Самохвалов Алексей Сергеевич. Страхование профессиональной ответственности : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 2004 173 c. РГБ ОД, 61:04-8/2336

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Экономические характеристики страхования профессиональной ответственности

1.1. Роль страхования ответственности в системе финансовых отношений и правовые основы страхования ответственности 8

1.2. Основы организации страхования профессиональной ответственности 29

Глава 2. Исследование современного состояния страхования профессиональной ответственности 47

2.1. Организация страхования профессиональной ответственности в Великобритании 47

2.2. Страхование профессиональной ответственности на российском страховом рынке 62

Глава 3. Тенденции и перспективы развития страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации 95

3.1. Выход страховой компании на рынок страхования профессиональной ответственности: формирование правил и тарификация 95

3.2. Проблемы проведения перспективных видов страхования профессиональной ответственности на российском страховом

рынке 119

Заключение 143

Библиографический список 152

Приложения 160

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. В современных рыночных условиях в России появляются новые виды профессиональной деятельности (такие, как аудиторская деятельность, деятельность на рынке ценных бумаг и т.д.). В связи с новизной данных направлений в нашей стране отсутствие практического опыта может привести к значительному ущербу для всех участников экономических процессов. Поэтому следует более серьезно подходить к рискам, возникающим в этих сферах деятельности. Страхование в данном случае может рассматриваться как метод снижения риска и косвенная забота о членах экономического сообщества. При этом необходимо учитывать накопленный зарубежный опыт, стараться адаптировать отдельные его части, применимые для российской экономики.

Страхование профессиональной ответственности объединяет виды страхования имущественных интересов различных категорий лиц, которые при осуществлении своей профессиональной деятельности могут нанести материальный ущерб третьим лицам.

Страхование наиболее универсальный и надежный экономический механизм возмещения убытков, когда ответственность за возникающие риски профессионального лица за определенную плату берет на себя страховая компания. Потребность в страховой защите у лиц, занимающихся профессиональной деятельностью, в настоящее время возрастает, так как с развитием рыночной экономики обострилась конкурентная борьба на рынке, и наличие у лица, занимающегося профессиональной деятельностью, полиса по страхованию его профессиональной ответственности поднимает престиж и способствует доверию к данному профессиональному лицу со стороны его клиентов и партнеров по бизнесу.

Во многих странах мира страхование профессиональной ответственности - это динамично развивающаяся отрасль страхования, приносящая страховым компаниям хорошую прибыль, а лицам, занимающимся профессиональной деятельностью, уверенность в завтрашнем дне и стабильность бизнеса. При отсутствии в нашей стране страховой культуры в обществе, адекватной правовой базы и как следствие спроса со стороны потенциальных страхователей страхование профессиональной

ответственности долгие годы находилось в зачаточном состоянии: в России всего несколько страховых компаний занимались страхованием профессиональной ответственности. Однако в последние годы ситуация стала меняться: заметен огромный интерес в развитии данного вида как со стороны страхователей, так и со стороны страховщиков. Острота тематики обусловлена необходимостью проведения российскими страховыми компаниями страхования профессиональной ответственности на основе накопленного зарубежного опыта, но с учетом специфических особенностей национального рынка.

Актуальность темы исследования обусловлена отсутствием

систематизированного описания страхования профессиональной ответственности в литературе, посвященной страхованию; низкой страховой культурой в обществе; необходимостью осознания важности страхования профессиональной ответственности для развития данного направления и страхового рынка в целом, а также включения страхования профессиональной ответственности в практику деятельности страховых компаний. К тому же стоит учитывать, что страхование развивается в многовариантной, стремительно меняющейся среде, динамика которой опережает темпы изучения.

Необходим пересмотр роли страхования профессиональной ответственности в системе экономических отношений в Российской Федерации. Существующие в настоящее время страховые продукты по данному направлению, предлагаемые российскими страховыми компаниями, требуют более детальной проработки с учетом изменяющихся экономических и социальных реалий и обострения конкурентной борьбы между страховыми организациями. Со стороны государственных органов необходимо изменение правовых и законодательных документов, так как существующая база не отвечает требованиям обеих сторон страхования. Формирование эффективных правовых и теоретических основ страхования профессиональной ответственности позволит перейти к практической реализации данного направления и формированию разветвленной системы страхования различных видов профессиональной ответственности.

