Дмитриева, Елена Викторовна. Совершенствование взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов России : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Дмитриева Елена Викторовна; [Место защиты: Рос. акад. предпринимательства].- Москва, 2010.- 167 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/412

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические аспекты применения принципов взаимного страхования в нотариальной деятельности**

1.1. Общества взаимного страхования в системе страховых отношений 10

1.2. Экономико-организационные основы создания и функционирования ОВС 21

1.3. Основные принципы экономико-правового регулирования деятельности нотариусов в России 36

**Глава 2. Методический инструментарий организации нотариальной деятельности**

2.1. Источники экономико-правового регулирования нотариальной деятельности за рубежом 49

2.2. Исследование зарубежного опыта страхования профессиональной ответственности нотариусов 59

2.3. Анализ российской практики страхования профессиональной ответственности нотариусов 71

**Глава 3. Экономико-математическая модель организации страхования ответственности нотариусов в России на основе применения принципов взаимного страхования**

3.1. Принципы организации общества взаимного страхования нотариусов 81

3.2. Согласование интересов в процессе страхования ответственности нотариусов 90

3.3. Экономико-математическая модель определения эффективности применения взаимного страхования при страховании нотариусов 98

Заключение 121

Список литературы 130

Приложения 137

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Анализ современной истории развития нотариальной системы в Российской Федерации показывает, что в последние годы все более остро встает вопрос об организации страхования профессиональной ответственности нотариусов.

Нотариат является одним из важнейших элементов гражданского общества Российской Федерации. От эффективности и правомочности действий нотариуса зависит функционирование гражданского правового оборота. Система нотариата служит инструментом обеспечения государством гарантированных конституционных прав граждан на защиту их прав, свобод и законных интересов.

Необходимым условием повышения уровня и улучшения юридического качества выполнения институтом нотариата своих функций является страхование профессиональной ответственности нотариуса. Основным риском по договору страхования ответственности нотариуса является наступление имущественной ответственности перед третьим лицом, которому нотариус нанес ущерб своими действиями или бездействием в ходе осуществления нотариальной деятельности.

Актуальность диссертационного исследования обусловлена отсутствием на российском страховом рынке достаточно гибкого страхового продукта по данному виду страхования. Условия страхования, диктуемые коммерческими страховщиками, в большинстве случаев не отличаются вариативностью, страховая выплата осуществляется только после решения суда о взыскании суммы ущерба с нотариуса в пользу потерпевшего третьего лица, в договорах страхования присутствует безусловная франшиза - невозмещаемая страховщиком часть ущерба.

Все вышеперечисленные факторы привели к тому, что в условиях дальнейшего развития института нотариата в нашей стране актуализируются проблемы поиска наиболее эффективной системы страховой защиты, которая не только позволила бы предоставить наиболее

полное страховое покрытие, но и явилась бы наименее обременительной для нотариуса в финансовом плане. Решить задачу поиска эффективной системы страховой защиты нотариуса в рамках страхования профессиональной ответственности нотариусов можно на основе применения принципов взаимного страхования.

**Степень научной разработанности проблемы.** Научный подход к проблемам изучения принципов организации и функционирования обществ взаимного страхования отражен в работах следующих ученых: Балабанова И.Т., Воблого К.Г., Гвозденко А.А., Дадькова В.Н., Ивашкина Е.И., Турбиной К.Е., Федоровой Т.А., Шахова В.В., Юлдашева Р.Т. и др.

Проблемы, касающиеся организации института нотариата и выявления рисков, сопровождающих нотариальную деятельность, поднимаются в работах Баранковой В.В., Гонгало Б.М., Зайцевой Т.И., Комарова В.В., Крашенинникова П.В., Пиепу Ж.-Ф., Решетниковой И.В., Яркова В.В. и др.

Актуальность проблематики и отсутствие комплексных исследований и разработок в области применения принципов взаимного страхования при страховании профессиональной ответственности нотариусов предопределили выбор темы и цели диссертационного исследования.

**Целью** диссертационного исследования является совершенствование организации страхования профессиональной ответственности нотариусов в Российской Федерации на основе применения института взаимного страхования.

Для достижения поставленной цели в диссертационной работе последовательно решаются следующие **задачи:**

**1)** обосновать возможность применения принципов взаимного

страхования при страховании профессиональной ответственности

нотариусов;

1. выявить критерии построения системы взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов;
2. разработать организационно-экономическую модель взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов в РФ;
3. определить и систематизировать основные организационно-экономические процессы при организации общества взаимного страхования ответственности нотариусов;
4. разработать экономико-математическую модель определения экономической эффективности практического применения взаимного страхования при страховании нотариусов;
5. выработать практические рекомендации перестраховочной защиты обществ взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов.

