

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

Селезнев Артур Витальевич

**МИРОВОЙ ОПЫТ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ЕГО
ПРИМЕНЕНИЕ В РОССИИ**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по образовательной программе подготовки

бакалавров

по направлению 38.03.01 «Экономика»

Мировая экономика (российско-американская программа)

г. Владивосток
2018

Автор работы _____
(подпись)

« _____ » _____ 2018 г.

Консультант (если имеется)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

Руководитель ВКР _____
(должность, ученое звание)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

Защищена в ГЭК с оценкой _____

Секретарь ГЭК (для ВКР)

_____ (подпись) _____ (Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

«Допустить к защите»

Заведующий кафедрой мировой экономики,
канд. экон. наук

_____ (подпись) А.А. Кравченко
(Ф.И.О)

« _____ » _____ 2018 г.

Оглавление

Введение	4
1 Теоретические основы страхования ответственности	7
1.1 Экономические содержания, виды и формы страхования ответственности.....	7
1.2 Особенности государственного регулирования страхования ответственности.....	17
1.3 Мировой опыт страхования ответственности.....	24
2 Тенденции и перспективы развития мирового рынка страхования ответственности	32
2.1 Анализ мирового рынка страхования ответственности	32
2.2 Анализ Российского рынка страхования ответственности	41
2.3 Перспективы развития мирового рынка страхования ответственности.	63
Заключение	69
Список используемых источников.....	71

Введение

На сегодняшний день страхование ответственности является одним из наиболее популярных видов страхования во всем мире, так как является необходимым элементом современного общества. Данный вид страхования предоставляет гарантии по восстановлению имущественных ресурсов в случае природных и техногенных катастроф, профессиональных ошибок и других непредсказуемых ситуаций.

Страхование ответственности позволяет не только возмещать понесенные убытки, но и повышает инвестиционный потенциал государства, способствует улучшению качества жизни населения страны, а также позволяет решать проблемы социального и пенсионного обеспечения. Все это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой.

Страхование ответственности является актуальным видом страхования как среди физических, так и среди юридических лиц. Широта потребностей определяет и широкий спектр страховых услуг, которые вместе с совокупностью государственных и частных страховых институтов составляет сущность страхового рынка.

Актуальность исследования состоит в том, что страхование играет все большую роль в обеспечении благополучия каждой семьи, каждого человека. Этими своими функциями коммерческое страхование, осуществляемое страховыми компаниями, дополняет социальное страхование, организуемое государством. С помощью страхования человек сохраняет свою собственность, обеспечивает себя средствами на случай болезни и утраты трудоспособности, получает дополнительную пенсию, создает финансовые гарантии для семьи на случай непредвиденных обстоятельств.

Актуальность поставленных проблем, а также их теоретическое, методологическое и практическое значение определили цель и задачи исследования.

Целью данной выпускной квалификационной работы является анализ мирового опыта страхования ответственности и оценка его перспектив развития.

Цель работы определила постановку и последовательность решаемых задач:

1. Изучить экономическое содержание, виды и формы страхования ответственности;
2. Изучить особенности государственного регулирования страхования ответственности;
3. Изучить мировой опыт страхования ответственности;
4. Провести анализ мирового рынка страхования ответственности;
5. Сделать анализ российского рынка страхования ответственности;
6. Проанализировать перспективы развития мирового рынка страхования ответственности.

Объектом данного исследования является страхование; предметом – страхование гражданской ответственности.

Методологическую и теоретическую основу исследования составили научные труды следующих авторов: Грищенко Н. Б., Федорова Т. А., Щербаков В.А., Костяева Е.В., Прокопьева Т.В., Андреева Е.В. и Русакова О.И. Так же были использованы такие зарубежные источники как Professional Indemnity Insurance in Europe, Professional Indemnity Insurance Market – Facts and Figures, What is Protection and Indemnity Insurance. Был так же изучен Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 N 40–ФЗ.

В данной работе были использованы теоретические и эмпирические методы исследования. Теоретические методы абстрактны и обобщены. Благодаря им, систематизируется фактический материал по страхованию. Эмпирические методы позволяют исследовать практику и результаты страхования ответственности. На основании их собираются конкретные

факты, выявляются и описываются явления связанные со страхованием ответственности.

В качестве информационных источников были отчеты таких организаций как Swiss Re, Statistica.com, Всемирный Банк, а также аналитические данные информационного портала «Insur-Info».

Структура работы обусловлена предметом, целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, двух глав, каждая из которых разделена на 3 подпункта, и заключения.

Введение раскрывает актуальность, определяет степень научной разработки темы, объект, предмет, цель и задачи исследования.

В первой главе были рассмотрены экономические содержания, виды и формы страхования ответственности. Были выявлены особенности государственного регулирования страхования ответственности, а также был изучен мировой опыт страхования ответственности. Объем первой главы составил 26 страниц.

Во второй главе был проведен тщательный анализ мирового рынка страхования ответственности, так же был проведен анализ Российского рынка страхования ответственности и сравнение его с рынком других стран. Были выявлены перспективы развития мирового и Российского рынка страхования ответственности. Объем второй главы составил 36 страниц; количество таблиц – 9; количество рисунков – 13.

В заключении подводятся итоги исследования, формируются окончательные выводы по рассматриваемой теме.

1 Теоретические основы страхования ответственности

1.1 Экономические содержания, виды и формы страхования ответственности

Страхование ответственности – это вид страхования, используемый для покрытия возможных рисков возникновения юридической ответственности с помощью денежных средств. Данный вид страхования гарантирует финансовую защиту застрахованной стороне, с которой могут взыскать денежные средства в результате юридических несогласованных либо в результате небрежного (халатного) поведения. Небрежным актом можно охарактеризовать такие действия, которые причиняют телесные повреждения, могут привести к смерти или действия, связанные с какими-либо финансовыми потерями. Ответственность за небрежность может быть связана не только с поведением застрахованного лица, но и от действий его или ее агентов и сотрудников. Акты халатности, приводящие к возникновению ответственности, появляются в связи с широким спектром частных и коммерческих видов деятельности, таких как эксплуатация автотранспортного средства, ведение бизнеса и владение имуществом. Страхование ответственности иногда называют страхованием третьих лиц, поскольку страховая компания защищает застрахованное лицо от исков со стороны третьих лиц.

Политика страхования ответственности обычно предусматривает расследование, переговоры по частному урегулированию претензий, защиту исков, возбужденных против застрахованного лица, а также выплату по судебным решениям или судебно-санкционированным расчетам до пределов, указанных в договоре. Как правило, помощь и сотрудничество застрахованного лица требуется в защите от судебных исков.

В учебном пособии по страхованию В.А. Щербаков и Е.В. Костяева трактуют определение страхования ответственности следующим образом.

Страхование ответственности представляет собой самостоятельную сферу страховой деятельности. Объектом страхования выступает ответственность страхователя по закону или в силу договорного обязательства перед третьими лицами за причинение им вреда (имеется в виду вред, причиненный личности или имуществу третьих лиц). В силу возникающих страховых правоотношений страховщик принимает на себя риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда со стороны страхователя (физического или юридического лица) жизни, здоровью или имуществу третьих лиц [29].

В свою очередь Т.А. Федорова утверждает, что отрасль страхования, объектом которой является возмещение расходов страхователя, возникающих вследствие причинения им вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (т.е. при возникновении гражданской ответственности страхователя). Согласно новому Гражданскому кодексу РФ, страхование ответственности отнесено к категории имущественного страхования [27].

Похожую формулировку страхования ответственности выдвинул Грищенко Н.Б. в своем учебном пособии «Основы страховой деятельности». Страхование ответственности – это страхование ущерба, компенсирующее страхователю возможные убытки. Убытки для страхователя – физического лица заключаются в том, что в случае предъявления претензий под угрозой может оказаться все его благосостояние, а не только какая-либо одна конкретная его вещь, как, например, в страховании имущества. Страхователь – юридическое лицо в рамках страхования ответственности компенсирует возрастание пассивов в случае предъявления ему претензий третьими лицами [10].

Интересное определение страхования ответственности выдвигает Прокопьева Т.В., она утверждает, что страхование ответственности – это подотрасль страхования, объектом которой выступают имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда личности или имуществу физического лица (гражданина), а также

юридическому лицу [18]. Данное определение очень похоже на формулировку из учебника Федотовой Т.А. [27].

Е.В. Андреева и О.И. Русакова выдвигают следующую теорию. Они утверждают, что по своей сущности страхование ответственности защищает имущественные интересы страхователей (или застрахованных лиц) в случаях причинения ими вреда личности или ущерба имуществу граждан (физических лиц), а также юридических лиц. Сказанное означает, что ущерб или вред, нанесенный страхователем или застрахованным лицом имуществу или личности третьих лиц, согласно договору страхования ответственности в пределах страховой суммы будет возмещать страховщик. Страхование ответственности сочетает в себе черты как имущественного страхования, если вред причинен имуществу, так и личного страхования, если вред нанесен жизни и здоровью граждан. Но, в отличие от имущественного и личного страхования, страхование ответственности должно обеспечивать, прежде всего, возмещение ущерба третьим лицам и одновременно выступать в качестве метода охраны имущественных интересов самого страхователя [6].

В случае страхования правовой ответственности, страховые полисы обычно не охватывают всех рисков, связанных с ответственностью. Ниже приводятся некоторые важные виды страхования ответственности.

Страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств.

Страхование гражданской ответственности в отношении автомобилей предполагают риск финансовых потерь, связанных с ответственностью за телесные повреждения или имущественный ущерб третьим лицам, вызванным автомобильными авариями. Данная разновидность страховых полисов доступна не только для владельцев автотранспортных средств, но также для владельцев сервисных центров по обсаживанию автомобилей и других лиц, занимающихся ремонтом, хранением или продажей автомобилей. Законы о финансовой ответственности существуют почти в

каждой стране мира и требуют от владельцев автомобилей, которые участвовали в автомобильных авариях или виновны в некоторых преступлениях, чтобы они получили страховой полис на их автомобиль до того, как они воспользуются данным автотранспортным средством. Кроме того, около половины государств имеют обязательные законы о страховании автомобильной ответственности, которые требуют от всех владельцев автомобилей страхования автогражданской ответственности, прежде чем они зарегистрируют свои автомобили, тем самым гарантируя, что невинным жертвы автомобильных аварий будут выплачены обязательные страховые выплаты за телесные повреждения, а также за материальный ущерб.

Если рассматривать страхование ответственности владельцев автотранспортных средств в США, то важно отметить, что страховые полисы на автомобиль в США предусматривают покрытие убытков, связанных с физическими увечьями, болезнями, или смертью в результате автомобильных аварий. Основные ограничения составляют всего 10 000 долл. США за ущерб одному человеку и 20 000 долл. США за травму двух или более лиц, участвующих в одном несчастном случае, хотя многие штаты требуют более высоких ограничений. Страховое влияние также оказывается на ответственность за ущерб или даже полное уничтожение имущества. Основной лимит составляет не менее 5000 долл. США. За дополнительную плату есть возможность расширить диапазон страховых случаев, более того в случае приобретения дополнительных опций в страховом полисе страховые выплаты так же будут значительно выше.

Все большее число государств принимают законы о страховании автомобилей, в соответствии с которыми потерпевшей стороне оплачивают расходы на оказание медицинских услуг, а также упущенную заработную плату за тот период времени, пока потерпевший будет недееспособен, независимо от того, кто вызвал несчастный случай. Таким образом, в рамках такой политики заменяется концепция страхования ответственности. Многие из таких законов позволяют потерпевшей стороне подать иск, в случае если

она превышает установленный законом порог (например, если это серьезная травма).

В России же при страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств страховщик возлагает на себя ответственность возместить ущерб, причинённый всем участникам дорожного движения, попавшим в дорожное транспортное происшествие, возникший в результате эксплуатации страхователем какого-либо транспортного средства, обладающее соответствующей лицензией. К страховым случаям можно отнести следующие происшествия: смерть, увечье или иное повреждение здоровья (например, контузия) третьего лица. Более того, страховая выплата в рамках договора страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств производится третьим лицам в связи с уничтожением или повреждением их имущества. Страховая выплата производится только в пределах заранее оговоренной в страховом полисе денежной суммы с страховой суммы лимита ответственности страховщика. Страхование производится по каждому возможному случаю причинения имущественного вреда как с лимитами ответственности страховщика, так и без их установления. Величина страховой премии зависит от установленной страховой суммы и рабочего объема цилиндра двигателя внутреннего сгорания, установленного на автомобиле, мотоцикле, мотороллере (определяется по данным технического паспорта автотранспортного средства). К числу критериев определения страховой премии относится число мест для пассажиров и водителя в автомобиле (пассажировместимость) или грузоподъемность. Во внимание также принимается водительский стаж, уровень профессионального мастерства водителя (число лет безаварийной работы) и километраж пробега автомобиля (по показаниям спидометра). Страховое возмещение выплачивается на основе заявления страхователя, решения суда, документов соответствующих органов, подтверждающих страховой случай, а также составленного страхового акта. Основу страхового обеспечения, кроме перечисленных, соответствующие документы медико-

социальной экспертизы, органов социального обеспечения о факте нанесения ущерба и его последствиях, с учетом справок, счетов и прочих документов, подтверждающих произведенные расходы. Размер страхового возмещения или обеспечения зависит от размеров ущерба, а также от вида лимита ответственности страховщика и количества пострадавших при наступлении страхового случая

Одним из важнейших разновидностей страхования ответственности как в России, так и за рубежом является страхование ответственности грузоперевозчиков. Юридически все грузоперевозчики должны вносить минимальную сумму страхования ответственности, известную как ответственность перевозчика. Однако ответственность перевозчика обеспечивает очень ограниченное страховое покрытие, и что-либо от стихийных бедствий до дорожно-транспортных происшествий или даже военных действий может повредить ваш груз. Поэтому грузоотправители могут запросить у компании страхование груза для защиты своих товаров от потери, повреждения или кражи во время транзита. Как правило, товары застрахованы при хранении и во время транспортировки, пока они не достигнут покупателя. Существуют различные типы страховых полисов для разных грузов, некоторые из которых называются «все риски», «широкая форма покрытия», «юридическая ответственность» и «грузовые автоперевозки». Важно отметить, что независимо от того, что может означать данные виды названий, ни один из вышеперечисленных полисов не предусматривает полную защиту от всех видов ответственности по общему праву. Страховые полиса исключают покрытие различными способами. Например, определенные типы грузов, покрываются только с помощью специальных страховых случаев. Некоторые виды оборудования и вовсе не покрываются страховкой ни при каких обстоятельствах, или же их покрытие применяется только в том случае, если услуга выполняется определенным (оговоренным в договоре) образом.