На данном этапе развития возникает необходимость введения обязательного страхования в наиболее динамично развивающихся видах, таких как страхование

профессиональной ответственности медицинских работников и аудиторской деятельности.

Учитывая, что страхование профессиональной ответственности становится стратегически важным направлением в страховании, изучение проблем и перспектив его развития имеет актуальное значение, что во многом определило выбор темы для диссертационного исследования. Долгое время это направление страхования не находило должного отражения в российской научной литературе и не было предметом специального фундаментального рассмотрения. Необходимость восстановления данного пробела послужила дополнительным основанием для выбора темы диссертации.

Цель и задачи исследования. Цель диссертации состоит в исследовании имеющегося опыта и выявлении особенностей страхования профессиональной ответственности с учетом анализа зарубежного опыта и возможности его адаптации на российском страховом рынке, а также разработке основных направлений и определении путей и тенденций развития страхования профессиональной ответственности на основе теоретических и методологических предложений по практическому использованию.

Целевая направленность работы предопределила решение следующих задач:

исследование содержания и особенностей страхования профессиональной ответственности, его роли в страховом бизнесе;

анализ правовой базы по страхованию ответственности в целом и профессиональной ответственности в частности;

исследование организации отечественной и зарубежной практики страхования профессиональной ответственности;

систематизация всех видов страхования профессиональной ответственности и их классификация;

обоснование необходимости внедрения в практику страховых компаний отдельных видов страхования профессиональной ответственности и изменения существующей правовой базы.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является рынок страхования профессиональной ответственности представителей различных

профессий за действия при выполнении своих обязанностей, которые несут потенциальную угрозу безопасности и здоровью граждан и возможность нанесения ущерба третьим лицам. Предметом исследования является система страховых интересов, экономических и правовых отношений, возникающих при страховании профессиональной ответственности.

Методологической и теоретической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных специалистов в области страхового дела и финансов, а также статистические данные, нормативно-правовые акты, показатели развития российского рынка страхования. Важную роль при проведении исследования сыграло изучение материалов текущей и периодической печати, касающихся развития страхования. В процессе диссертационного исследования использовались такие приемы, как системный подход, анализ и синтез, методы математической статистики и актуарной математики.

Информационной базой при написании диссертации послужили теоретические и методологические разработки и рекомендации отечественных ученых и специалистов по исследуемым проблемам, материалы статистической отчетности Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ, рейтингового агентства «Эксперт РА». Среди научных трудов по проблематике необходимо отметить работы К.Г. Воблого, В.Б. Гомелля, Ю.М. Журавлева, Е.И. Ивашкина, Л.А. Орланюк-Малицкой, И.В. Орловой, А.П. Плешкова, Л.И. Рейтмана, В.И. Рябикина, Ю.А. Сплетухова, В.В. Шахова, И.Э. Шинкаренко, Э.Штрауба.

Научная новизна результатов исследования.

Наиболее существенные результаты, полученные автором в ходе диссертационного исследования, следующие:

идентифицированы и структурированы потребности всех субъектов экономического сообщества в страховании профессиональной ответственности;

обосновано выделение страхования ответственности в отдельный вид во всех правоустанавливающих документах;

дана сравнительная оценка состояния страхования профессиональной ответственности в России и в Великобритании (выбранной в качестве страны с уже сложившимся рынком страхования профессиональной ответственности),

заключающаяся в выявлении условий, которые следует адаптировать для российского страхового рынка с учетом особенностей системы организации страхования;

разработан алгоритм выхода страховой компании на рынок страхования профессиональной ответственности с учетом страхового интереса профессиональных лиц в данном виде страхования, включающий процесс формирования тарифной ставки и правил страхования профессиональной ответственности с учетом корпоративного характера компаний;

разработаны предложения по продвижению и совершенствованию на рынке наиболее актуальных направлений страхования профессиональной ответственности (страхование профессиональной ответственности медицинских работников, аудиторов, регистраторов), связанные с принятием регламентирующего законодательства, получением доступа к статистической информации о финансовых потерях профессиональных лиц в результате предъявления к ним претензий.

