Синишев Дмитрий Вячеславович. Страхование ответственности производителя за качество продукции, работ, услуг (На примере потребительского рынка) : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2004 175 c. РГБ ОД, 61:04-8/2547

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. Управление рисками в потребительской сфере 9

1.1. Факторы и динамика рисков причинения вреда от некачественной продукции на потребительском рынке России 9

1.2. Система управления качеством продукции в рыночной экономике 24

1.3. Роль страхования ответственности производителей в системе управления рисками 44

ГЛАВА 2. Состав и структура страхового покрытия в страховании ответственности производителей 56

2.1. Экономическая природа и сущность рисков производителя 56

2.2. Исключения из страхового покрытия 70

2.3. Договорные условия, определяющие объем ответственности Страховщика 83

ГЛАВА 3. Особенности страхования ответственности производителей, их влияние на объем страховой защиты 96

3.1. Специфические риски 96

3.2. Финансовый механизм обязательного страхования 101

3.3. Временной период, покрываемый страхованием 110

3.4. Дополнительное страховое покрытие: страхование предпринимательских рисков производителей 122

Заключение 135

Список использованной литературы 143

Приложения

**Введение к работе**

Потребление, являясь конечным звеном общественного воспроизводства, определяет уровень жизни граждан. XX век стал эпохой индустриализации, которая породила изменения в общественных институтах и в массовом сознании, которые, в свою очередь, изменили характер и масштабы потребления в экономике. К таким изменениям можно отнести "потребительскую революцию" и становление "общества массового потребления" - такого общества, в котором потребление становится главной целью существования индивидов и которое характеризуется тем, что качественный и количественный рост личного потребления превращается в основной трудовой стимул людей.

Причинами увеличения роли потребления в жизни граждан послужили активное развитие науки и техники, способствующее появлению новых видов товаров и услуг, рост личного благосостояния работников в странах с развитой экономикой, переориентация макроэкономической политики государств на новую модель экономического роста - за счет увеличения личного потребления, поддержания эффективного спроса на товары и услуги на технологической основе массового поточно-конвейерного производства. Потребление стало главным двигателем экономического роста.

Развитие потребительской сферы, как любой эволюционный процесс, сопровождается нарастанием риска, которое воспринимается как плата за развитие. Одним их основных рисков в потребительской сфере является риск причинения вреда потребителям опасной продукцией.

По мере увеличения и усложнения рисков общество вырабатывает механизм снижения убытков, связанных с реализацией рисков. Одним из важнейших институтов, позволяющих компенсировать возникающие потери, является страхование, в основу которого положен механизм распределения рисков в пространстве и во времени посредством образования страхового фонда за счет взносов его участников, подверженных определенным рискам.

Страхование риска ответственности производителей за вред, причиненный потребителям опасной продукцией, получило широкое распространение в странах с развитой рыночной экономикой. В России данный вид страхования только начинает развиваться. Ситуация на современном потребительском рынке России обнаруживает

4 высокую долю некачественной продукции, и есть все основании полагать, что данный вид страхования в ближайшие годы будет востребован на рынке.

Объектом исследования в настоящей работе является риск ответственности субъектов хозяйственной деятельности (производителей, продавцов, организаций, выполняющих работы или оказывающих услуги), связанный с нанесением вреда третьим лицам некачественной продукцией, методы управления риском и система страхования рисков, сложившаяся в мировой страховой практике и формирующаяся в России.

Предметом диссертационного исследования является совокупность теоретических, методологических и методических вопросов, связанных со страхованием риска ответственности за нанесение вреда опасной продукцией.

Целью настоящей диссертационной работы является теоретическое исследование страхования ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, работ и услуг, а также разработка практических рекомендаций российским страховщикам для совершенствования методик добровольного страхования ответственности производителей, и реализации в Российской Федерации концепции обязательного страхования, предназначенного для повышения защищенности потребителей и устранения избыточного административного регулирования предпринимательской деятельности.

