

СПЕЦИФИКА СТРАХОВАНИЯ ГОСТИНИЧНОГО БИЗНЕСА В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ

Ксения Щетинина*

Страхование – одна из древнейших экономических категорий, которая существовала в разных экономических формациях, но полнее всего реализуется в условиях рынка. Страхование должно удовлетворять насущную, фундаментальную потребность человека в безопасности, защите от разнообразных рисков. Современная гостиница – многофункциональная система, разноплановая бизнес-структура. В статье дается описание специфических правовых и экономических аспектов страхования гостиничных комплексов на примере российской и мировой практики, отражена разница в подходах к страхованию нового отеля до ввода в эксплуатацию и работающей гостиницы. При этом сфера страхования гостиниц в России пока развита слабо, по сравнению с США и Европой, где наличие страховых полисов у всех типов отелей считается нормой и правилом. Правительством Российской Федерации дано поручение подготовить предложения по совершенствованию законодательных основ страхования гражданской ответственности перед третьими лицами в области индустрии питания и гостеприимства.

Гостиничный бизнес занимает важное место в современной мировой экономике. В последние десятилетия он относится к наиболее динамично развивающимся и весьма прибыльным видам экономической деятельности. На Западе многие десятилетия существует адекватный ответ на все возрастающую непредсказуемость деловой среды – страхование как ключевой механизм управления рисками. В России этот эффективный инструмент защиты бизнеса получил развитие лишь в последние годы. Практика страхования гостиниц пришла в Россию от западных страховых компаний. По ряду причин до недавнего времени в отечественной экономической литературе индустрия гостеприимства не рассматривалась в качестве одного из основных направлений экономики. Благодаря развитию гостиничной индустрии и страхового бизнеса в России; влиянию глобализации, а также усилиям Всероссийского Союза Страховщиков и Федерации Рестораторов и Отельеров современные международные стандарты страхования были заимствованы и внедрены на российский рынок. В большинстве

случаев страхователями в России выступают международные гостиничные сети, которые не хотят рисковать имиджем и репутацией и не экономят на услугах страхования.

Проблематика современного страхового рынка России была изучена в научных работах Рейтмана Л., Коломина Е., Журавлева Ю., Аленичева В., Шахова В., Ефимова С., Турбиной К., Федоровой Т., Грачевой М. и других специалистов в области страхового дела. Важную роль при проведении исследования сыграло изучение работ западных ученых. Германия, Великобритания, США и другие страны имеют давние, сложившиеся годами и хорошо зарекомендованные на практике традиции и знания в сфере страхового дела. Среди них можно выделить работы Bruhwiler В., посвятившего много публикаций современному риск-менеджменту и определению методов анализа рисков; Buhlmann К., известного своими математическими методами, которые нашли применение в теории риска; а также Louis Wassmer.

По оценкам экспертов компании Pricewaterhouse Coopers, несмотря на кри-

* Щетинина Ксения Игоревна, аспирантка кафедры менеджмента и маркетинга МГИМО(У) России

зисные предпосылки и неоднозначную экономическую обстановку в мире, гостиничный сегмент в России в 2013 г. будет развиваться и наращивать обороты. Основу рынка туристских средств размещения в мире составляют гостиничные и аналогичные предприятия – до 70 % рынка [1]. Наиболее общим способом оценки объектов строительства с позиции тяжести рисков является, достаточно широко применяемое страховщиками, разделение всех объектов на следующие две категории: А - легкий и средний тип риска; Б - тяжелый тип рисков [6]. Однако гостиничный бизнес – одна из наиболее опасных отраслей с точки зрения страховых рисков. По десятибалльной шкале оценки рисков, гостиницы занимают уровень риска 7-8. Подобная высокая оценка рисков также присуща промышленным предприятиям, однако металлургические заводы и гостиницы будут иметь разные риски. Признание отеля опасным объектом с точки зрения страховых рисков связано с большим количеством сменяющихся постояльцев, что повышает вероятность возникновения страховых рисков. Страхование гостиниц важно не только в период их эксплуатации, но и в период строительства и ввода в эксплуатацию. Для относительно несложных объектов строительства оценка риска ущерба осуществляется с применением сценариев развития ущерба с помощью следующих методов количественного анализа рисков: анализа уязвимости (чувствительности); построения дерева событий (дерева отказов); имитационного моделирования [2].