Практическая значимость исследования. Практическая значимость исследования заключается в применении технологий страхования профессиональной ответственности, используемых страховыми компаниями, для выхода на рынок страхования с новым продуктом и получения лучших финансовых результатов. В соответствии с этим используется широкий набор инструментов, адаптированных к особенностям страхования и российским условиям. Процесс выхода страховой компании на рынок страхования профессиональной ответственности показан на примере организации работы страховой компании ЗАО «Страховое общество «ЛК-СИТИ».

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы при разработке учебно-методических пособий по страхованию, а также в учебном процессе в высших учебных заведениях (в частности, в РЭА им.Г.В.Плеханова) при чтении курсов «Страхование ответственности», «Имущественное страхование». Результаты работы могут быть использованы исследователями, изучающими процесс организации страхования профессиональной ответственности.

Апробация работы. Отдельные положения диссертационной работы были использованы при разработке правил по страхованию профессиональной ответственности врачей ЗАО «Страхового общества ЛК-СИТИ».

Результаты исследования докладывались диссертантом и обсуждались на Двенадцатых Плехановских чтениях, проходивших в 1999 году в РЭА им. Г.В. Плеханова, а также нашли свое отражение в опубликованных работах автора.

Публикации. По теме исследования опубликованы 4 печатные работы общим объемом 1,6 п.л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и библиографии (135 наименований); содержит 2 рисунка, 10 таблиц, 2 приложения. Машинописный объем диссертации - 159 страниц; объем приложений - 14 страниц.

## Роль страхования ответственности в системе финансовых отношений и правовые основы страхования ответственности

Настоящая диссертация посвящена важному направлению в страховании ответственности - страхованию профессиональной ответственности, целям и видам данного страхования, а также организации страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации.

Во многих странах ряд видов деятельности, которые несут в себе реальную угрозу для общества, подлежат обязательному страхованию. При этом страхователь полностью свободен в выборе страховой организации. Ущерб может быть материальным, моральным, физическим, а также рассматриваться как потеря будущего дохода. Возмещается ущерб:

явный,

прямо причиненный потерпевшему,

однозначно проистекающий из действий нарушителя

представляющий собой посягательства на законные интересы потерпевшего. Страхование ответственности как вид страхования известно достаточно давно.

Первые следы страхования ответственности появились еще во времена средневековья, когда страхование собственников кораблей от несчастных случаев охватывало также обязанность возмещения ущерба в случае столкновения кораблей, а также возмещение в пользу третьих лиц на случай большой аварии, однако наиболее интенсивно данный вид страхования начал развиваться, когда законодательством большинства стран принцип имущественной ответственности причинителя вреда стал все шире распространяться на случаи безвиновного причинения вреда. Это связано в основном с использованием сложных машин, механизмов, технологических процессов, не полностью подконтрольных человеку и могущих причинить ущерб и при отсутствии вины их владельца. В конце прошлого века в западном законодательстве в основном стал применяться принцип ответственности предпринимателя (предприятия) за случай смерти работника или причинения увечья на производстве без учета вины предпринимателя. (До этого работнику возмещался ущерб лишь в случаях, когда он мог доказать вину предпринимателя или его уполномоченных). В результате перенесения рисков предпринимателей на страховые общества и возникло современное страхование гражданской ответственности, а также социальное страхование.

Интенсивное развитие всех видов транспорта также способствовало расширению сферы применения института безвиновной ответственности. Законодательство ряда стран предусмотрело обязательное страхование ответственности владельцев некоторых источников повышенной опасности, наиболее опасных из-за широкой распространенности либо масштабности возможного ущерба. Многие виды ответственности подлежат обязательному страхованию. Практически во всех развитых западных странах было введено обязательное страхование ответственности владельцев автотранспортных средств, владельцев воздушных судов, ответственности производителей медицинских препаратов и оборудования, владельцев домашних животных и т.п.