В целом, для грузоотправителей крайне важно документировать стоимость своего груза в случае возникновения споров, убытков либо каких-либо претензий. Также может понадобиться работать с адвокатом и страховым агентом, чтобы полностью убедиться, что вы защищены. Страхование грузов может осуществляться как для международных, так и для внутренних перевозок. В то же время это действительно сложно стандартизировать и контролировать без надлежащего сотрудничества со странами и государствами из-за различного характера данного вида страхования. В соответствии с этими вариантами эта страховка может быть отнесена к следующим классификациям:

Страхование наземных грузов: эта страховка обеспечивает покрытие всех наземных перевозок, охватывающих грузовые автомобили и другие небольшие наземные транспортные средства. Аспекты покрытия — это кража, ущерб от сговора перевозчика и другие связанные с этим риски. Эта страховка носит внутренний характер и, как правило, действует в границах государства.

Страхование морских грузов: эта страховка распространяется на перевозку, осуществляемую либо в море, либо по воздуху. Здесь средства транспортировки и товары покрываются за счет ущерба, связанного с погрузкой либо разгрузкой груза, непредвиденными обстоятельствами, пиратством и другими соответствующими проблемами. В основном это страхование охватывает международные перевозки. В рамках этих страховок существует определенная политика, которая может помочь в понимании концепции страхования грузов в глубокой манере.

Страхование профессиональной ответственности является разновидностью страхования гражданской ответственности, предназначенный для страховой защиты лиц некоторых профессий или целых предприятий и всех их сотрудников от финансовых потерь, занимающихся индивидуальной трудовой деятельностью, против юридических претензий, вытекающих из действующего законодательства

или исков к ним, возместить клиентам материальный ущерб в результате небрежности, допущенной страхователем в процессе выполнения своих профессиональных обязанностей.

Объектом страхования здесь являются имущественные интересы страхователя такие профессии как практикующие врачи, юристы, бухгалтеры, брокеры и т.д. связанные с ответственностью за вред, причиненный третьим лицам в результате ошибки или упущения, совершенных при исполнении профессиональных обязанностей. Требование к профессиональной деятельности и порядок ее осуществления устанавливаются соответствующими законодательными и нормативными актами. Страхование проводится исключительно в отношении физических лиц, осуществляющих частную профессиональную деятельность.

Хотя данный вид страхования по международной классификации является частным случаем страхования общегражданской ответственности, тем не менее в последнее время данный вид деятельности все чаще рассматривается как отдельный вид страхования в связи с тем, что ему присущи некоторые специфические особенности в части формулировок условий страхования, оценки риска, а также андеррайтинга. Страхование профессиональной ответственности имеет ряд особенностей, отличающих его от других видов страхования:

- значительный период времени (от 3 до 10 лет) между совершением ошибки или упущения страхователем, фактом нанесения ущерба и временем фактического его обнаружения страхователем и определением суммы понесенного убытка. За это время либо инфляция может свести на нет застрахованный лимит ответственности, либо страховщик, выдавший полис, может исчезнуть с рынка по различным причинам (банкротство, слияние с другой компанией, уход с рынка и т.д.);

- преимущественно досудебный или внесудебный способ урегулирования претензий в связи с желанием страхователя предотвратить разглашение обстоятельств дела и минимизировать ущерб своей деловой

репутации, что зачастую противоречит интересам страховой компании, предпочитающей судебное рассмотрение претензии и снижение суммы иска;

– в связи с большой убыточностью, а также не ликвидностью рынка, данный вид деятельности не очень популярен в России, это привело к тому, что количество желающих застраховать свои профессиональные навыки превосходит количество страховых компаний, предлагающих данный вид услуг.

На сегодняшний день наибольшее распространение получили такие виды страхования профессиональной ответственности как:

– страхование профессиональной ответственности медицинских работников;

– ответственность юристов;

– ответственность страховых брокеров и агентов;

– ответственность бухгалтеров;

– ответственность архитекторов.

В зарубежных странах сейчас набирает популярность так называемое страхование личной ответственности. Всестороннее страхование личной ответственности широко используется арендаторами и домовладельцами для защиты от юридической ответственности за небрежное обслуживание и эксплуатацию помещений, а также за личные действия вдали от помещений. Эта защита, как правило, включена в полис домовладельца, которая также обеспечивает страховое покрытие собственности, такое как страхование от огня. Основными ограничениями обычно являются 100 000 долл. США за телесные повреждения в сочетании с имущественным ущербом, причем более высокие суммы доступны для дополнительных «премиальных» сборов. Общий базовый лимит на медицинские выплаты составляет 1000 долл. США, выплачиваемый независимо от халатности, с увеличенными лимитами за дополнительную плату.

В России в свою очередь используют немного другую формулировку похожего страхового случая. Страхование гражданской ответственности

предприятий – источников повышенной опасности является одним из наиболее важных видов страхования ответственности на сегодняшний день. Деятельность многих предприятий связана с достаточно высокими рисками для их персонала из-за использования транспортных средств, различных механизмов, электроэнергии высокого напряжения, атомной энергии, взрывчатых веществ, сильнодействующих ядов и т.д. Главная отличительная особенность гражданской ответственности предприятий – владельцев источников повышенной опасности заключается в том, что они постоянно (независимо от каких либо смягчающих обстоятельств) несут ответственность за причиненный таким источником вред, за исключением случаев, если доказано, что вред причинен в результате умысла потерпевшего лица либо в связи с действиями связанными с непреодолимой силой (те действия которые нельзя было каким либо образом предсказать или предотвратить). Причинение вреда другому лицу служит основанием для возникновения гражданских прав и обязанностей. Лицо, право которого нарушено, получает возможность требовать возмещения ущерба от лица, повинного в произошедшей ситуации, в том числе при нарушении вещных прав (объектом которых служат вещи и имущественные права), а также каких-либо нематериальных благ (объектом которых служат жизнь и достоинство личности).

Благодаря специально установленным законодательством права, потерпевшего на возмещение вреда в полном объеме, а также вследствие возникновения у виновника возникновения вреда обязанности его возмещения у владельца источника повышенной опасности естественным образом появляется имущественный интерес.

Следовательно, объектом страхования гражданской ответственности предприятий – источников повышенной опасности становится имущественный интерес, связанный с обязанностью владельца этого источника в силу гражданского законодательства возместить вред, причиненный третьим лицам.

1.2 Особенности государственного регулирования страхования ответственности

В 21 веке страхование является неотъемлемой частью современного общества, сейчас каждое как физическое, так и юридическое лицо может застраховать свою жизнь, здоровье, имущество либо бизнес. В связи с широкой популяризацией страхования во всех высокотехнологичных странах данная отрасль нуждается в особом правовом регулировании. Хотя некоторые федеральные нормативные акты влияют на страхование напрямую, например, Закон о честной кредитной отчетности и несколько программ, которые предоставляют страховое покрытие, защищающее людей от финансовых потерь, связанных с чрезвычайными ситуациями (катастрофами), например, FEMA (Федеральное агентство по чрезвычайным ситуациям), Национальная программа страхования от наводнений. Данные виды страховых случаев как правило регулируется на государственном уровне.

Каждое государство имеет свои собственные законы и правила, регулирующие страховой бизнес, проводимый в пределах его границ. В США например каждый отдельный штат имеет страховой отдел, возглавляемый должностным лицом, которому поручено контролировать вопросы страхования в этом штате. Эти должностные лица называются директорами, суперинтендантами или уполномоченными по страхованию, в зависимости от штата, где они занимают свои должности, но все они выполняют аналогичные обязанности. В совокупности уполномоченные по страхованию всех штатов образуют орган, называемый «Национальная ассоциация страховых комиссаров» (NAIC). Данная организация собирается через регулярные промежутки времени для обмена информацией и обеспечения координации мер регулирования каждого штата. По их рекомендациям формируется большая часть законов о страховании нации.

Несмотря на отсутствие привязки к каким-либо страховым компаниям, рекомендации NAIC обычно соблюдаются.

В США государственное регулирование страховых компаний влияет на многочисленные аспекты их формирования и деятельности, начиная от капитала и специальных требований заканчивая инвестиционной и маркетинговой деятельностью. Государственные законы требуют предоставления финансовых отчетов и уплаты подоходных налогов, государство разрабатывает законы, которые пресекают ряд недобросовестных страховщиков или деятельность компаний мошенников. Одна из обязанностей отдела страхования – определить, какие страховые компании будут иметь право вести бизнес, а какие не смогут получить соответствующие лицензии для ведения бизнеса. Компания, которая соответствует стандартам страхового отдела и уполномочена вести бизнес в своем штате, называется уполномоченным страховщиком. Страховая компания, которая не уполномочена вести бизнес в государстве, является незарегистрированным или несанкционированным страховщиком.

Помимо изучения и авторизации компаний для ведения бизнеса в разных штатах, государственный страховой отдел внимательно следит за финансовым положением всех компаний, ведущих бизнес в своих границах. Существуют различные правила для сохранения платежеспособности страховой компании, выявления финансовых проблем и защиты страхователей в случае банкротства страховой компании. Государственные законы устанавливают требования к капиталу страховых компаний, компании обязаны предоставлять годовую финансовую отчетность для контроля за их деятельностью, более того, страховые компании постоянно подвергаются внеплановым проверкам для контроля качества их работы. Эти законы устанавливают первоначальные финансовые вложения необходимые компаниям для начала страховой деятельности и помогают заранее прогнозировать какие-либо финансовые проблемы. Если страховщик попадает в опасное финансовое состояние, страховой отдел пытается

реабилитировать компанию. Во многих штатах общественность также защищена одной или несколькими ассоциациями страховых компаний, которые предоставляют средства для выплаты неоплаченных страховок, когда компания банкрот становится неплатежеспособной.

В Российской Федерации контроль за деятельность страховых компаний осуществляется, в большинстве своем, благодаря специально обученным государственным организациям страхового надзора. В России на данный момент функции органа контроля за страховыми компаниями выполняет Департамент страхового надзора Министерства финансов РФ. Приоритетной задачей данного учреждения является обеспечение контроля за соблюдением всеми участниками страховых отношений требований законодательства Российской Федерации о страховой деятельности в целях эффективного развития страховых услуг, защиты прав и интересов потребителей, страховщиков, а также иных заинтересованных лиц и государства. Свои полномочия орган контролирующей рынок страховых услуг реализует как непосредственно через федеральный департамент, так и через территориальные органы страхового надзора. Под территориальными органами страхового надзора подразумеваются инспекции, осуществляющие свою деятельность на соответствующей территории РФ в пределах предоставленной компетенции. В свою очередь инспекции делятся на межрегиональные, обслуживающие территории нескольких краев, областей, а также инспекции субъектов Российской Федерации.

Так же существует ряд учреждений, которые помогают контролировать страховой рынок в РФ помимо Департамента страхового надзора Министерства финансов РФ. Государственный контроль на страховом рынке в пределах предоставленной им компетенции осуществляют налоговая служба, контролирует своевременную уплату налогов. Центробанк в свою очередь осуществляет страхование в иностранной валюте, и является государственным органом по антимонопольной политике. Более того, на Центробанк, возложена миссия по контролю, ограничению и пресечению

монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке.

Известны три системы регулирования деятельности страховщиков:

- система публичности;
- нормативная система;
- система материального надзора.

В случае использования системы публичности на компании, занимающиеся предоставлением страховых услуг только лишь, возлагается обязанность в установленные сроки предоставлять государственным органам отчеты о своей текущей деятельности и проделанной работе, а также публиковать их в специально отведенных открытых изданиях. При этом подразумевается, что страхователь, ознакомившись с предоставленными материалами, может составить представление о деятельности страховой компании и определиться с целесообразностью заключения с ней договора страхования.

Такая система является наиболее либеральной, она и не обеспечивает потребителей страховых услуг должными гарантиями, поскольку неподготовленному потребителю будет достаточно сложно понять на основе предоставленной компанией информации верное представление о финансовом положении страховой организации. Более того, при таком положении дел никак не защищены интересы тех лиц, которые обратились за услугами к страховщику еще до того, как у него были обнаружены какие-либо проблемы. Наконец, полностью отсутствует мониторинг государства за условиями заключаемых договоров страхования. Поэтому в данный момент такая система не нашла своего потребителя.

В свою очередь в случае с нормативной системой, помимо требований, предусматриваемых системой публичности, государство устанавливает определенные требования (нормативы), которым должны соответствовать как те организации, которые только приступают к страховой деятельности, так и уже функционирующие на страховом рынке компании. Данные

требования могут быть связаны с финансовой стороной деятельности страховщиков (размерами их капиталов, соответствием принятым обязательствам и т.п.), организационно-правовыми формами организаций-страховщиков, регулярностью предоставления ими отчетности и т.д. При неисполнении вышеизложенных требований на страховщиков накладываются установленные санкции. Представленный метод уже в течение длительного времени используется в Великобритании, а с созданием единого внутреннего рынка стран-членов ЕС в сфере страхования и в других странах – членах ЕС.

Самой совершенной и наиболее применимой для Российского рынка страхования является система материального надзора. Данный вид системы предполагает, что, помимо возложения на страховщиков обязанности публиковать отчетность о своих операциях и осуществления контроля за выполнением страховщиками установленных требований, надзирающие органы контролируют условия договоров страхования, с которыми страховые организации выходят на рынок, за размерами тарифных ставок по ним, за порядком формирования резервов и т.д. Например, контроль за условиями договоров страхования имеет своей целью недопущение ущемления интересов страхователей и других лиц, участвующих в таких договорах. Регулирование размеров тарифных ставок осуществляется для пресечения фактов осуществления страховщиками ценового демпинга, т.е. установления в целях привлечения страхователей размеров тарифных ставок на таком низком уровне, который не позволит собрать страховые взносы, достаточные для выполнения страховщиками своих обязательств при наступлении страховых случаев.