Для реализации заданной цели в работе поставлены следующие задачи:

-анализ рисковой ситуации на потребительском рынке России, связанной с причинением вреда некачественной продукцией;

-выявление факторов, способствующих нарастанию риска причинения вреда некачественной продукцией;

-обобщение и систематизация форм и методов обеспечения безопасности потребителей в условиях рыночных отношений;

-оценка роли страхования ответственности в управлении рисками в сфере потребления;

- изучение экономической природы и сущности рисков производителей;

-анализ и сравнение условий страхования ответственности производителей отечественных и зарубежных страховщиков;

-исследование методологических особенностей страхования ответственности за вред, вызванный недостатками продукции;

-выявление и анализ особенностей условий страхования ответственности производителей, влияющих на объем страховой защиты;

-анализ проектов закона "О санитарно-эпидемиологическом страховании" и прилагаемых к нему правил страхования; выработка рекомендаций по их совершенствованию.

Актуальность темы исследования определяется необходимостью повышения роли страхования в управлении рисками в потребительской сфере. Современные экономики развитых стран характеризуются усилением рыночных (негосударственных) методов управления в экономической сфере. Страхование может выступать экономическим механизмом защиты потребителей в случае причинения им вреда некачественной продукцией и способствовать повышению качества и безопасности продукции в стране. Необходимость развития системы страхования рисков ответственности подчеркнута в ежегодном Послании Президента РФ Владимира Путина Федеральному Собранию в 2002 году, в котором уделено особое внимание вопросу неоправданного административного давления на предприятия со стороны надзорных органов и инспекций, предлагается расширить практику комплексного страхования ответственности, что приведет не только к устранению избыточного административного регулирования предпринимательской деятельности, но и к большей эффективности системы контроля и надзора в стране, благоприятно повлияет на состояние казны, на предпринимательскую активность граждан.

Рассматриваемая в диссертационном исследовании проблематика характеризуется недостаточной теоретической изученностью. Ввиду того, что изучаемый нами вид страхования не получил достаточного распространения в России, большинство авторов учебных пособий по страхованию оставляют его без внимания или ограничиваются краткой характеристикой условий страхования, заимствованной из правил страхования отечественных страховщиков.

Более подробный анализ страхования ответственности производителей содержится в работах Л.В.Бесфамильной и И.Э.Шинкаренко.

В учебном пособии "Страхование от А до Я" (под. ред. Л.И.Корчевской, К.Е.Турбиной. М., 1996) Л.В.Бесфамильная излагает основные условия страхования ответственности за вред, причиненный некачественной продукцией. На момент выхода в свет данного учебного пособия представленный материал обладал достаточной информационной новизной как для отечественной страховой литературы, так и для российского страхового рынка. С момента появления данного учебника прошло 7 лет, в течение которых отечественная и зарубежная страховая наука, а также страховой рынок сделали шаг вперед, и ряд положений, изложенных в данном издании, требует

теоретического переосмысления. В частности, автор настоящего диссертационного исследования попытается доказать с теоретической и практической точки зрения невозможность принятия на страхование гарантийных обязательств и риска ответственности за нанесение морального вреда, а также опровергнуть утверждение о необходимости совпадения сроков страхования и гарантийного срока на продукцию, о необходимости и возможности пересмотра тарифов после истечения установленных производителем сроков годности товара.

В статье "Российские страховые компании: страхование ответственности за качество", опубликованной в журнале "Финансы" (2001, №1, с.37-42), Л.В.Бесфамильная дает практическую оценку значимости страхования ответственности в решении проблем потребительского рынка и выявляет заинтересованность участников рынка в развитии данного вида страхования. Достоинством данной статьи является впервые появившаяся в отечественной литературе идея о возможности решения проблем потребительского рынка, связанных с выпуском некачественной продукции, с помощью института страхования. На наш взгляд, автор статьи переоценил заинтересованность участников рынка (особенно предпринимателей) в развитии страхования ответственности, а также возможности страхования в быстром решении проблем потребительского рынка. Автор настоящего диссертационного исследования попытается рассмотреть данную проблему с теоретической точки зрения, оценив возможности страхования в рамках классической модели управления рисками.