Особенностью страхования ответственности за причинение вреда является то, что при заключении страхового договора лицо, в пользу которого такой договор заключается, чаще всего неизвестно, так как не может быть известно заранее, кому именно может быть причинен вред страхователем - владельцем транспортного средства, иного источника повышенной опасности и т.п. В этом случае возникает особая конструкция договора в пользу третьего лица - договор в пользу третьего лица, которое неизвестно в момент заключения договора. Такое лицо может быть заранее известно при страховании ответственности за неисполнение договорных обязательств.

Страховым риском при страховании ответственности признается факт наступления ответственности страхователя. Если вследствие противоправного действия (бездействия) страхователя причинен вред третьим лицам (или стороне договора), наступает ответственность страхователя. Ответственность может быть установлена судебными органами, но может быть добровольно признана причинителем ущерба. Конкретными правилами страхования страховым риском может признаваться только установленная судебными органами ответственность страхователя, однако чаще в качестве страхового случая рассматривается и

ответственность, добровольно признаваемая страхователем, так как при наличия ущерба страховщик вправе самостоятельно выяснить обстоятельства наступления страхового случая, определить размер ответственности страхователя и принять решение о выплате страхового возмещения. Если страхователь признает факт наступления ответственности, а страховщик считает, что ответственность (либо ее размер) не доказана, окончательной инстанцией, устанавливающей факт наступления страхового случая (ответственности страхователя), является судебный орган.

## Организация страхования профессиональной ответственности в Великобритании

Страхование профессиональной ответственности за рубежом развивается довольно динамичными темпами. Тому существует много предпосылок: в частности, совершенная правовая база, активное осознание профессиональными лицами размеров возможных убытков, возникающих в результате осуществления ими своей профессиональной деятельности, конкурентоспособные страховые продукты, предлагаемые страховыми компаниями и т.д. В целом можно говорить о рынке страхования профессиональной ответственности как уже о сложившемся сегменте страхования ответственности. Для анализа организации страхования профессиональной ответственности в мировой практике стран с высокоразвитым страховым сегментом, рассмотрим пример страхового рынка Великобритании как наиболее типичного и могущего служить хорошим образцом для адаптации его условий в российской действительности, тем более, что корни страхования берут свое начало именно в этой стране.

За последние годы произошло много перемен, которые повлияли на рынок

страхования профессиональной ответственности Великобритании. Изменилась правовая база, увеличился предел ответственности. Страховой рынок меняется, принимая более общие формы. Следовательно, изменились цена и условия страхования.

Интернационализация фирм и рост предъявления претензий повлекли за собой новые проблемы. Расширение спектра услуг, предоставляемых частными фирмами и, как следствие, рост солидности фирм могут усложнить ситуацию.

Как и многие другие страховые рынки, рынок страхования профессиональной ответственности является циклическим. После 1984 года в Великобритании наблюдается рост собранных премий в реальном выражении (в 2-3 раза), так же возрос суммарный объем франшизы [114, с.З]. В тоже время упала эффективность. В результате этих перемен многие страховщики поняли, что к рынку страхования профессиональной ответственности необходимо привлечь внимание. Основной причиной для приобретения полиса страхования является обеспечение непрерывного движения денежных средств. Эта цель не была достигнута за последние годы. Таким образом, сейчас наиболее подходящее время для продвижения полисов страхования профессиональной ответственности на рынке.

На данный момент законодательством Великобритании предусмотрено, что профессиональное лицо должно проявлять необходимую осмотрительность не только в тех случаях, когда имеется соответствующий контракт, но и в тех случаях, когда возникает вытекающее из законодательства право третьих лиц на предъявление иска, не связанного с нарушением контракта или договора. Законодательство так же предусматривает, что право клиента на предъявление иска за небрежность при отсутствии контракта наступает не с даты проявления небрежности, а с момента, когда обнаружен ущерб, явившийся следствием небрежности.

Сроки давности установлены с учетом интересов ответчика и истца. Предусматривается срок давности в 15 лет с даты проявления небрежности и 3 года с даты обнаружения скрытых дефектов, явившихся результатом небрежности. Срок давности не распространяется на лиц, потерявших рассудок и продлевается до полного выздоровления пострадавшего или его кончины.

Условиями полиса предусматривается, что, если страхователь одновременно выступает в качестве конструктора, строителя, проектировщика или дизайнера, и им допущены ошибки и небрежность в дизайне, страхователю подлежит выплата возмещения так, как если бы претензии были предъявлены по каждому виду страхового покрытия.