Таким образом, система материального надзора значительно шире нормативной системы по охвату объектов регулирования. При этом она во многом опирается на принцип, в соответствии с которым ничто не может быть сделано страховщиком без получения разрешения в органе страхового надзора.

Если рассматривать государственное регулирование страхования ответственности, то важно упомянуть о законе об ОСАГО. ФЗ об ОСАГО регулирует всю деятельность страховых компаний. Именно он защищает интересы водителей и страховщиков. Большинство важных моментов для водителей описаны во второй части ФЗ №40 – основного закона об ОСАГО. В их число входит информация о правилах страхования, суммах выплат, проведении независимых технических экспертиз и другом. Третья глава раскрывает, когда и при каких условиях можно получить компенсацию от страховщика за понесенный ущерб. В четвертой и пятой главах уже отражено регламентирование деятельности страховых компаний и особенностей их профессионального объединения. Страховка ОСАГО является обязательной для всех владельцев автотранспортных средств. Практически все водители обязаны иметь страховой полис ОСАГО находясь за рулем транспортного средства, за исключением некоторых случаев. ФЗ об ОСАГО так же обязует все страховые компании выдавать страховые полисы всем владельцам автотранспортных средств если те сделали запрос на получение страхового полиса. Гражданский кодекс РФ и Таможенный кодекс Таможенного союза контролируют страхование гражданской ответственности перевозчиков. Для перевозчиков пассажиров также существует отдельный закон называемый ОСГОП. Данный вид деятельности регулирует федеральный закон №67 который регламентирует обязательное страхование ответственности перевозчиков перед пассажирами; требования к страховым компаниям, которые могут выдавать полис ОСГОП; алгоритм проверки наличия полиса; последствия невыполнения требования; процедуру действия страховой услуги.

В страховании профессиональной ответственности многие виды профессиональной деятельности связаны с возможностью причинения вреда третьим лицам. Как правило закон не устанавливает особых требований к имущественному положению адвокатов, нотариусов, оценщиков и иных лиц, занимающихся частной практикой. Следовательно, в случае причинения

такими лицами вреда их клиенты могут столкнуться с трудностями при получении компенсации за счет имущества этих лиц. В связи с данными фактами закон обязует страховать риски, связанные с профессиональной деятельностью в качестве одной из предпосылок возможности занятия определенными видами профессиональной деятельности. В настоящее время соответствующие предписания действуют, в частности, для:

- оценщиков (абз. 4 ст. 24.6, ст. 24.7 Федерального закона «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп.)*(791));

- нотариусов, занимающихся частной практикой (ст. 18 Основ законодательства РФ о нотариате (с изм. и доп.)*(792));

- арбитражных управляющих (п. 8 ст. 24.1 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»);

- аудиторов Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

1.3 Мировой опыт страхования ответственности

Страхование ответственности один из наиболее популярных видов страхования во всем мире. Некоторые виды страхования ответственности за рубежом отличаются от отечественных аналогов страхования. За границей развиты такие виды страхования ответственности как страхование под ключ; страхование автогражданской ответственности по системе «Зеленая карта»; страхование для владельцев гаража; страхование интеллектуальной собственности; страхование на случай злоупотребления доверием; страхование на случай отсутствия занятости; страхование на случай подделки продукции; страхование на случай причинения вреда репутации и многие другие.

Если рассматривать страхование профессиональной ответственности в России и за рубежом, то стоит обратить внимание на то, что в США осуществляют так называемое «страхование под ключ», данная разновидность страхования профессиональной ответственности обеспечивает страховую защиту профессиональной ответственности генеральных подрядчиков, архитекторов или инженеров, осуществляющих свою деятельность в связи с реализацией определенного проекта, например по договору сдачи объекта под ключ, по договорам на выполнение проектных (конструкторских) или строительных работ, а также по договору строительства, осуществляемого под коллективным руководством. Страхование «под ключ» объединяет в себе такие виды страховой защиты, как страхование от ошибок и упущений при производстве проектных работ и страховую защиту после завершения работ. Если подрядчик окажется неплатежеспособным и не сможет завершить работу по контракту, страховщик производит платеж, равный сумме, на которую заключен контракт. Это позволит оплатить услуги другого подрядчика и завершить работу.

Стоит так же отметить, что страхование профессиональной ответственности за рубежом гораздо более популярно чем в России, в Европе безусловным лидером по страхованию профессиональной ответственности является Великобритания. Согласно отчету Professional Indemnity Insurance in Europe [33] по состоянию на 2013 г. Страхование профессиональной ответственности в Европе продолжает демонстрировать многообещающий рост. Объем рынка страхования профессиональной ответственности оценивается в сумму около 7.5 млрд евро. Так как цены на страховки были достаточно невысокими для некоторых категорий профессионалов, предоставляющих бухгалтерские, финансовские и юридические услуги в большинстве стран Европы наблюдается активный рост данной части рынка. Более того в связи с тем, что штрафы, взимаемые с медицинских работников за халатность, значительно увеличились эта отрасль стала самым быстрорастущим рынком страхования профессиональной ответственности в странах Евросоюза в период с 2009 – 2013 гг. Несмотря на растущий спрос и требования к страхованию профессиональной ответственности в различных странах Европы в отчете сказано, что большинство профессиональных ассоциаций все еще не выполнили план страхования и только лишь 41,2% профессионалов в настоящее время имеют страховку. В Великобритании этот показатель достигает 62,7%, что безусловно показывает, что данная страна является лидером среди остальных стран Европы. Стоит так же сказать, что в статье Professional Indemnity Insurance Market - Facts and Figures [34] по состоянию на 2017 г. оценочная стоимость Британского рынка страхования профессиональной ответственности составляет около 2.1 млрд фунтов, при этом оценочное число держателей страховых полисов в Великобритании составляет 1.5 миллиона человек. Рост на самозанятых и внештатных рынках в сочетании с улучшенным распределением онлайн-продуктов вызвал значительный рост числа страхователей за последние 5 лет. Более 500 различных типов профессий теперь приобретают профессиональное страхование от несчастных случаев. К ним относятся

оригинальные традиционные профессии, такие как солиситоры и бухгалтеры, а также многие другие новые профессии в области науки, техники и медицины.

Основные виды профессиональной деятельности, влекущие за собой требования к страхованию профессиональной ответственности (за исключением медицинской халатности):

- все разновидности юридических работ;
- работа в сфере бухгалтерского учета;
- аналитика финансовых рынков, оценщики недвижимости;
- работа в сфере проектирования, дизайна и строительства;
- маркетинговые услуги.

При этом в распределении преобладают специализированные страховые брокеры. Более 80% всех страховых премий Великобритании выплачивается через страховых брокеров.

Крупнейшие профессии (за исключением медицинских) по оценкам годовой премии открытого рынка

- Солиситоры; 300 млн фунтов стерлингов;
- Бухгалтеры; 100 млн фунтов стерлингов;
- Инженеры-консультанты; 70 млн фунтов стерлингов;
- Геодезисты / Собственность; 60 млн фунтов стерлингов;
- Финансовые консультанты; 70 млн фунтов стерлингов;
- Архитекторы; 50 млн фунтов стерлингов;
- IT технологии; 50 млн фунтов стерлингов.

В целом, в исследовании отмечен ожидаемый рост по 10 странам: Австрии, Бельгии, Франции, Германии, Италии, Нидерландах, Польше, Испании, Швейцарии и Великобритании в сфере медицины, информационных технологий и консалтинга. Этот рост будет коррелировать с тенденциями в страховой отрасли, что также благоприятно отразится на рынке страхования профессиональной ответственности.

При постоянном росте и спросе на компенсацию, страхование ответственности в Европе, как и в остальном мире, должно быть обеспечено наличием адекватной бизнес аналитической платформы для работы с растущими объемами профессионального страхования. Независимо от других тенденций, таких как Big Data, которые влияют на операции, лучшие решения для бизнес-аналитики помогут оптимизировать рабочий процесс. Сосредоточив внимание на аналитике и повышении производительности, страховщики смогут ускорить работу по андеррайтингу и управлению претензиями для повышения общего качества обслуживания. Страхование во всем мире должно будет учитывать требования своих клиентов, растущие правовые нормы и ожидания отрасли, в которой они участвуют, будь то медицинская или другая отрасль, поддерживать любой стандарт качества в любой ситуации. Инвестирование в лучшие интеллектуальные аналитические решения может обеспечить поддержку, необходимую для того, чтобы сосредоточиться на росте в условиях все более конкурентной среды и создать основу для программного обеспечения для управления претензиями и оценки рисков.

Страхование автогражданской ответственности по системе «Зеленая карта» весьма развито во многих странах, которые являются членами соответствующего международного союза. Цель документа под названием «Зеленая карта» заключается в удостоверении того, что транспортное средство, для которого она была выпущена, обладает достаточным страховым покрытием гражданской ответственности при пересечении границы иностранного государства. «Зеленая карта» выдается 47 страховыми бюро преимущественно в европейских странах, все государства, на территории которых действует данный документ объединены, так называемым Советом бюро. Данная организация контролирует выдачу карт во всех остальных страховых компаниях – партнерах.

Эта разновидность страхования классифицируется как страхование гражданской ответственности, где объектом является ответственность

страхователя по закону перед третьими лицами, которым может быть причинен ущерб (вред). Страхование гражданской ответственности призвано обеспечить выплату страховщикам (физическим или юридическим лицам) денежные компенсации в суммах, которые были бы взысканы по гражданскому иску в пользу потерпевших (или их правопреемников) в случае их увечья или смерти, гибели или повреждения их имущества от несчастного случая, происшедшего по вине страхователя. Данный вид страхования распространяется на владельцев автотранспортных средств, мотоциклов, а также других источников повышенной опасности. Законодательство большинства стран предусматривает обязательное страхование гражданской ответственности владельцев автотранспорта. Этим страхованием пользуются также владельцы каких-либо видов недвижимости, развлекательных учреждений, точек, занимающихся торговой деятельностью и лица, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью (частной практикой), – врачи, юристы, бухгалтеры, – например, на случай профессиональной ошибки. Страхование гражданской ответственности не будет целесообразным, если несчастный случай вызван злонамеренными действиями (умыслом) потребителя. Как правило за границей страхование гражданской ответственности относится к страхованию от несчастных случаев (Liability insurance). Оно может выступать как самостоятельный вид или входить в совокупность видов страхования, оформляемых по одному страховому документу.

В странах Европы также достаточно популярно страхование для владельцев «гаража» (garagekeepers' insurance). Данный вид страхования распространяется на владельцев мест техобслуживания автотранспортных средств. В автомобильном страховании это страховая защита интересов мастеров автосервисов на случай причинения прямого ущерба или наступления юридической ответственности за причинение ущерба транспортным средствам, являющимся предметом обслуживания, попечения или управления страхователя. Этот вид страховой защиты обеспечивается

как часть покрытия по форме страховой защиты гаража либо по отдельному индоссаменту.

Стоит так же отметить такой вид страхования ответственности, как страхование интеллектуальной собственности (intellectual property insurance). В страховании профессиональной ответственности это расширенная форма страхования, обеспечивающая защиту по ответственности за нарушение патентных прав, охватывающая страховой защитой права на марку изготовителя, авторские права и права на компьютерное программное обеспечение. Страхование оформляется на условиях «заявления претензий» и обычно содержит положение, предусматривающее сострахование, например, в размере 25%. Исключения из объема страховой защиты касаются ответственности за компенсационные или косвенные убытки, оплату штрафов, возмещения убытков в форме наказания или возмещения убытков в n-кратном размере.

Кроме описанных выше довольно популярных видов страхования существуют также разновидности страховой защиты, пока не получившие необходимого развития. Прежде всего это страхование на случай злоупотребления доверием (malpractice insurance), под которым понимается страховая защита интересов отдельного лица или организации на случай причинения вреда или ущерба третьим лицам в результате допущения небрежности или совершения неправомерного действия при предоставлении им (ей) профессиональных услуг. Профессиональная небрежность (злоупотребление доверием) представляет собой небеспечен не необходимой степени осторожности или обычного уровня обслуживания, неприменение необходимых знаний или навыков профессионалами либо практикующими специалистами, которые в подобных случаях провоцируют обстоятельства, приводящие к возникновению ущерба. Страхование на случай злоупотребления доверием, по существу, аналогично страхованию профессиональной ответственности, но оно чаще используется в области медицинской практики.

Другой вид страхования, не получивший пока должного развития, страхование на случай отсутствия занятости (unemployment insurance). В США это программы страхования от убытков, связанных с потерей доходов в результате отсутствия занятости, финансируемые за счет налогов на заработную плату и являющиеся объектом управления как со стороны федерального правительства, так и правительства штата. Лица, желающие и способные работать, выполняя при этом работу определенной квалификации за минимальную заработную плату, являются объектом вынужденной безработицы. Федеральное законодательство США допускает возможность для некоммерческих организаций самостоятельно обеспечивать выполнение ими своих обязательств по выплате компенсаций при отсутствии занятости. Некоторые страховщики обеспечивают страховую защиту на случай наступления ответственности по данным обязательствам на условиях ограничения убытка (stop-loss) или экс цедента убытков.

Виды страхования ответственности, связанные с хозяйственной деятельностью предприятия. В этой группе прежде всего следует выделить страхование на случай подделки продукции (product tampering insurance). Это страхование, обеспечивающее защиту интересов производителя продукции в случае, если выпускаемое им изделие было фальсифицировано, что повлекло за собой снижение конкурентоспособности существующего товарного запаса. Страхование обеспечивает возмещение утраченных доходов, затрат, связанных с уничтожением фальсифицированных товарных запасов, убытков, связанных с перерывом в деятельности, и восстановлением коммерческой репутации изделия. Страховая защита не распространяется на ответственность перед третьими лицами и оплату вынужденных расходов. Другой вид страховой защиты предприятиям обеспечивает страхование на случай причинения вреда репутации (libel insurance), т.е. если страхователь, действуя непреднамеренно, делает достоянием общественности (путем публикации) какие-либо материалы или иллюстрации, причиняющие вред репутации

другого лица. Наконец, существует страхование на случай уничтожения и устранения непригодной продукции (ripping and tearing insurance). Это страховая защита ответственности, обеспечивающая возмещение подрядчику расходов, связанных с трудовыми затратами, которые должны быть произведены для уничтожения и устранения непригодного изделия, установленного подрядчиком. Страховая защита может также предусматривать включение стоимости трудовых затрат, которые необходимы для приведения объекта в состояние, предшествующее тому, в котором оно находилось, когда непригодное изделие требовалось удалить.