По информации журнала Fortune, ведущими мировыми страховыми корпорациями, исходя из размера рыночной капитализации, являются: Berkshire Hathaway (США), Allianz (Германия), China Life Insurance Group (Китай), AIG (США), AIA (Гонконг), Zurich Insurance Group (Швейцария) и др.

Страхование строительно-монтажных рисков при строительстве гостиницы

Страхование СМР считается сложным видом страхования и относится к техническим видам страхования. Данный вид страхования характеризуется: большим сроком действия договора страхования (нередко, более одного года); низкой частотой страховых событий; большой вероятной величиной ущерба. Все страны имеют собственные правовые системы и условия страхования СМР. При этом, подходы к рискам,

используемые в различных странах мира, сильно отличаются друг от друга.

Начало широкого распространения полисов строительно-монтажных рисков положено страховыми компаниями «Atlantic-Versicherung» и «Allianz». Первыми страховыми полисами стали полисы страхования монтажных работ на условиях «от всех рисков». Страховое возмещение стало осуществляться для любых случайных, непредвиденных или непреодолимых событий, кроме указанных в полисе исключений. Существенную поддержку в продвижении этого полиса на западноевропейский рынок страхования оказало Мюнхенское перестраховочное общество. Данное страхование обеспечивало простое и емкое покрытие, включая (среди прочего) опасности пожара, взрыва и природные опасности, характерные для полисов страхования имущества «от огня». Преимущества нового продукта оказались настолько убедительны, что этот вид страхования быстро завоевал себе место в Англии на Европейском континенте и США. Распределение рисков по всему миру по каналам перестрахования способствовало успешному развертыванию этого сложного вида страхования, несмотря на более значимый потенциал ущерба по сравнению, например, со страхованием машин. В 1929 г. впервые для строительных работ при возведении моста Ламбет через реку Темзу в Лондоне заключен страховой полис []. Его условия заимствованы у страхования монтажных работ от всех рисков, имевшего на тот момент десятилетнюю историю развития. Широкое распространение получили полисы страхования строительства после окончания Второй мировой войны в связи с большой программой Маршалла по восстановлению экономики и жилья в участвовавших в войне странах. Для обеспечения страховых гарантий, экономической защиты вкладываемых в восстановление Европы средств инвесторы стали требовать включение в контракты на строительство условий обеспечения страхования от всех рисков. Такие условия появились практически во всех саморегулируемых организациях, объединяющих европейских строителей различных видов объектов строительства. Наиболее известными являются условия контрактов J.C.T. (Joint Contracts Tribunal), I.C.E. (Institute of Civil Engineers), C.P.A. (Contractors Plant Association) и F.I.D.I.C. (Federation Internationale des Ingenieurs Conseils).

Страхование СМР может осуществляться как по каждому отдельному объекту (или

его части) или по совокупности объектов, строящихся определенным подрядчиком или заказчиком в определенный период времени. Договоры страхования (полисы) отдельного объекта (или его части) носят название договоров (полисов) одного объекта, тогда как договоры (полисы) страхования, выдаваемые на совокупность объектов, носят название генеральных договоров (полисов) страхования. Широкое распространение в международной практике страхования строительно-монтажных рисков получили генеральные полисы страхования на годичной основе, предусматривающие страхование всех объектов, строительство которых ведется в период страхования. Эти полисы ежегодно возобновляются и не требуют необходимости предоставлять информацию страховщикам о входящих в программу работ конкретных объектах строительства [5].

Строительно-монтажное страхование в России до настоящего времени в значительной степени развивалось под влиянием одной из наиболее влиятельных в мире страховых школ – Мюнхенского перестраховочного общества (Munich Re). Несомненна роль в развитии страхования СМР в России лидеров рынка строительно-монтажного страхования и перестрахования, как Allianz, Zurich-American Insurance Group, General Re, Swiss Re, Scor.

