Российская Экономическая Академия им. Г.В. Плеханова

На правах рукописи

Самохвалов Алексей Сергеевич СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Специальность 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит

Диссертация на соискание учёной степени кандидата экономических наук

Научный руководитель кандидат экономических наук, доцент С.А. Казаков

Москва - 2004

ОГЛАВЛЕНИЕ

стр.

Введение 2

Глава 1. Экономические характеристики страхования профессиональной ответственности 8

1. Роль страхования ответственности в системе финансовых отношений и правовые основы страхования ответственности 8
2. Основы организации страхования профессиональной

ответственности 29

Глава 2. Исследование современного состояния страхования профессиональной ответственности 47

* 1. Организация страхования профессиональной ответственности

в Великобритании 47

* 1. Страхование профессиональной ответственности на

российском страховом рынке 62

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

1. Выход страховой компании на рынок страхования профессиональной ответственности: формирование правил и тарификация 95
2. Проблемы проведения перспективных видов страхования профессиональной ответственности на российском страховом

рынке 119

Заключение 143

Библиографический список 152

Приложения 160

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

з

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».

б

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.

**Заключение**

Данная диссертационная работа посвящена проблемам страхования профессиональной ответственности, как одному из наиболее перспективных направлений в страховании ответственности и в страховании в целом.

Осознание ответственности за свои действия лица, занимающегося профессиональной деятельностью, порождает у последнего необходимость финансовой защиты от незапланированных претензий и убытков, так как никто не застрахован от ошибок и упущений при осуществлении профессиональных обязанностей, а вред, причиненный такими ошибками, подлежит обязательному возмещению.

В странах с развитыми рыночными отношениями механизм страхования признан наиболее эффективным методом защиты профессиональных лиц от претензий к ним третьих лиц за нанесенный при осуществлении профессиональной деятельности ущерб. Страхование гарантирует возмещение этого ущерба третьим лицам, а для страхователей - профессиональных лиц обеспечивает сохранение репутации и финансовую защиту. Вопросам и проблемам осуществления страховой защиты профессиональных лиц и посвящена диссертационная работа.

В работе проведен анализ системы страхования профессиональной ответственности за рубежом и в Российской Федерации. В частности, исследованы отдельные направления страхования профессиональной ответственности, даны практические рекомендации по усовершенствованию условий страхования. Рассмотрены вопросы необходимости обязательного страхования профессиональной ответственности по некоторым видам профессиональной деятельности; структурирована система страхования профессиональной ответственности.

Выводы, полученные в результате исследования в основном сводятся к следующим пунктам:

На основании того, что страхование ответственности имеет специфические особенности, присущие только данному направлению, автором предложено выделение страхования ответственности в отдельный вид во всех правоустанавливающих и регулирующих документах, что позволит рассматривать данное направление как самостоятельное с особенностями, ему присущими, а не в совокупности с особенностями имущественного страхования.

Законодательство определяет касательно страхования профессиональной ответственности следующие виды профессиональной деятельности: нотариальная деятельность, врачебная деятельность, иные виды профессиональной деятельности. Таким образом, в документе четко определены только два вида деятельности - нотариальная и врачебная, остальные входят в понятие «иных видов». Автор считает, что было бы удобнее при принятии данного документа сделать более расширенный список профессий, включив в него наиболее значимые с точки зрения страхования профессиональной ответственности (такие, как аудитор, оценщик, риэлтер, архитектор и прочие). Либо дополнив его списком профессий, требующих обязательного страхования.

Предлагается как наиболее уместное в контексте страхования профессиональной ответственности использовать следующее определение профессии: профессия - род трудовой деятельности (занятий) человека, владеющего комплексом специальных теоретических знаний и практических навыков, приобретённых в результате специальной подготовки, опыта работы. Также дается определение профессионального лица как человека, который принадлежит или имеет отношение к одной из профессий. Как альтернативный вариант можно использовать другое значение - это человек, компетентный в области своей деятельности.

Диссертантом даются рекомендации страховым компаниям применять максимально подробное заявление при приеме риска на страхование, учитывающее такие на первый взгляд не очень важные моменты, как предполагаемые изменения в деятельности компании, применение системы проверок опыта и квалификации и предшествующей профессиональной деятельности, контроль рабочих процессов и используемых методик, возможность предъявления исков, рассматриваемых в судах иностранных государств.