Период обнаружения убытков. Если договор страхования прекращает свое действие, страховщики могут установить срок в три месяца (или больше) после прекращения действия полиса для предъявления иска по небрежности, последствия которой были обнаружены только после того, как договор страхования прекратил свое действие. Ответственность страховщика по всем убыткам, возникшим в течение действия полиса, не может превышать установленного лимита.

Лимит ответственности является совокупным в течение действия договора страхования, поэтому, если выплачена какая-либо сумма в качестве возмещения, то она вычитается из общего лимита до возобновления договора страхования. В большинстве полисов по страхованию профессиональной ответственности предусматривается возмещение затрат и расходов, связанных с мероприятиями, направленными на предотвращение (или возмещение) наступления страхового случая. В том случае, если величина страхового возмещения превышается лимит ответственности, то подобные расходы возмещаются пропорционально отношению величины убытка к страховому лимиту.

## Выход страховой компании на рынок страхования профессиональной ответственности: формирование правил и тарификация

С каждым днем потребность в страховании профессиональной ответственности в России растет. Многие лица, осуществляющие свою профессиональную деятельность, нуждаются в страховом обеспечении и обращаются за помощью в страховые организации. Поскольку страхование профессиональной ответственности -это новый вид страхования в нашей стране, то не так много компаний реально работают на страховом рынке: у многих нет лицензии на осуществление данного вида. Руководители этих компаний, зная о том, что страхование профессиональной ответственности - это очень прибыльное и перспективное направление в странах Западной Европы и США, крайне заинтересованы занять огромную открывающуюся нишу на рынке страхования в России. Первый шаг для этого - разработка правил, расчет тарифов и получение в Департаменте страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации лицензии на право осуществления этого вида деятельности.

Рассмотрим ситуацию с выходом страховой компании на рынок с новым страховым продуктом в Российской Федерации на примере ЗАО "Страховое общество "ЛК-СИТИ". В ЗАО "Страховое общество "ЛК-СИТИ" обратились несколько врачебных, аудиторских и охранных организаций с просьбой застраховать профессиональную ответственность своих работников. Для работы в этом направлении необходимо было получить лицензию на право проведения этого вида страхования. Актуарному отделу было поручено разработать правила по вышеуказанным видам страхования профессиональной ответственности.

При написании правил нами было решено провести анкетирование. Для выявления и осознания потребностей в страховании профессиональной ответственности у медицинских работников была разработана анкета. Страхователь, в первый раз обращающийся в страховую компанию для заключения договора страхования, зачастую не может точно сформулировать свои потребности, касающиеся страховых рисков, страховых сумм и премий, а также особенностей договора страхования. Целью данного анкетирования было выявление этих потребностей, формирование конкурентоспособных правил по страхованию профессиональной ответственности медицинских работников с обоюдовыгодными условиями страхования и для страхователей и для страховой компании, также обнаружение причин нежелания медицинских работников страховать свою ответственность и каналов привлечения страхователей.

Данное анкетирование было проведено среди работников медицинских учреждений различной формы: платных частных клиник, государственных медицинских учреждений, обслуживающих договора ОМС и ДМС, а также частнопрактикующих врачей. В их числе: Клиническая больница Управления делами Президента РФ, Центральная Клиническая Больница Медицинского центра УДП РФ, Эндо-Клиника, Московское лечебно-санаторное объединение мэрии г. Москвы, ОАО Медицина, клиника акушерства и гинекологии 1-го ММА, «Новый взгляд», клиника Евро-Мед.

Респонденты были опрошены по анкете, представленной в Приложении 4 При ответах на вопрос анкеты, профессиональное лицо должно было выбрать один или несколько подходящих вариантов ответов.

Группу респондентов составили медицинские работники разного профиля, в том числе хирурги, проводящие операции, врачи различных профессий (терапевты, стоматологи, гинекологи, лоры, анестезиологи и т.д.), медсестры. Большинство респондентов попадают в две возрастные группы: 30-40 лет (28%) и 40-55 лет (46%). Таким образом, был выявлен среднестатистический респондент, являющийся потенциальным страхователем.