**Объектом исследования** является российская система нотариата в части рисков, которым подвержены нотариусы при осуществлении нотариальных действий.

**Предметом диссертационного исследования** являются экономические отношения по поводу страхования профессиональной ответственности нотариусов в Российской Федерации.

**Теоретико-методологическую основу** исследования составляют труды отечественных **и** зарубежных ученых в области страхования, государственного регулирования нотариальной деятельности, принципов построения системы нотариата; Гражданский Кодекс Российской Федерации, нормативно-правовые акты, регламентирующие страховые взаимоотношения и деятельность нотариусов в Российской Федерации. **В качестве эмпирической базы исследования** приняты статистические данные российских страховых компаний, официальные статистические публикации Федеральной службы государственной статистики РФ.

Полученные научные результаты соответствуют пункту 7.5 «Развитие систем страхования и страхового рынка в современных

условиях» специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит» Паспорта научной специальности ВАК РФ.

**Научные результаты, выносимые на защиту, содержащие научную новизну:**

1. На основе анализа экономических принципов взаимного страхования обоснована возможность применения механизма взаимного страхования для организации эффективной страховой защиты нотариусов при страховании профессиональной ответственности нотариусов.
2. Выявлены критерии целесообразности совершенствования системы взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов, а именно:

- не принятие определенной группы рисков на страхование  
коммерческими страховщиками;

высокая стоимость проведения страхования на коммерческой основе;

- недооценка страхователем степени опасности и возможных  
последствий наступления страхового случая.

1. Разработана организационно-экономическая модель взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов в России, которая позволяет существенно снизить затраты нотариусов на страхование.
2. Разработан методический инструментарий описания процессов организации общества взаимного страхования ответственности нотариусов.
3. На основе принципов, положенных в основу метода Хаустона1, разработана экономико-математическая модель определения эффективности практического применения взаимного страхования при страховании нотариусов.

Метод оценки влияния различных методов управления риском на «стоимость предприятия» (value of organi2ation). Wiliams C.AJr., Heins R.M. Risk Management and Insurance. - New York, 1985 -187 p.

6) На основе анализа накопленного опыта взаимного  
перестрахования выработаны практические рекомендации

перестраховочной защиты обществ взаимного страхования

профессиональной ответственности нотариусов.

**Научная новизна результатов исследования** заключается в разработке системы взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов России. На основе анализа страховых отношений, возникающих при взаимном страховании, предложен экономически эффективный способ организации страхования ответственности нотариусов. Автором разработан научно-методический инструментарий организации общества взаимного страхования ответственности нотариусов, содержащий следующие основные компоненты: принципы, регулирующие деятельность общества взаимного страхования нотариусов, методику оценки экономической эффективности деятельности общества взаимного страхования ответственности нотариусов.

**Теоретическая и практическая значимость работы** заключается в следующем:

обоснована возможность применения принципов взаимного страхования при проведении страхования профессиональной ответственности нотариусов, что позволяет существенно снизить затраты на страхование, качественно улучшить страховую защиту;

разработана организационно-экономическая модель взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов в России, которая дает возможность осуществить трансформацию данного вида страхования из области коммерческого страхования в сферу взаимного страхования;

- выработаны предложения по построению вертикали управления  
взаимным страхованием профессиональной ответственности нотариусов  
с учетом административно-территориального деления России;

обоснована необходимость использования особенностей обществ взаимного страхования, как особой организационно-правовой формы некоммерческой организации в страховании и региональных нотариальных палат являющихся некоммерческими организациями, в процессе создания и управления общества взаимного страхования ответственности нотариусов;

сформированная экономико-математическая модель определения эффективности применения взаимного страхования при страховании профессиональной ответственности нотариусов позволяет выявить ряд условий, выполнение которых необходимо для достижения высокой экономической эффективности деятельности общества взаимного страхования нотариусов.

Теоретическая значимость диссертационного исследования заключается в том, что положения и выводы, содержащиеся в работе, могут быть использованы в учебном процессе при чтении курсов по страхованию в ВУЗах, учебных центрах, а также членами нотариальных палат в процессе исследования возможности применения механизма взаимного страхования при страховании профессиональной ответственности нотариусов.