Автор указывает дополнительные риски, покрытие по которым может включаться в полис по страхованию профессиональной ответственности в зависимости от потребности страхователя с учетом конкретной профессиональной деятельности. Среди них: клевета и подрыв репутации, мошенничество, обман, иные уголовные и умышленные действия и серьезные упущения со стороны служащих; покрытие в отношении предыдущей аналогичной профессиональной деятельности для лица, вступающего в дело.

В работе рассмотрены основные аспекты организации страхования профессиональной ответственности в Великобритании как страны с типичным для данного сегмента рынком страхования и особенностями, присущими страховым рынкам большинства высокоразвитых государств; описаны основные категории страхователей и характерные условия страхования. На основе данного анализа выявлены факторы, присущие рынку Великобритании, которые можно адаптировать для российского рынка, в частности: обязательность некоторых видов (юристы, медицинские работники, страховые и инвестиционные брокеры); использование стандартного вопросника при приеме рисков на страхование; выработка единого полиса для отдельных категорий профессиональных лиц и специальных форм заявления на страхование (развернутых и подробных при первичном обращении и более сжатых при повторном, что облетает и унифицирует процесс страхования); использование специально учрежденных организаций, таких как «Союз защиты медиков» и «Общество протекции медиков» в медицинской деятельности, которые занимаются не только страховой, но и консультационной деятельностью; использование взаимного страхования для снижения стоимости страхового продукта; исключения из покрытия оплаты судебных действий, осуществляемых за пределами страны.

Одновременно с этим, выявлены отдельные условия и особенности, которые пока не приемлемы для российского рынка, но могут быть учтены при последующем развитии сегмента страхования профессиональной ответственности. Например, использование в Великобритании значительных скидок для начинающих врачей, не имеющих достаточной практики и не располагающих пока средствами для уплаты высокой премии (хотя на их долю выпадает больше случаев проявления небрежности из-за нехватки профессионального опыта). Автор полагает, что это не совсем корректно для финансовой устойчивости страховщика, и не вполне применимо из-за разницы в оплате труда в Великобритании и России.

Также не очень актуальным в России является использование дополнительных рисков при страховании профессиональной ответственности, таких как страхование клеветы и оскорбления. На западном страховом рынке это очень интересное и перспективное дополнение к полису по страхованию профессиональной ответственности. В России тем не менее покрытие по этим рискам может применятся только при наличии более развитого и совершенного страхового рынка и законодательства. Пока же судебные решения против профессиональных лиц по клевете и оскорблениям единичны и суммы по ним не являются катастрофичными для профессиональных работников.

Автором рассмотрен российский опыт по страхованию профессиональной ответственности и на основе проанализированного статистического материала сделаны выводы о современном состоянии отрасли на сегодняшний день. Низкая убыточность по договорам страхования профессиональной ответственности свидетельствует о ненапаженности механизма страховых выплат в Российской Федерации даже в таких быстро и достаточно интенсивно развивающихся регионах, как Москва и Санкт-Петербург.

Автором выявлены препятствия и сложности (такие как несовершенство законодательной базы, тарифной политики страховщиков, отсутствие доходов у профессиональных работников и, как следствие, отсутствие возможности приобретения адекватного страхового покрытия), с которыми сталкиваются все участники рынка при проведении страхования профессиональной ответственности.

Автором указано на необходимость разграничения гражданско-правовой и уголовной ответственности в сегменте профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Диссертантом показан процесс выхода страховой компании на рынок страхования профессиональной ответственности на примере ЗАО “Страховое общество “ЛК-СИТИ”, включая процесс создания правил по страхованию профессиональной ответственности врачей и формирования тарифной ставки с учетом корпоративного характера компании, а также с учетом данных, полученных в результате анкетирования среди работников медицинских учреждений различной формы и различных профессий и выявленных потребностей в страховании профессиональной ответственности, рисков, покрытие по которым необходимо медицинским работникам в первую очередь, причин нежелания медицинских работников страховать свою ответственность и каналов привлечения страхователей.

