



ДОПУСК В ПРОФЕССИЮ

Эффективное использование вмененного страхования ответственности возможно только в случаях ухода от подмены понятий страхования профессиональной ответственности и страхования неблагонадежного поведения участников бизнеса. Задача ВСС вместе со страховым сообществом — доработать законы и инструменты страхования так, чтобы бизнес понимал ценность страховой защиты, а страховщики предлагали реально работающие механизмы, полагает Александр Попов, заместитель директора Департамента развития имущественного страхования юридических лиц ВСС.

Современные страховые технологии: Чем объясняется повышенный интерес правительства к переходу на саморегулирование отраслей профессиональной сферы?

Александр Попов: Саморегулирование нужно, прежде всего, для того, чтобы бизнес активно участвовал в развитии экономики, сам принимал меры по регулированию — как с точки зрения законодательной инициативы, так и с точки зрения ответственности за последствия ведения своей хозяйственной деятельности. Развитию саморегулирования отведено особое место в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации. И с тем, что бизнесу необходимо включаться в регулирование процессов экономики, согласны все. Поэтому саморегулирование получило достаточно широкое распространение.

ССТ: Как формулируется основная задача при переходе бизнеса на саморегулирование?

А. П.: Основная задача — это повышение защищенности потребителя. Когда бизнес сам разрабатывает законы, по которым он будет эффективно работать, то вместе с этим он разрабатывает и правила защиты своего потребителя.

ССТ: А как саморегулирование связано с вмененным страхованием профессиональной ответственности?

А. П.: Для этого должны использоваться такие инструменты, как стандарты работ, контроль за профессиональной деятельностью, уровни имущественной ответственности и др. В связи с этими задачами разрабатываются законы, где мы уже сталкиваемся с так

называемым вмененным страхованием.

Как такового термина «вмененное страхование» у нас нет, равно как нет и термина «страхование профессиональной ответственности», однако в настоящее время существует ряд законов и нормативных актов, которые устанавливают обязательное наличие договора страхования для отдельных областей профессионального рынка. Иными словами, механизм страхования используется как допуск в профессию. Поэтому мы будем считать, что «вмененное страхование» — это обязательное условие наличия договора страхования ответственности для осуществления деятельности, а «страхование профессиональной ответственности» — страхование гражданской ответственности субъекта профессиональной деятельности.

ССТ: Какие проблемы возникают с введением вмененного страхования?

А. П.: Большинство проблем возникает из-за отсутствия синергии бизнеса и страхования, которые заинтересованы друг в друге. В результате принимаемые положения законов о введении вмененного страхования в профессиональной сфере на практике трудно выполнимы с точки зрения страхования и перестрахования.

Большая проблема также в том, что не происходит обсуждения принимаемых законов со страховым сообществом. Законы принимаются без учета мнений страховщиков о последствиях утверждения законов.

Существуют две позиции. Первая — переложить ответственность бизнеса на страховую компанию. Вторая — подтолкнуть страховые компании к регулированию бизнеса в той или иной сфере профессиональной деятельности. На практике получается, что обе позиции недостаточно доработаны в законодательной части, а именно, закон не дает установить жесткую ответственность бизнеса, и в то же время не устанавливает рамки, в которых необходимо обеспечить страхование. В итоге бизнес не готов платить адекватную стоимость за страхование, а страхование приобретает урезанную форму. На выходе, покупая полис вменен-



Александр Попов

*Заместитель директора
Департамента развития
имущественного страхования
юридических лиц ВСС*

ного страхования, потребитель имеет узкое страховое покрытие за низкую стоимость.

ССТ: СРО создают собственные компенсационные фонды. По Вашему мнению, этого недостаточно?

А. П.: Компенсационные фонды используются как дополнительный механизм обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемых организаций. Их наличие законодательно установлено практически в каждой профессиональной сфере. Компенсационный фонд может применяться там, где страхование невозможно обеспечить защиту.

Существуют две позиции.

Первая — переложить ответственность бизнеса на страховую компанию. Вторая — подтолкнуть страховые компании к регулированию бизнеса в той или иной сфере профессиональной деятельности.

Как только наступает ответственность — идет выплата от страховой компании. Если резерва не хватает, то задействуются средства фонда СРО. Если же не хватает средств компенсационных фондов, действует правительство.

Бизнес в России исторически не сталкивался со страхованием ответственности. Поэтому страхование и бизнес шли обособлено друг от друга. Страхователь же, покупая полис, не задумывается о том, как он будет его использовать и как он работает. В некоторых случаях он его даже не читает. К примеру, в начале введения ОСАГО, автовладельцы покупали полис для того, чтобы не оштрафовали. Только потом осознали, что по ОСАГО можно получить деньги на ремонт машины, пострадавшей в ДТП. Страхование профессиональной ответственности сейчас тоже проходит период становления. Нужно заметить, что катастрофические убытки по этому направлению не получают громкой огласки, а те суммы возмещения, о которых повсеместно известно, не репрезентативны.