Практическая значимость работы состоит в том, что проведенные исследования позволили оценить экономическую эффективность взаимного страхования ответственности нотариусов и дать практические предложения по организации обществ взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов. Что позволит использовать возможности и преимущества взаимного страхования для организации действенной системы страховой защиты нотариусов России.

**Апробация работы и публикации.** Материалы исследования представлены и обсуждены на научно-практических семинарах кафедры «Финансы, кредит и страхование» Российской академии

предпринимательства и кафедры «Управление страховым делом и социальным страхованием» Государственного университета управления.

Результаты исследования используются в учебном процессе при чтении курсов «Основы страхования предпринимательства» и «Страховой маркетинг» для студентов Российской Академии предпринимательства.

Разработанная автором экономико-математическая модель определения эффективности применения взаимного страхования применяется обществом взаимного страхования «Народные кассы» при организации работы по страхованию.

По теме диссертационного исследования автором опубликовано 4 научные статьи общим объемом 3,2 п.л. в рекомендованных ВАК РФ журналах «Страховое дело», «Финансы» и «Ученые записки Российской Академии предпринимательства. Сборник научных трудов».

**Структура и объем работы.** Диссертация состоит из введения, трех

## Экономико-организационные основы создания и функционирования ОВС

Деятельность ОВС регламентируется Законом «О взаимном страховании» [7], кроме того, согласно части 2 ст. 5 данного закона, на деятельность ОВС распространяются положения Федерального закона от 12 января 1996 года № 7 - ФЗ «О некоммерческих организациях» [6], за исключением пунктов 3, 5, 7, 10 и 14 ст.32. В то же время, поскольку общества взаимного страхования являются субъектами страхового дела [4], их деятельность контролируется Федеральной службой страхового надзора.

Рассмотрим основные параметры, характеризующие экономико-организационные основы создания и функционирования ОВС (Табл. 3).

Одной из основополагающих норм закона «О взаимном страховании» является порядок создания ОВС и регламентирование численности членов общества. Число членов общества может быть не менее чем пять и не более чем две тысячи физических лиц и (или) не менее чем три и не более чем пятьсот юридических лиц. Обществом осуществляется ведение списка членов общества [7].

Пункт 7 ст. 5 закона «О взаимном страховании» указывает, что наименование общества должно содержать слова «некоммерческая организация» и «взаимное страхование».

Согласно нормам ст. 6 закона «О взаимном страховании» Устав общества взаимного страхования должен содержать следующие сведения:

1) полное и сокращенное наименование общества на русском языке;

2) место нахождения общества;

3) предмет и цели деятельности общества;

4) вид или виды страхования, осуществляемые обществом;

5) порядок управления обществом, состав и компетенция органов управления общества и органа контроля общества, порядок их создания и порядок принятия ими решений;

6) условия и порядок приема в члены общества, основания исключения из общества и порядок прекращения членства в обществе;

7) права и обязанности общества перед членами общества;

8) права и обязанности членов общества;

9) порядок внесения вступительного взноса и его размер, условия и порядок внесения иных взносов, ответственность за нарушение обязательств по внесению указанных взносов;

10) условия ответственности по страховым обязательствам общества и порядок несения членами общества такой ответственности;

11) источники формирования имущества общества и порядок распоряжения имуществом общества;

12) порядок внесения изменений в устав общества;

13) порядок реорганизации и ликвидации общества;

14) определение порядка рассмотрения споров между обществом и его членами;

15) правила страхования в случае осуществления взаимного страхования обществом на основании устава;

16) иные не противоречащие законодательству Российской Федерации сведения:

- права и обязанности членов общества;

- порядок прекращение членства в обществе;

- органы управления общества и орган контроля общества;

- полномочия органов управления;

- порядок управления обществом;

- имущество общества, порядок его формирования;

- порядок внесения страховой премии (страховых взносов);

- порядок формирования страховых резервов;

- ответственность членов правления общества и директора общества;

- учет и отчетность, документы общества;

- порядок реорганизации и ликвидации общества [7].

Порядок осуществления операций взаимного страхования, регламентируется п.З ст.968 ГК РФ, согласно которому страхование членов ОВС может производиться одним из двух способов:

- без заключения договора страхования, т.е. непосредственно на основании членства в обществе;

- путем заключения договоров страхования [2].

Данный вопрос также определен и в ст. 3 закона «О взаимном страховании»: «...взаимное страхование обществом имущественных интересов своих членов осуществляется непосредственно на основании устава общества, в случае если уставом общества предусмотрено заключение договора страхования, - на основании такого договора.»

