



Центр научно-технической информации и библиотек
– филиал ОАО «РЖД»

Дифференцированное Обеспечение Руководства

102/2023

Страхование от несчастных случаев и профессиональных рисков на производстве за рубежом

Согласно рамочной директиве 89/391/ЕЕС¹, составляющей основу законодательной базы Евросоюза по вопросам охраны труда, страхование от несчастных случаев (НС) или связанного с производством заболевания (ПЗ) является обязательным для работодателя, и не освобождает его от ответственности за обеспечение безопасности на рабочих местах и профилактики профессиональных рисков (ПР). В рамках действия данной директивы государственными институтами страхования европейских стран приняты и реализуются различного уровня мероприятия, стимулирующие работодателей к улучшению охраны и условий труда на производстве, что в результате ведет к снижению не только издержек на ликвидацию последствий, но и уровня страховых тарифов от производственной травмы и профессиональной заболеваемости.

В мировой практике действуют две основные модели специальных систем возмещения вреда, причиненного в результате НС на производстве и профессиональных заболеваний – германская модель Бисмарка и английская модель Бевериджа², основное различие между которыми состоит в источнике средств для финансового обеспечения. В настоящее время большинство стран Европы (Германия, Австрия, Бельгия, Италия, Испания) придерживаются бисмарковской модели, источником финансирования в которой являются взносы, уплачиваемые работодателями в систему социального страхования. Такая модель делает страхование наиболее

¹Директива Совета Европейского Союза 89/391/ЕЕС от 12 июня 1989 г. о введении мер, содействующих улучшению безопасности и здоровья работников.

²Модели социального страхования по имени немецкого канцлера Германии О. Бисмарка и по имени английского социального реформатора У. Бевериджа.

приближенным к страхованию ответственности, в котором вина со стороны жертвы обычно не имеет значения (за исключением случаев умышленного причинения вреда собственному здоровью).

В Германии страхование от НС на производстве и ПЗ является одним из пяти видов обязательного страхования, входящих в систему государственного социального обеспечения населения страны и предполагает: заботу о предотвращении НС на производстве и ПЗ; оказание первой помощи пострадавшему от НС на производстве; помощь при восстановлении его работоспособности и преодолении последствий НС; финансовую компенсацию ему и членам его семьи.

Характерной особенностью немецкой системы является то, что выплата возмещения, решение вопросов предотвращения страховых случаев и решение вопросов реабилитации выполняются одной организацией – профессиональным страховым товариществом. Страховые взносы оплачиваются исключительно работодателями по методу возмещения расходов предыдущего года и дифференцируются по страховым рискам. Уровень профессионального риска, которым характеризуется та либо иная отрасль промышленности, также учитывается при расчёте страховых взносов, производимом на основе совокупного фонда заработной платы по каждой отрасли. Отмечено, что отчисления в страховую фонд НС и ПЗ сравнительно низкие по сравнению со взносами в другие фонды социальной защиты. Так, если принять в расчёт средние показатели за 2019-2021 гг., то средняя страховая ставка не превышала 1,5%.

В Германии каждый сотрудник любого предприятия застрахован от НС, произошедшего с работником непосредственно на рабочем месте. Кроме того, страховка распространяется на травму по дороге к месту работы и обратно. Важно, чтобы страховой случай был связан с застрахованной деятельностью работника, а не относился к общим рискам. Страховка не распространяется на случаи, когда сотрудник сам виноват в происходящем, например, работа в состоянии алкогольного или наркотического опьянения. Также застрахованы заболевания вследствие профессиональной деятельности, список которых прописан законодательно.

Во Франции финансирование страхования от НС и ПЗ является законодательной обязанностью работодателя и выполняется через страховые отчисления, основанные на размере заработной платы. Размеры страховых отчислений зависят от размеров предприятия и регламентируются следующим образом:

- коллективная тарификация, которая применяется к микро- и малым предприятиям, насчитывающим менее 10 сотрудников;
- индивидуальная тарификация, которая зависит от уровня ПР на

конкретном предприятии (в том числе опасные производства) с численностью 200 и более сотрудников;

– смешанная тарификация, включающая элементы двух перечисленных выше тарификаций и относящаяся к предприятиям с численностью от 10 до 199 сотрудников.

Чем больше размер предприятия, тем более индивидуальна применяемая страховая ставка, и тарификация зависит от результатов деятельности предприятия в сфере улучшения условий, охраны труда и здоровья работников.

В Италии функция управления системой страхования от НС и ПЗ возложена на Национальный институт страхования от несчастных случаев (Istituto Nazionale per l'Assicurazione contro Infortuni sul Lavoro, INAIL). В соответствии с национальным законодательством фонд страхования от НС и ПЗ финансируется работодателями. INAIL получает страховые взносы работодателей по установленным тарифам, регулирует общий страховой фонд, а затем направляет социальные выплаты застрахованным. Все работодатели классифицируются по видам отраслей, каждой из которых соответствуют определённые страховые тарифы и страховые премии в зависимости от вида экономической деятельности и учитываемые в конкретной системе тарификации. Размер отчислений устанавливается с учётом ПР, связанных с отраслевой деятельностью предприятия, и зависит от общего фонда заработной платы за предыдущий год.

