Андреева Елена Витальевна. Развитие страхования профессиональной ответственности на рынке страховых услуг : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Иркутск, 2000 210 c. РГБ ОД, 61:01-8/1821-4

**Содержание к диссертации**

Введение

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ЕГО РОЛЬ И МЕСТО НА СТРАХОВОМ РЫНКЕ РФ 12

1.1. Теоретические основы страхования ответственности и его роль в развитии экономики 12

1.2. Страхование ответственности в России: ассортимент страхового рынка 51

1.3. Страхование ответственности в регионах 76

2. ПРАКТИКА СТРАХОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ОСНОВНЫЕ ПУТИ ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ 100

2.1. Практика проведения страхования профессиональной ответственности на региональном страховом рынке 100

2.2. Методика урегулирования претензий по договорам страхования

на примере страхования профессиональной ответственности 123

2.3. Основные проблемы и направления развития страхования

профессиональной ответственности в России 152

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 169

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 179

ПРИЛОЖЕНИ Я 192

**Введение к работе**

В настоящее время, в период существенных изменений в экономике страны, принципиально меняются характер и функции страхования в России, постоянно возрастает его значение как эффективного, рационального и экономичного средства защиты имущественных интересов юридических и физических лиц.

В странах с развитой рыночной экономикой страховое дело имеет широкий размах, обеспечивая физическим и юридическим лицам надежную защиту их интересов от неблагоприятных последствий различного рода технических аварий, финансовых, политических и экологических рисков, криминогенных факторов, стихийных и иных бедствий. В условиях господства государственной формы собственности и административно-командной системы управления в нашей стране потенциал института страхования не мог быть раскрыт в полной мере, а сфера его применения была весьма ограничена. Вследствие этого виды страхования, характерные для стран с рыночной экономикой, не имели возможности получить развитие в России.

Рыночные отношения, возникновение разнообразных форм собственности создают объективные предпосылки для активного внедрения в сферу функционирования экономики страхования, как гарантии обеспечения не только финансовой устойчивости предприятий и предпринимателей, но и защиты интересов граждан. Объективность изменения характера и функций страхования в России обусловлена, с одной стороны, расширением хозяйственных связей, возросшими потребностями юридических и физических лиц. С другой стороны, возможные убытки от стихийных бедствий, техногенных аварий и иных превратностей природы и рынка должны иметь надежный и гарантируемый финансовый источник покрытия. В связи с этим на российском страховом рынке возникают и получают свое развитие новые отрасли, подотрасли и виды страхования.

Одной из сравнительно новых отраслей страхования является страхование ответственности. К сожалению, вплоть до 90-х гг. XX в. на страховом рынке РФ отсутствовали традиционные для большинства других стран виды страхо-

вания ответственности. Поэтому определенный исторический этап становления этой отрасли, характерный для зарубежной практики и выраженный в постепенном отделении страхования ответственности от имущественного страхования, отсутствовал в развитии отечественного страхового рынка.

В связи с новизной отрасли страхования ответственности в целом, страхования профессиональной ответственности в частности, на страховом рынке Российской Федерации, вследствие экономической необходимости развития видов страхования ответственности в России, представляет особый интерес изучение имеющегося теоретического и практического опыта осуществления данных страховых отношений. При этом страхование ответственности должно рассматриваться как одна из важнейших характеристик правового государства, как способ экономической защиты от возможных и нередких противоправных действий.

Отдельные вопросы и проблемы страхования, в том числе страхования ответственности, уже рассматривались учеными и специалистами-практиками -Айзманом АЛ., Аюшиевым А.Д., Воблым К.Г., Гомелля В.Б., Коломиным Е.В., Коныпиным Ф.В., Мотылевым Л.А., Орланюк-Малицкой Л.А,, Плешко-вым А.П., Потоцким В.М., Райхером В.К., Рейтманом Л.И., Родионовой В.М., Русаковой О.И., Самарухой В.И., Серебрековским В.И., Турбиной К.Е., Федоровой Т.А., Фогельсоном Ю.Б., Шаховым В.В., Шерменевым М,К., Шинкаренко И.Э. и др. В их работах дается понятие сущности страхования ответственности, освещается зарубежный опыт осуществления отдельных видов страхования ответственности, раскрываются правовые основы данной области страховых отношений.

