

СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Жогина Е. Е.,

студентка 5 курса экономического факультета,
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

В данной статье рассмотрено современное состояние рынка страхования ответственности и обозначены перспективы развития рынка страхования ответственности.

Ключевые слова: страхование ответственности, страховая премия, страховая выплата.

Любая деятельность прямо или косвенно связана с риском причинения ущерба имуществу и здоровью третьих лиц, а также окружающей среде. Действующее законодательство требует полной компенсации ущерба третьим лицам и окружающей среде, размер которого может быть несопоставим с реальной платежеспособностью большинства действующих предприятий. В этом случае отсутствие страховой защиты может не только поставить под вопрос полное возмещение вреда пострадавшему, но и стабильность материального положения юридического (физического) лица, причинившего ущерб. В этой связи страхование ответственности является не только механизмом, гарантирующим потерпевшему возмещение вреда, но и гарантией материальной стабильности лицу, нанесшему ущерб.

Вплоть до 90-х гг. XX в. на страховом рынке РФ отсутствовали традиционные для большинства других стран виды страхования ответственности, поэтому определенный исторический этап становления этой отрасли, характерный для зарубежной практики и выраженный в постепенном отделении страхования ответственности от имущественного страхования, отсутствовал в развитии отечественного страхового рынка.

В связи с новизной отрасли страхования ответственности в целом, страхования профессиональной ответственности в частности, на страховом рынке Российской Федерации, вследствие экономической необходимости развития видов страхования ответственности в России, представляет особый интерес изучение имеющегося теоретического и практического опыта осуществления данных страховых отношений. При этом страхование ответственности должно рассматриваться как одна из важнейших характеристик правового государства, как способ экономической защиты от возможных и нередких противоправных действий.

Страхование ответственности – отрасль страхования, объединяющая разнообразные виды страхования, в которых в качестве объекта страхования вы-

стует имущественный интерес, связанный с возмещением страхователем (застрахованным лицом) причиненного им вреда личности или имуществу третьих лиц.

Объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью в соответствии с гражданским законодательством РФ возместить физический и/или имущественный ущерб, нанесенный третьим лицам в результате осуществления страхователем соответствующего вида деятельности.

Страхование ответственности можно классифицировать по двум основным видам:

– страхование гражданской ответственности – это предусмотренная законом или договором мера государственного принуждения, применяемая для восстановления нарушенных прав потерпевшего (третьих лиц), удовлетворения его за счет нарушителя.

Гражданская ответственность носит имущественный характер: лицо, причинившее ущерб, обязано полностью возместить убытки потерпевшему, т.е. третьему лицу. Через заключение договора страхования гражданской ответственности данная обязанность перекладывается на страховщика. За причиненный ущерб страхователь может нести уголовную, административную ответственность, т.е. преследоваться по закону за свои противоправные действия по отношению к третьему лицу. Однако возмещение имущественного вреда, причиненного третьему лицу, перекладывается на страховщика.

– страхование профессиональной ответственности связано с возможностью предъявления имущественных претензий к физическим или юридическим лицам, которые заняты выполнением своих профессиональных обязанностей или оказанием соответствующих услуг. Имущественные претензии, предъявляемые к физическим или юридическим лицам, обусловлены небрежностью, халатностью, ошибками и упущениями в профессиональной деятельности или услугах. Через страхование вопросами удовлетворения данных имущественных претензий по поводу допущения халатности и небрежности начинает заниматься страховщик. Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лиц определенного круга профессий (частнопрактикующие врачи, нотариусы, адвокаты и др.) против юридических претензий к ним со стороны клиентуры.

