

Задължителното застраховане на работниците за трудова злополука

ЗАСТРАХОВАТЕЛИТЕ СЕ СТРЕМЯТ ДА ПРИВЛЕКАТ ГОЛЯМ БРОЙ КЛИЕНТИ С НИСКИ ТАРИФИ, КОИТО НЕ ОТРАЗЯВАТ РЕАЛНИЯ РИСК

(Продължава от стр. 6)

В тази връзка бих повдигнала и темата за застраховка „Отговорност на работодателя“, която отново се сключва главно от разумните работодатели, които са наясно до какви имуществени санкции може да се стигне при настъпването на трудова злополука, тъй като често съдът е благосклонен към работника.

Не смятам, че обезщетенията по тази застраховка са високи особено, що се отнася до риска „временна загуба на работоспособност“. Работникът и неговото семейство трябва да бъдат защитени при настъпването на нещастие, което е в състояние напълно да промени живота им. За сметка на това тарифните числа, при които застрахователите сключват договорите, са доста ниски и често се прилага участие в положителния финансов резултат. Жалкото е, че при възлагането на обществени поръчки за сключване на тази застраховка основният критерий за оценка на офертите е размерът на премиите и даваните отстъпки. Много по-важно е дали наистина при настъпване на събитие, в което пострадалите са много, а при тези договори застрахователната сума е в милиони, дружеството ще може да изплати дължимите обезщетения. Но явно това не се взема под особено внимание дори от възложителите на обществени поръчки, щом за основен критерий при оценка на офертите залагат размера на премиите. ЗД „ЕВРО ИНС“ АД не сключва договори „на всяка цена“. Дружеството много внимателно прецизира рисковете, които поема, и вече отдавна е защитило името си на коректен застраховател по отношение на клиентите си, гарантирайки тяхната сигурност.

Любомир Минчев, Десислава Иванова - Дирекция „Злополука, заболяване, туристически застраховки и асистенс“ в ЗАД „ВИКТОРИЯ“

ЗАД „ВИКТОРИЯ“ като застрахователна компания, въвежда в своята практика европейски стандарт и приоритетни при обслужване на своите клиенти, винаги е отворена към новостите, водещи до качествено и всеобхватно отговаряне на застрахователните потребности и интереси на клиентите. ЗАД „ВИКТОРИЯ“ започна да сключва договори по условията на задължителната застраховка „Трудова злополука“ още от самото начало на нейното въвеждане с приемането на Наредбата за задължително застраховане на работниците и служителите за риска „трудова злополука“, като стартира с високи темпове по отношение на обхват на застрахованите лица. Това беше възможно поради няколко причини - години преди това ЗАД „ВИКТОРИЯ“ имаше разработен специален продукт за застраховка в съответствие с изискванията на Закона за здравословни и безопасни условия на труд, още преди публикуването на наредбата беше създадена организация за предварителни разговори с ръководствата на фирми, за които се предполага, че



ще бъдат в обхвата на задължителната застраховка, а освен това дружеството имаше редица договори за трудова злополука, сключени обаче при условия, различни от тези по наредбата.

Определянето на обхвата за застраховане в началото беше до определена степен въпрос, неясен както за работодателите (често пъти неправилно тълкуващи текстове от наредбата), така и за служителите от обслужващата Служба по трудова медицина. При представяне на своите оферти ЗАД „ВИКТОРИЯ“ винаги е предоставяла на работодателите максимален обем информация относно изясняване обхвата на работните места, подлежащи на задължително застраховане, а също така и технологични облекчения за реализиране процеса на подготов-



ката преди сключването на застраховката. За целта беше разработен пакет от документи, които фирмата и обслужващата Служба по трудова медицина трябва да подготвят, включително и допълнителни предложения относно застра-

на този нормативен акт.

Считаме, че обемът, който сме постигнали при сключването на задължителната застраховка от стартирането на кампанията до края на 2006 година, е повече от добър - над 44 хиляди застрахо-

Какво е рисковото производство и кои са рисковите производства е определено нормативно на базата на „коэффициент на трудов травматизъм“ по икономически дейности, определян ежегодно от министъра на труда и социалната политика на база статистиката за преходните три години. Отделен е въпросът, че статистиката не отразява други фактори, като култура и грижа на работодателите за осигуряване на безопасни условия на труд. До момента, по наши данни, има много фирми от обхвата на наредбата, които не са сключили задължителната застраховка. Една от основните причини е, че разходите по сключването ѝ са за сметка на работодателя, а малка част от българските работодатели са възприемчиви към европейското мислене, че бизнес се прави, като се отделят достатъчно средства и за осигуряване безопасността на работниците и служителите, а има и такива, които са склонни към експлоатационна политика при управление на персонала. Отсъствието на традиции по спазване на нормативните документи и изисквания също е един от тези негативни фактори.

ховането на останалата част от персонала на фирмата.