Страхование ответственности обрело большую популярность в зарубежной практике в сфере страхования океанских и морских перевозок, перевозок грузов воздушным путем, а также железнодорожных перевозках. Например, страхование на условиях «защита и возмещение» (protection and indemnity insurance – P&A) – является расширенной формой страхования ответственности судовладельцев (капитанов судна), обеспечивающая защиту их интересов при наступлении ответственности за возмещение ущерба, нанесенного причинением вреда здоровью лиц, находящихся на борту судна (пассажиров или членов команды), повреждением или утратой принадлежащего им имущества или повреждением груза, а также по ответственности за ущерб, причиненный неподвижным объектам, таким как пирс, причал, док, в результате допущенной небрежности.

На сегодняшний день мировой страховой рынок ответственности достаточно интенсивно развивается и оказывает существенное влияние на страхование в целом. Существует множество различных ответвлений страхования ответственности, которые все еще не предоставляют отечественные страховые компании.

2 Тенденции и перспективы развития мирового рынка страхования ответственности

2.1 Анализ мирового рынка страхования ответственности

Страхование ответственности во всем мире занимает достаточно значимое место на рынке страхования. В странах США и Северной Америки страхование ответственности пользуется большой популярностью, а также в странах западной Европы. В 2016 г. сумма глобальных страховых премий составила 153 млрд долл. США, что составляет 9% от общей суммы страховых взносов, не связанных со страхованием жизни. Северная Америка является крупнейшим рынком, где сосредоточено 58% общемировых страховых премий в сфере страхования ответственности, а затем Европа (28%). США, Великобритания и Германия являются тремя крупнейшими рынками с комбинированным премиальным объемом в 106 млрд долл. США в 2016 г., из которых 84 млрд долл. США поступают из США. Нельзя не отметить, что в Азиатских странах данный вид страхования все еще набирает свою популярность, но при этом в Азии есть все условия для развития данного сегмента рынка страхования. В отчете «liability insurance in Asia» сказано, что рост премий по страхованию ответственности в Азии существенно ускорился в последние годы наряду с устойчивым экономическим ростом. Премии за страхование ответственности в Азии росли примерно на 9,9% в год начиная с 2007 – 2015 гг. и достигли отметки в 11,7 млрд долл., что составляет около 8% от общемировых премий за ущерб в прошлом году. Для сравнения, стоит отметить, что премии в Северной Америке выросли всего на 0,3%, а в Европе на 0,2% за тот же период. Крупнейшими рынками страхования ответственности в Азии являются Япония, Китай, Гонконг, Тайвань и Южная Корея. Основным драйвером роста является Китай, при этом премии увеличились с 879 млн долл. США в 2007 г. до примерно 4,1 млрд долл. США в 2015 г., при этом ежегодные

темпы роста составили 24,6%. Тем не менее, рынок страхования ответственности в Азии все еще находится на стадии становления, что безусловно интересно использовать в качестве анализа.

Япония является крупнейшим рынком страхования ответственности в Азии с премиями в размере примерно 5,4 млрд долл. США в 2015 г. Однако проникновение на Японском рынке составило всего 0,12%, что намного ниже, чем на других развитых рынках, таких как США (0,50%) и Великобритании (0,36%). В то время как осведомленность среди потребителей о данном виде страхования все еще растет, не так много людей обращаются за получением данных опций. В основном это связано с предпочтением Японских граждан решать проблемы без привлечения сторонних компаний, а также без судебных разбирательств. Ставки касающиеся страхования профессиональной ответственности, так же уменьшились.

Китай является вторым по величине рынком страхования ответственности в Азии, с премиями, оцениваемыми в 2015 г. в размере 4,1 млрд долл. США, что в среднем составляет 24,6% в год с 2007 г. Однако уровень проникновения находится примерно на уровне 0,04%.

По состоянию на 2015 г. в таких странах, как Гонконг, Сингапур, Южная Корея и Тайвань сумма страховых премий составила примерно 1,6 млрд долл. США. Продвинутое финансовое рынки, сложные юридические системы, развитые производственные сектора, сильные экспортные связи с развитыми странами и высокая осведомленность о юридических и потребительских правах стимулировали рост страхования ответственности в вышеперечисленных странах.

Передовая правовая и финансовая система Гонконга и интеграция с мировой экономикой являются основными драйверами роста сегмента страхования ответственности. Уровень страхового проникновения на 2015 г. в Гонконге составил 0,13%, а драйвером роста страхования ответственности составили такие отрасли как страхования профессиональной ответственности

медицинских работников и страхование профессиональной ответственности в целом. Аналогичным образом, передовой финансовый сектор и правовая система Сингапура являются основными драйверами в сфере страхования ответственности. Коэффициенты потерь как в отношении страхования ответственности в общем, так и в отношении профессиональной компенсации оставались удовлетворительными, хотя в последние годы в результате профессионального возмещения наблюдался несколько более высокий коэффициент потерь. Южная Корея является третьим по величине рынком страхования ответственности в Азии с премиями в 699 млн долл. США в 2014 г. Экономическая модернизация, глобальная интеграция, модель роста, ориентированная на экспорт, и сильная потребительская культура вызвали спрос на данный сегмент страхования. Прогресс в таких финансовых и корпоративных реформах, как создание в 2004 г. законопроекта о действиях в области ценных бумаг, и Корейско-Американского соглашения о свободной торговле в 2007 г. способствовали дальнейшему росту страхового рынка.

На Тайване существует относительно хорошо развитый рынок страхования ответственности с высокой осведомленностью потребителей и передовой системой управления рисками. Его относительно высокий уровень экспортных отношений с США и на другие продвинутые рынки является основным фактором в развитии сегмента страхования ответственности. Доходность по андеррайтингу оставалась удовлетворительной с коэффициентами потерь в диапазоне 30 – 50% с 2001 г. Тайваньское правительство обязало покупку полисов страхования гражданской ответственности для некоторых учреждений, таких как производители фейерверков, что существенно отразилось на развитии рынка. Аналогичным образом, городское правительство Тайбэя обязало покупку страхования гражданской ответственности за такие места, как развлекательные центры, что так же является хорошим драйвером в данной области страхования.

Индия является шестым по величине рынком страхования ответственности в Азии с оценочными премиями в размере 254 млн долл. США в 2015 г. Рынок страхования ответственности в Индии достаточно слабо развит: уровень проникновения в 2015 г. составил всего 0,01% от ВВП. Ставки по обязательному страхованию были стабильными в течение последних нескольких лет, за исключением страхования профессиональной ответственности медицинских работников, где они увеличились на 10 – 20% в 2015 г. Страхование гражданской ответственности является крупнейшей сферой деятельности в настоящее время. Недавние тенденции свидетельствуют о том, что после принятия нового закона о компаниях в 2013 г. наблюдается повышенный интерес к корпоративному страхованию ответственности. Кроме того, больше инженерных, фармацевтических и автомобильных компаний покупают полисы страхования ответственности за их продукцию, а спрос на страхование профессиональной ответственности также увеличивается.

Выше были перечислены наиболее активные игроки на рынке страхования ответственности в Азии. Так же важно отметить, что существует и другие страны, в которых страхование ответственности не настолько развито, но все же занимает долю на рынке страхования. Малайзия, Индонезия, Филиппины, Таиланд и Вьетнам вместе насчитывают около 400 млн долл. США страховых премий в сфере страхования ответственности за 2015 г. В промежутке между 2007 – 2014 гг. объем страховых премий рос с интенсивностью примерно 11,9% в год, самыми крупными рынками по страховым премиям при этом являются Малайзия, затем Индонезия.

В Малайзии страхование ответственности является одним из наиболее быстро растущих страховых сегментов. В 2015 г. объем премий составил 158 млн долл. США. Доходность по андеррайтингу оставалась относительно высокой, при этом коэффициент потерь составлял примерно 20 – 40%. Достаточно низкие цены на сырьевые товары, вероятно, будут тормозить экономику страны, но производство, на которое приходится 53% от общего

объема экспорта Малайзии, должно дать некоторое преимущество общему экономическому благосостоянию страны. Следовательно, спрос на страхование ответственности экспортного продукта, вероятно, возрастет.

В Индонезии ответственность отстает от других страховых сегментов рынка, главным образом из-за отсутствия специального регулирования и низкого уровня требований. Рынок страны достаточно мал, а в 2015 г. он составлял всего 85 млн долл. США. Доходность по андеррайтингу высока с коэффициентами потерь в единичных цифрах с 2007 г. В последние годы спрос на страхование ответственности был обусловлен экспортерами и подрядчиками для крупных корпораций или транснациональных корпораций, а также проектов в области инфраструктуры.

Таблица 1 – Объем премий в сфере страхования ответственности на рынке Азии с перспективой на 2020 г.

Страна	Год				
	2013	2014	2015	2016	2020
Япония	5673	5385	4912	5079	5888
Китай	3528	4105	4733	5573	10349
Южная Корея	652	699	704	753	902
Гонконг	359	358	385	401	470
Тайвань	289	312	337	363	486
Индия	236	254	286	331	592
Сингапур	195	197	187	200	253
Малайзия	147	158	154	164	204
Индонезия	85	85	92	103	151
Филиппины	61	66	75	85	145
Таиланд	57	60	66	76	121
Вьетнам	29	31	35	38	51
Пакистан	7	8	9	10	15
Шри Ланка	3	4	4	4	7
Всего по Азии	11321	11722	11979	13181	19635

Источник: [составлено автором по 36]

Рынок страхования ответственности в Азии относительно невелик и обладает значительным потенциалом роста. Ряд факторов, вероятно, будет

способствовать росту премий в ближайшие годы, включая изменения в регуляционных и правовых системах, урбанизации, появлении среднего класса и одновременном повышении уровня потребления, глобализации и технологических достижений. Рынок страхования ответственности в Азии относительно невелик. В 2015 г. страховые премии по страхованию в регионе составили 11,7 млрд долл. США, что составляет 3,8% от общего объема страховых взносов. Однако рынок имеет значительный потенциал роста. Без учета Японии, которая будет расти не так быстро, ожидается, что до 2020 г. страховые премии увеличатся более чем в два раза, что составит 14% годовых поступлений, Китай и Индия станут странами, которые будут стимулировать этот рост.

Для более глубокого анализа рынка страхования ответственности во всем мире можно прибегнуть к сравнению объемов рынка страхования ответственности относительно ВВП в разных странах.

Для расчета доли, которую занимает страхование ответственности в ВВП страны, использована формула (1):

$$A = V \times 100 \div G \quad (1)$$

где A – доля страхования ответственности в ВВП страны, V – объем страховых поступлений в сфере страхования ответственности, G – ВВП страны.

Таблица 2 – Доля страхования ответственности в ВВП в рассматриваемых странах

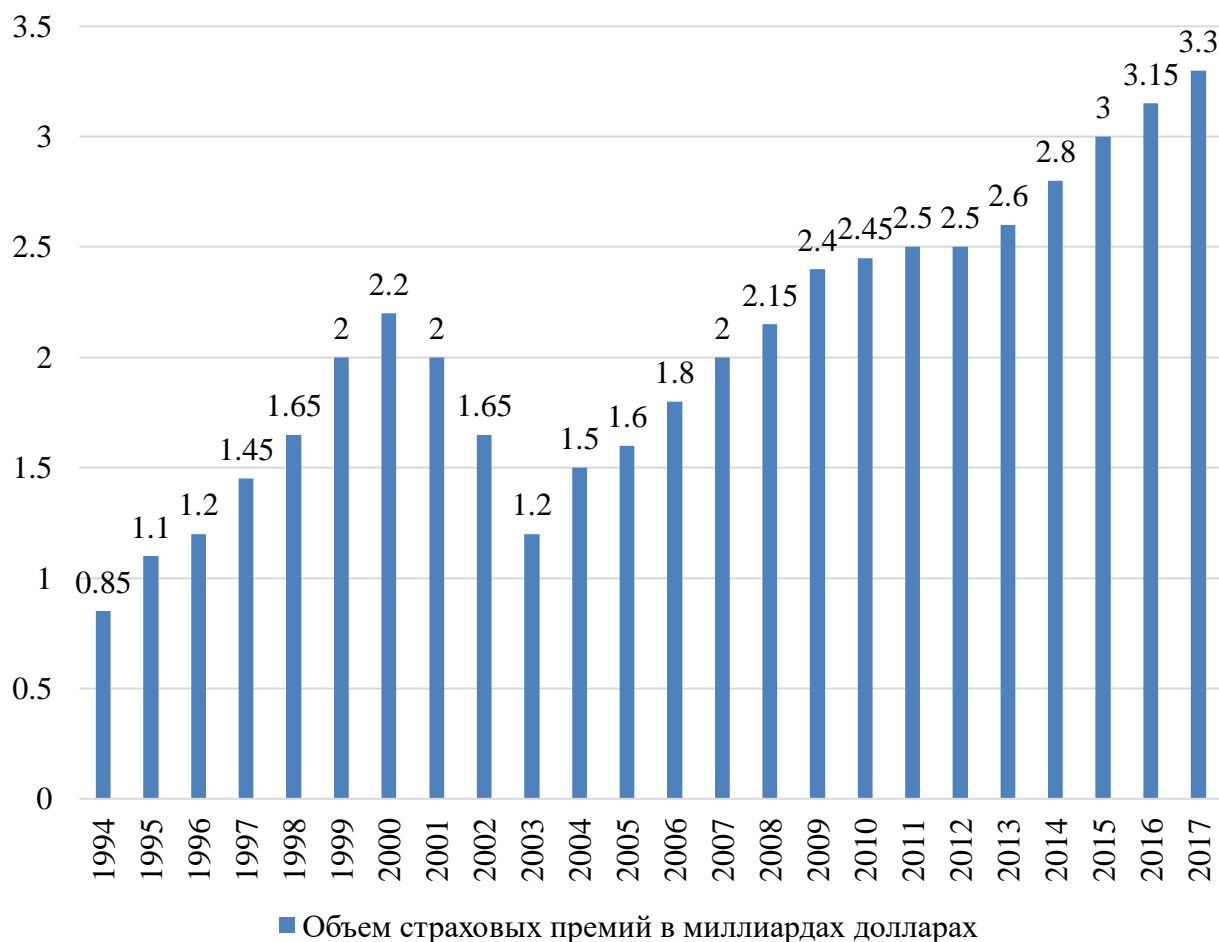
Страна	ВВП, млрд долл.	Страховые поступления, млрд долл.	Доли страхования ответственности в ВВП (в %)
Россия	1,267	0,5	0,039463
США	19,284	84	0,435594