Кроме данных видов страхования существует:

– страхование ответственности организаций, эксплуатирующих опасные производственные объекты;

– страхование ответственности организаций, эксплуатирующих объекты использования атомной энергии;

– страхование ответственности организаций, эксплуатирующих гидротехнические сооружения;

– страхование ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков продукции;

– страхование ответственности таможенного брокера;

- страхование ответственности авиаперевозчика и таможенного перевозчика;
- страхование ответственности судовладельцев перед третьими лицами;
- страхование ответственности изготовителей, продавцов и исполнителей за причинение вреда в результате нарушения санитарно-эпидемиологических норм;
- страхование ответственности депозитариев и регистраторов;
- страхование ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов;
- страхование расходов по локализации и ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций;
- экологическое страхование;
- страхование ответственности владельцев танкеров;
- страхование ответственности владельца воздушного судна;
- страхование ответственности владельца морского судна и другие.

Несмотря на то, что развитие института гражданской и профессиональной ответственности на постсоветском пространстве значительно отстает от общемировой практики, страхование различных видов ответственности в настоящее время является одним из наиболее перспективных сегментов страхового бизнеса.

Это показывают, прежде всего, цифры по страховому рынку, а приобретение предусмотрительными страховщиками новых лицензий на страхование ответственности свидетельствует о позитивных сдвигах в этом направлении. Кроме этого, само государство все больше заимствует западный опыт, осознавая важность страхования ответственности как механизма регулирования имущественных отношений субъектов в сфере гражданского права.

Одновременно с ростом абсолютных показателей на страховом рынке происходят и качественные изменения. Число «приобщенных» к страхованию постепенно растет, а те, кто уже имел опыт страхования, скорее всего, не откажутся от него.

В таблице 1 приведена десятка лидеров страховых компаний по количеству заключенных договоров страхования ответственности на период с 1 января по 30 июня 2011 года.

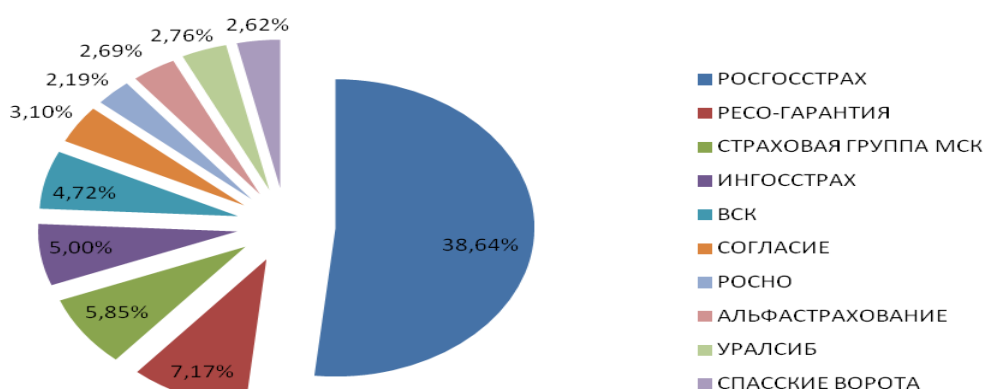
Данные, представленные в таблице 1 свидетельствуют о том, что компания «Росгосстрах» лидирует по количеству заключенных договоров страхования ответственности, причем доля заключенных договоров страхования ответственности к общей сумме составляет 37,91%, что в свою очередь, превышает данный показатель своего ближайшего конкурента практически в 5 раз!

Т а б л и ц а 1

Десятка лидеров страховых компаний по количеству заключенных договоров страхования ответственности

Страховая компания	Кол.заключенных договоров ответственности (кроме ОСАГО)	ОСАГО	Всего	% к общей сумме заключенных договоров стр.ответ-ти
РОСГОССТРАХ	937083	7190062	8127145	37,91
РЕСО-ГАРАНТИЯ	325271	1333829	1659100	7,74
СТРАХОВАЯ ГРУППА МСК	52994	1088487	1141481	5,32
ИНГОССТРАХ	122825	930261	1053086	4,80
ВСК	149064	879106	1028170	4,80
СОГЛАСИЕ	96190	577426	673616	3,14
РОСНО	245095	407323	652418	3,04
АЛЬФАСТРАХОВАНИЕ	68447	500090	568537	2,65
УРАЛСИБ	27039	513111	540150	2,52
СПАССКИЕ ВОРОТА	47060	487444	534504	2,49
Общая сумма заключенных договоров стр.ответ-ти	2830713	18608542	21439255	100