Автор утверждает, что используемая на сегодняшний день страховщиками унифицированная модель расчета тарифной ставки предоставляет хорошие возможности для контроля за использованием средств страхового фонда, что особенно ценно для налоговой службы и страхового надзора. Однако ее применение можно допустить только как временную меру на период становления страхового рынка. Из недостатков модели отмечается ограничение возможностей страховых организаций в формировании системы страховых резервов, соответствующей особенностям страхового портфеля. При ориентации на средние величины при расчете тарифа страховщик не гарантирован от неблагоприятных отклонений из-за того, что достоверность расчета определяется качеством статистики (которое при страховании профессиональной ответственности не всегда можно гарантировать), и страховая совокупность всегда ограничена, а статистические закономерности построены на законе больших чисел, а также потому, что добровольное страхование всегда, в некоторой степени, выборочно.

В качестве альтернативы существующей методике предлагается расчет страхового платежа как фиксированной величины, определенной для каждого конкретного страхователя в зависимости от сферы деятельности и сопутствующих факторов риска. При этом страхователю следует предлагать договор с незафиксированным верхним пределом ответственности, т.е. в страховом полисе страховая сумма не определяется и является, как бы, неограниченной, так как иногда объем причиненного ущерба может быть крайне непредсказуемым. Такое покрытие на сегодняшний момент можно предлагать только очень надежным страхователям, имеющим безупречную страховую репутацию.

На основе выявленных проблем, с которыми страховщики и страхователи сталкиваются при проведении страхования профессиональной ответственности, сформулированы и проанализированы подходы к их решению.

Необходимо введение закона об обязательном страховании профессиональной ответственности врачей, со стороны страховщиков требуется лоббирование интересов, касающихся принятия закона; можно предусмотреть возможность аккредитации и получения лицензии медицинским учреждением только при наличии у работников (врачей) полисов по страхованию профессиональной ответственности. Необходимо лицензирование деятельности практикующих медиков, а не медицинской организации. При этом практикующий врач имеет личную заинтересованность в страховании своей ответственности. Для страховой компании важно наличие четкого договора страхования, в котором учтены все нюансы, в том числе то, что конкретно является страховым случаем, а что подпадает под исключения (например, отказ в выплате страхового возмещения при возникновении убытка вследствие несоблюдения пациентом предписанного режима или назначенного препарата). Страховым компаниям рекомендуется добавлять в договор оговорку о возмещении морального вреда, чтобы получить большую заинтересованность со стороны страхователей и как следствие, рост страхового портфеля.

Косвенным стимулом для развития страхования профессиональной ответственности является наличие развитой судебной системы. Страховой компании в правилах по страхованию профессиональной ответственности медицинских работников необходимо четко определить порядок досудебного урегулирования претензий, так как в противном случае врач (клиника) теряет свой престиж и репутацию из-за длительных судебных процессов. Вдобавок к этому необходимо повышение максимальных лимитов ответственности по данному направлению. Автором даются рекомендации по учреждению некоммерческих организаций по защите медиков, которые давали бы своим членам практические советы по страхованию, а также давали консультации по предъявляемым к медицинским работникам претензиям со стороны пациентов. На данный момент эту функцию, по мнению диссертанта, могли бы взять на себя профсоюзы.

По страхованию профессиональной ответственности аудиторов необходимо принятие закона, касающегося обязательности наличия страхового покрытия при проведении любой аудиторской деятельности, либо внесение изменений в существующий Федеральный закон “Об аудиторской деятельности”. Автор предлагает следующее изменение формулировки статьи закона: «Аудитор при осуществлении своей профессиональной деятельности обязан страховать риск своей профессиональной ответственности». Также необходима проработка решений, касающихся досудебных страховых выплат.

Со стороны страховой компании следует проводить информационную работу по сотрудничеству с аудиторскими организациями в плане привлечения статистики, что будет благотворно работать на обе стороны.

Касательно страхования профессиональной ответственности регистраторов страховая компания должна иметь в своем штате специалиста разбирающегося во всех тонкостях этой деятельности. Так как в этом виде для выплаты страхового возмещения необходимо вынесение судебного решения, то делается вывод, что широкая разработка данного направления будет зависеть от развития судебной системы и правового регулирования возникающих претензий, а также от увеличения страхового портфеля страховых компаний по данному направлению, что вызовет необходимость привлечения страховщика, хорошо разбирающегося в профессиональных аспектах деятельности регистраторов.

Профессиональному объединению на рынке ценных бумаг ПАРТАД необходимо проводить работу по разъяснению преимуществ страхования профессиональной ответственности так, чтобы страхование воспринималось не как навязываемая, а как осознанная необходимость.