В соответствии с Гражданским кодексом (ГК) Российской Федерации, страхование СМР относится к имущественному страхованию. Сущность договора имущественного страхования в том, что одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По договорам имущественного страхования могут быть застрахованы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930 ГК РФ);

- риск ответственности виновного лица по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью

или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности (ГО) (ст. 931 и 932 ГК РФ);

- риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск (ст. 933 ГК РФ).

В России страховщики готовы обеспечивать страховую защиту строительных предпринимателей от гибели и повреждения в процессе выполнения СМР имущества страхователей (выгодоприобретателей) и ГО страхователей (застрахованных лиц) за вред, причиненный третьим лицам (выгодоприобретателям). Однако недостаточная прозрачность рыночной экономики в России удерживает страховщиков СМР от широкого распространения востребованной на международных страховых рынках страховой защиты от предпринимательских (финансовых) рисков.

Страхование СМР в соответствии с действующим российским законодательством является добровольным. В настоящее время страхованием СМР охвачено не более 14% выполняемых в России объемов строительно-монтажных работ. Причина низкого охвата страхованием СМР по нашему мнению объясняется недостаточной прозрачностью российского строительного и финансового рынков, снижающих уровень взаимного доверия строителей и страховщиков. Сложные задачи возникли перед российскими страховщиками в связи с вступлением России в ВТО и побудили новые конкурентоспособные страховые продукты и современные подходы при андеррайтинге, сопровождении договоров страхования и урегулировании убытков (чтобы российские страховщики после вступления России в ВТО не были вытеснены с этого рынка зарубежными компаниями).

Страхование рисков после ввода в эксплуатацию гостиницы

Очень важным периодом в жизни отеля является эксплуатация отеля после ввода объекта. В рамках эксплуатации гостиничных объектов выделяют вид страхования имущества предприятий гостиничного бизнеса от огня и других опасностей. Неаккуратное обращение с огнём, нарушение

техники безопасности часто ведут к пожарам, а неисправность коммуникаций, ошибочная реакция систем пожаротушения нередко приводят к затоплениям.

При этом страховое покрытие для гостиничного комплекса, вне зависимости будет это сеть пятизвездочных отелей или небольшая частная гостиница, не может быть ограничено только страхованием строительно-монтажных рисков и страхованием имущества от огня и других опасностей. Вопрос полной защиты имущественных интересов предприятия решается за счет комплексного подхода к созданию единой страховой программы. Реализация такой программы осуществляется за счет использования необходимых видов страхования. В качестве дополнительных видов страхования, расширяющих объем покрытия, рассматривается страхование убытков от перерыва в коммерческой деятельности, машин от поломок, электронного и холодильного оборудования, страхование ответственности.

При повреждении и/или гибели объектов имущественного комплекса, в ряде случаев происходит приостановка и/или полная остановка деятельности предприятия. Такая ситуация называется перерыв в коммерческой деятельности. Во время такого перерыва, предприятие несет убытки, выраженные: в потере платежей от сдаваемых в аренду помещений; потере прибыли; необходимости нести расходы, независимые от оборота предприятия. Страховое покрытие может предусматривать возмещение убытков от перерыва, продолжительностью от 1 до 24 месяцев с даты наступления события, приведшего к наступлению перерыва в деятельности предприятия.

Еще одним страховым продуктом при эксплуатации гостиничных комплексов является страхование машин от поломок. Этот вид страхового покрытия может рассматриваться как дополнение к основному огневому покрытию, так и в качестве самостоятельного страхового покрытия. Страхование целесообразно осуществлять по восстановительной стоимости. Объектами страхования может выступать следующее имущество: лифты, эскалаторы, травелаторы; компрессоры, котлы, аппараты, работающие под давлением; вентиляционное оборудование; оборудование ресторанов, химчисток, иные механизмы и агрегаты комплекса.

Страхование холодильного оборудования гостиниц рассматривается как допол-

нение к страхованию «машин от поломок». Спецификой данного вида страхования является тот факт, что страхование товаров, находящихся на хранении в холодильных камерах осуществляется только при страховании самого холодильного оборудования на условиях страхования машин от поломок. Объектом страхования выступают товары, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме.