Существует следующее существенное ограничение: взаимному страхованию, осуществляемому непосредственно на основании устава общества, подлежат только имущественные интересы членов общества, связанные с осуществлением одного вида страхования. При этом правила страхования являются неотъемлемой частью устава общества и должны определять сходные условия взаимного страхования для всех членов общества. В таком случае вхождение новых членов ОВС в страховые отношения оформляется документом о членстве в ОВС.

При оформлении страховых отношений путем заключения договора страхования, ОВС обязано иметь утвержденные Правила страхования (согласованные с ФССН). Согласно Федеральному закону от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» [4]: «...Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящим Законом и содержат положения:

1. о субъектах страхования,

2. об объектах страхования,

3. о страховых случаях,

4. о страховых рисках,

5. о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов),

6. о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования,

7. о правах и об обязанностях сторон,

8. об определении размера убытков или ущерба,

9. о порядке определения страховой выплаты,

10.о случаях отказа в страховой выплате

11.и иные положения».

Обязательным условием получения лицензии является предоставление в орган страхового надзора, наряду с другими документами, правил страхования.

В целях конкретизации отдельных условий страхования, ОВС вправе разрабатывать дополнительные правила страхования. Указанные правила страхования направляются в орган страхового надзора в порядке уведомления [4].

Однако, например, в странах Европейского союза при определенных условиях не требуется прохождения процедуры лицензирования обществами взаимного страхования, занимающимися страхованием иным, чем страхование жизни [66]. Так, согласно Директиве ЕС № 73/239/СЕЕ от 24.07.1973, получение лицензии на право осуществления страховой деятельности не требуется, если ОВС одновременно соответствует следующим критериям [21]:

- устав предусматривает возможность увеличения страховых взносов или сокращение страховых выплат в пользу его участников в случае угрозы неплатежеспособности;

- страхование не распространяется на риски, связанные с гражданской ответственностью (за исключением случаев, когда такие риски являются дополнительными к основным, принятым по договорам страхования), и риски страхования кредита и залога;

- ежегодный объем поступлений страховой премии не превышает 5 млн. евро;

- по меньшей мере, половина всех страховых премий поступает по договорам страхования, заключенным со страхователями, являющимися участниками ОВС.

Безусловно, подобные либеральные меры в отношении ОВС не могут быть приняты в Российской Федерации в ближайшем обозримом будущем, что во многом связано с незрелостью российского страхового рынка.

## Исследование зарубежного опыта страхования профессиональной ответственности нотариусов

В страховой деятельности под термином «страхование профессиональной ответственности» (Professional Liability Insurance) понимается защита интересов лиц определенной профессии (врачей, архитекторов, нотариусов, строителей и т.д.) от ущерба или возможных расходов, связанных с удовлетворением претензии, предъявленной в связи с причинением вреда здоровью (или жизни), имуществу третьих лиц в результате совершения небрежного действия, упущения или ошибки, совершенных или заявленных как якобы совершенные страхователем при выполнении ими своих профессиональных обязанностей [48]. В страховании профессиональной ответственности, в отличие от общегражданской ответственности, под третьими лицами понимается лицо, заключившее со страхователем договор на оказание определенного вида услуг, связанных с профессиональной деятельностью страхователя [96]. В рамках данного вида страхования предоставляется страховая защита интересов отдельного лица или организации на случай причинения вреда или ущерба третьим лицам в результате допущенной небрежности или неправомерного действия при предоставлении профессиональных услуг. При этом под «профессиональной небрежностью» подразумевается необеспечение необходимой степени осторожности, неприменение тех необходимых знаний или навыков, которыми должен обладать профессионал, в обстоятельствах, которые в подобных случаях приводят к вреду или ущербу. За рубежом в медицинской практике используют термин «страхование на случай злоупотребления доверием» (Malpractice Insurance), российский аналог данного страхового продукта - страхование профессиональной ответственности врачей и медицинских работников. Одной из разновидностей страхования профессиональной ответственности является «страхование от ошибок и упущений» (Errors & Omissions liability) - страхование, обеспечивающее возмещение ущерба, причиненного в результате допущенных страхователем небрежности, ошибок в действиях или несовершения им действий при выполнении его служебных или профессиональных обязанностей [48]. К данному виду страхования относится, в том числе, страхование профессиональной ответственности нотариусов;