Автором на основе выявленных специфических проблем по отдельным направлениям, выработаны предложения по решению общих проблем, характерных для страхования профессиональной ответственности в целом, а также выявлены общие принципы, касающиеся страхования профессиональной ответственности на макроуровне.

Необходимо значительно повышать культуру страхования в обществе, указывая на все выгоды, которые гарантирует наличие страхового полиса. Отделы маркетинга страховых компаний при помощи пиар-агенств должны разрабатывать схемы продвижения страхового продукта на рынке. В частности, освещение в СМИ информации о вынесенных судебных решениях о многотысячных убытках, которые лица, занимающиеся профессиональной деятельностью должны заплатить свои клиентам за ущерб, который они им причинили. Профессиональные лица должны реально осознавать весь объем своей ответственности и возможность понести значительные убытки. Клиенты профессиональных лиц должны понимать, что наличие у последних полиса по страхованию профессиональной ответственности гарантирует им финансовую защиту при возникновении каких-либо претензий к профессиональным действиям лица. При обращении к профессиональному лицу клиенты должны требовать наличие полиса по страхованию профессиональной ответственности и таким образом поощрять и стимулировать спрос на страхование со стороны лиц, занимающихся профессиональной деятельностью.

Страховщикам следует выявлять мотивации страхователей к заключению договоров своей профессиональной ответственности и распространять их на всех потенциальных страхователей, а также правильно строить систему обучения агентов.

Страхование профессиональной ответственности можно рассматривать как один из важных атрибутов правового государства, как экономическую защиту.

Необходимо принятие законов, касающихся обязательности страхования

профессиональной ответственности в тех отраслях, где это необходимо, формирования четкой определенной системы рассмотрения и судебного

урегулирования претензий, возникающих в результате деятельности профессиональных лиц.

При разработке новых правовых документов законодательной власти следует проводить более тесное сотрудничество со страховыми объединениями, в частности, с Всероссийским союзом страховщиков, а также с профессиональными союзами и организациями для выработки конструктивных положений и предложений, вносимых в подготавливаемый правовой акт. Конечной целью этого сотрудничества следует считать принятие нормативного документа, который действительно отвечает всем потребностям страхового рынка, не ущемляет прав ни страхователей, ни

страховщиков и работает на пользу экономики.

Необходимо добиваться серьезного взаимодействия государства, страховщиков и профессиональных лиц - потенциальных страхователей в плане получения доступа к статистической информации, ее открытости и анализа, а так же стимулирования государством образовательной сферы в нашей стране.

В России многие вопросы страхования следует решать профессиональным организациям и объединениям, как это происходит на западном страховом рынке. Такие организации хорошо понимают всю специфику и особенности деятельности в определенных профессиях и могут разрабатывать рекомендации и требования по страхованию профессиональной ответственности, предоставлять страховщикам необходимую информацию для расчета тарифов и снижения стоимости страхования для членов и участников данных организаций.

Во взаимосвязи с подходом автора к выявлению и решению проблем, проанализирована Концепция развития страхования в Российской Федерации, рассматривающая проблемы в развитии страхового дела на общегосударственном уровне и подтверждающая приоритетность развития для стабильности экономики таких видов страхования профессиональной ответственности, как ответственность врачей, риэлтеров, аудиторов.

Несомненно, что страхование профессиональной ответственности необходимо, так как оно защищает не только страхователей профессиональных лиц от незапланированных убытков, но и несет в себе социальную нагрузку, направленную на защиту интересов граждан государства.

Библиографический список

1.Гражданский кодекс РФ с изменениями на 21.03.02 г.

2.3акон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 “Об организации страхового дела в российской федерации” (с изменениями и дополнениями в ред. Федеральных законов от 31.12.97 № 157-ФЗ, от 20.11.99 №204-ФЗ, от 21.03.02 №31-ФЗ, от 25.04.02 №41-ФЗ, 08.12.03 №161-ФЗ).

1. Концепция развития страхования в Российской Федерации (одобрена распоряжением Правительства РФ № 1361-р от 25.09.02 г.).
2. Методика расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования. Утверждена Распоряжением Федеральной службы Российской Федерации по надзору за страховой деятельностью от 08.07.1993 г. №02-03-36.

б.Основы законодательства РФ о нотариате от 11.02.1993 N 4462-1.