Следующим видом страхования гостиничных комплексов при эксплуатации является страхование электронного оборудования. Этот вид страхового покрытия может рассматриваться как дополнение к основному огневому покрытию, так и как самостоятельное страховое покрытие. Объектами страхования может выступать следующее имущество: электронно-вычислительные комплексы, сетевое обеспечение; электронная и бытовая техника номерного фонда; системы автоматического электронного управления; системы электронных коммуникаций.

Включение данного покрытия в программу комплексной защиты должно быть обосновано высокой стоимостью электронного комплекса, его уникальностью и требованием привлечения к ремонту такого оборудования высококвалифицированных специалистов, использованием дорогостоящих комплектующих. Страхование оборудования целесообразно осуществлять по восстановительной стоимости. Выполнение этого условия обеспечит максимальную эффективность страхового покрытия при наступлении страхового случая.

Страхование ответственности – исключительно важная составляющая страхования гостиничного предприятия. Опыт мировой практики показывает, что при ведении гостиничного бизнеса можно столкнуться со значительным количеством рисков, которые остаются незащищенными даже при использовании традиционного имущественного страхования: вред жизни и здоровью постояльцев; кража имущества постояльцев из номеров или сейфов; вред машинам на парковке и прочее. Величина возможных убытков многократно возрастает, если учесть возможность нанесения вреда иностранным гостям. Поскольку они имеют полное право предъявить к отелю претензию по законодательству своей страны. Только страхование гражданской ответственности обеспечит адекватную защиту данных рисков. Страховым случаем

является событие, непосредственно связанное с осуществлением деятельности предприятием, которое, в соответствии с нормами гражданского законодательства, является основанием для предъявления третьими(ТМ) лицами (включая постояльцев, гостей, арендаторов и т.д.) к предприятию требований по возмещению нанесенного им физического или материального ущерба. Договором страхования предусматривается сумма – лимит ответственности, в пределах которой страховщик производит возмещение по заявляемым страховым случаям. Лимит ответственности определяется исходя из: требований Законодательства (в случае с ОПО) и/или оценки вероятного размера ущерба, исходя из опыта работы страхователя.

В настоящее время в мировой и отечественной практике весьма востребованным становится также страхование гостиниц от риска терроризма. Этот риск достаточно дорогой и его страхование стоит примерно половину от суммы имущественного полиса.

Международная аббревиатура HoReCa представляет собой сокращение трех английских слов: Hotel – Restaurant – Cafe. HoReCa (Хорека) – канал сбыта товаров с непосредственным потреблением товара в месте продаж. К сегменту HoReCa можно отнести рестораны, кафе, закусочные, ночные клубы, гостиницы. Таким образом, данным термином обозначают всю сферу услуг гостеприимства и общественного питания [3].

26 сентября 2012 г. в рамках Международной выставки «ПИР-15 лет» состоялось торжественное подписание Соглашения о сотрудничестве между Всероссийским Союзом Страховщиков (ВСС) и Федерацией Рестораторов и ОТЕЛЬЕРОВ (ФРиО), приуроченное к важному событию для отрасли гостеприимства – началу разработки государственной стратегии развития страхования гражданской ответственности рестораторов и отельеров. Рабочая Группа Всероссийского Союза Страховщиков и Федерации Рестораторов и ОТЕЛЬЕРОВ создана

во исполнение поручения Правительства Российской Федерации от 16 июля 2012 г. № ИШ-П13-4043.

В соответствии с разработанными Рабочей группой стандартными Правилами страхования минимальная сумма страхования должна составить 10 млн рублей. Выплата по жизни и здоровью пострадавших физических лиц составит не менее 2 млн рублей на каждого пострадавшего. Выплата по вреду, причиненному имуществу потерпевших, составит не менее 50 тыс. рублей для физических лиц и не менее 100 тыс. рублей для юридических лиц. Предусматривается также возмещение за причинение морального вреда, установленного в судебном порядке, в размере не более 20% от размера страховой суммы по договору страхования. Страховая премия определяется каждым страховщиком самостоятельно на основании данных о количестве посадочных мест, площади помещений и осуществляемых мерах безопасности.

