СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Заместитель директора ООО «Страховой Брокер Виллис СНГ» (Willis Towers Watson) Алексей Павелко сравнил ОСОПО с добровольным страхованием ответственности и нашел точки роста последнего.

Современные страховые технологии: Насколько востребовано добровольное страхование ответственности нашими промышленными и коммерческими компаниями после того, как стал работать закон ОСОПО?

Алексей Павелко: Действительно, при разговоре о добровольном страховании ответственности нам никуда не деться от сравнения предлагаемых продуктов с покрытием ОСОПО. Но в таком сравнении нет элемента какой-либо критики закона об ОСОПО. Целью законодателя при подготовке и принятии соответствующего законодательства (которое, надо сказать, постоянно совершенствуется), очевидно, была необходимость защитить возможных пострадавших. Это социальная мера, в последней степени направленная на защиту возможных рисков застрахованной стороны. Напротив, при добровольном страховании ответственности страхователь исходит преимущественно из необходимости закрытия своих рисков.

К нам стали чаще обращаться по вопросам добровольного страхования ответственности, что говорит о возрастающем интересе российских компаний к нему в дополнение к обязательному страхованию.

ССТ: Какие конкретно области страхования ответственности наиболее привлекают потенциальных страхователей?

А. П.: Прежде всего, это страхование ответственности товаропроизводителя. Производитель может принести вред не только в месте производства. Вред третьим лицам может быть нанесен самой продукцией в месте ее потребления или эксплуатации, а учитывая современную логистику поставок, теоретически — в любой точке земного шара. И за этот вред будет нести ответственность производитель. Такой вид страхования ответственности наиболее популярен у компаний-экспортеров. Однако не следует недооценивать возможности предъявления претензии внутри страны. Такие претензии не будут защищаться полисом ОСОПО, а выплаты по ним

могут составить приличные суммы. Дефект поставленной продукции страхованием покрываться не будет. Но если такой дефект приведет к причинению вреда жизни, здоровью или имущества третьих лиц, то это будет застраховано. Дополнительно могут покрываться расходы на проведение отзыва продукции.

ССТ: А в чем отличие таких расходов от компенсаций ущерба пострадавшей стороне?

А. П.: Расходы на проведение отзыва продукции не зависят от наступления ущерба. Зачастую компании отзывают свою продукцию, не дожидаясь наступления каких-либо неблагоприятных событий. Отзыв продукции — это профилактическая мера, чтобы минимизировать проблемы, связанные с однотипным и повторяющимся дефектом.

Еще одним риском, с которым может столкнуться индустриальная компания, является возможный экологический ущерб. В рамках полиса страхования ответственности такой ущерб может покрываться. Мировая практика, основанная на известных случаях причинения ущерба экологии, свидетельствует о том, что ущерб окружающей среде может быть весьма существенным. В результате хорошо известного случая разлива нефти в Мексиканском заливе, произошедшего в 2010 году, компания BP понесла убытки в размере 55,5 млрд долларов.

ССТ: Означает ли это, что российские компании могут столкнуться с подобными убытками?

А. П.: В соответствии со статьей 77 Федерального Закона «Об охране окружающей среды», лица, причинившие вред окружающей среде, «обязаны возместить его в полном объеме». Органы надзора в сфере природопользования могут предъявить претензии на миллиарды рублей. Существуют возможности оценки максимально возможных убытков, соответственно на базе таких объективных исследований компании принимают решение о выборе лимита по страхованию. Вообще, страхование вреда окружающей среде является весьма сложным страховым продуктом. В зависимости от целей клиента, его профиля подверженности рискам, могут иметь значение различные варианты покрытия, такие, как покрытие ущерба экологии на своей территории или вопросы постепенного или накопленного загрязнения.

ССТ: Кроме добычи нефти и ее переработки, в каких областях промышленности актуальным может быть страхование экологического ущерба?

А. П.: Во всех, где есть переработка или хранение опасных для природы веществ.

- **В ноябре 2015 года в Бразилии случился прорыв шламохранилища горнодобывающего предприятия. Огромное количество загрязняющего вещества попало в реку и в Атлантический океан. Эта авария стала крупнейшей экологической катастрофой в истории Бразилии.**
- **Похожий случай произошел в Венгрии, когда в 2010 году произошло загрязнение 40 квадратных километров территории, а также реки Дунай. Разлив произошел на предприятии алюминиевой промышленности.**

Очевидна потенциальная опасность химических предприятий.

Предприятия электроэнергетики, транспортные компании также могут столкнуться с необходимостью возмещения экологического ущерба.

- **В России известен случай загрязнения, ответственность за которое понесла компания космического сектора.**

Таким образом, страхование экологических рисков может быть интересно компаниям различных областей промышленности.

ССТ: Вернемся к страхованию товаропроизводителя. Для предприятий каких отраслей это страхование может быть наиболее востребованным?

А. П.: В настоящий момент мы видим наибольший интерес в этом виде страхования

у машиностроительных и металлургических компаний. Но, конечно, такой вид страхования актуален не только для них. Производители строительных материалов, автопроизводители, производители автозапчастей, а также производители любых других средств транспорта несут на себе значительные риски. Также такой вид страхования актуален для производителей продуктов питания, продуктов гигиены и других товаров личного потребления.

ССТ: Какие еще вы видите причины, которые могут способствовать покупке промышленной компанией добровольного договора страхования ответственности?

А. П.: Мы невольно возвращаемся к сравнению с полисом ОСОПО. По добровольному страхованию ответственности обычно не предусматривается возможность регресса к страхователю, нет ограничения по территории страхования в пределах Российской Федерации, ограниченности покрытия аварией на опасном производственном объекте. Также по добровольному страхованию может возмещаться упущенная выгода третьих лиц и выплаты за моральный вред. При этом, хотелось бы заметить, что договор добровольного страхования ответственности должен разрабатываться с учетом наличия имеющегося покрытия по обязательному страхованию опасных производственных объектов.

ССТ: Как вы оцениваете потенциал рынка добровольного страхования ответственности в России?

А. П.: Страхование ответственности — значительно менее развитый вид страхования в России среди промышленных компаний по сравнению с таким, например, видом, как страхование имущества. Среди промышленно развитых стран мира среднее отношение собираемой премии по ответственности (исключая премии по автогражданской ответственности) к ВВП составляет 0,1–0,4 %. В России такое отношение составляет примерно 0,06 %, таким образом, можно осторожно говорить о возможности удвоения премий в этом сегменте в будущем.