Некоторые аспекты прикладного характера рассматриваемой проблемы освещались в работах Абалкиной И.Л., Аксеновой И.О., Бесфамильной Л.В., Галагуза Н.Ф., Дюжикова Е.Ф., Лесных В.В., Моткина Г.А., Серова Г.П., Спле-тухова Ю.А., Чикуновой Е.П. и др.

Вместе с тем, в современной научной литературе практически отсутствует целостная консолидированная информация, посвященная страхованию профессиональной ответственности; многие теоретические вопросы и проблемы, ка-

сающиеся организации и осуществления данных страховых отношений, нуждаются в изучении и выработке практических решений и рекомендаций.

Недостаточная теоретическая и практическая разработанность проблем страхования профессиональной ответственности российской экономической наукой определили научную необходимость и актуальность темы исследования, а также выбор его основных направлений.

Целью настоящего диссертационного исследования является изучение и уточнение теоретических положений об экономической сущности и содержании страхования ответственности, определение современного состояния, тенденций и перспектив развития страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации, а также разработка практических рекомендаций по его совершенствованию.

В соответствии с намеченной целью поставлены следующие задачи исследования, определившие его внутреннюю логику и структуру:

рассмотреть теоретические основы страхования ответственности, определить его место среди других отраслей страхования и роль в развитии страхового бизнеса и экономики страны;

уточнить основные принципы классификации страхования ответственности на основании изучения исторических аспектов его развития в России и зарубежных странах, а также положений законодательства РФ;

систематизировать ассортимент видов страхования ответственности на рынке страховых услуг Российской Федерации;

выявить общие тенденции развития системы страхования ответственности в России, а также страхования профессиональной ответственности, как одного из наиболее значимых видов обеспечения материальной защиты всех участников экономического процесса;

провести комплексный анализ сложившейся практики страхования профессиональной ответственности на региональных страховых рынках;

- разработать предложения и рекомендации по совершенствованию меха  
низма страхования профессиональной ответственности.

Объектом диссертационного исследования является совокупность экономических отношений между субъектами страхового рынка, возникающих в процессе страхования ответственности.

Предметом исследования является деятельность страховых компаний в области страхования профессиональной ответственности.

Теоретической и методологической основой диссертационного исследования являются научные труды отечественных и зарубежных авторов, посвященные либо затрагивающие рассматриваемую тему; федеральные и региональные законодательные и подзаконные акты, инструктивный и методический материал; публикации в отечественной и зарубежной периодической печати.

Информационно-статистическую базу исследования составили статистические данные, опубликованные и предоставленные Департаментом страхового надзора Министерства финансов РФ, сведения Государственного комитета по статистике Российской Федерации, Иркутского областного комитета государственной статистики; сведения и материалы, предоставленные ведущими страховыми организациями российского и региональных страховых рынков. При разработке темы диссертационной работы использовались материалы конференций, освещавших проблемы страхования ответственности.

В ходе проведения исследования использовались методы системного анализа теоретического и практического материала, индукции и дедукции. Анализ статистических данных был проведен при помощи методов группировки и сравнения.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в разработке комплекса теоретических и практических предложений по вопросам совершенствования экономического механизма страхования профессиональной ответственности в РФ. В ходе исследования лично автором получены следующие научные результаты:

- на основании анализа существующих точек зрения отечественных и зарубежных ученых на сущность и классификацию страхования ответственности, а также в результате изучения исторических этапов его развития дано авторское определение теоретических основ рассматриваемой отрасли страхования;

выявлены качественные характеристики и особенности, отличающие страхование ответственности от других отраслей страхования, в соответствии с которыми обосновано выделение страхования ответственности в самостоятельную отрасль;

определен критерий классификации страхования ответственности на подотрасли - основание для возникновения обязательств страхователя (застрахованного), использование которого позволит более четко и системно подходить к проведению отдельных видов страхования ответственности;

обоснована необходимость становления и развития видов страхования ответственности в России;

выявлены основные особенности российского рынка страхования ответственности и определены приоритетные направления его развития;

показано место и специфика страхования ответственности, в том числе профессиональной ответственности, на страховых рынках Иркутской области и Республики Бурятия;

- с целью совершенствования механизма страхования ответственности  
обоснована необходимость внесения изменений и дополнений в общие условия  
страхования профессиональной ответственности, а также предложен типовой  
алгоритм урегулирования убытков, использование которого позволит сократить  
число случаев удовлетворения необоснованных претензий со стороны третьих  
лиц и увеличить долю исков, удовлетворяемых страховыми организациями в  
досудебном порядке;

- аргументирована целесообразность создания обществ взаимного страхо  
вания и специализированных ассоциаций с целью унификации и стандартиза  
ции общих условий страхования ответственности и повышения эффективности  
страхования профессиональной ответственности.