Среди различных видов страхования ответственности необходимо выделить страхование ответственности руководящих работников предприятий (Directors and Officers Liability Insurance - D&O). В России данный вид страхования еще недостаточно развит, в то же время, за рубежом популярность продуктов D&O достаточно высока. В рамках данного вида страхования страховой защитой покрываются убытки, связанные с юридическими расходами и наступлением ответственности перед акционерами, кредиторами или другими лицами, возникающей в результате действий или упущений, совершенных руководителем или должностным лицом коммерческого предприятия или некоммерческой организации. При этом руководители и руководящие служащие не несут ответственности за совершение ошибки при деловом решении, принятом ими из честных побуждений, либо за деловое решение, основанное на разумной осторожности, в результате которого наступил финансовый ущерб. Однако руководящие работники предприятия несут личную ответственность за свои действия или упущения, совершенные в силу небрежности, безрассудства или недобросовестности [23, 92].

Дополнительной гарантией защищенности пациента является наличие у медицинского персонала полиса страхования профессиональной ответственности врачей [100]. Договор страхования заключается с врачами, медицинскими работниками (осуществляющими деятельность при наличии диплома) или медицинскими учреждениями, имеющими выданную в установленном законодательством порядке лицензию.

В развитых странах мира практика страхования ответственности врачей (medical malpractice insurance) достаточно обширна [93, 95]. Однако для российского рынка подобные страховые полисы до сих пор являются редкостью.

Ответственность медицинских работников может возникнуть при нанесении вреда здоровью пациента или при неблагоприятном исходе медицинского ухода за пациентом. Вследствие неблагоприятного исхода или ущерба здоровью пациент и члены его семьи испытывают эмоциональное и финансовое бремя, что стимулирует их желание получить денежную компенсацию за лечение, боль и страдания. Тем не менее, не всегда причиной причинения ущерба здоровью является халатность врачей или низкое качество ухода за пациентом. Медицинская ответственность возникает по совокупности воздействующих факторов, приведших к ухудшению здоровья пациента. Иногда причиной данной ситуации является сложность и недостаточная опробированность медицинских технологий, отсутствие необходимого оборудования. В итоге не все повреждения компенсируются в рамках данного вида страхования [91].

Кроме того, в мировой практике страхования существует понятие commercial multi-peril policies - это страховой полис, предусматривающий комплексную защиту, как от имущественных рисков, так и покрывающий риски причинения ущерба третьим лицам, в том числе, в результате профессиональной деятельности. Таким образом, commercial multi-peril policies содержат более одного из следующих видов страховой защиты: страхование имущества, страхование ответственности при осуществлении коммерческой деятельности, страхование от преступлений, страхование -котельного и машинного оборудования и т.д. [48]

Объем мирового рынка страхования ответственности достаточно существенен, в 2008 году сборы по данным видам страхования составили порядка 142 млрд. долларов США. При этом общий объем страхового рынка в 2008 году составил 1 585 млрд. долларов США (табл. 5). При этом доля десятки стран-лидеров по сборам страховой премии по страхованию ответственности составляет 91 % от общих мировых сборов по данному виду страхования.

Безусловно, лидером по страхованию ответственности являются Соединенные Штаты Америки (54 % от мировых сборов по страхованию ответственности в 2008 г.). При этом доля премий по страхованию ответственности в ВВП этой страны составляет 0,54 %, тогда как для развивающихся рынков данный показатель колеблется на уровне 0,04 % [94]. Структура рынка страхования ответственности в США (2008 г.) выглядит следующим образом (рис. 4): страхование общегражданской ответственности - 33 млрд. долларов, страхование ответственности директоров и руководящих работников (D&O liability) - 8 млрд. долларов, страхование профессиональной ответственности за ошибки и упущения (Е&О liability) - 9 млрд. долларов, commercial multi-peril policies - 13 млрд. долларов, страхование профессиональной ответственности врачей и медицинских работников - 11 млрд. долларов, страхование ответственности за качество товаров, работ (услуг) - 3 млрд. долларов.

Вторым по величине рынком страхования ответственности на американском континенте является страховой рынок Канады - 4,9 млрд. долларов за 2008 год. С 2000 г. данный сегмент страхового рынка в Канаде показывает хорошие темпы роста - в среднем порядка 15 % ежегодно. Объем страховой премии по страхованию ответственности в странах Латинской Америки существенно ниже (порядка 1 млрд. долларов), однако темпы роста также существенные - 14 % в год [94].

Вторым по величине в мире рынком страхования ответственности является Великобритания - 11,7 млрд. долларов премий в 2008 году. Спецификой данного сегмента страхового рынка Великобритании является значительная доля (30%) в общих сборах премии по страхованию ответственности премии по страхованию ответственности работодателя.