Если сравнить с западной практикой, то стоимость страховой защиты в США для небольших заведений с годовым объемом продаж в 400 тыс. долларов составляет 750-2500 долларов в год, для предприятий с объемами до 1 млн долларов страховая премия вырастает до 7 тыс. долларов, в самой «дорогой» категории – рестораны высокой кухни, объем продаж которых может превышать 5 млн долларов, а страховое покрытие доходит до 30 тыс. долларов в год [4].

В настоящее время в России Правила страхования гражданской ответственности в индустрии HoReCa согласовываются с регулятором.(ТМ)

Таким образом, страхование сохраняет статус одного из основных механизмов управления рисками, которые связаны с ежедневным процессом деятельности предприятий гостиничной индустрии. Механизм страховой защиты позволяет минимизировать расходы гостиничного предприятия при авариях, форс-мажорных обстоятельствах, перерывах в коммерческой деятельности и многих других возможных рисках.

Литература:

1. Левченко Т.П., Янюшкин В.А. Гостиничный бизнес как составляющая современной индустрии туризма // Современные аспекты экономики. СПб., 2009. № 4.
2. Риск-анализ инвестиционного проекта / Под ред. М.В. Грачевой. М., 2001.
3. Словарь терминов маркетинга // <http://www.marketch.ru>.

4. Страхование посетителей — пожелание или долг? // <http://www.evro-polis.ru>.
5. Construction and erection insurance. Advanced Study Group 208 A. The Insurance Institute of London. 1986.
6. Contractors' All Risks insurance. Louis Wassmer. web-site Swiss Reinsurance Company. Zurich, 1998.
7. 100 Years of Engineering Insurance at Munich Re. - Munich Re, May 2000

SPECIFIC FEATURES OF HOSPITALITY INSURANCE BUSINESS IN RUSSIA AND OVERSEAS

Insurance is one of the oldest economic categories that existed in different economic systems, but most fully it is realized in a free market economy. Insurance meets the urgent, fundamental human need for security and protection from various risks. A contemporary hotel is a multi-functional system and a diverse business structure. This article describes specific legal and economic aspects of hospitality insurance illustrated by the example of Russian and international practice reflecting the difference in insurance of hotels not operationally ready vis-à-vis

hotel complexes in operation. Hotel insurance in Russia is currently behind the USA and the European countries, where the availability of insurance policies for all types of hotels is a norm. Recently the Government of the Russian Federation has ordered that proposals for improving the legislative framework of the third party liability insurance for HoReCa enterprises should be worked out.

Ksenia Shchetinina,
Postgraduate Researcher, Department
of Management and Marketing, MGIMO-
University under the MFA of Russia

Ключевые слова:

Гостиничный бизнес, страхование
строительно-монтажных рисков,
генеральный полис страхования,
страховой случай, имущественное
страхование, индустрия HoReCa
(Hotel – Restaurant – Cafe), страхование
гражданской ответственности,
урегулирование претензии.

Keywords:

hospitality industry, insurance against
construction and assembly risks, general
insurance policy, insured accident, insurance
of property, HoReCa (Hotel – Restaurant –
Cafe) industry, third party liability insurance,
claim handling.

References:

1. Levchenko T.P., Janjushkin V.A.. Gostinichnyj biznes kak sostavlajushhaja sovremennoj industrii turizma [Hospitality as constituent element of modern tourism industry] // *Sovremennye aspekty jekonomiki* [Modern aspects of economy]. SPb., 2009. № 4.
2. Risk-analiz investicionnogo proekta [Risk management of investment project] / Pod red. M.V. Grachevoj. M., 2001.
3. Slovar' terminov marketinga [Dictionary of marketing terms] // <http://www.marketch.ru>.
4. Strahovanie posetitelej - pozhelanie ili dolg [Third party liability insurance –option or imperative]? // <http://www.evro-polis.ru>.
5. Construction and erection insurance. Advanced Study Group 208 A. The Insurance Institute of London. 1986.
6. Contractors' All Risks insurance. Louis Wassmer. web-site Swiss Reinsurance Company. Zurich. 1998.
7. 100 Years of Engineering Insurance at Munich Re. - Munich Re, May 2000