Казакова Татьяна Ивановна. Страхование профессиональной ответственности как форма защиты финансовых интересов страхователей : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 Москва, 2005 168 с. РГБ ОД, 61:06-8/154

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Становление страхования ответственности как самостоятельной отрасли страхования.

1.1. Теоретические основы страхования ответственности самостоятельной отрасли страхования. Классификация видов страхования ответственности.

1.2. Характеристика страхования профессиональной ответственности подотрасли страхования ответственности.

Глава 2. Развитие страхования профессиональной ответственности в условиях рыночной экономики.

2.1. Мировой опыт развития рынка страхования профессиональной ответственности.

2.2. Особенности правового регулирования российского рынка страхования ответственности.

2.3. Государственное регулирование страхования ответственности представителей отдельных профессиональных сообществ.

2.4. Особенности реализации отдельных видов страхования профессиональной ответственности в России.

Глава 3. Перспективы развития страхования профессиональной ответственности на российском страховом рынке.

3.1. Необходимость формирования российского рынка страхования профессиональной ответственности - важного фактора дальнейшего развития системы оказания страховых услуг.

3.2. Основные направления совершенствования и развития страхования профессиональной ответственности.

Заключение.

Список литературы. 114

Приложения.

**Введение к работе**

Время значительных экономических перемен в России изменили подход и отношение к страхованию. Осознается необходимость страхования как элемента полноценного функционирования экономической системы, как средства защиты имущественных интересов юридических и физических лиц.

В условиях развития рыночных отношений и появления различных форм собственности появляется объективная необходимость внедрения страхования в сферу экономики. Страхование позволит не только защитить интересы потребителей, но и обеспечить финансовую устойчивость предприятий и предпринимателей.

Вопрос развития страхования особенно актуален в настоящее время, при выполнении ряда макроэкономических условий страхование способно ускорить экономическое развитие страны и стабилизировать намеченную положительную динамику экономического роста.

Развитие экономики страны диктует необходимость разработки новых механизмов защиты предпринимательства, а следовательно на страховом рынке возникают и получают свое развитие новые отрасли, подотрасли и виды страхования.

Одной из относительно молодых отраслей страхования является страхование ответственности. Надо отметить, что до конца 20-го века на отечественном страховом рынке практически не были представлены широко практикуемые в большинстве стран мира виды страхования ответственности. Поэтому и отсутствовал столь характерный этап становления этой отрасли, как постепенное отделение страхования ответственности от имущественного страхования.

Принимая во внимание относительно небольшой период существования на российском страховом рынке отрасли страхования ответственности в целом, а также экономические факторы развития нашей страны, особый интерес для изучения имеющегося практического опыта и накопленной теоретической

информации представляет подотрасль страхования ответственности -страхование профессиональной ответственности.

Данное направление страхования получил широкое развитие в странах с развитой рыночной экономикой. Страхование профессиональной ответственности стало не только важной составляющей отрасли «страхование ответственности», но и эффективным методом поддержки предпринимателей всех организационно-правовых форм собственности, гарантом их финансовой устойчивости и стабильного развития экономики.

Отдельные вопросы и проблемы страхования профессиональной ответственности уже рассматривались такими учеными и специалистами-практиками, как Архипов А.П., Воблый К.Г., Гомелля В.Б., Грищенко Н.Б., Дюжиков Е.Ф., Коломия Е.В., Мотылев Л.А., Орланюк-Малицкая Л.А., Плешков А.П., Райхер В.К., Рейтман Л.И., Сплетухов Ю.А., Турбина К.Е., Фогельсон Ю.Б., Шахов В.В., 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.

Вместе с тем, в современной научной литературе не достаточно разработана проблема развития страхования профессиональной ответственности как формы защиты финансовых интересов страхователя. Многие теоретические вопросы, касающиеся организации и осуществления данных страховых отношений, нуждаются в изучении и выработке практических решений и рекомендаций.