В Европе наибольшие сборы премии по страхованию ответственности в следующих странах: Германия, Франция, Италия и Испания. На долю этих четырех стран приходится порядка 26 млрд. долларов премии по страхованию ответственности. Виды страховых полисов и предоставляемых покрытий по страхованию ответственности в этих странах существенно разнятся, что обусловлено историческими традициями и страновыми особенностями. Например, в Германии страхование профессиональной ответственности входит в понятие финансовых убытков и включает в себя страхование ответственности директоров и руководящих работников (D&O liability). В Испании рынок D&O liability находится на стадии развития и достаточно динамично развивается, на данный момент порядка 15 % испанских компаний приобрели полис D&O liability.

В Азиатско-Тихоокеанском регионе крупнейшими рынками страхования ответственности являются Япония и Австралия - 4,7 и 3,8 млрд. долларов соответственно. Хорошие темпы роста показывает рынок страхования ответственности в Китае - в среднем порядка 22 % ежегодно (рис. 5, 6) [94].

## Принципы организации общества взаимного страхования нотариусов

Деятельность обществ взаимного страхования имеет ряд особенностей, в первую очередь, обусловленных природой взаимного страхования и наличием отличий взаимного страхования от страхования коммерческого. Под взаимным страхованием понимается страхование имущественных интересов членов общества на взаимной основе путем объединения в обществе взаимного страхования необходимых для этого средств. Именно слова «взаимная основа» и «объединение необходимых средств» являются определяющими сущность термина «взаимное страхование». На наш взгляд, исследование природы взаимной основы страхования необходимо начать с рассмотрения состава и назначения объединяемых в ОВС средств.

На стадии формирования общества взаимного страхования ответственности нотариусов необходимо- четкое представление об источниках формирования денежных средств и имущества общества. К данным источникам относятся: страховые премии, вступительные и дополнительные взносы, добровольные денежные и имущественные пожертвования, доходы, получаемые от инвестирования и размещения временно свободных средств страховых резервов и иных средств, заемные средства, взносы на покрытие расходов, связанных с уставной деятельностью, иные не запрещенные законодательством поступления. Согласно нормам действующего законодательства ОВС (в отличие от других некоммерческих организаций) обладает собственностью на свое имущество, приобретенное за счет вышеперечисленных источников, отвечает им по своим обязательствам, не несет ответственности по обязательствам членов общества [80].

На начальном этапе деятельности общества взаимного страхования необходимо выбрать те источники, из которых первоначально будут формироваться объединенные средства общества, а именно: вступительные взносы, предназначенные для покрытия расходов, связанных с уставной деятельностью, страховая премия (страховые взносы), за счет которых будут сформированы страховые резервы, призванные обеспечивать выполнение обязательств по взаимному страхованию.

Прочие источники будут возникать в ходе деятельности ОВС. Их возникновение и необходимость их использования будет зависеть от эффективности деятельности общества и финансовых результатов. В частности, необходимость дополнительных взносов возникнет при отрицательном финансовом результате по итогам финансового года. Доход от инвестирования средств страховых резервов возникает по истечении определенного периода времени. Прочие же источники носят по большей части эпизодический нерегулярный характер, и решение об их привлечении может быть принято на общем собрании членов общества.

Возникает вопрос о правовом и экономическом статусе объединенных средств ОВС, поскольку, руководствуясь общепринятой на российском рынке методологией бухгалтерского учета, достаточно часто возникают ситуации, в которых затруднительно определить, в состав собственных или заемных средств входят те или иные средства страховщика.

Вступительные взносы предназначены для ведения обществом уставной деятельности (осуществления взаимного страхования членов общества), следовательно, они могут быть потрачены на эти цели. Однако законодательство предусматривает возможность возврата вступительного взноса при выходе члена общества из ОВС. Разрешить это противоречие можно путем формирования целевого фонда, предназначенного на учет подобных ситуаций. Источником средств для данного фонда могут служить частично вступительные взносы, частично - иные средства, в том числе, возникающие при положительном финансовом результате деятельности общества за отчетный период. В случае если целевой фонд формируется только из средств, полученных в результате положительного финансового результата деятельности общества, данный фонд также можно отнести к собственным средствам ОВС.

Определенные сложности связаны, и с выяснением отношений собственности между членами ОВС - страхователями и самим обществом по поводу страховых премий (страховых взносов), за счет которых формируются страховые резервы, призванные обеспечивать выполнение обязательств по взаимному страхованию.