Окончание таблицы 2

Япония	4,513	5	0,110791
Китай	12,263	5,5	0,04485
Южная Корея	1,379	0,7	0,050761
Гонконг	337,1	0,4	0,011866
Тайвань	524,84	0,36	0,000686
Индия	2,487	0,33	0,013269
Сингапур	304,1	0,2	0,006577
Малайзия	344,85	0,16	0,000464
Индонезия	1,024	0,1	0,009766
Филиппины	345,31	0,085	0,000246
Таиланд	428,76	0,076	0,000177
Вьетнам	217,84	0,038	0,000174

Источник: [составлено автором по 36]

На основе полученных данных можно проследить, что США является безоговорочным лидером в сфере страхования ответственности, в России доля страхования ответственности составляет 0,039463, что является не самым лучшим показателем на рынке. Такие страны как Китай, Япония, Южная Корея являются достаточно передовыми странами в мире, но при этом доля страхования ответственности у них не на много выше, чем в РФ. Это обусловлено тем, что рынок страхования в Азии все еще слаб и отстает от западных конкурентов. Россия и Азия могут стать хорошими драйверами в общемировом развитии страхования ответственности, так как на рынке США и стран Европы прослеживается некоторая стагнация, хоть эти рынки и занимают больше половины доли рынка страхования ответственности.



Источник: [составлено автором по 37]

Рисунок 1 – Динамика прироста объема страховых премий во всем мире в сфере страхования ответственности в период с 1994 – 2017 гг.

В целом динамика развития страхования ответственности во всем мире имеет тенденции к росту. Согласно данным с сайта statistica.com с 1994 – 2017 гг. объем прироста страховых премий в области страхования ответственности во всем мире увеличился с 800 млн долл. США по 3,2 млрд долл. США [37]. Данный сегмент страхования показал более чем трехкратный рост за последние несколько деkad. Сфера страхования ответственности во всем мире активно развивалась на протяжении последних двадцати лет, основными странами, которые стимулировала рост страховых премий в сфере страхования ответственности являлась США, а также Великобритания.

Страны Юго-Восточной Азии имеют тенденции к развитию страхования ответственности в связи с тем, что данный вид страхования только набирает популярность у населения, а государство вводит все новые позиции в сфере обязательного страхования ответственности.

2.2 Анализ Российского рынка страхования ответственности

В России данная отрасль страхования ответственности пока не получила должного развития. В целом на российском страховом рынке за последние годы произошли значительные позитивные сдвиги. Показатель совокупной страховой премии демонстрировал стабильный рост, равно как и показатель страховой премии на душу населения.

ВВП в России на 2017 г. составило 86148,6 млрд р. [8], при этом сфера страхования без учета ОМС составила примерно 1278 млрд р. [11;12]. Используя формулу (1), можно вычислить, что общий объем страхования занимает порядка 1,5% от общего объема ВВП страны.

В 2017 году объем премий в сфере страхования без учета ОМС составил 1 278 842 млн р. (примерно 21 млн долл.). Объем премий в сфере страхования ответственности при этом составил 277 844 млн р. Для расчета доли, которую занимает страхование ответственности в общей доле страхования без учета ОМС, использована формула (2):

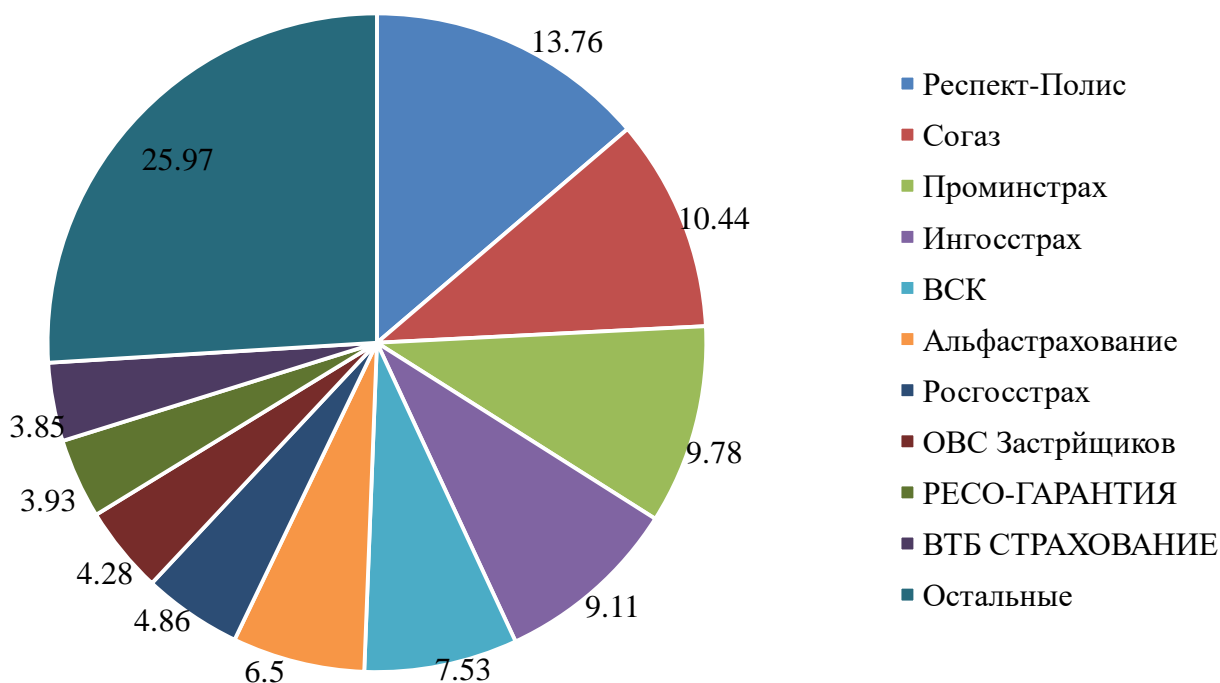
$$A = B \times 100 \div C \quad (2)$$

где А – доля страхования ответственности общих страховых поступлениях без учета ОМС, В – объем страховых поступлений в сфере страхования ответственности, С – объем страховых поступлений без учета ОМС.

Доля страхования ответственности на всем рынке страхования составляет около 21,7%, что является существенным показателем и сигнализирует о том, что страхование ответственности имеет тенденции к росту и развитию.

Согласно данным с сайта, Insur-info по состоянию на 2017 г. топ 10 крупнейших страховых компаний по поступлениям накопительным итогом являются: Респект-Полис (13,76%); Согаз (10,44%); Проминстрах (9,78%); Ингосстрах (9,11%); Вск (7,53%); Альфастрахование (6,50%) Росгосстрах (4,86%); Овс Застройщиков (4,28%); Ресо-Гарантия (3,93%); Втб Страхование

(3,85%). Поступления в вышеперечисленные компании составили 36 975 млн р. (74,03%). При этом все поступления по рынку составили 49 945 млн р. Что существенно меньше по сравнению с 2016 г., в 2016 г. поступления составили 54 895 млн р. [11].

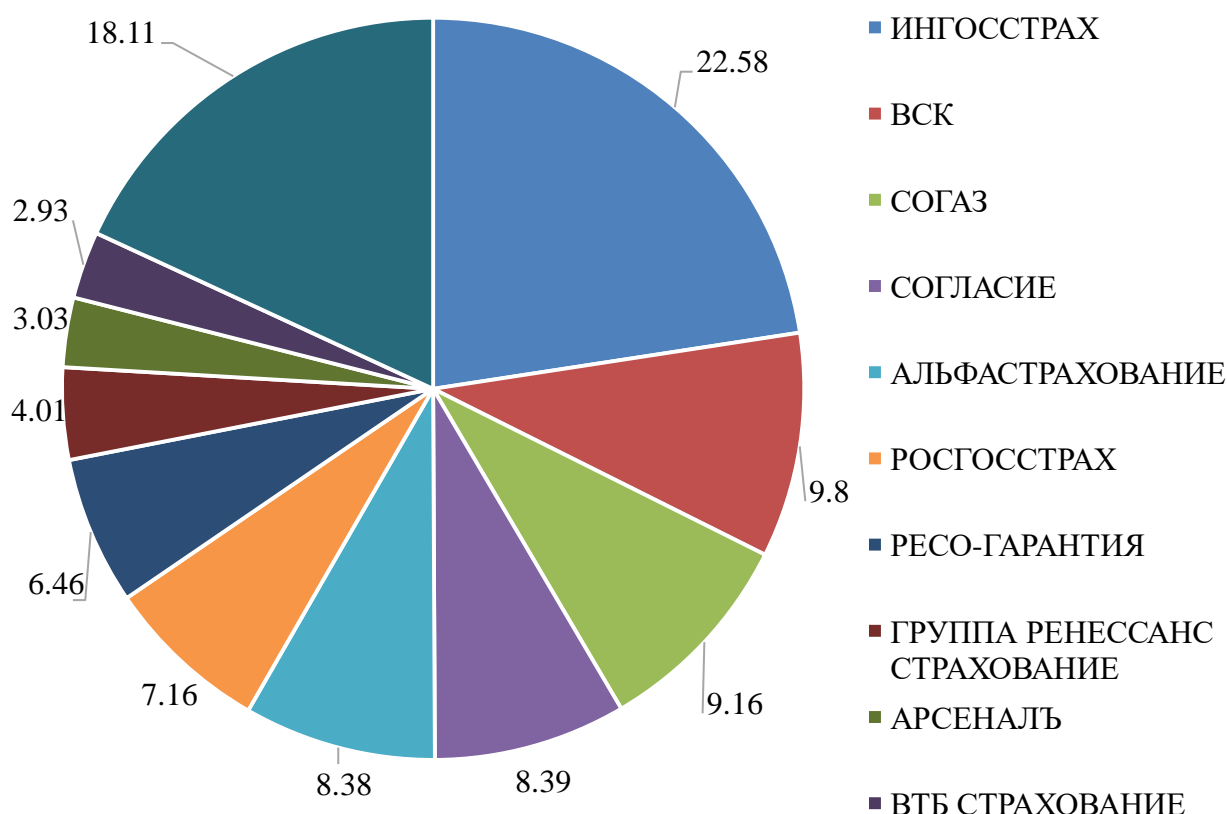


Источник: [составлено автором по 11].

Рисунок 2 – 10 крупнейших страховых компаний по поступлениям в области страхования гражданской ответственности на 2017 г.

Данные по выплатам страхования ответственности накопительным итогом за 2017 г. состоят немного другим образом. Здесь непосредственным лидером с большим отрывом от всех остальных является компания Ингосстрах выплатив при этом 1 690 873 тыс. р., что составляет около 22,58% от общего количества выплат в сфере страхования ответственности за 2017 г. Далее идет компания ВСК доля выплат которой составила 734 213 тыс. р. (9,80%); на третьем месте расположилась компания Согаз – 685 947 тыс. р. (9,16%). Следующие несколько компаний имеют похожий процент выплат: Согласие 627 940 тыс. р. (8,39%); Альфастрахование 627 765 тыс. р. (8,38%); Росгосстрах 535 961 тыс. р. (7,16%); Ресо-Гарантия 483 596 тыс. р. (6,46%). Замыкают данную десятку компании Группа Ренессанс Страхование 300 201 тыс. р. (4,01%); Арсеналь 226 520 тыс. р. (3,03%); Втб Страхование

219 142 тыс. р. (2,93%) [18]. Перечисленные 10 компаний выплатили 6 132 млн р. р., что составляет 81,89%, от общего объема выплат по страхованию ответственности среди всех остальных компаний. Всего по рынку было произведено более 7 488 млн р. среди всех компаний, занимающихся страхованием гражданской ответственности. При этом по состоянию на 2016 г. количество выплат составило 9 282 млн р.



Источник: [составлено автором по 11]

Рисунок 3 – 10 крупнейших Российских компаний по выплатам в сфере страхования гражданской ответственности

Рассмотрев динамику сборов и выплат по страхованию гражданской ответственности можно проследить достаточно хорошие темпы развития данного вида страхования начиная с 2004 г. Несмотря на то, что в 2017 г. общие поступления относительно страхования ответственности составляли около 49 945 млн р., что значительно меньше, чем в предыдущем 2016 г.

(54 894 млн р.), в 2015 г. выплаты составили всего 41 042 млн р., а в 2014 г. 37 850 млн р. [11].