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

Таким образом, на основании выявленных особенностей развития рынка страхования профессиональной ответственности может быть разработан проект развития страхования профессиональной ответственности в рамках

концепции развития российского страхового рынка, а также даны краткосрочные и среднесрочные прогнозы его функционирования. *Цель и задачи исследования.*

Основной целью проведенного исследования является анализ экономических предпосылок, тенденций и перспектив развития рынка страхования профессиональной ответственности в России как формы финансовой защиты страхователя и разработка на его основе предложений по формированию эффективной стратегии дальнейшего развития данной подотрасли страхования.

Для достижения поставленной цели, в работе решен ряд конкретных задач: *S*проведен анализ становления и развития страхования ответственности,

как полноправной отрасли страхования, *S*уточнен терминологический аппарат и сущность понятия «страхование

профессиональной ответственности», *S*уточнены функции страхования профессиональной ответственности, *S*дана оценка состояния российского рынка страхования

профессиональной ответственности и определены факторы, тормозящие

развитие данной подотрасли страхования, *S*определены критерии, отличительные черты и основные факторы

проведения страхования профессиональной ответственности как формы

защиты финансовых интересов страхователей, *S*разработаны практические рекомендации по дальнейшему

совершенствованию законодательной базы, регулирующей страхование

профессиональной ответственности в России, *S*дан краткосрочный и среднесрочный прогноз развития рынка

страхования профессиональной ответственности на основании выявленных

тенденций развития страхового рынка вообще и отрасли страхование

ответственности в частности.

*Объект исследования.*

В качестве объекта проводимого исследования выступает рынок страхования профессиональной ответственности, как подотрасли страхования ответственности.

*Предмет исследования.*

Предметом исследования являются тенденции и перспективы развития профессиональной ответственности в России в условиях экономики переходного периода.

В процессе работы диссертантом применялись общенаучные методы и приемы: исторический анализ развития страхования; методы сравнительного анализа - при исследовании роли и функций страхования профессиональной ответственности в условиях переходного периода становления экономики; методы анализа и синтеза и экономико-математические методы - при выявлении тенденций развития рынка страхования профессиональной ответственности в России. Методологические положения диссертации аргументированы таблицами, графиками, схемами и диаграммами.

*Теоретическая основа исследования.*

Теоретическую и методологическую основу работы составляют исследования отечественных и зарубежных специалистов по теории страхования. В процессе исследования использованы нормативные правовые акты, актуальные публикации в периодической печати и официальные статистические данные по страховому рынку Российской Федерации, а также рабочие материалы Федеральной службы страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации и НИФИ Министерства финансов Российской Федерации.

*Научная новизна исследования.*

Новизной проведенного исследования является разработка комплекса теоретических и практических предложений по вопросам совершенствования механизма страхования профессиональной ответственности, а именно:

1. обосновано выделение страхования профессиональной ответственности в одну из полноправных подотраслей страхования ответственности, обусловленное наличием характерных, только ей присущих, особенностей, которые отличают ее как от отрасли имущественного, так и отрасли личного страхования,
2. сформулирован основной принцип развития страхования профессиональной ответственности в России, который заключается в становлении данной подотрасли как одного их механизмов финансовой защиты страхователей,
3. обоснованы меры по преодолению причин, тормозящих развитие страхования профессиональной ответственности - подотрасли страхования ответственности,
4. разработаны предложения по совершенствованию рынка страхования профессиональной ответственности, связанные с принятием законодательных актов, регламентирующих права, обязанности и порядок определения ответственности лиц, занимающихся определенным видом профессиональной деятельности.

Наряду с этим, в диссертации:

1. определено место и функции страхования профессиональной ответственности как механизма защиты представителей профессиональных сообществ в процессе их профессиональной деятельности,
2. сформированы основные требования к договорам страхования профессиональной ответственности,

3) обосновано право заключения договора страхования профессиональной  
ответственности как физическими, так и юридическими лицами, понимая под  
ним страхование ответственности за результаты деятельности, которую и те и  
другие оказывают на профессиональной основе;

4) установлена необходимость проявления более активной роли  
государства в развитии страхования профессиональной ответственности -  
важного фактора развития предпринимательства в России.