ЗАД „ВИКТОРИЯ“ има сключени договори по тази застраховка с фирми, принадлежащи към най-различни икономически дейности - добивна промишленост, транспорт, производство на изделия, но може би най-много са фирмите от отрасъл строителство.

Начинът да се спре тази порочна практика е публично обявяване и масовизиране на по-драстичните случаи на настъпили трудови злополуки и високите парични санкции, реално наложени от страна на регулиращите органи и реално платени от некоректния работодател при неспазването

вани лица в цялата страна, без регионална обусловеност, без корпоративна логистика. Считаме, че по тази застраховка нашето дружество е на едно от първите две или три места. Това се подкрепя и от факта, че по застраховка „Злополука“ ЗАД „ВИКТОРИЯ“ излезе на трето място за 2006 г., като в този успех немалък дял има и премиеният приход по задължителната застраховка за риска „трудова злополука“.

Засага нашите очаквания са, че все още е рано да се мисли за пълен обхват на всички рискови работни места. Все още има фирми, които не са наясно дали ще останат като производители, т.е. да-

ли ще имат възможност да изпълнят всички нормативни изисквания, обусловени от членството ни в ЕС, като безопасност на труда, качеството, отговорност на производителя и др. По тази причина те не бързат със сключването на задължителната застраховка.

Застрахователната сума е определена на база МБРЗ на работника, респ. служител, като информацията за нея е представена от работодателя при сключването на застраховката. Доста често се подава информация не за „брутната“, а за основната заплата, обявена в НОИ, като и тя не е реалната, която получава съответният работник. Вина за това има и несъвършенството на текстовете от наредбата, с които се регламентира този въпрос. Застава не винаги МБРЗ от последния месец, предхождащ сключването на застраховката, а реалното възнаграждение. Ами ако работникът е назначен непосредствено преди сключването на договора, коя е неговата месечна брутна заплата, или е бил в болнични - това ли е неговата брутна работна заплата. Има редица пропуски и неясноти в наредбата, които трябва категорично да се изчистят, за да няма възможност за интерпретации, за отклоняване от духа на наредбата.

Ние считаме, че премиите по тази застраховка са доста ниски и рамките, установени от нормативни изисквания и от развитието на пазара, не отговарят на поетия от застрахователя риск. А за преизплащане по този вид застраховка е невъзможно да се говори именно заради минималните застрахователни премии, които пазарът е наложил и които работодателите са склонни да платят. Нашите премии са структурирани на рискови класове в зависимост от коефициента на трудов травматизъм.

Обезщетенията за смърт и трайна нетрудоспособност са доста високи за българския стандарт, но те са тези, които трябва да бъдат, ако погледнем на въпроса с европейско мислене. На техния фон никак не кореспондират обезщетенията за временна нетрудоспособност. По отношение на

тях ЗАД „ВИКТОРИЯ“ проявява висок професионализъм и коректност, като за повечето потребители те са коригирани в пъти нагоре.

Както беше отбелязано, засега премиите се определят не по актюерски, а на пазарен принцип, което може да доведе до отрицателни последици. Считаме, че е крайно време всички застрахователи да преосмислят тарифната си политика по отношение на тази застраховка, за да не се стигне до изкривяване на добрия замисъл за реални компенсации на работниците и техните семейства при настъпване на трудова злополука.

Засага не може да се каже, че контролът за сключването на застраховката е ефективен. Върви се по - скоро от събитие на събитие - само тогава се срещат да попитат работодателя дали е сключил задължителната застраховка. Това е и основната причина за сравнително ниския процент застраховани рискови работни места в национален мащаб.

Служители на ЗАД „ВИКТОРИЯ“ взеха участие при съгласуването на текстовете на предварителен етап преди приемането на Наредбата. За съжаление, нашите многобройни бележки и предложения за текстове не намериха място в окончателния вариант. Тези пропуски в по-голямата си част не са изчистени и в сега действащите текстове. Надяваме се, че неясните моменти, както и многобройните технологични особености на тази застраховка, ще бъдат разработени и приети в една следваща редакция на Наредбата, за която ЗАД „ВИКТОРИЯ“ е готова да съдейства.

Както беше отбелязано, сключването на застраховката има редица технологични особености. Една част от тези въпроси бяха бегло маркирани по-горе (напр. определянето на МБРЗ при различни ситуации, така, че нито съответният работник, нито застрахователят да е ощетен), друга част, като текуществото, промяната на длъжността (заеманото работно място), големите групи работници и служители и др. са въпроси, които затрудняват сключването на застраховката точно по условията на наредбата.

Темата разработи **ИЛЕАНА СТОЯНОВА**



**БЪЛГАРСКИ
ИМОТИ**
ЗАСТРАХОВАТЕЛНИ КОМПАНИИ

MEMBER OF
VIENNA
INSURANCE GROUP

1408 София
ул. Балша бл. № 8

тел. 02/ 915 8787
факс 02/ 915 8798

e-mail: office@bulgarskiimoti.bg
http://www.bulgarskiimoti.bg