Таблица 3 – Динамика сборов и выплат по страхованию гражданской ответственности в России

Год	Поступления (тыс.р.)	Выплаты (тыс.р.)	Коэффициент выплат, %
2017	49 945 086	7 488 663	14,99
2016	54 894 976	9 282 683	16,91
2015	41 042 023	9 519 308	23,19
2014	37 850 808	10 304 472	27,22
2013	29 744 265	7 138 717	24
2012	29 953 336	5 309 493	17,73
2011	27 503 677	3 664 650	13,32
2010	26 732 851	2 887 957	10,80

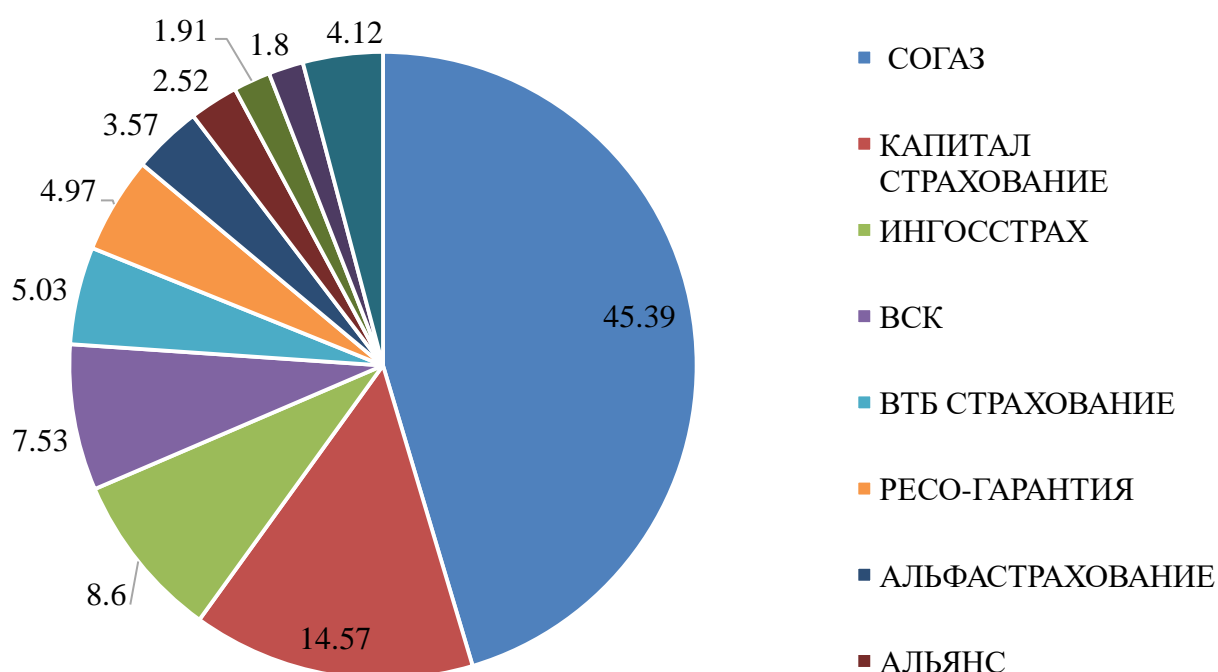
Источник: [составлено автором по 11]

Важно отметить, что данная отрасль в страховании активно развивается и имеет хорошие перспективы в будущем. Уже на протяжении нескольких лет как поступления, так и выплаты показывают уверенный рост не смотря на не совсем хорошую экономическую ситуацию в стране. В период с 2010 – 2017 гг. наибольший коэффициент выплат был в 2014 г. и составлял 27,22%, при этом наименьший коэффициент выплат был в 2010 г. и составлял 10,8 %. В 2017 г. коэффициент составил 14,99%, что является средним показателем по рынку в общем.

Говоря о страховании ответственности в общем нельзя не упомянуть следующие разновидности страхования гражданской ответственности: страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты; Страхование договорной ответственности; Страхование ответственности производителей за качество; Страхование ответственности за вред третьим лицам. Данные виды страхования ответственности являются одними из наиболее используемых видов страхования. Ниже представлен анализ нескольких из них.

Страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, является важным видом страхования

гражданской ответственности. По состоянию на 2017 г. безусловным лидером по страховым поступлениям является компания СОГАЗ, она получила 45,39% всех страховых поступлений. Следом за ней идет компания Капитал Страхование имея в своих активах 14,57% всех страховых поступлений за 2017 г. Следом расположились компании Ингосстрах и ВСК которые получили 8,6% и 7,53% соответственно. Следом наблюдается небольшой спад в страховых поступлениях. ВТБ Страхование имеет 5,03%, Ресо-Гарантия имеет 4,97%, АльфаСтрахование имеет 3,57% всех страховых выплат. Замыкают десятку лидеров компании Альянс 2,52%, Макс 1,91%, Росгосстрах 1,80% [30].

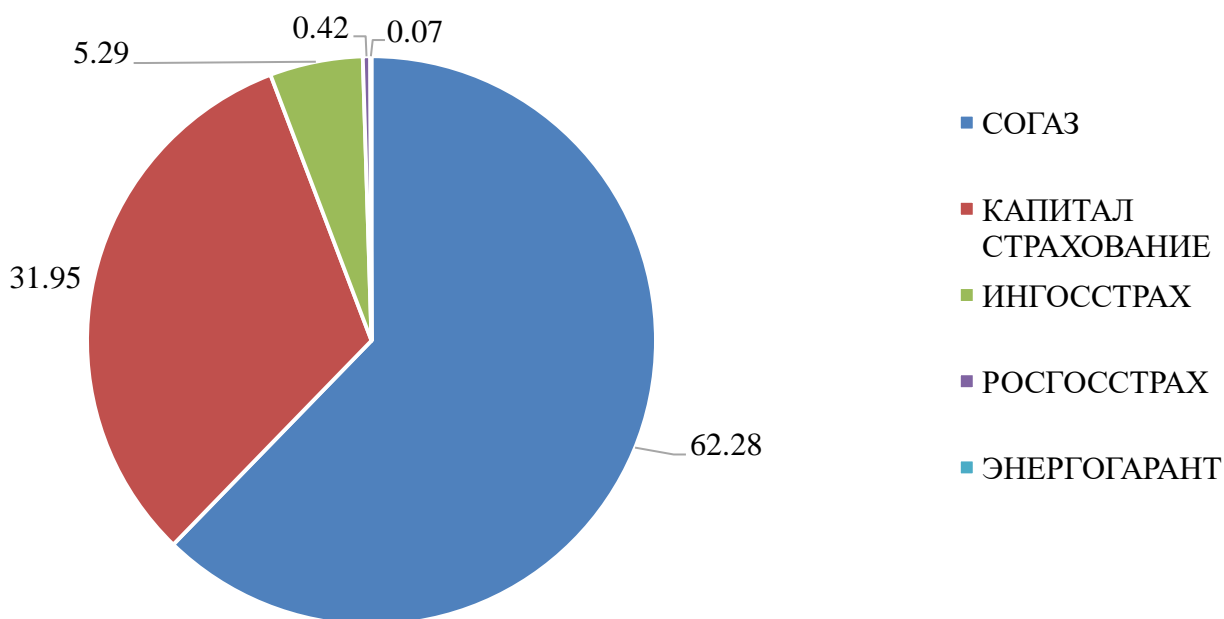


Источник: [составлено автором по 30]

Рисунок 4 – 10 крупнейших компаний по выплатам в сфере страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты

В свою очередь по выплатам на 2017 г. можно выделить лишь 5 компаний которые выплатили 176 151 тыс. р., что составляет 100% в сфере страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты. СОГАЗ занимает первую строчку в данном списке

выплатив при этом 109 704 тыс. р. (62,28%). Следующей компанией является Капитал Страхование выплатив 56 272 тыс. р. (31,95%); далее разместились Ингосстрах и Росгосстрах выплатив 9 325 тыс. р. (5,29%) и 731 (0,42%) тыс. р. соответственно; последней компанией является Энергогарант выплатив 119 тыс. р., что составляет 0.07% от общего объема выплат по данному виду страхования [30].



Источник: [составлено автором по 30]

Рисунок 5 – 5 крупнейших компаний по поступлениям в сфере страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты

Проанализировав данную информацию можно увидеть, что безусловным лидером в сфере страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты, является компания СОГАЗ, далее расположилась компания Капитал страхование, далее идут все остальные выше представленные компании.

Таблица 4 – Динамика сборов и выплат по страхованию гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты в России

Год	Поступления (тыс.р.)	Выплаты (тыс.р.)	Коэфф. выплат %
2017	1 806 157	176 151	9,75
2016	1 946 879	26 870	1,38
2015	1 930 189	316 717	16,41
2014	1 603 524	153 287	9,56
2013	1 966 322	350 839	17,84
2012	1 752 473	188 767	10,77
2011	2 439 891	241 243	9,89
2010	2 347 436	143 392	6,11

Источник: [30]

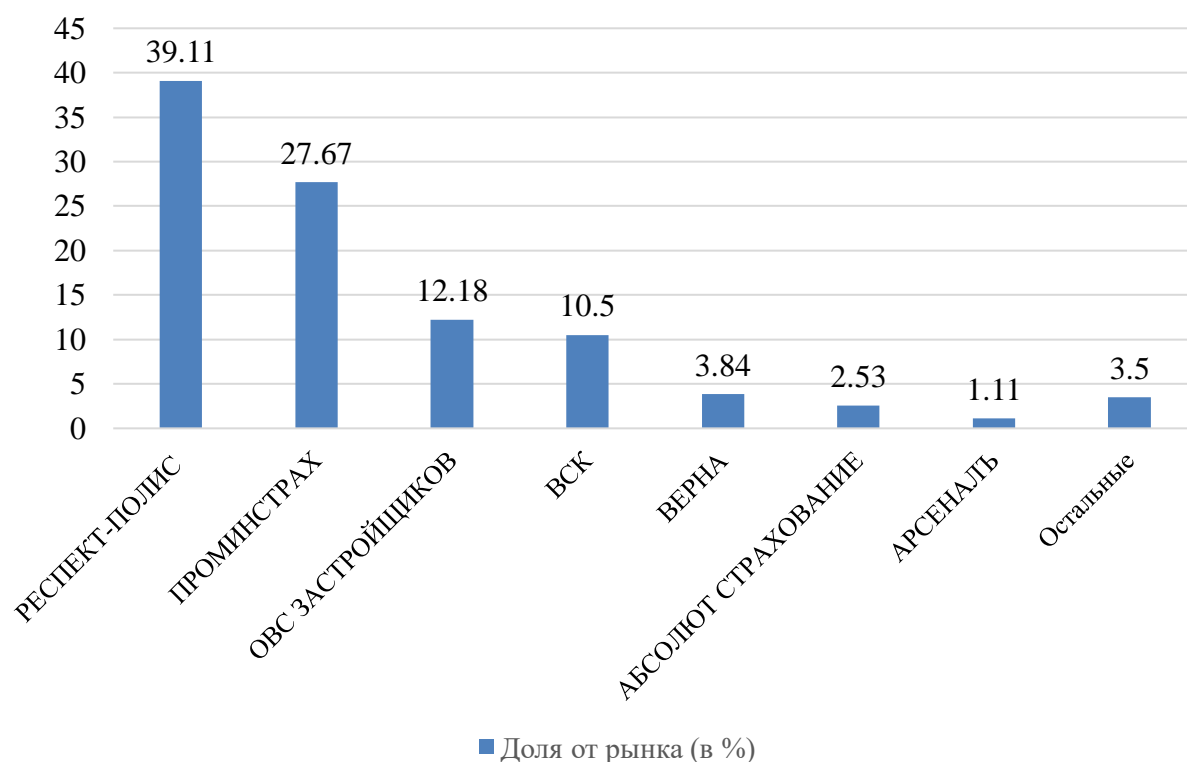
Рассматривая таблицу 4 можно увидеть, что к 2017 г. денежные поступления уменьшились, по сравнению с практикой предыдущих лет, пик финансовых поступлений приходится на период с 2010 – 2011 гг., при этом наибольшие выплаты осуществлялись в 2013 г. и составили 350 839 тыс. р., в 2017 г. выплаты равны 176 151 тыс. р., что является примерно средним числом в сравнении с выплатами предыдущих лет. Что касается коэффициента выплат наиболее удачным годом для страховых компаний являлся 2016 г. (1,38%), стоит учесть, что выплаты в этот год составили 26 870 тыс. р. Наиболее высокий коэффициент выплат составляет 17,84 % в 2013 г. 2017 г. в данном виде страхования можно назвать относительно спокойным г., слегка просевшим на фоне остальных лет.

Следующим видом страхования рассмотренным в данной работе будет страхование договорной ответственности или страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Данный вид страхования гражданской ответственности, предусматривающий обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации ущерба, нанесенного имущественным интересам страхователя, связанным с его

обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный другим лицам в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) гражданско-правового договора о предоставлении товаров, работ, услуг (кроме видов страхования ответственности, имеющих специально выделенные объекты страхования). По законодательству РФ такое страхование возможно исключительно в силу федеральных законов.

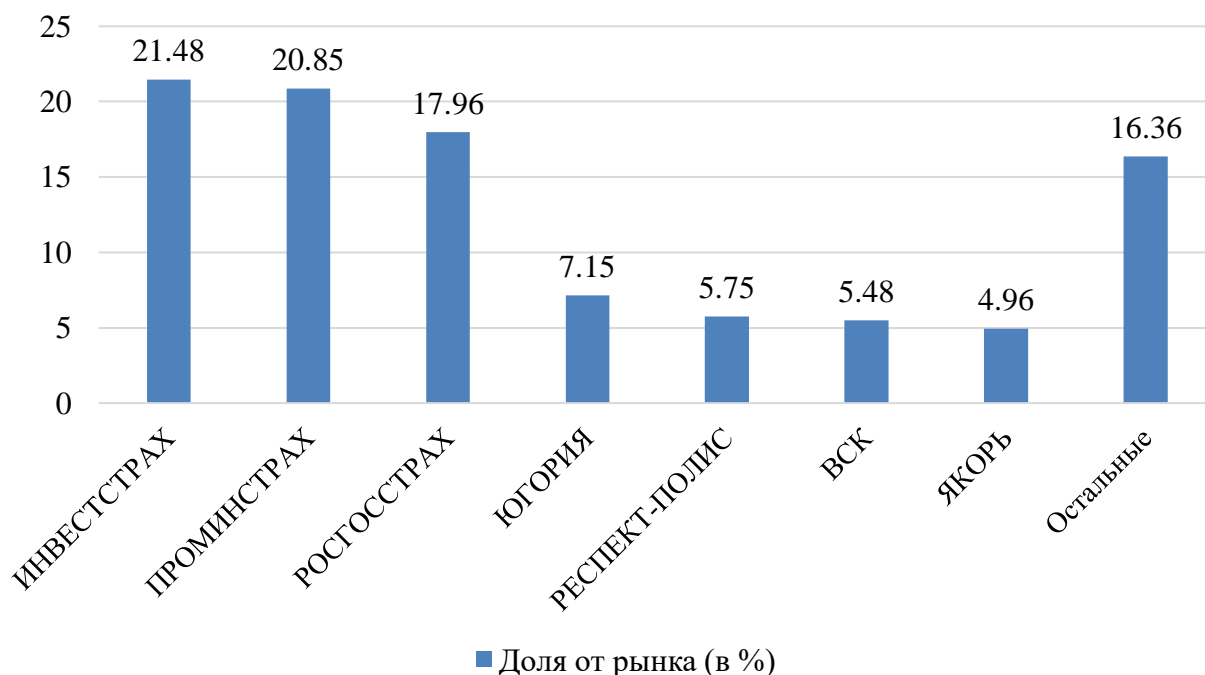
На 2017 г. первое место по поступлением в сфере страхования договорной ответственности занимает компания Респект-Полис, доля ее поступлений занимает 39,11% от всего рынка и составляет 6 871 490 тыс. р. За ней идет компания Проминстрах, при этом она тоже занимает солидную часть рынка 27,67% поступлений. На третьем и четвертом месте расположились компании ОВС Застройщиков 12,18% и ВСК 10,05% соответственно. Пятое место занимает компания Верна с процентным показателем в 3,84%. Следующие 5 компаний занимают достаточно небольшой сегмент рынка, так например компания Абсолют Страхование имеет 2,53% от всего рынка, а в компанию Арсеналь поступил всего 1,11% общих поступлений [31].