*Практическая значимость работы.*

Практическая значимость работы заключается в том, что она представляет собой самостоятельное завершенное научное исследование, основные положения которого могут быть использованы органами законодательной и исполнительной власти при разработке как конкретных мер по стимулированию страхования профессиональной ответственности, так и в целом концепции развития страхового рынка в рамках программы экономического развития страны.

Результаты исследования могут быть также использованы:

*S*участниками страхового рынка - с целью более глубокого изучения основных тенденций развития страхования и перспектив функционирования страхования профессиональной ответственности на краткосрочную и среднесрочную перспективу,

*S*учебными заведениями - при преподавании страховых и экономических дисциплин.

*Внедрение результатов.*

Рекомендации, разработанные на основе полученных результатов исследования, относящиеся к повышению эффективности страховых операций в области страхования профессиональной ответственности, одобрены и приняты к практическому использованию страховыми организациями ОАО «СОГАЗ», ОАО «Военно-страховая компания» и ОАО «Межрегиональный страховой центр».

Основные положения и выводы данной научной работы опубликованы в журнале «Страховое ревю», №8, 2003 года, журнале «Российский Экономический Интернет-журнал» (), 15.11.2003 года (), журнал «Вопросы экономических наук», №9, 2004 года, журнал «Юридические науки» № 2, 2005.

## Теоретические основы страхования ответственности самостоятельной отрасли страхования. Классификация видов страхования ответственности.

Существует ряд определений страхования ответственности. Так В.В. Шахов характеризует страхование ответственности как «самостоятельную сферу страховой деятельности, объединяющую ряд видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика возместить вред, причиненный страхователем (физическим или юридическим лицом) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц»1.

В учебнике «Основы страховой деятельности», страхование профессиональной ответственности, определяется как «отрасль страхования, объектом которой является возмещение расходов страхователя, возникающих вследствие причинения им вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (т.е. при возникновении гражданской ответственности страхователя). Согласно новому Гражданскому кодексу РФ страхование ответственности отнесено к категории имущественного страхования»2.

Одно из самых развернутых определений приводит С.Л. Ефимов: «страхование ответственности - отрасль страхования, где объектом выступает ответственность перед третьими (физическими и юридическими) лицами, которым может быть причинен ущерб (вред) вследствие какого-либо действия или бездействия страхователя. В отличие от имущественного страхования (страхованию подлежит конкретная личная собственность граждан или собственность партий и организаций) и личного страхования (страхование проводится на случай наступления определенных событий, связанных с жизнью и трудоспособностью застрахованных) непосредственная цель страхования ответственности - страховая защита экономических интересов возможных причинителей вреда, которые в каждом данном страховом случае находят свое конкретное денежное выражение. Страхование ответственности предусматривает возможность причинения вреда как здоровью, так и имуществу третьих лиц, которым в силу закона или по решению суда производятся соответствующие выплаты, компенсирующие причиненный вред. В данной отрасли страхования, наряду со страховщиком и страхователем, третьей стороной отношений могут выступать любые, не определенные заранее, (третьи) лица. Страхование ответственности не предусматривает установление страховой суммы и застрахованного, то есть физического или юридического лица, которому должно выплачиваться возмещение. И то, и другое выявляется только при наступлении страхового случая - причинении вреда третьим лицам»1.

Ю.А Сплетухов и Е.Ф. Дюжиков в учебном пособии «Страхование» определяют суть страхования ответственности следующим образом: «суть страхования ответственности заключается в том, что страховщик, получая страховые взносы от страхователя, берет на себя обязательства возмещать убытки потерпевшим, которые именуются в данном случае третьими лицами, в случае возникновения у них права на получение компенсации от страхователя или иного застрахованного лица в связи с причинением в результате его действий вреда третьим лицам.»2.