Практическая значимость работы заключается в том, что она представляет собой самостоятельное завершенное научное исследование, а полученные в ходе исследования результаты могут использоваться российскими страховщиками с целью совершенствования и повышения эффективности осуществления конкретных видов страхования ответственности, в частности - страхования про-

фессиональной ответственности. Практическую ценность имеют следующие результаты, полученные автором:

обосновано выделение страхования ответственности в самостоятельную отрасль и четко определен критерий, положенный в основу подотраслевой классификации страхования ответственности, что позволило теоретически обосновать место и значение исследованной отрасли страхования в системе материальной защиты юридических и физических лиц, а также определить основные принципы функционирования системы страхования ответственности в современных условиях;

предложены поправки к нормативно-правовой документации, предписывающей проведение обязательных видов страхования ответственности, в частности, профессиональной, в части уточнения основных принципов и положений осуществления таких видов страхования с целью их дальнейшего совершенствования;

разработаны практические рекомендации по совершенствованию экономического механизма страхования профессиональной ответственности как на стадии заключения договора страхования, так и на стадии урегулирования претензий и разрешения споров по договору.

Результаты исследования являются составной частью «Целевой комплексной программы научных исследований ИГЭА на 2000-2005 годы». Основные положения и выводы диссертации получены при проведении научно-исследовательской работы в рамках гранта «Проблемы прогнозирования финансовых ресурсов субъекта федерации в экспортноориентированном регионе (на примере Иркутской области)», выполняемого кафедрой страхования и внебюджетных фондов Иркутской государственной экономической академии.

Отдельные положения диссертационной работы используются в учебном процессе Иркутской государственной экономической академии при подготовке лекционных и практических занятий по дисциплинам «Страховое дело» и «Страхование ответственности», а также в процессе курсового и дипломного

**проектирования студентов.**

Рекомендации, разработанные на основе полученных результатов исследования, относящиеся к повышению эффективности страховых операций в области страхования профессиональной ответственности, одобрены и приняты к практическому использованию специалистами страховых организаций «Военно-страховая компания» и «Инкасстрах».

Основные положения и выводы диссертации опубликованы в журнале «Страховое дело», в сборниках научных трудов сотрудников ИГЭА, представлялись и докладывались на следующих конференциях:

на Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием) «Страхование в условиях формирования рыночных отношений» (г. Екатеринбург, октябрь 1998 г.);

на научной конференции «Экономические и социально-политические реформы в России: состояние, проблемы и перспективы» (г. Иркутск, октябрь 1998 г.);

-на П-й городской научной конференции «Экономика и право» (г. Иркутск, февраль 1999 г.);

- на ежегодных научных конференциях профессорско-преподавательского  
состава, докторантов и аспирантов ИГЭА (г. Иркутск, март 1999 г., март-апрель  
2000 г.);

-на международной научно-практической конференции «Укрепление потенциала в области подготовки кадров в сфере бизнеса и менеджмента в регионе озера Байкал» (г. Иркутск, сентябрь 1999 г.);

- на заседании круглого стола «Роль регионального страхования в реализа  
ции крупных инвестиционных проектов на территории России и стран АТР»,  
проводившегося в рамках Байкальского экономического форума (г. Иркутск,  
сентябрь 2000 г.).

Всего по теме диссертационного исследования опубликовано 14 научных и учебно-методических работ общим объемом 9,14 п.л.

Структура диссертационной работы определена целью и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Первая глава «Экономическая сущность страхования ответственности, его роль и место на страховом рынке РФ» посвящена исследованию экономической сущности и роли страхования ответственности в развитии и функционировании страхового бизнеса и экономики страны в целом, в осуществлении и реализации финансовой политики государства. Рассматривается генезис развития страхования ответственности в России и зарубежных странах. В главе показано место отрасли страхования ответственности на рынке страховых услуг Российской Федерации, освещены основные проблемы осуществления отдельных видов страхования ответственности. Автором делается вывод, что роль и значение страхования ответственности для экономики страны недооценены, имеются большие перспективы развития данного сегмента страховой деятельности. Глава включает в себя комплексный анализ сводных показателей страховых рынков Иркутской области и Республики Бурятия. В результате исследования определено место страхования ответственности и отдельных его видов в совокупном страховом портфеле региональных страховых организаций. Показана необходимость совершенствования системы страхования ответственности в целом.