В статье "Страхование ответственности за качество", опубликованной в журнале "Качество: теория и практика" (1998, №1-2, С. 62-74) Л.В.Бесфамильная представляет классификацию убытков производителей, продавцов и организаций, выполняющих работы, в связи с недостатками в продукции, работах и услугах, вытекающих из закона "О защите прав потребителей". В статье не дано теоретическое обоснование возможности страхования (непринятия на страхование) риска возникновения отдельных убытков у субъектов хозяйственной деятельности. Автором настоящего диссертационного исследования будет сделана попытка выявить критерии страхуемости рисков и сопоставить их с отдельными рисками производителей в целях обоснования структуры страхового покрытия и деления рисков ответственности производителей на страхуемые и нестрахуемые.

Современная зарубежная практика страхования ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, представлена в справочнике

7 И.Э.Шинкаренко "Страхование ответственности". Материалы, посвященные страхованию ответственности производителей, носят справочный характер.

Монографические издания на русском языке, посвященные исследуемой нами тематике, отсутствуют.

Автор настоящего диссертационного исследования попытается на основе анализа и обобщения вышеназванной информации по изучаемой нами проблематике провести теоретический анализ основ страхования ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, работ, услуг, выявить особенности данного вида страхования, влияющие на объем страховой защиты, проанализировать проблемы, связанные с предоставлением данной страховой услуги, которые не представлены в отечественной экономической литературе и не учитываются в практической деятельности российских страховщиков.

Источниками фактологического, информационного и статистического материала при работе над диссертацией послужили официальные статистические данные Госкомстата РФ, Госторгинспекции Министерства экономического развития и торговли РФ, Департамента санитарно-эпидемиологического надзора Министерства здравоохранения РФ, тематические аналитические обзоры Швейцарского перестраховочного общества, методические материалы отечественных страховых компаний по страхованию ответственности производителей, французские учебные пособия по страхованию и др.

Структура диссертационной работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы и приложений. Работа содержит 2 таблицы, 5 схем, 1 диаграмму и 1 рисунок. Ввиду большого объема используемых автором статистических данных значительная их часть вынесена в приложения, которые содержат 22 таблицы, 6 из которых рассчитаны или сгруппированы автором на основе первичных статистических данных, и 1 схему. Библиографический список использованной литературы включает 103 наименования, в том числе 97 отечественных и 6 зарубежных авторов.

Во введении обоснована тема исследования, раскрыты актуальность и значение работы, определена степень изученности проблемы, изложена сущность проблемы, цель и задачи, объект и предмет исследования, представлена теоретическая и методологическая основа исследования.

В первой главе "Управление рисками в потребительской сфере" рассматриваются следующие основные вопросы: факторы и динамика рисков причинения вреда от

8 некачественной продукции на современном потребительском рынке России, экономическая природа и генезис понятия "качество продукции", развитие методов управления качеством и безопасностью продукции на микроуровне, механизмы обеспечения безопасности продукции на макроуровне, политика дерегулирования как современная тенденция в области управления качеством и безопасностью продукции, роль страхования ответственности на всех этапах управления риском в потребительской сфере.

Во второй главе "Состав и структура страхового покрытия в страховании ответственности производителей" автор проводит анализ экономической природы и сущности рисков производителя, выявляет критерии страхуемости рисков, на основании которых определяется структура страхового покрытия в страховании ответственности производителей в соответствии с делением рисков на страхуемые и нестрахуемые, систематизируются исключения из страхового покрытия и выявляются договорные условия, с помощью которых страховщик и страхователь могут изменять объем страховой защиты.

В третьей главе "Особенности страхования ответственности производителей, их влияние на объем страховой защиты" автор диссертационного исследования анализирует специфические риски при добровольном и обязательном страховании ответственности производителей, проблему временного периода, покрываемого страхованием, особенности страхования предпринимательских рисков производителей, связанных с выпуском некачественной продукции.

Во второй и третьей главах диссертационного исследования автор неоднократно обращается к анализу проекта закона "О санитарно-эпидемиологическом страховании" и прилагаемых к нему правил страхования в целях выработки рекомендаций по их совершенствованию.

В заключении подведены итоги проведенного исследования, сформулированы основные выводы и положения, сделанные по его результатам.