1. Письмо Департамента страхового надзора Минфина РФ №24-11/05 от 23.10.97 г. “Об упорядочении проведения страхования профессиональной ответственности отдельных категорий работников”.
2. Письмо Росстрахнадзора РФ от 29.10.1996 г. №08/2-80р/1б “О страховых резервах по видам страхования иным, чем страхование жизни”.
3. Постановление Правительства РФ № 351 от 25.03.96 г. "Об утверждении Положения о лицензировании строительной деятельности".
4. Приказ Росстрахнадзора РФ от 19.05.1994 г. № 02-02/08 “Условия лицензирования страховой деятельности на территории РФ” (в ред. Письма Росстрахнадзора РФ от 17.06.94).

Ю.Приказ Росстрахнадзора от 22.01.1993 г. № 02-02/4 “Об изменениях и дополнениях “Условий лицензирования страховой деятельности на территории РФ” от 12 октября 1992 г. N 02-02/4”.

П.Приказ Росстрахнадзора РФ от 18.03 1994 г. № 02-02/04 “Правила формирования страховых резервов по видам страхования иным, чем страхование жизни”.

1. Программа разработки и внедрения системы мер снижения рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (протокол № 21/98 от 28.12.98 г. с изменениями от 05.09.01 г., 02.11.01 г.).
2. Распоряжение Правительства Москвы №879-РЗП от 21.08.1997 г. “О страховании профессиональной ответственности медицинских работников”.

Н.Распоряжение Росстрахнадзора РФ от 17.12.1993 г. №02-03-51 “Об

утверждении разъяснений по вопросам связанным с применением Постановления Верховного Совета РФ “О введении в действие Закона РФ “О страховании” от 27.11.92 г. “4016-1”.

1. Таможенный кодекс Российской Федерации № 5221-1 от 18.06.1993 г.
2. Уголовный кодекс РФ №63-Ф3 от 13.06.96.
3. Федеральный закон РФ №119-ФЗ от 07.08.01 г. “Об аудиторской

деятельности”.

1. Федеральный закон РФ №52-ФЗ от 30.11.94 г. “О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации”.
2. Федеральный закон РФ №15-ФЗ от 26.01.96 г. “О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации”.
3. Федеральный закон РФ №157 от 31.12.97 г. “О внесении изменений и дополнений закон российской федерации “О страховании”.
4. Федеральный Закон РФ № 170-ФЗ от 21.11.95 г. “Об использовании атомной энергии”.
5. Федеральный закон РФ №119-ФЗ от 07.08.01 г. “Об аудиторской

деятельности”.

1. Федеральный закон РФ №40-ФЗ от 25.04.02 г. “Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств”.
2. Федеральный закон РФ №2300-1 от 07.02.92 **г.** “О защите прав потребителей” (с изменениями на 30.12.01).
3. Федеральный закон РФ № 5663-1 от 20.08.93 г. “О космической

деятельности”.

1. Федеральный закон РФ № N 135-Ф3 от 29.07.98 г. “Об оценочной

деятельности в РФ”.