Одним из значительных видов страхования ответственности является обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), который появился в России с 1 июля 2003 года с вступлением в силу Федерального закона № 40-ФЗ от 25 апреля 2002 года «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств». ОСАГО вводилось как социальная мера, направленная на создание определённых финансовых гарантий в отношении по поводу возмещения между участниками автомобильных аварий.



Р и с у н о к 1 Количество заключенных договоров ОСАГО к общей сумме заключенных договоров страхования ответственности

Данная диаграмма свидетельствует о том, что компании «Росгосстрах» принадлежит 38,64% заключенных договоров ОСАГО. И это неудивительно, ведь по данным Российского союза автостраховщиков (РСА) каждый третий российский автовладелец имеет полис ОСАГО «Росгосстраха». Данное положение на рынке объективно связано с тем, что группа компаний «Росгосстрах», единственная группа страховых компаний в России, имевшая на время вступление в силу Закона об ОСАГО хорошо развитую разветвленную филиальную сеть, которая позволяла без договоров представительства обслуживать страхователей по ОСАГО даже в самых удаленных районах Российской Федерации. Также немаловажным является тот факт, что «Росгосстрах» имеет многолетние традиции работы на страховом рынке, вследствие чего, сформированный имидж компании, и соответственно высокий уровень доверия населения, что позволило охватить страхованием максимальное количество автовладельцев и занять лидирующие позиции на этапе формирования рынка ОСАГО. Доля «Росгосстраха» на страховом рынке крупных городов (без учета Москвы) превышает 40%, а в сельских районах достигает 60%.

Одними из главных показателей работы страховой организации являются страховые премии и страховые выплаты. Именно они показывают экономическую эффективность страховой компании.

Рассмотрим страховые премии и выплаты по добровольному и обязательному виду страхованию ответственности на территории Российской Федерации в период с 1 января по 30 июня 2011 года.

Сегодня о возможности добровольного страхования знает практически каждый. И если у нас практика страхования еще не так широко распространена, то в развитых странах люди чуть ли не с самого детства застрахованы от всевозможных рисков. Добровольное страхование – это и уверенность в будущем, и защита от непредвиденных ситуаций, и отличное вложение средств (для продуктов с накопительной составляющей).

Как показывает практика, добровольное страхование ответственности в России находится на последнем месте по сборам страховых премий и выплатам среди имущественного (премии – 162,87 млн. руб., выплаты – 69,40 млн. руб.) и личного (премии – 101,74 млн. руб., выплаты – 42,45 млн. руб.) страхования, что объясняется новизной данной отрасли страхования. Но если сравнивать данные виды страхования ответственности с соответствующим периодом предыдущего года, то наблюдается увеличение страховых премий и выплат, в особенности по добровольному страхованию гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств и добровольному страхованию гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты.

Т а б л и ц а 2

Страховые премии и выплаты по добровольному страхованию ответственности

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	млрд. руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	млрд. руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (всего) в том числе:	2,78	20,8	123,6	0,68	44,5	173,2
страхование, осуществляемое в рамках международных систем страхования	1,15	8,6	123,7	0,11	7,2	214,3
кроме страхования, осуществляемого в рамках международных систем страхования	1,63	12,2	124,4	0,57	37,3	167,0
гражданской ответственности владельцев железнодорожного транспорта	0,0005	0,003	50,0	0	0	0
гражданской ответственности владельцев воздушного транспорта	1,33	10,0	98,5	0,1	6,7	97,5
гражданской ответственности владельцев водного транспорта	0,87	6,5	93,4	0,29	18,8	96,7
гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты	1,65	12,4	107,1	0,07	4,4	125,7
гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору	0,56	4,2	26,9	0,05	3,0	70,3
иных видов ответственности	6,15	46,1	100,7	0,35	22,6	100,8
ИТОГО по добровольному страхованию ответственности	13,34	100,0	93,4	1,54	100,0	122,2

Особое место среди страхования занимают обязательные виды страхования.