Следует отметить, что все вышеперечисленные подходы к определению «страхования ответственности» содержат определенные неточности:

S определяя «страхование ответственности» В.В. Шахов вводит такое понятие как «сфера страховой деятельности», лишая подобным подходом страхование ответственности статуса - полноправной отрасли страхования и отводя ей непонятное место в процессе «страховой деятельности»,

S в определении С.Л. Ефимова также существует некоторая подмена понятий: так лицо, которому по договору страхования ответственности, должна быть произведена страховая выплата, то есть потерпевший, называется «застрахованным», что противоречит сути страхования ответственности, в соответствии с которой застрахованный в договоре страхования ответственности, как физическое или юридическое лицо отсутствует - в качестве «застрахованного» выступает ответственность страхователя; также после справедливого замечания о том, что «страхование ответственности не предусматривает установление страховой суммы» отсутствует объяснение что именно, в таком случае, служит пределом ответственности страховщика и каков порядок определения размера этого предела,

S наиболее четко особенность страхования ответственности отражена в определении Ю.А Сплетухова и Е.Ф. Дюжикова; спорным, однако, является введение понятия «застрахованное лицо», в качестве описания одного из возможных причинителей вреда.

Страхование ответственности имеет свои характерные особенности, так как сочетает в себе черты как имущественного страхования, если вред причинен имуществу, так и личного страхования, если вред нанесен жизни и здоровью граждан.

## Мировой опыт развития рынка страхования профессиональной ответственности.

Необходимо отметить, что в соответствие с действующим в настоящее время законодательством большинства стран мира отдельные виды страхования гражданской ответственности являются обязательными видами страхования.

Мировая практика страхования разделила страхование профессиональной ответственности на 2 группы:

S риски, связанные с возможностью причинения телесных повреждений и нанесением вреда здоровью (врачи, хирурги, стоматологи, фармацевты, работающие по найму и т.п.)

S риски, связанные с возможностью причинения материального (финансового) ущерба, включая утрату права предъявления претензий.

Причем право на предъявление претензий имеют не только пациенты и клиенты, которые имели договорные отношения с лицами, занимающимися профессиональной деятельностью, но и те, кто не имел таких договорных отношений, но имеет право на предъявление претензий вследствие нарушения действующего законодательства, относящегося к тому или иному роду деятельности.

Наиболее интенсивно страхование ответственности начало развиваться в тот период времени, когда законодательством большинства стран принцип имущественной ответственности причинителя вреда стал более широко распространяться на случаи безвинного причинения вреда. В основном это было вызвано необходимостью использования механизмов и технологических процессов, не полностью подконтрольных человеку.

В конце 19 века западное законодательство приняло принцип ответственности предпринимателя (предприятия) за случаи смерти работника или причинения ему увечья на производстве без учета вины предпринимателя. До этого времени работнику возмещался вред лишь в случаях, когда он мог доказать вину предпринимателя или его уполномоченных.

В результате перенесения рисков предпринимателей на страховые организации и возникло современное страхование гражданской ответственности, а также социальное страхование.

Более детально развитие рынка страхования профессиональной ответственности автор считает целесообразным показать на примере развития данной подотрасли в Великобритании.

Опыт и практика английского страхового рынка в области страхования профессиональной ответственности важны не только потому, что этот вид страхования зародился в этой стране, но и, что намного важнее потому, что в ходе рассмотрения судебных дел, связанных с профессиональной деятельностью, формировалось так называемое прецедентное право, на базе которого получило развитие страхование профессиональной ответственности в том виде, как оно действует в настоящее время не только в Англии, но и во многих других странах. Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенных профессий против вытекающих из соответствующего законодательства претензий о возмещении вреда (ущерба), который понесли клиенты (потерпевшие) в результате допущенной данными профессиональными лицами небрежности в процессе выполнения своих профессиональных обязанностей. Страховому возмещению подлежит исключительно материальный вред (ущерб).