Учитывая специфику деятельности общества взаимного страхования, концентрируемые в обществе страховые взносы можно рассматривать как сумму платежей за предоставляемые ОВС своим членам страховые услуги. В свою очередь, формируемые на основе страховых взносов страховые резервы представляют собой финансовую основу выполнения обществом принятых на себя страховых обязательств, а положительный финансовый результат -часть собственных средств страховщика. Требования, выдвигаемые страховым законодательством, позволяют сделать вывод о том, что заключенный ОВС договор страхования по своему правовому и экономическому содержанию в определенной части близок к договору страхования, заключенному коммерческим страховщиком. В страховой деятельности общества взаимного страхования присутствуют все атрибуты страховых отношений: правила страхования, страховой тариф, договор страхования, страховые премии (страховые взносы), перестрахование, формирование резервов, страховые выплаты и т.д. Отношения между членами общества по своей сути близки к принципам сострахования, при том, что обязательным условием реализации этих отношений является наличие общества взаимного страхования.

В Приложении 3 приводится разработанный автором проект Устава общества взаимного страхования ответственности нотариусов, в котором более детально определяются характер и порядок взаимодействия членов общества, основные моменты, связанные с внесение вступительных взносов и дополнительной страховой премии и т.д.

На стадии организации общества взаимного страхования нотариусов необходимо выделить основные принципы, регулирующие ряд вопросов, связанных с оформлением договоров страхования, объемами ответственности членов ОВС по страховым случаям при превышении размера убытков над размером полученных страховых взносов. Согласно п. 5 ст. 7 Закона об ОВС, член общества отвечает наравне с другими членами общества по страховым обязательствам общества, возникшим до его вступления в общество, если это предусмотрено уставом общества и получено в письменной форме согласие члена общества. Пункт 8 ст.8 устанавливает, что «член общества в течение двух лет со дня прекращения членства в обществе наравне со всеми членами общества несет субсидиарную ответственность по страховым обязательствам общества, возникшим до дня прекращения членства в обществе». Таким образом, на этапе организации ОВС необходимо четко определить:

- при выполнении каких страховых обязательств члены ОВС солидарно несут субсидиарную ответственность;

- момент, в который у членов ОВС возникает необходимость непосредственно отвечать по принятой на себя солидарной субсидиарной ответственности. Это может быть, например, после принятия общим собранием общества решения о погашении убытков общества внесением дополнительных взносов;

- сроки и объем выплаты страхового возмещения в случае недостаточности имеющихся у общества в наличии денежных средств.

ОВС обязано вести бухгалтерский учет, составлять бухгалтерскую и статистическую отчетность в соответствии с планом счетов, правилами бухгалтерского учета, формами учета и отчетности, принятыми в сфере страховой деятельности (п. 1 ст. 22 ФЗ «О взаимном страховании»).

Таким образом, к ОВС могут быть применены те же методы анализа финансовой устойчивости и платежеспособности, какие применяются к страховым компаниям. Однако в то же время специфичность формы ОВС обуславливает некоторые особенности финансового анализа.

Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы, страховые резервы, достаточные для исполнения обязательств, собственные средства, перестраховочная политика.

Порядок расчета маржи платежеспособности для коммерческих страховых компаний устанавливается Положением о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств. Для расчета маржи платежеспособности используются данные баланса (ф. 1) и отчета о прибылях и убытках (ф. 2) страховой организации. Нормативный размер маржи платежеспособности рассчитывается исходя из данных по страховым премиям, выплатам, а также размерам страховых резервов. Фактический размер маржи платежеспособности страховщика рассчитывается как сумма уставного (складочного) капитала, добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли отчетного года и прошлых лет, уменьшенная на сумму непокрытых убытков отчетного года и прошлых лет, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный (складочный) капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров, нематериальных активов, дебиторской задолженности, сроки погашения которой истекли.

## Экономико-математическая модель определения эффективности применения взаимного страхования при страховании нотариусов

Первой проблемой, с которой будет сталкиваться нотариус при формировании системы управления рисками, является выбор формы страхования - использование акционерного или взаимного страхования. При этом все задачи по созданию системы управления рисками нотариусу необходимо решать с позиций стоимостного подхода.

Ответить на вопрос какую форму использовать при проведении данного вида страхования поможет анализ экономической эффективности применения обеих форм страхования (акционерной и взаимной) при проведении страхования ответственности нотариусов.

