

民以食为天,食以安为先。

“十五五”规划纲要提出,“健全食品药品全链条全过程监管机制,完善食品药品安全责任体系”“加强从农田到餐桌的食品安全监管,强化风险源头管控,提高协同监管和智慧监管水平”。

作为专业化、市场化风险管理工具,在提高食品安全事故预防和救助水平、化解矛盾纠纷等方面,食品安全责任保险能发挥积极作用。不少地方积极完善相关保险机制,通过政府引导、市场运作、社会参与,提升食品领域经营主体安全生产意识和能力,更好保障消费者合法权益。



食品安全责任保险,如何推广普及?

实现消费者、食品行业企业及有关部门多方共赢

尝美味海鲜、吹清爽海风,赏各色建筑、看水鸟翩飞……辽宁省大连市是热门旅游城市,每年暑期都吸引不少游客。但夏季高温潮湿,易增加食品卫生隐患。如何更好保障食品安全与消费者权益?河北省石家庄市的马俊说从去年8月一次旅游经历。

“我在瓦房店一家度假村吃过晚饭,出现腹泻等症状,像是食物中毒。”马俊说,饭店负责人立刻帮他联系就医。他到医院输液后,不适感很快减轻,“饭店负责人还告诉我,他们投保了‘食安保’,已向保险公司报案,医药费赔偿有保障。我很快收到500多元保险赔付,这让我宽慰许多。”

马俊获赠的“食安保”,是当地以餐饮服务线下实体店为主要群体,推出的食品安全责任保险。投保企业如发生食品安全意外事故,例如食品存在细菌、真菌、寄生虫及农药残留等污染,或混有异物、遭第三人恶意投毒等情形,应承担的对消费者经济赔偿责任,由保险公司进行赔偿。2025年,该产品在大连累计提供风险保障53.08亿元。

食品安全责任保险,是以被保险人生产经营的食品存在缺陷,造成第三人人身伤亡和财产损失时,依法应负的经济赔偿责任为保险标的的保险。专家表示,引入保险机制助力保障食品安全,有利于实现消费者、食品行业企业及有关部门多方共赢。

“食品安全责任保险便利被侵害消费者获得经济赔偿,能有效化解矛盾纠纷。”中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠说,有时消费者吃坏肚子,相关企业投保食责险,由保险进行赔付,理赔更有保障、过程更加顺畅,有利于提高消费者维权效率和满意度。

对企业而言,投保食责险有利于稳定经营、降低风险。大连甘井子区一家参保美食城公司负责人李楠认为,食品安全责任保险将企业面临的赔偿风险转化为可预期、可控制的保费支出,分散企业处理意外事件潜在压力,保障企业生产经营的连续性。

“通常,食责险承保机构也会将风险管理环节前移,帮助企业将安全生产隐患消灭在萌芽状态,减少事故风险。因此,参保食责险也是企业向市场传递积

极信号,有利于提升自身受认可度。”北京大学中国保险与社会保障研究中心主任郑伟说。

更重要的是,保险能成为完善食品安全监管体系的重要手段。

“例如,‘食安保’作为政府监管重要补充,可有效减轻政府在食品安全事故中的善后处置压力,优化监管资源配置。”大连金融监管局有关负责人说。此外,通过费率浮动机制实现“奖优罚劣”,引导企业诚信经营、合规自律,有利于形成“政府监管、企业自律、保险保障、公众监督”的多方协同共治合力。

创新拓展保险责任 扩大保障覆盖面

我国发展食品安全责任保险由来已久。2015年修订通过的《中华人民共和国食品安全法》明确,国家鼓励食品生产经营企业参加食品安全责任保险。2019年,《中共中央国务院关于深化改革加强食品安全工作的意见》提出,推进肉蛋奶和白酒生产企业、集体用餐单位、农村集体聚餐、大宗食品配送单位、中央厨房和配餐单位主动购买食品安全责任保险,有条件的中小企业要积极投保食品安全责任保险,发挥保险的他律作用和风险分担机制。

从实践看,一些地方积极推动优化相关服务,创新拓展保险责任,有针对性地扩大保障覆盖面。

“抽检水果发现问题需要销毁,保险给予了赔付,为我们避免经济损失。”浙江省丽水市遂昌县一家水果店店主吴昌说,去年,当地市场监管部门在食品安全相关检查中,发现其销售的芒果农药残留超标。经调查,他已尽到进货查验义务,并非主观故意。市场监管部门对不合格产品进行销毁的同时,保险公司对水果店经济损失进行理赔。

据了解,丽水着力深化食品安全责任保险机制创新,将农批农贸市场、学校食堂、养老机构食堂等重点领域经营主体纳入投保范围,发现问题食品,商家通过保险机制获得赔付,减少经济损失风险,提升其规范经营意识。