1. Федеральный закон РФ № 14Э-ФЗ от 30.10.02 г. “О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «Об оценочной деятельности в РФ”.
2. Александров А.А. Страхование. - М.: Издательство ПРИОР, 1998. - 192 с.
3. Алякринский АЛ. Правовое регулирование страховой деятельности в России. - М.: ассоциация Гуманитарное знание, 1994. - 451 с.
4. Андреева Е.В., Афанасьева P.A., Русакова О.И. Страхование ответственности в Российской Федерации на примере некоторых видов. Учеб. пособие - Иркутск Изд- во ИГЭА, 1998. - 102 с.
5. Архипов А. П. Эффективность страховой деятельности // Финансы. - 1999. - №11.-с. 34-38.
6. Архипов А.П., Гомелля В.Б. Основы страхового дела. Уч. пособие. - М.: "МаркетДС", 2002.-413 с.
7. Ахвледиани Ю.Т. Имущественное страхование: Учебное пособие. - М.: РЭА им. Г.В.Плеханова, 2001. - 151 с.
8. Баедорф П., Дорш Г.В. Справочник по страхованию, пер. с нем. - М.: ЮНИТИ, Страховой полис, 1994. - 336 с.
9. Базанов В.М. Выбор стратегии автоматизации страховой деятельности *II* Финансы. - 1998.- №1.
10. Базанов В.М. Об актуальности системного анализа страховой деятельности в современных условиях//Страховое дело. - 1997. - №7.
11. Баззел Р.Д., Кокс Д.Т., Браун Р.В. Информация и риск в маркетинге. - М: Финстатинформ, 1993. - 93 с.
12. Бернар И., Колли Ж. Толковый экономический и финансовый словарь, том I, пер. с фр. - М.: Международные отношения, 1994. - 794 с.
13. Бесфамильная JI., Цыганов А. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников // Финансовая газета Региональный выпуск. — 2000. - №48. - С. 13.
14. Бугаев Ю. Почем на рынке страховой продукт // За рулем.-1997. - №10.
15. Бурроу К. Основы страховой статистики, пер. с нем. - М.: Анкил, 1996. - 95 с.
16. Валова JI.H. Страхование в промышленности. - М: Эксима, 1997. - 112 с.
17. Ван ден Берг JI. Страхование в условиях рыночной экономики. - М.: Тринити, 1993,- 180 с.
18. Воблый К.Г. Основы экономии страхования. - М.: Анкил, 1995. - 228 с.
19. Гвозденко А.А. Основы страхования: Учебник. - М.: Финансы и статистика,
20. - 304 с.
21. Гвозденко А.А. Финансово-экономические методы страхования: Учебник. - М.: Финансы и статистика, 1998. - 184 с
22. Гинзбург А.И. Страхование. - СПб.: Питер, 2002. - 176 с.
23. Гомелля В.Б. Основы страхового дела: Учеб.пособие для вузов. -М.: СОМИНТЭК, 1998. -384 с.
24. Гомелля В.Б., Туленты Д.С. Страховой маркетинг (Актуальные вопросы методологии, теории и практики). - М.: Анкил, 1999. - 128 с.
25. Грабовый П.Г, Петрова С.Н. Риски в современном бизнесе. - М: Альянс плюс,
26. -237 с.
27. Гражданская ответственность и страхование, CEA-TIF Short Seminar, Risk managment and Insurance Chair. - Moscow, 1995.
28. Давыдова А. Зубодробительная страховка//Коммерсант **(г.** Санкт-Петербург). - 2000. - 3 июн. -№99.
29. Дюжев Ю.В. Страхование ответственности за причинение вреда при эксплуатации опасных производственных объектов. Учеб. пособие - СПб.: Изд-во С.- Петерб. гос. ун-та экономики и финансов, 2001. - 84 с.
30. Ефимов C.JI. Экономика и страхование, энциклопедический словарь. - М.: Церих-ПЭЛ, 1995.- 527 с.
31. Журавлев Ю.М. Страхование профессиональной ответственности. - М.: Юкис.- 1991.-68 с.
32. Журавлёв Ю.М., Секерж И.Г. Страхование и перестрахование. - М.: Анкил, 1993.- 184 с.

57.3абелина О.В. Страхование рисков деятельности предприятия: Уч. пособие. - Тверь: МОПО РФ, 1998. - 92 с.

1. Ивашкин Е.И. Взаимное страхование: теория, потребность, проблемы организации и развития. - М.: РЭА им. Г.В.Плеханова, 2000. - 126 с.
2. Ивашкин Е.И. Взаимное страхование: Учебное пособие. М.: РЭА им. Г.В.Плеханова, 2000. - 87 с.
3. Ингосстрах. Опыт практической работы / Под ред. В.П.Кругляка. - М.: 1999. - 432 с.
4. Информационная рассылка Росбизнесконсалтинг. — 1998. — 16 дек.
5. Клоченко JI. Правовые основы и модели страхования ответственности за загрязнение окружающей природной среды.//Страховое дело. — 1996. - №12.

63 .Компьютерный деловой вестник. - Nextprint. - 2001. - май.

1. Костюк Е. В суд - с иголкой в животе//Время шп. - 2000. - 7 дек.- №209. - с.5.
2. Костюк Е. Трудно бьггь кроликом // Время шп. - 2001. - 23 май. - №85. - с.б.
3. Краснова В. Семь нот менеджмента. - М.: Эксперт, 1997. - 180 с.
4. Николенко Н.П. Реинжиниринг бизнес-процессов страховой компании. Учебное пособие. - М.: Страховое ревю, 2001. - 123 с.
5. Николенко Н.П. Состояние и перспективы развития добровольного страхования в России// Финансы. — 1998. -№11.