ССТ: Что мешает страховщикам развивать страхование профессиональной ответственности?

А. П.: Проведем небольшой анализ. Применяемые условия страхования сильно разнятся у страховщиков. Страхование перестает работать эффективно, и это имеет определенные причины.

В классическом случае для страхования профессиональной ответственности ис-

Бизнес в России исторически не сталкивался со страхованием ответственности. Поэтому страхование и бизнес шли обособлено друг от друга. Потребитель же, покупая полис, не задумывается о том, как он будет его использовать и как он работает.

СТРАХОВАНИЕ ПЕРЕСТАЕТ РАБОТАТЬ ЭФФЕКТИВНО, И ЭТО ИМЕЕТ ОПРЕДЕЛЕННЫЕ ПРИЧИНЫ:

- бесконтрольность используемых условий страхования, из которой вытекает отсутствие перестрахования и действий страховщиков в едином ключе;
- страхование без понимания риска, без формирования достаточных страховых резервов, демпинг и использование других нецивилизованных инструментов, которые отталкивают страховщиков;
- слабая судебная практика, не учитывающая условия страхования и практику рассмотрения аналогичных дел — страховщик не может рассчитать риск и сформировать адекватный резерв, если он вынужден платить в любом случае.

пользуется страхование ответственности за причинение вреда (Гражданский Кодекс РФ ст. 931). Однако в некоторых случаях закон использует для страхования профессиональной ответственности ответственность за нарушение договора (Гражданский Кодекс РФ ст. 932), где на практике происходит подмена понятий «страхование» и «обеспечение».

ССТ: Чем чревата такая путаница?

С. А.: Для примера можно рассмотреть практику применения вмененного страхования ответственности у арбитражных управляющих, которая подтвердила абсолютную невозможность адекватной оценки риска и полное исчезновение перестраховочных емкостей после наступления большого количества катастрофических убытков. В итоге большинство страховщиков фактически перестали заниматься этим видом страхования либо ввели по нему слишком жесткие ограничения.

Проблемы страхования подобных рисков связаны с тем, что через страхование ответственности закладываются риски неблагонадежного поведения клиента, которые нельзя оценить и предотвратить. Подобные механизмы обеспечения уже вводились законодательно неоднократно.

В результате страховые компании набирали себе портфель без должной оценки рисков, при этом выплаты не производили или же производили, но в очень мелком размере. Основную задачу — защиту потребителей — это не решило, что впоследствии привело к исключению страхования ответственности из способов обеспечения.

Но есть и положительные примеры — несколько областей профдеятельности, где институт страхования зарекомендовал себя как инструмент, защищающий интересы и потребителей, и бизнеса. Уже признана эффективность страхования в таких областях, как оценочная, аудиторская, нотариальная, деятельность кадастровых инженеров и др.

К таким областям можно отнести и медицинскую сферу. Здесь СРО пока не образуются, но бизнес сам осознает, что риски ответственности растут. Есть случаи с широким резонансом, когда взыскивали с клиник по 15 млн рублей морального вреда. Бизнес настроился на то, чтобы покупать полисы страхования профессиональной ответственности. Риски для страховщика не маленькие, но они контролируемые. Есть уже нарабатанная практика урегулирования убытков. В этой области происходит качественная синергия бизнеса со страхованием, образуется зона цивилизованного рынка.

ССТ: Каким образом страховщики могут изменить ситуацию в других областях профдеятельности?

А. П.: Правительство явно показало недовольство тем фактом, что страхование скомпрометировало себя в таких областях, как страхование госконтрактов и ответственности застройщиков. Однако негативный опыт в этих областях не корректно перекладывать на все вмененные виды

Позиция ВСС — оставить страхование ответственности в тех профессиях, где оно уже есть и доказало свое значение выплатами. При этом отойти от подмены понятий страхования ответственности и страхования неблагонадежного поведения участников бизнеса.

страхования ответственности. Позиция ВСС — оставить страхование ответственности в тех профессиях, где оно уже есть и доказало свое значение выплатами. При этом отойти от подмены понятий страхования ответственности и страхования неблагонадежного поведения участников бизнеса. Оно заложено в инструмент страхования в виде страхования ответственности за неисполнение обязательств. Задача ВСС вместе со страховым сообществом — доработать законы и инструменты страхования так, чтобы бизнес понимал ценность страховой защиты, а страховщики предлагали реально работающие механизмы.

Именно такую основную задачу ставит перед собой вновь созданная при Комитете ВСС по имущественному страхованию юридических лиц Рабочая группа по страхованию ответственности при осуществлении профессиональной деятельности.

Многое еще предстоит сделать в направлении выстраивания диалога с бизнесом о предмете страхования, и несмотря на кажущуюся навязанную обязанность вмененного страхования ответственности, это, в первую очередь, нужно самому бизнесу. Именно внедрение института саморегулирования создает равноправного субъекта, участвующего в подготовке и принятии решений, регулирующих собственную профессиональную деятельность, но при этом и принимающего на себя дополнительную ответственность перед потребителями услуг.