## Факторы и динамика рисков причинения вреда от некачественной продукции на потребительском рынке России

Потребительский рынок - это общественно-экономическая среда, в которой реализуются отношения производителей и потребителей по поводу реализации продукции, работ и услуг. В процессе этого взаимодействия каждая из сторон сталкивается с определенными рисками - вероятными неблагоприятными событиями, способными повлечь ущерб. Одним из основных рисков потребителя является возможность причинения вреда его жизни, здоровью и/или ущерба имуществу в результате недостатков приобретенной продукции, работ и услуг. Производитель в этой ситуации сталкивается с риском денежных потерь, связанных с обязанностью возмещения вреда, причиненного третьим лицам некачественной продукцией.

Современный потребительский рынок представляет собой сложный социально-экономический механизм, созданный его участниками: производителями, потребителями, государством, ассоциациями производителей, обществами защиты прав потребителей. Объективные и субъективные особенности каждого из участников рынка, их поведение определяют состояние рынка и формируют совокупность обстоятельств, оказывающих влияние на рисковую ситуацию, заключающуюся в возможности причинения вреда потребителям в результате реализации некачественной продукции.

Попытаемся выявить основные характеристики современного потребительского рынка России, условия, в которых происходило его формирование за последние 12 лет, а также современные тенденции развития с тем, чтобы в процессе дальнейшего анализа иметь возможность объективно оценить риски российских потребителей, связанные с приобретением некачественной продукции. Анализ рынка будет производиться нами с точки зрения рисковой ситуации, и основное внимание будет уделено тем параметрам и тенденциям рынка, которые влияют на остроту рисковой ситуации.

В 2001 году товарный оборот розничной торговли имел следующую структуру: продовольственные товары 46,1%, непродовольственные - 53,9%. Наибольший удельный вес среди продовольственных товаров имели мясо и мясопродукты, хлебобулочные изделия и алкогольные напитки; среди непродовольственных - швейные изделия, легковые автомобили и медикаменты (см. Приложения, таблица 12).

## Экономическая природа и сущность рисков производителя

В основе страхования лежит понятие риска как случайного события, приводящего к ущербу. В процессе своей деятельности предприятие, занимающееся производством продукции, реализацией товаров или оказанием услуг сталкивается с полным набором рисков, присущих субъектам хозяйственной деятельности. Эти риски затрагивают имущественный комплекс, персонал и финансовые ресурсы предприятия. Среди них можно выделить специфическую группу рисков, возникающих в потребительской сфере и обусловленных отклонением качества продукции (работ, услуг) от заданных стандартов. Возможные убытки от наступления этих неблагоприятных событий могут составлять значительную сумму, в связи с чем страхование этих рисков позволяет избежать крупных убытков.

Природа риска ответственности производителя за вред, причиненный некачественной продукцией, формируется под влиянием экономической, правовой и технической среды.

Экономическая среда определяет области хозяйственной деятельности, в которых возникает риск причинения вреда, и факторы риска. В XX веке окончательно сложились традиции серийного и массового производства с присущими им методами изготовления большой массы однотипных товаров, системами менеджмента на производстве, механизмами контроля качества и безопасности продукции. Современная экономика характеризуется увеличением емкости потребительского рынка под влиянием роста реальных доходов населения, активным развитием обрабатывающей промышленности, торговли и сферы услуг. Страны с развитой рыночной экономикой обнаружили тенденцию к снижению роли государства в хозяйственной жизни, которая выразилась в стратегии дерегулирования рынка, что, в частности, привело к изменению методов подтверждения качества и безопасности продукции, рассмотренному нами в предыдущей главе.

Правовая среда определяет режим ответственности производителей за вред, причиненный вследствие недостатков продукции: виды ущерба, подлежащие возмещению, порядок привлечения производителя к ответственности, обязанности изготовителя продукции в части обеспечения безопасности продукции, условия освобождения от ответственности. Ужесточение правовых норм в области ответственности за бракованную продукцию увеличивает риск наступления ответственности производителя посредством расширения возможностей взыскания с причинителя вреда суммы компенсации.

Развитие законодательства о защите прав потребителей, с одной стороны, усилило имущественную ответственность производителей за вред, причиненный потребителям некачественной продукцией, с другой стороны, поспособствовало осознанию потребителями своих прав на приобретение качественных товаров, а также необходимость и целесообразность отстаивания своих интересов в случае причинения вреда бракованной продукцией. Развитие законодательства о защите прав потребителей стимулировало активное внедрение на рынок страхования ответственности производителей, которое превратилось в эффективный инструмент защиты интересов производителей в условиях жесткого режима ответственности за вред, причиненный некачественной продукцией.