Необходим анализ экономической эффективности взаимного страхования по сравнению с экономической эффективностью акционерного страхования, для самого страхователя - нотариуса.

В классической экономической теории существуют технологии, посвященные вопросам оценки экономической эффективности страхования в разрезе минимизации размера некомпенсированного ущерба, причиненного непосредственно самому объекту страхования. Сама проблема экономической эффективности страхования рассматривается с точки зрения улучшения конечных финансовых результатов страхователя, в нашем случае нотариуса.

На, повышение данного финансового показателя направлены все рекомендации в рамках системы управления рисками и существующие методики оценки экономической эффективности. Чем лучше построена система управления рисками, тем выше экономическая эффективность страхования.

В общем экономическом смысле «Экономическая эффективность - это результативность экономической деятельности, экономических программ и мероприятий, характеризуемая отношением полученного экономического эффекта, результата к затратам факторов, ресурсов, обусловившим получение этого результата» [56].

Таким образом, в нашем случае, экономическая эффективность -относительный показатель, соизмеряющий получаемый эффект затратами.

Что касается экономической эффективности взаимного страхования, то эту проблему необходимо рассматривать с точки зрения особенностей взаимного страхования. Одной из ключевых особенностей взаимного страхования является равное право собственности членов общества взаимного страхования на образованный финансовый страховой фонд, который используется для возмещения ущерба нанесенного страховыми случаями. Член общества взаимного страхования является одновременно и страхователем общества, и лицом, обеспечивающим совместно с другими членами общества, функционирование общества в качестве должника по принятым обществом страховым обязательствам. Таким образом, в ОВС происходит совмещение интересов страхователя и страховщика, при отсутствии противоречия между ними, которое вполне закономерно в деятельности акционерных страховых обществ.

Для определения эффективности применения взаимного страхования предлагается следующая математическая модель, которая позволяет определить условия экономической эффективности взаимного страхования профессиональной ответственности нотариусов.

При определении эффективности использования формы страхования целесообразно использовать принципы, положенные в основу метода, получившего в западной литературе название метода Хаустона [99], и дополнить его показателями структуры страховой премии, что позволит потенциальному страхователю повысить обоснованность принимаемых решений. Суть предлагаемого метода заключается в оценке влияния различных методов управления риском на «стоимость предприятия» (value of organization), который выражается в конечном финансовом результате самого страхователя. Конечный результат характеризует степень достижения цели или целей, ради которых приводится в движение весь механизм хозяйственной деятельности нотариуса. Конечный финансовый результат слагается из финансового результата от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов, включая чрезвычайные. Таким образом, конечный финансовый результат деятельности нотариуса в конце финансового периода при осуществлении страхования в акционерной компании выражается следующей формулой

Разница значений результатов сравнения - оценка экономической эффективности той или иной формы страхования.

В рамках рассматриваемой модели эта оценка всегда будет на стороне взаимного страхования, так как в большинстве случаев величина Рак меньше либо равна Povc. Это одно из преимуществ взаимности, что объяснимо.

Страховая премия определяется величиной страхового тарифа, который согласно традиционной методике состоит из следующих компонентов: основная ставка; рисковая надбавка; нагрузка.

Исходя из существующей практики, основная ставка приблизительно равна средним ожидаемым убыткам. Рисковая надбавка отражает возможные отклонения реальной величины убытков от их среднего значения. Чем больше количество объектов, принятых на страхование страховой компанией, тем меньше величина возможного отклонения в относительных единицах. Это следствие закона больших чисел.

Нагрузка включает в себя:

расходы страховщика на ведение дела;

расходы на комиссионное вознаграждение агентам;

расходы на создание некоторых страховых фондов (превентивных мероприятий, пожарной безопасности и т.д.), не используемых непосредственно для осуществления страховых выплат;

прибыль.

Нормативы нагрузки и рисковой надбавки утверждаются для каждого вида страхования органом страхового надзора при подаче документов на лицензирование. Рисковая надбавка зависит от планируемого количества объектов страхования и от среднеквадратического отклонения величины убытков для отдельных объектов. Обычно величину рисковой надбавки принимают равной 10 - 15% от основной ставки. Нагрузка обычно составляет 20 - 30% от величины нетто-ставки равной сумме основной ставки и рисковой надбавке.

В качестве примера можно привести Структуру тарифных ставок по страхованию профессиональной ответственности нотариусов Общества с ограниченной ответственностью Страховая компания «Витал-Полис» от 10 апреля 2007 года, утвержденной Федеральной службой страхового надзора (Таблица 9).