Т а б л и ц а 3

Страховые премии и выплаты по обязательным видам страхования

Виды страхования	Страховые премии			Выплаты		
	млрд. руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года	млрд. руб.	% к общей сумме	% к соответствующему периоду предыдущего года
личное страхование пассажиров (туристов, экскурсантов)	0,23	0,06	103,6	0,0005	0,0002	61,6
личное страхование работников налоговых органов	0,01	0,003	92,8	0,01	0,004	129,2
личное страхование жизни и здоровья военнослужащих и приравненных к ним в обязательном государственном страховании лиц	6,82	2,0	110,5	3,29	1,1	108,2
страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств	45,18	13,1	103,1	28,8	9,2	108,8
страхование гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна	0,13	0,04	273,7	0,07	0,02	3279,5
обязательное медицинское страхование	291,74	84,8	123,8	279,49	89,7	120,3
ИТОГО по обязательным видам страхования*	344,11	100,0	120,4	311,66	100,0	119,0

В России в течение последних лет рост совокупной страховой премии во многом зависел от поступлений по обязательным видам страхования. Но, несмотря на уже почти 18 лет свободного рынка, следует констатировать, что в России обязательное страхование развивается не слишком быстро.

Обязательное страхование ответственности представлено ОСАГО и обязательным страхованием гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна. По данным таблицы 3 мы можем сказать, что обязательное страхование ответственности, в совокупности, находится на втором месте после обязательного медицинского страхования. Особое место в нем занимает ОСАГО, за период с 1 января по 30 июня 2011 года было собрано страховых премий на сумму 45,18 млн. руб. что на 103,1% больше чем за соответствующий период предыдущего года. Однако неблагоприятная тенденция прослеживается по страхованию гражданской ответственности перевозчика перед пассажиром воздушного судна, выплаты за данный период возросли на 3279,5% за соответствующий период предыдущего года, это связано с увеличением числа авиакатастроф.

Что касается перспектив развития рынка страхования ответственности то можно обозначить, что для российского рынка страхования ответственности необходимо:

- внедрение международного опыта страхования ответственности (в особенности профессиональной);
- развивать добровольное страхование ответственности.

Подводя итог, можно отметить, что страхование ответственности, хотя и новая отрасль страхования, но оно является значимым для всего страхового рынка в целом, и с каждым годом данный вид страхования увеличивается, что положительно сказывается на развитии социального и экономического рынка.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс] : от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ – Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

2. Динамика рынка: поступления каждого из российских страховщиков за 6 месяцев 2011 г. [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://www.insur-info.ru/statistics/?order=un05&pair=za> – Загл. с экрана.

3. Обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО) [Электронный ресурс] – режим доступа: <http://strahovanie72.3dn.ru/index/0-8> – Загл. с экрана.

4. Параскевуполо П.Ж. Развитие продаж продуктов по страхованию ответственности при помощи перестраховщика// Организация продаж страховых продуктов. [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.reglament.net/ins/prod/2007_2_article.htm – Загл. с экрана.

5. Уточненные статистические данные по итогам деятельности страховщиков. [Электронный ресурс] – режим доступа: http://www.fssn.ru/www/site.nsf/web/doc_23092011103744.html – Загл. с экрана.

LIABILITY INSURANCE: CURRENT STATE AND PROSPECTS

Zhogina E.,

5th year student of Department of Economics,
Ogarev Mordovia State University, Saransk

This article discusses the current state of the market liability insurance and the prospects of the market development of liability insurance.

The key words: liability insurance, insurance premium, the insurance payout.