69.0рланюк-Малицкая Л.А. Платежеспособность страховой организации. -М.: Анкил, 1994. -152 с.

70.0рланюк-Малицкая Л.А. Проблемы финансовой устойчивости страховых организаций: Автореферат диссертации на соискание ученой степени д-ра экон.наук:08.00.10. -М., 1995. - 49 с.

71.0СА0 Ингосстрах. Годовой отчет 1997. Сборник. - М.:1998.

1. Перечень нормативных актов по страхованию / Сост. Ю.С.Бугаев. - М.: Анкил, 1994. - 115 с.
2. Плешков А.П., Орлова И.В. Очерки зарубежного страхования. - М.: Анкил, 1997. - 200 с.
3. Практикум по государственному страхованию: Учеб. пособие для вузов по спец. "Финансы и кредит''/ Рейтман Л.И., Орланюк-Малицкая Л.А., Приходько В.В., Тихонов А.Г.; Под ред. Л. И. Рейтмана. -М.: Финансы и статистика, 1991. -142 с.
4. Пфайфер К. Введение в перестрахование, пер. с нем. - Кёльнское Перестраховочное общество, 1996. - 97 с.
5. Пылов К.И. Страховое дело в России. - М.: ЭДМА, 1993. - 143 с.
6. Рейтман Л.И. Страховое дело. - М.: Банковский и биржевой научно­консультационный центр, 1992. - 524 с.
7. Решетин Е. Отсечение серых//Эксперт.-2001.- 17 сентября.- №34(294). - с. 128.
8. Решетин Е. Страхование тоже бизнес//Эксперт. - 2003. - 12 мая. - №17(372).
9. Рыночная экономика/Ассоциация экон. вузов Т.З, ч.2: Хрестоматия/ Акуленок Д.Н., Акуленок С.В., Гомелля В.Б. и др. -1992. -159 с.
10. Рябикин В.И. Аудит страховых компаний. - М.: Финстатинформ, 1996. - 128
11. Рябикин В.И. Актуарные расчеты. - М.: Финстатинформ, 1996. - 87 с.
12. Салин В.Н., Абламская JI.B. Ковалев О.Н. Математико-экономическая методология анализа рисковых видов страхования. - М: Анкил, 1997. - 126 с.
13. Словарь страховых терминов / под ред. Коломина Е.В., В.В.Шахова. - М.: Финансы и статистика, 1991 г. - 336 с.
14. Совершенствование государственного страхования / Науч.-исслед.фин.ин-т Плешков А.П. Вып. 2(1991): Методология исследования страховых интересов населения/Плешков А.П., Кагаловская Э.Т.. -1991.-66 с.
15. Соловьев П.А. О последствиях финансового кризиса для страхового рынка // Финансы. - 1998. -№11.
16. Сплетухов Ю.А. Основные черты страхования гражданской ответственности // Страховое ревю. - 1996. - №3-5.
17. Сплетухов Ю.А. Страхование ответственности. - М.: Аудит, 2001. - 172 с.
18. Справочник по страхованию **в** промышленности / П.Баедорф и др.; Пер. с нем.; Под ред. Н.А.Никологорского. - М.: ЮНИТИ, 1994. - 336 с.
19. Страхование в промышленности: (Опыт страх, рынка ФРГ). - М.: Анкил,
20. - 123 с.
21. Страхование от А до Я: книга для страхователя / Под ред. Л.И.Корчевской, К.Е.Турбиной. - М.: ИНФРА-М, 1996. - 624 с.
22. Страхование отдельных видов предпринимательского рынка: (Метод, разраб.) / Подгот. Л.Г.Барановой и др. - СПб.: Изд-во С.-Петерб. гос. ун-та экономики и финансов, 1992. - 62 с.
23. Страхование подрядчиков от всех рисков и от ответственности за убытки потребителей /Ин-т дипломир. страховщиков Великобритании, СП Сов. Ит. АС; / Реф. пер. с англ. Ю.М.Журавлева. - М.: 1992. - 71 с.
24. Страхование подрядчиков от всех рисков: Опыт страхового рынка Великобритании / Подгот. Ю.М.Журавлевым. - М.: Анкил, 1992. - 56 с.
25. Страхование профессиональной ответственности//Компьютерный деловой вестник Nextprint, - 2002. - май.
26. Страховое дело: Учебник для нач. проф. образования / Л.А.Орлашок- Малицкая, Л.О.Алексеев, В.В.Аленичев и др.; Под ред. Л.А.Орланюк-Малицкой. - М.: Издательский центр «Академия», 2003. - 208 с.
27. Страховой маркетинг: Аклуал.вопросы методологии,теории и практики/ Гомелля В.Б., Туленты Д.С.. -М.: Анкил, 1999. -123 с.
28. Страховой портфель. - М.: СОМИНТЭК, 1995. - 628 с.
29. Страховое право. Учебник для вузов. / Под ред. Шахова В.В., Григорьева В.Н., Ефимова С.Л. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2002. - 384 с.
30. Страховой рынок России. Справочник. - М.: Рейтинговое агентство Эксперт РА, 1998.-450 с.
31. Тейлор Дж. Общее страхование. Обзор актуарной теории и практики Великобритании: Пер. с английского. - Кемерово: Сибирское актуарное общество,