“‘保险+抽检+溯源’风险分担机制持续深化,保险功能从单一风险赔付到全链条治理参与,有利于构建食品安全社会共治体系,提升食品安全保障水平。”丽水市市场监管局食品协调处有关负责人说。

原中国银保监会发布的《关于财产保险业积极开展风险减量服务的意见》提出,在安全生产责任保险、食品安全责任保险、环境污染责任保险等责任保险以及车险、农险、企财险、家财险、工程险、货运险等各类财产保险业务中,要积极提供风险减量服务。近年来,一些地方成立食责险服务中心,组建专家队伍、协管队伍、技术队伍等专业团队,定期或不定期对餐饮和食品单位进行检查,对不合格单位提出整改意见,抓好源头风险管理。

食品生产经营主体类别众多。如何进一步提高保障覆盖面?精准识别细分场景、因地制宜创新产品是重要一招。

“我们推动保险公司针对不同行业痛点,开发定制化产品体系。”重庆金融监管局党委委员、副局长刘咏说,例如,对于生鲜食品领域,重点覆盖异物混入、包装缺陷等引发的食源性疾病。优化适合网络订餐的保险服务,深化“保险+科技”融合,加强系统对接,实现自动核保,全流程线上化操作。对于大型生产企业,保险责任覆盖检验检测、食品召回等费用。对理赔事项及时介入,小额案件快速处理,减轻消费者及中小微企业餐饮企业相关压力,同时化解纠纷,发挥保险“减震器”“稳定器”作用。

刘咏说,通过强化产品创新,食责险服务对象从传统餐饮向全产业链延伸,涵盖学校食堂、餐饮行业、食品生产企业、农业合作社、网络订餐及食品配送等重点领域。2025年,重庆财险业为4274家企事业单位承保食责险,风险保障金额超过2500亿元,同比增长13.12%。

差异化开展产品创新,各地拿出“十八般武艺”。上海市扩大集中投保主体范围,连锁食品生产经营者、集团公司、社区管理部门等可作为集中投保主体;浙江湖州市在面向小微经营主体提供普惠型“南太湖食安保”基础上,结合夜经济、农家乐风险保障需求,创新开发“餐饮保”“食小安”“食无忧”个性化保险产品。

“因地制宜创新产品设计,进一步拓宽食责险覆盖面,有利于织密织牢食品安全保障网。”王向楠说。

随着食品安全监管水平提升 食责险创新推广将迎来更好环境

柴米油盐、三餐四季,是千家万户热气腾腾的“小日子”,也事关治国理政“大

账本”。发展食品安全责任保险,对加强食品安全工作、保障和改善民生的积极作用日益显现。不过,尽管食责险在国内经历多年发展,但与国际上成熟保险市场相比,推广普及程度还不高。

业内人士表示,该险种在全国层面有鼓励性政策,但一些地方推动食责险落地推广的管理制度仍需细化,食责险投保与食品企业监管联动有待加强。部分地区探索政府购买或相关机构赠送等方式提升覆盖面,从各地情况看,投保仍以企业自愿为主。

“与国际上一些成熟市场相比,我国食品安全责任事故中,企业惩罚性赔偿较少,民事赔偿责任风险转移压力较低,一些经营主体对风险分散转移缺少动力,投保意愿不足。”郑伟说。

有消费者关心,在食品安全重点领域推进强制责任保险制度是否可行?

据了解,我国保险法明确规定“除法律、行政法规规定必须保险的外,保险合同自愿订立”,说明建立强制保险制度需要在立法方面予以明确。《中华人民共和国食品安全法》规定“国家鼓励食品生产经营企业参加食品安全责任保险”,如探索强制投保,需进一步完善有关法律基础。

此外,食责险产品供给也要加强创新优化。产业链不同环节、不同类型的食品行业企业,风险保障需求各有侧重。从市场供给看,相关保险产品的设计还有不少提升空间。

“目前,市面上食责险产品更多聚焦于保障直接的人身伤害赔偿,可覆盖非直接健康成本、食品召回费用等的产品相对不足。”王向楠说,保险机构可探索将食品召回费用、营业中断损失等纳入保险责任,同时,持续完善风险巡查、检验检测、专业培训等“防赔结合”服务体系,增强产品吸引力。业内人士表示,展望“十五五”,随着食品安全监管水平提升,食责险创新推广将迎来更好环境。

“提高协同监管和智慧监管水平,有利于通过数据共享,便利保险机构获取食品企业风险状况等数据,提升食责险科学定价水平,实现长期可持续发展;同时,保险机构可利用相关智慧数据进行远程风险监测,实时开展风险减量服务。”郑伟说,构建以食责险为纽带、相关机构广泛参与的食品安全社会化治理体系,将更好防范化解食品安全风险。

(据《人民日报》)