В бельгийской системе обязательного страхования есть три режима социального обеспечения: страхование работников частных предприятий, государственных служащих и независимых работников (индивидуальных предпринимателей). Страхование работников от НС и ПЗ осуществляет работодатель, который перечисляет 0,3% от фонда заработной платы на страхование от НС на рабочем месте и 1,1% – на страхование от ПЗ.

Фонд социального страхования по выплатам за НС и ПЗ финансируется исключительно работодателями, которые обязаны перечислять страховые взносы по каждому виду ПР в Национальную службу социального страхования (Office National de Sécurité Sociale, ONSS). Кроме того, дополнительный страховой взнос они перечисляют в частную страховую компанию, обслуживающую определённый производственный сектор, для покрытия рисков НС на рабочих местах по пути на работу и с работы. Также работодатели обязаны заключать со страховой компанией договора страхования от НС на рабочем месте в пользу своих работников.

В рассмотренных странах Европы финансирование страхования от НС на производстве и ПЗ производится работодателем следующим способом (табл.):

– размер страховых взносов зависит от совокупного фонда заработной платы за прошедший год (Франция, Бельгия);

– по отраслевой принадлежности, уровню профессионального риска, совокупному фонду заработной платы за прошедший год (Италия);

– по отраслевой принадлежности и в зависимости от суммы затрат на погашение выплат по случаям ПТ и ПЗ за прошедший год (Германия).

Таблица

Показатель	Франция	Германия	Италия	Бельгия
Финансирование и размер страховых отчислений	Страховые отчисления работодателя. Средний коэффициент страховых отчислений в 2020-2021 гг. составил 3,6% от совокупного ФЗП ³	Размер страховых тарифов зависит от их расходов за предыдущий год. Отраслевой характер страхования. Средняя страховая ставка за 2019-2021 гг. – не более 1,5% от ФЗП	Размер с учётом ПР отраслевой принадлежности от общего ФЗП за предыдущий год	Работодатель направляет 0,3% от ФЗП на страхование от НС; 1% – на страхование от ПЗ
Виды страхования	Коллективная страховка – при менее 10 работников; индивидуальная – не менее 200 чел.; смешанная – от 10 до 199 чел.	Система страховых касс – частные страховые компании. Профессиональные кассы распространяются на промышленность, торговлю и сферу обслуживания	Страхование имеет отраслевой характер	Страховые взносы по каждому виду риска
Ведомственная принадлежность страхователя	Региональный фонд страхования здравоохранения (CRAM)	Страхование от НС и ПЗ – одно из пяти видов обязательного страхования (курируется Министерством труда и социальных дел)	Национальный институт страхования (INAIL)	Национальная служба соцстрахования (ONSS). Фонд страхования от ПЗ (FMP)
Снижение тарифных ставок	При внедрении мер профилактики ПЗ CRAM предоставляет льготы по снижению страховых тарифов	Премии по итогам Национального конкурса	Расчёт страховых тарифов пропорционально снижению ПР	При низком уровне ДТП страховая премия на малых предприятиях понижается на 15%
Повышение тарифных ставок	При нарушении санитарных условий и охраны труда устанавливает дополнительный взнос, но не более чем на 25% установленного тарифа	При увеличении количества НС и ПЗ в предыдущем году повышается размер страховых тарифов в следующем		При высоком уровне ДТП страховой полис на малых предприятиях повышается на 30%
Примечание	Страховые тарифы ежегодно пересматриваются	Государственная страховая касса – страхование госслужащих, школьников и студентов. По НС и ПЗ выплачиваются средства только работодателя	В рамках Федерального закона № 626 проводится реформа по снижению НС, ПЗ и ПР	Для работников частных предприятий применяется двойная схема страхования

³ Фонд заработной платы

Распространённая в европейских странах гибкая система страховых тарифов финансово стимулирует работодателей к внедрению мероприятий по улучшению условий труда и снижению профессионального риска. Размеры снижения страховых тарифов зависят от эффективности проводимых мероприятий. Так, в Германии по итогам ежегодного Национального конкурса, организованного Министерством труда и социальных дел, предприятия награждаются премиями за мероприятия по обеспечению безопасности на рабочих местах и охраны здоровья работников во всех секторах экономической деятельности (от 40 до 50 тыс. евро).

В Италии проводится широкомасштабная реформа страхования в области снижения НС и ПЗ, имеющая как долгосрочную, так и краткосрочную перспективы. Реформа позволила отрегулировать финансовое поощрение тех действий работодателей, что направлены на улучшение условий и повышение безопасности труда, путём расчёта размера страховых премий пропорционально уровню риска, имеющему место на каждом предприятии.

Вместе с тем, наряду с финансовым стимулированием существует ещё и широко распространённая система повышения страховых тарифов в случае нарушения требований безопасности и гигиены труда, приведшего к страховым случаям.

*Источники: Безопасность и охрана труда. – 2023. – № 1. – с.5-9;
Право и политика. – 2020. – № 8. – с.18-32;
материалы сайтов osha.europa.eu, ilo.org.*