1994.

Ю2.Турбина К.Е. Социальное и коммерческое страхования: общее и

общественное в содержании и условиях проведения//Финансы. - 1998.- №1.

ЮЗ.Турбина К.Е. Тенденции развития мирового рынка страхования. - М.: Анкил,

1. - 320 с.
2. Фалин Г.И. Математический анализ рисков в страховании. - М.: Российский юридический издательский дом, 1994. - 130 с.
3. Федорова Т.А. Страхование в условиях рыночной экономики: принципы и практика: Учеб.пособие. - СПб: Изд-во С.-Петерб. гос. ун-та экономики и финансов,
4. -112 с.

Юб.Финансы: Учебник/ Под. Ред. Проф. С.И.Лушина, проф. В.А.Слепова. - М.: Изд-во Рос. экон.акад., 2000 г. - 384 с.

107.Шахов В.В. Введение в страхование: экономический аспект. -М.: Финансы и статистика, 1992. -190 с.

Ю8.Шахов В.В. Страхование. - М.: ЮНИТИ, 1997.-311 с.

Ю9.Шинкаренко И.Э. Страхование ответственности: Справочник. - М.: Финансы и статистика, 1999. - 352 с.

ПО.Штрауб Э. Актуарная математика имущественного страхования. - М.: Крокус-Т, 1995. - 147 с.

1. Remedicus для бизнеса: Страх безответственности / Россия, Рынок медицинского страхования, Регулирование.-М.: Медицинский вестник, 03-2001.
2. Catchpole W.L. Business Guide to Insurance. - Heinemann, London, 1974.
3. Collins Dictionary of Economics, - Harper Collins publishers LTD, 1998.
4. Hooker N. D., Prior L.M., Professional Indemnity Insurance. - The Staple Inn Actuarial Society, 1987.
5. LiabiIity insurance / Study Course. - The Chartered Insurance, 1991.
6. Mehr R.L., Hedges R.A. Risk managment: concepts and applications. -Homewood IL Richard T Irwin Inc, 1974.
7. Narita Susan Product Liability Claims in Europe, PR and Language Services. - Swiss Reinsurance Company, Zurich, 1996.

118.Schubert M.N., Environmental impairment liability - the topic of the nineties in curopean liability insurance. - Zurich, 1998.

119.Smyth C., Liability Insurance Practice. - CII Study Course 631 Distance Learning Division, London, 1995.

120.Williams C.A. Jr. and Heins R.M., Risk managment and Insurance. - NY: McGraw-Hill Book Co, 1995.

121 .<http://www.allinsurance.ru>.

1. <http://www.ankil.com>.
2. <http://company.ingos.ru>.
3. <http://company.ingos.ru/news/2001/ins_0824.asp>.
4. <http://expert.ru/expert/ratings/insurans>.
5. <http://www.inline.ru>.
6. <http://insurance.expert.ru/03-09-64/text2.htm>.
7. <http://ins-union.ru/>.
8. <http://www.irtcem.ru/specialist>.
9. <http://www.mcd.ru/news.html>.

131 .<http://www.osp.ni/cw/l> 997/22/12.html.

1. http://raexpert.ru/branch.php3?/=o&b=160.
2. <http://www.raexpert.ru/docs/insur/2001/panorama/06/t09.htm>.
3. <http://www.vedomosti.ru>.
4. <http://www.voval.ru/cgi-bin/enc.cgi/58398.html>