Источник: [составлено автором по 31]

Рисунок 6 – 7 крупнейших страховых компаний по поступлениям в сфере Страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору на 2017 г.

Наибольшие выплаты при этом осуществила компания Инвестстрах 63 739 тыс. р., заняв при этом 21.48% от общей доли рынка в сфере страхования договорной ответственности. Компании Проминстрах и Росгосстрах осуществили при этом практически схожие выплаты в данном сегменте рынка, 61 844 тыс. р. (20.85%) и 53 279 тыс. р. (17,96%). За тройкой лидеров идет компания Югория имея в своем активе 21 217 тыс. р. (7,15%). Следом за ними идут компании Респект-Полис – 17 068 тыс. р. (5,75%), ВСК – 16 260 тыс. р. (5,48%), Якорь – 14 727 тыс. р. (4.96%) [31].



Источник: [составлено автором по 31]

Рисунок 7 – 7 крупнейших страховых компаний по поступлениям в сфере страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору на 2017 г.

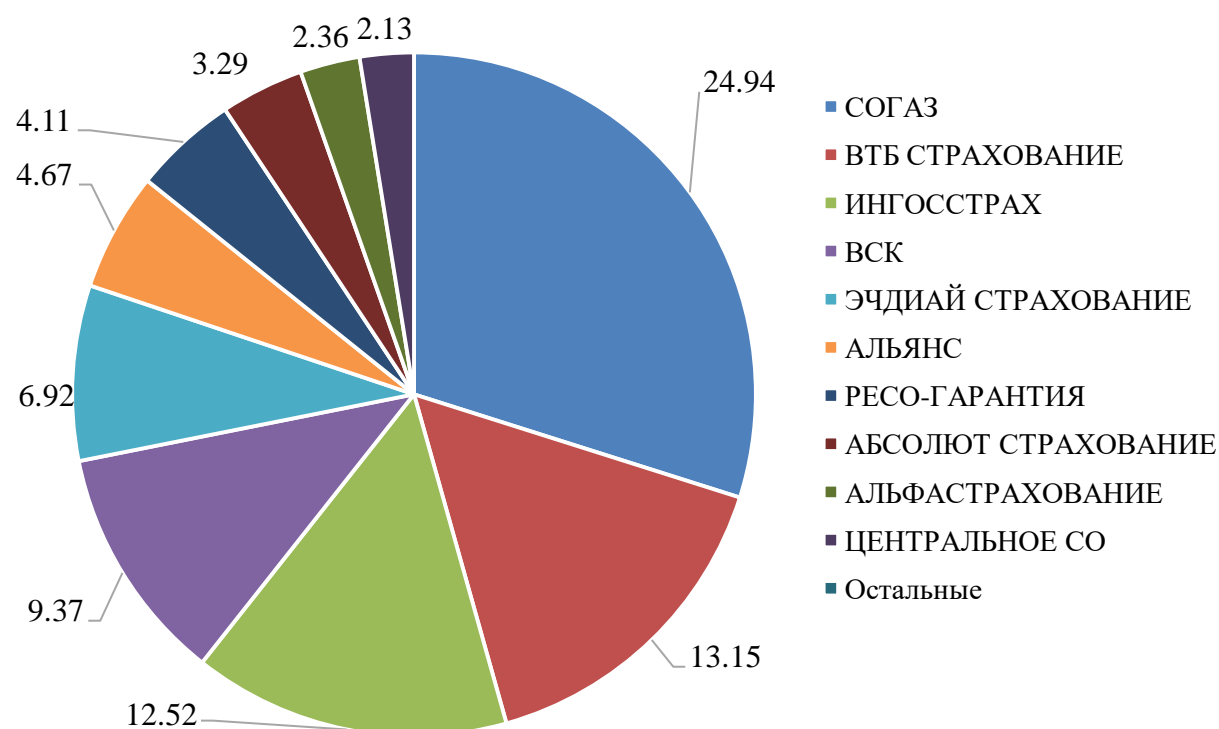
Согласно данным, представленным в таблице 5 в сфере страхования договорной ответственности на 2017 г. общие поступления среди всех компаний, равняются 17 571 197 тыс. р., что на 2 225 296 тыс. р. меньше, чем в 2016 г., при этом коэффициент выплат так же незначительно сократился в 2017 г. (1,96). Пиковый коэффициент выплат был в 2013 г. и составлял 37.72%, при этом поступило 1 077 002 тыс. р. и было выплачено 406 261 тыс. р. Хотя в 2017 г. показатели немного хуже показателей 2016 г., в целом стоит отметить, что страхование договорной ответственности показывает существенный рост в период с 2010 г. [31]. Нельзя не отметить не совсем стабильную экономическую ситуацию в стране, что так же сказывается на отрасли страхования ответственности, так например кризис 2012 г. мог вполне повлиять на страхование договорной ответственности, что как раз показано в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика сборов и выплат по страхованию гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору

Год	Поступления (тыс.р.)	Выплаты (тыс.р.)	Коэффициент Выплат %
2017	17 571 197	296 686	1,69
2016	19 796 793	389 472	1,97
2015	6 508 228	407 776	6,27
2014	5 956 677	1 321 161	22,18
2013	762 029	245 132	32,17
2012	1 077 002	406 261	37,72
2011	1 217 333	119 441	9,81
2010	3 110 609	124 360	4

Источник: [составлено автором по 31]

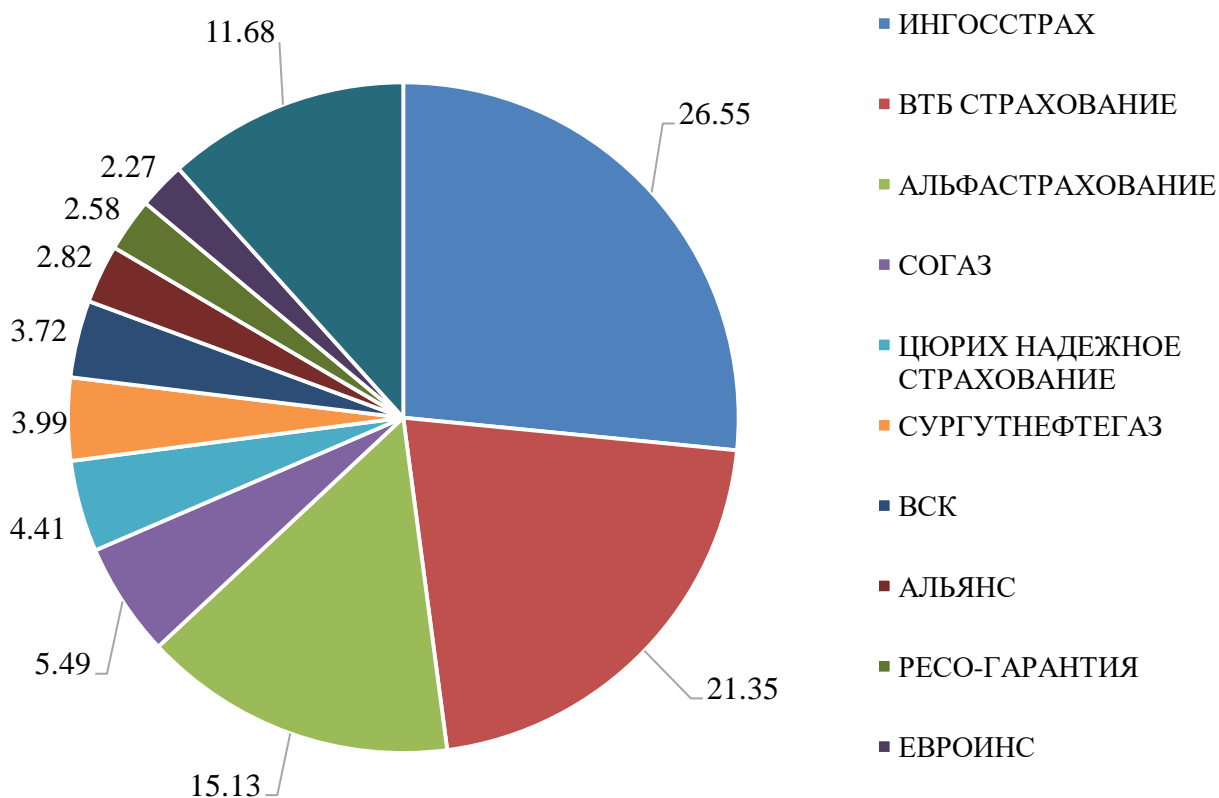
Следующим достаточно важным видом страхования ответственности является страхование ответственности производителей за качество. Страхование за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг занимает достаточно серьезный сегмент рынка в сфере страхования гражданской ответственности. Стоит выделить компанию СОГАЗ которая занимает 24,94% всех поступлений в данном сегменте рынка и делает компанию безусловным лидером на рынке. Следом за ней расположились такие компании как: ВТБ Страхование получив 13,15% всех поступлений за 2017 г.; Ингосстрах держится на одном уровне с ВТБ Страхованием и имеет в своем активе 12,52%; далее идут компании ВСК и Эчдией Страхование, доля их поступлений составляет 9,37% и 6,92% соответственно. Последующие компании имеют сравнительно небольшой процент поступлений, так например компания Альянс получила 4,67% от всего объема поступлений, а компания Ресо-Гарантия 4,11%. Замыкают десятку лидеров компании Абсолют Страхование 3,29%; АльфаСтрахование 2,36% и Центральное Со 2,13% остальные компании имеют достаточно маленький процент страховых поступлений 16,54% и не будут рассмотрены в данной работе [32].



Источник: [составлено автором по 32]

Рисунок 8 – Топ 10 компаний по страховым поступлениям за 2017 г. в области страхования ответственности производителей за качество

На рисунке номер 9 изображена диаграмма, изображающая 10 компаний, находящихся на первом месте среди всех по страховым выплатам в сфере страхования ответственности производителей за качество. Здесь на первом месте расположилась компания Ингосстрах с выплатами за 2017 г. в размере 41 783 тыс. р. При этом лидер в сфере поступлений (компания СОГАЗ) занимает 4ое место по страховым выплатам 8 645 тыс. р. [32].



Источник: [составлено автором по 32]

Рисунок 9 – Топ 10 компаний по страховым выплатам за 2017 г. в области страхования ответственности производителей за качество

В таблице номер 6 продемонстрирована динамика сборов и выплат в сфере страхования за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ или услуг в период с 2012 – 2017 гг. Данная таблица демонстрирует нам, что 2017 г. был не самым удачным в этой отрасли, с 2015 г. страховые поступления начали сокращаться, хотя до этого (в период с 2012 – 2015 гг.) активно набирали обороты. При страховых выплатах остались на прежнем уровне. 2015 г. можно охарактеризовать как наиболее удачный год в данной области страхования, в связи с тем, что коэффициент выплат был 5,39%. В целом страхование ответственности производителей за качество слегка ухудшило свои показатели по сравнению с 2015 – 2016 гг., как и другие виды страхования ответственности.