Несмотря на то что первый закон, защищающий права потребителя, был принят еще в 1893 году в Англии (Закон о продаже товаров - Sales of Goods Acts), активное внедрение законодательных норм, направленных на защиту интересов потребителя, произошло в рамках национальных границ государств Европы и в США в середине XX века.

## Специфические риски

В предыдущей главе нами были рассмотрены особенности формирования базового страхового покрытия в договоре страхования ответственности производителей исходя из возможности включения в него отдельных рисков в соответствии с их экономической природой и сущностью. Теперь обратим внимание на особенности исследуемого вида страхования, которые могут менять объем страховой защиты в зависимости от желания и возможности сторон договора страхования, а также действующего законодательства.

В договоре страхования ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции, в объем ответственности страховщика может быть включен специфический риск - риск развития. Под риском развития понимается риск производителя, связанный с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, причиненный жизни, здоровью и имуществу потребителей в результате недостатка его продукции, который не мог быть выявлен на этапе изготовления и реализации товара потребителю по причине отсутствия на тот момент времени необходимых научно-технических знаний.

История знает много случаев, когда спустя десятилетия после выпуска продукции появлялись научные доказательства отрицательного влияния отдельных свойств ранее приобретенной и потребленной продукции на здоровье потребителей товара.

Одним из примеров риска развития является проблема асбеста - минерала волокнистого происхождения, способного расщепляться на гибкие и тонкие волокна. Благодаря низкой теплопроводности после второй мировой войны асбест стал широко использоваться в строительной промышленности. Начиная с 1960-х годов стали фиксироваться первые случаи заболеваний, предположительно вызванных асбестом: асбестоз, рак легких, целомический рак. Намного позже было доказано, что заболевания были вызваны попаданием в дыхательные пути человека невидимых на глаз асбестовых волокон, с которыми не способна справиться иммунная система человека. В США за несколько десятилетий асбест послужил причиной смерти 100 000 человек, 30 000 исков производителям асбеста о возмещения вреда, причиненного здоровью; во Франции ежегодно фиксируется около 3000 смертей от заболеваний, вызванных воздействием асбеста, к 2010 году эта цифра, по оценкам экспертов, может достигнуть 10 00038. Ежегодно в США подается около 5000 исков от пострадавших в результате влияния асбеста. Общая сумма выплаченного возмещения в США уже превысила 20 млрд. долларов.

Случай с асбестом не является единственным. В Европе было зафиксировано несколько случаев причинения вреда, связанных с приемом лекарств. В 1954 году во многих европейских странах (Великобритания, Германия, страны Бенелюкс) на рынке появился синтетический транквилизатор "Талидомид". В 1961 году была установлена зависимость между возросшим числом отклонений в развитии у новорожденных детей и приемом этого медикамента их матерями. В мире зафиксировано 8000 пострадавших. Сумма выплаченного возмещения насчитывает сотни миллионов долларов39.

Введение в гражданский оборот концепции риска развития обусловлено изменениями в гражданском законодательстве развитых стран, которые выразились в появлении в системе права понятия объективной ответственности, то есть ответственности без вины. Основой применения такой ответственности является законодательно закрепленная обязанность субъекта хозяйственной деятельности обеспечить безопасность лиц, взаимодействующих с предметами, находящимися в его владении или являющимися результатами его труда (производства). Применительно к хозяйственной деятельности производителей объективная ответственность означает, что товар, выпущенный на рынок, должен быть безопасен для потребителя. В случае если безопасность не обеспечена, ответственность за нанесение вреда несет предприятие-производитель, и потребитель не обязан доказывать вину (ошибку, небрежность, упущение) производителя; вред должен быть возмещен производителем независимо от факта установления его вины в причинении вреда некачественной продукцией. Отсутствие необходимых научных знаний, обладание которыми на момент реализации продукции позволяет избежать рецептурного, конструктивного или производственного брака, доказывает отсутствие вины производителя в причинении вреда. Возникновение или, напротив, отсутствие обязанности производителя возместить ущерб, причиненный потребителю при данных обстоятельствах, определяется национальным законодательством.