Основанием для возникновения ответственности является нарушение контракта, как самим лицом, занимающимся профессиональной деятельностью, так и нарушение договорных обязательств (обязанностей) между ним и лицами, действующими от его имени. Негласным условием контракта является обязанность профессионального лица проявлять необходимую осмотрительность (осторожность, внимание) и профессиональное умение. Любое лицо, занимающееся профессиональной деятельностью, которое считает себя достаточно компетентным для того, чтобы давать советы и оказывать помощь в области своей профессии, должно проявлять тот уровень профессионализма, знаний и умений, которые демонстрируются любым иным представителем данной профессии. Если уровень профессиональных знаний и умений не отвечает установившимся требованиям компетентности, и это повлекло за собой нанесение вреда (ущерба) клиенту, возникает юридическое основание для предъявления претензий.

Для предъявления обоснованного иска на основании допущенной профессионалом небрежности, прежде всего, необходимо доказать, что лицо, оказывающее услуги, не выполнило свой профессиональный долг, и что именно это стало в свою очередь причиной нанесения ущерба и возникновения убытка.

## Необходимость формирования российского рынка страхования профессиональной ответственности - важного фактора дальнейшего развития системы оказания страховых услуг

Развитие национальной системы страхования за последние годы внешне характеризуется некоторой динамикой. Так, общий объем взносов, собранных российскими страховщиками, увеличился в 2002 году на 8,6% по сравнению с предыдущим годом и достиг 300,4 млрд. рублей (в 2001 году увеличился по сравнению с 2000г на 60,9%). Общая сумма страховых выплат по всем видам страхования составила в 2002 году 231,6 млрд. рублей (объем выплат увеличился по сравнению с 2001 годом на 27%) (таблица 5).

С каждым годом страхование играет все более значимую роль в экономике страны. Однако, отношение объема страховых взносов к величине ВВП все еще находится на низком уровне.

Так, отношение суммарных взносов к российскому ВВП в 2001 году составило - 3%, в 2002 году - 2,7%, в 2003 году - 3,3%. Для сравнения отметим, что в США это отношение составляет 8,6%, в Великобритании -13,4%, в Германии - 6,5%, во Франции - 8,5%. Во всех перечисленных странах отношение собираемой премии к ВВП постоянно растет.

В 2003 году общие сборы страховой премии в России достигли 432,4 млрд. рублей, что составляет примерно 3000 рублей на человека в год. Это довольно мало, хотя данный показатель и возрос на 65% по сравнению с 2000 годом и на 156% по сравнению с 2001 годом (диаграмма 1).

Несомненно, до уровня страховых поступлений развитых стран нам еще очень далеко. Это в основном объясняется общим экономическим неблагополучием страны, и, как следствие, низким уровнем жизни, и недоверием населения к финансовым институтам. В то же время эти цифры свидетельствуют о значительном потенциале роста и развития страхового дела в нашей стране. Безусловно, рост в перспективе национальной экономики вызовет и соответственный рост страхового рынка.

В 2002 году услугами добровольного страхования воспользовались не более 8-10% населения России, при потенциально возможном уже сейчас круге потребителей (согласно опросу РОМИР) в 20-22% от населения страны. Большинство возможных потребителей, вошедших в эти 20%, считают страховые услуги для себя возможными и ставят их в список потребления второго уровня (товаров и услуг, непременных к приобретению при среднем росте доходов домохозяйства).

По данным социологических опросов, и приросту количества действующих договоров по различным страховым компаниям, число страхователей стабильно растет с повышением уровня благосостояния населения.

В ближайшем будущем одной из главных проблем всех страховщиков будет - убедить клиентов воспользоваться их услугами.

Темп роста, по сравнению спредыдущим годом,% - 193,10 73,59 119,2 134,1 141,3 136,3 93,1 Эта проблема актуальна для всех отраслей страхования, включая страхование ответственности (таблица 6).

На фоне постоянного роста объема рынка страхования ответственности в период с 1996 по 2002 год (исключение составил кризисный 1998 год) необходимо отметить, что темпы роста объема страховой премии собираемой в рамках отрасли страхования ответственности начиная с 2001 года стали снижаться, а по итога 2003 года снизился и объем собранной страховой премии.