Во второй главе «Практика страхования профессиональной ответственности и основные пути его совершенствования» исследуются основные проблемы и направления развития страхования профессиональной ответственности. В главе содержится исследование практических аспектов процесса страхования профессиональной ответственности. Автором выделены и проанализированы наиболее спорные и противоречивые моменты осуществления рассматриваемого вида страхования. Отдельное внимание уделяется процедуре урегулирования претензий по договору страхования профессиональной ответственности. Анализируются основные проблемы и тенденции развития страхования профессиональной ответственности, как на страховых рынках регионов, так и на общероссийском страховом рынке. Рассмотренные проблемы организации и методи-

ки проведения страхования профессиональной ответственности позволили разработать рекомендации, направленные на совершенствование и повышение эффективности страховой деятельности в части покрытия профессиональных рисков определенных категорий лиц.

Работа содержит 210 страниц, включая 18 таблиц, из них 8 - в тексте и 10 - в приложениях; 9 рисунков, из них - 3 в тексте и 6 - в приложениях; 16 приложений; список использованной литературы из 159 наименований.

## Теоретические основы страхования ответственности и его роль в развитии экономики

Общественное развитие человечества, как известно, сочетает в себе два противоречивых начала. С одной стороны, действуют диалектические противоречия между человеком и природой (например, стихийными бедствиями), и с другой - противоречия, возникающие внутри общества в процессе производства материальных благ и жизнедеятельности людей. Иначе говоря, в человеческом обществе объективно существуют и действуют разнообразные риски, вызывающие наступление определенных непредвиденных событий, имеющих негативные последствия. Зачастую эти события наносят обществу и отдельным хозяйствующим субъектам или гражданам чрезвычайный по своим масштабам материальный ущерб.

Противоречия между человеком и природными силами, между людьми в процессе производства и предпринимательства, противоречия, связанные с жизнедеятельностью каждого человека, вызывают необходимость предупреждения и преодоления разрушительных последствий стихийных и других бедствий, а также возмещения материальных потерь.

Таким образом, в страховом риске и в соответствующих защитных мерах от последствий его реализации и заключается сущность категории страховой защиты. С целью создания системы материальной защиты от различного рода непредвиденных событий обществом создаются страховые фонды и резервы, обеспечивающие возмещение ущерба. Такие страховые фонды могут создаваться в различных формах и служить разнообразным целям. В частности, можно выделить следующие виды страховых резервов и фондов: государственные, региональные, отраслевые, коммерческие, для отдельных граждан, для страховых организаций и пр. В более обобщенном виде всю совокупность страховых фондов и резервов общества можно подразделить на три основных организационных формы - государственные фонды, фонды самострахования и фонды страхования1. Основные характеристики каждой из перечисленных организационных форм страховых фондов можно увидеть на рис. 1.

## Страхование ответственности в России: ассортимент страхового рынка

Мы уже отмечали, что страхование ответственности - это новая для нашей страны отрасль страхования, где объектом страхования выступает ответственность перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя (застрахованного).

Исходя из анализа страховой литературы и практики страхования ответственности, можно выделить три крупных блока, объединяющих различные виды страхования данной отрасли: 1 - страхование граждан (физических лиц); 2 - страхование предприятий и предпринимателей; 3 - страхование представителей отдельных профессий1.

Что касается первого из указанных направлений, то оно очень слабо развито в нашей стране. Физическим лицам в основном предлагаются договоры страхования ответственности владельцев автотранспортных средств (автогражданской ответственности). В Российской Федерации страхование автогражданской ответственности до настоящего времени осуществляется только в добровольной форме.

В соответствие со ст. 1079 ПС РФ владелец автотранспортного средства несет ответственность за вред, причиненный им при эксплуатации транспортного средства: «Юридические лица и граждане, деятельность которых связана с повышенной опасностью для окружающих (использование транспортных средств...), обязаны возместить вред, причиненный источником повышенной опасности... Обязанность возмещения вреда возлагается на юридическое лицо или гражданина, которые владеют источником повышенной опасности на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления, на ином законном основании...».

Объектами страхования автогражданской ответственности являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы страхователя (застрахованного), связанные с компенсацией убытка, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевших (то есть третьих лиц) при эксплуатации транспортного средства. По договору страхования автогражданской ответственности страховщик берет на себя обязательство возместить в пределах лимита ответственности ущерб, который страхователь (владелец транспортного средства) в силу закона обязан компенсировать потерпевшим третьим лицам. Размер причиненного ущерба и соответствующей суммы страхового возмещения определяется в соответствии с нормами ПС РФ.

Следует отметить, что европейские страны не допускают на свою территорию транспортные средства, владельцы которых не застраховали автогражданскую ответственность. Однако принимается не всякое страхование, а только оформленное международным страховым сертификатом «зеленая карта».

«Зеленая карта» - система международных договоров, давшая название страховому удостоверению об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев средств автотранспорта. Данная система начала действовать в 50-х годах прошлого столетия в тринадцати государствах Европы. В настоящее время число государств-участников системы равно сорока двум, из них пять - неевропейские (страны Северной Африки и Ближнего Востока). Из стран бывшего СССР в это сообщество входят Эстония, Латвия, Литва, Молдавия и Украина. Следует отметить, что ранее в странах «социалистического блока» существовала так называемая система «синей карты», основные принципы которой были схожи с европейской системой «зеленая карта». В настоящее время в системе «синяя карта» остались лишь Венгрия и Россия.

## Практика проведения страхования профессиональной ответственности на региональном страховом рынке

Одним из сравнительно новых видов страхования ответственности является страхование профессиональной ответственности различных категорий лиц, которые в силу специфики своей профессиональной деятельности могут причинить материальный ущерб третьим лицам. Исторически страхование профессиональной ответственности появилось более 100 лет назад, при этом первыми, кто обратил на себя внимание страховщиков, были медицинские работники, в частности - аптекари.

В мировой практике страхование профессиональной ответственности представляет собой вид страхования, предназначенный для страховой защиты лиц определенных профессий (нотариусов, врачей, фармацевтов, строителей, архитекторов, риэлтеров, аудиторов, адвокатов и т. д.) от юридических претензий, вытекающих из действующего законодательства или исков к ним на возмещение клиентам (пациентам) материального ущерба в результате небрежности, допущенной указанными лицами в процессе выполнения служебных обязанностей.

Страхование профессиональной ответственности необходимо отличать от страхования общегражданской ответственности. Дело в том, что в данном случае на страхование принимается установленная законом ответственность лица за последствия ошибок, допущенных им при осуществлении профессиональной деятельности, указанной в страховом полисе. Страховая защита предоставляется только от претензий по профессиональной деятельности (выделено нами. -А.Е.). Претензии, предъявленные к страхователю и возникшие по условиям и основаниям, не связанным с осуществлением им профессиональной деятельности, не подпадают под страховую защиту по данному виду страхования.

Согласно действующему законодательству в подавляющем большинстве зарубежных стран, особенно в развитых странах, страхование профессиональной ответственности является обязательным видом страхования. В частности, широко применяется страхование профессиональной ответственности нотариусов, адвокатов, аудиторов, банковских служащих, поскольку их ошибки и упущения могут привести к серьезному материальному ущербу, который необходимо, но не всегда возможно возместить потерпевшим за счет средств причи-нителей вреда, в силу ограниченности имеющихся в их распоряжении финансовых ресурсов. Обязательным, как правило, является страхование ответственности медицинских работников и прочие виды.

Не смотря на то, что в соответствии с международной классификацией страхование профессиональной ответственности является частным случаем страхования общегражданской ответственности, в последнее время оно все чаще стало рассматриваться как самостоятельный вид страхования. Это вызвано рядом особенностей данного вида страхования, а именно - формулирование условий договора страхования, оценка степени риска (андеррайтинг), способы урегулирования претензий со стороны третьих лиц и т. п.

В соответствии с принятой на Западе классификацией и терминологией страхование профессиональной ответственности подразделяется на следующие подвиды:

1. Страхование профессиональной ответственности (Professional liability insurance) - включает различные виды страхования ответственности юристов.

2. Страхование от небрежностей при занятиях врачебной практикой (Malpractice insurance) - страхование медицинских работников (терапевтов, хирургов, дантистов и пр.).

3. Страхование от ошибок и упущений (Errors and omissions insurance) -как правило, страхование бухгалтеров, архитекторов, страховых брокеров, агентов по недвижимости и пр.1