Таблица 6 – Динамика сборов и выплат в сфере страхования ответственности производителей за качество

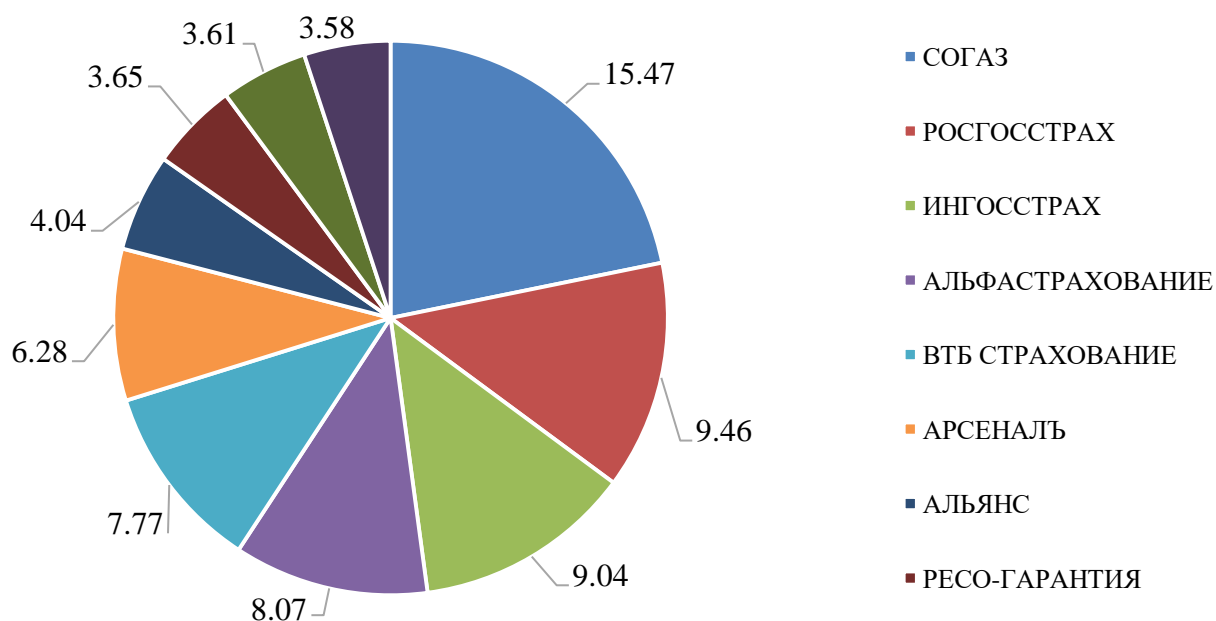
Год	Поступления (тыс. р.)	Выплаты (тыс. р.)	Коэффициент Выплат %
2017	2 533 719	157 355	6,21
2016	2 638 898	187 500	7,11
2015	2 858 864	154 033	5,39
2014	2 207 882	258 003	11,69
2013	2 032 022	70 590	3,47
2012	2 074 546	152 338	7,34

Источник: [составлено автором по 32]

Следующим и не менее важным видом страхования гражданской ответственности является страхование ответственности за вред третьим лицам. В соответствии с законодательством РФ и некоторым внутренними правилами страхования страховщики заключают договоры добровольного страхования гражданской ответственности с юридическими и физическими лицами для протекции их интересов в связи с некоторой вероятности наступления гражданской ответственности в соответствии с действующим законодательством. Защита распространяется как на общехозяйственную деятельность страхователя, если он является физическим лицом, так и на указанную в договоре страхования профессиональную или предпринимательскую деятельность («застрахованная деятельность»).

Согласно статистике, взятой с сайта Insur-info первое место по страховым поступлениям в области страхования ответственности за вред третьим лицам в 2017 г., является компания СОГАЗ занимая 15,47% общих поступлений от всего объема рынка и составляет 2 427 176 тыс. р. Далее в списке находится компания Росгосстрах занимая примерно 9,46% от общего объема поступлений за 2017 г. Компании Ингосстрах, АльфаСтрахование, ВТБ Страхование, Арсеналь занимают более меньшую, но все равно значительную часть рынка и имеют в своем активе 9,04%, 8,07%, 7,77%, 6,28% соответственно. Список из 10 компаний лидеров на рынке в данной области страхования замыкают такие компании как: Ресо-Гарантия 3,65%,

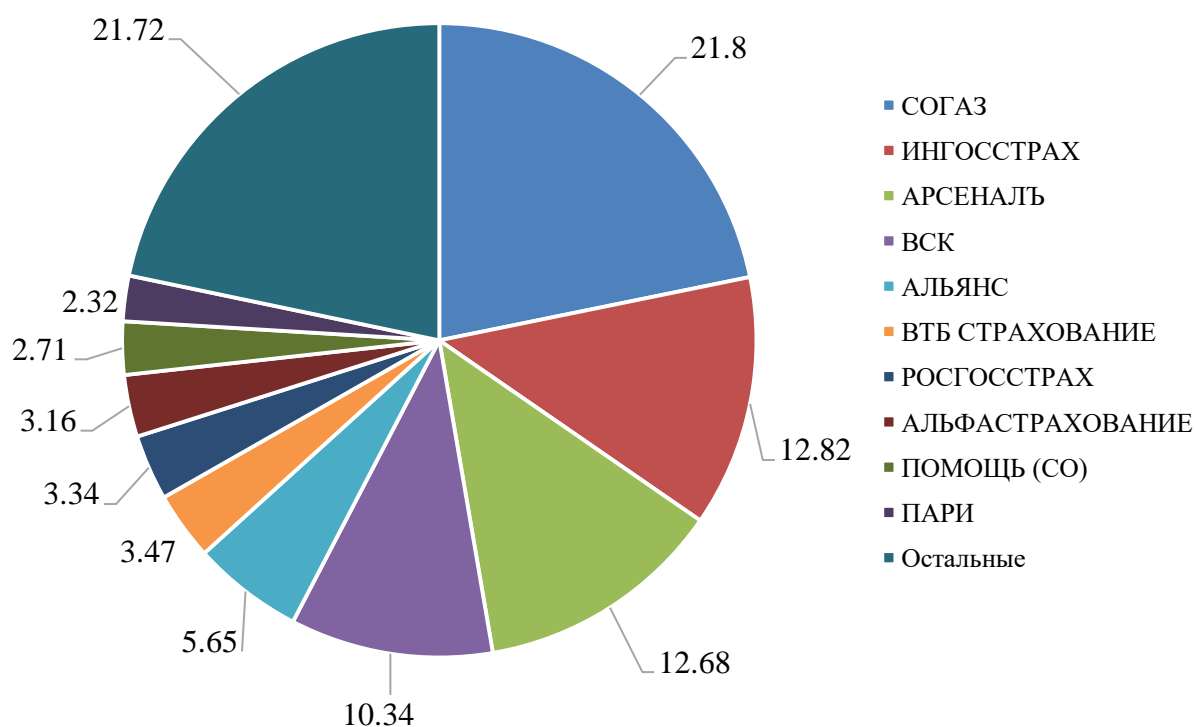
Аиг Страховая Компания 3,61% и компания ВСК 3,58%. На долю остальных компаний в сфере страхования за вред третьим лицам приходится около 29,05% всего объема рынка по поступлениям [13].



Источник: [составлено автором по 13]

Рисунок 10 – Топ 10 компаний по страховым поступлениям за 2017 г. в области страхования ответственности за вред третьим лицам

По выплатам за 2017 г. среди компаний ситуация обстоит примерно похожим образом. На первом месте расположилась компания СОГАЗ получив при этом 21,80% от всего объема выплат, следом за ней расположились такие компании как: Ингосстрах 12,82%, Арсеналь 12,68%, ВСК 10,34%, Альянс 5,65%, Втб Страхование 3,47%, Росгосстрах 3,34%, Альфастрахование 3,16%, Помощь (Со) 2,71%, Пари 2,32%. Объем выплат остальных компаний составил 373 180 тыс. р. (21,72%). Стоит отметить, что за 2017 г. было произведено 1 718 396 тыс. р. выплат по данному виду страхования гражданской ответственности [13].



Источник: [составлено автором по 13]

Рисунок 11 – Топ 10 компаний по страховым поступлениям за 2017 г. в области страхования ответственности за вред третьим лицам

В таблице номер 7 представлена динамика выплат и сборов в сфере страхования за причинение вреда третьим лицам за 2017 г. В ней можно проследить тенденцию к сокращению денежных поступлений, но к увеличению страховых выплат в период с 2014 – 2017 гг. Можно заметить, что 2017 г. показал достаточно высокий коэффициент выплат по сравнению с предыдущим 2015 г. и 2016 г. Более того в 2017 г. было произведено 1 718 млн р. страховых выплат, что является самым большим показателем начиная с 2012 г. Было получено 15 694 млн р. страховых поступлений, что так же является не самым лучшим результатом. 2016 г. можно охарактеризовать, как лучший год по всем показателям.

Таблица 7 – Динамика сборов и выплат в сфере страхования за причинение вреда третьим лицам за 2017 г.

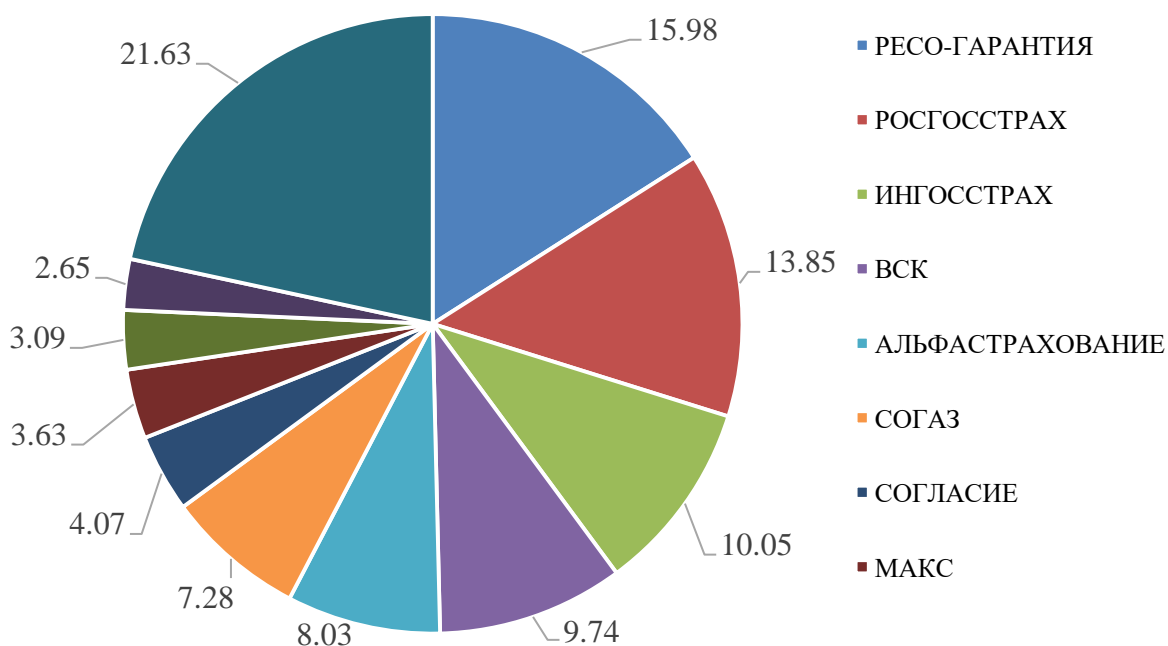
Год	Поступления (тыс.р.)	Выплаты (тыс.р.)	Коэффициент Выплат %
2017	15 694 898	1 718 396	10,95
2016	17 211 829	1 493 923	8,68
2015	16 904 697	1 519 073	8,99
2014	16 245 535	1 598 028	9,84
2013	12 933 570	1 485 367	11,48
2012	12 706 884	992 207	7,81

Источник: [13]

Говоря о страховании ответственности в целом, нельзя не обратить внимание на то, что существует несколько различных видов страхования ответственности, до этого был произведен анализ данных, касающихся добровольного страхования гражданской ответственности, существует так же обязательное страхование ответственности, которое нельзя оставить без внимания, так как данный вид страхования занимает большой сегмент рынка страхования ответственности в целом. В представленном исследовании будет рассмотрена данная область страхования в целом, в которую входят такие разновидности обязательного страхования гражданской ответственности как: обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), страхование ответственности перед пассажирами воздушного судна, страхование ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте. Далее будут представлены самые значимые компании по состоянию на 2017 г. в области обязательного страхования гражданской ответственности.

Лидером в области обязательно страхования ответственности является компания Ресо-Гарантия получив при этом 15,98% всех поступлений за 2017 г., что составляет 36 420 млн р. Далее расположились такие компании как: Росгосстрах 13,85%, Ингосстрах 10,05%, Вск 9,74%, Альфастрахование 8,03%, Согаз 7,28%, Согласие 4,07%, Макс 3,63%, Группа Ренессанс Страхование 3,09%, Южурал-Аско 2,65%. При этом доля остальных

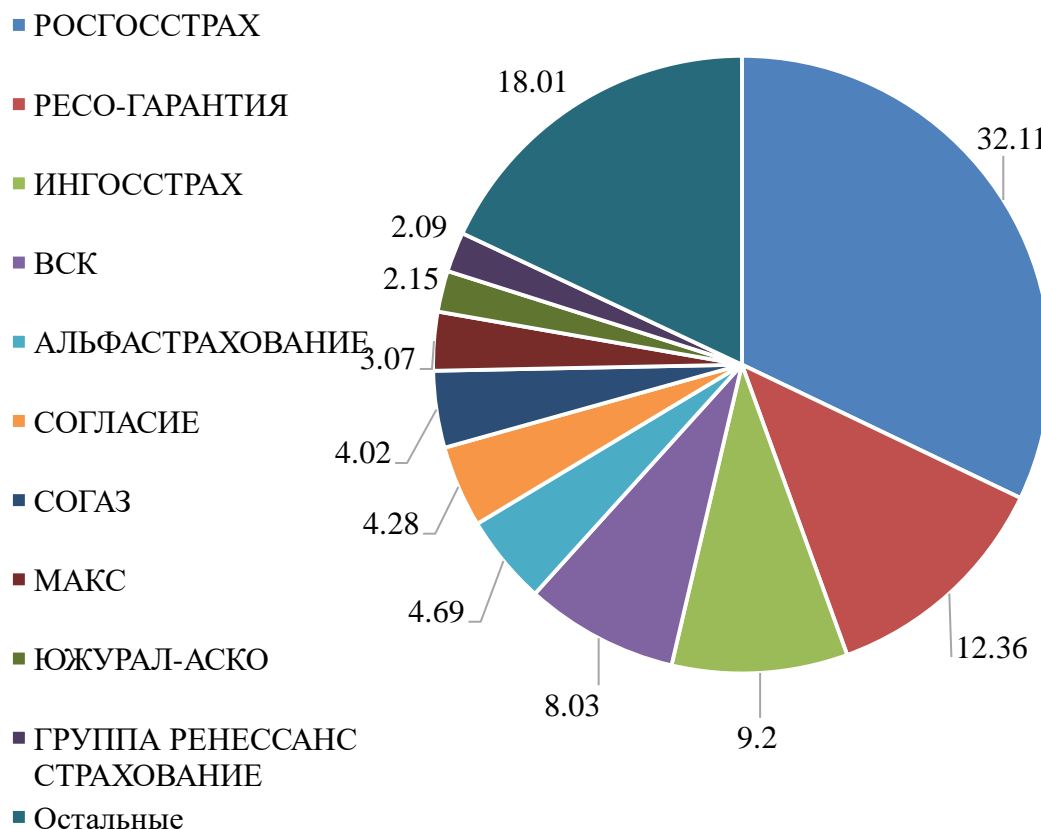
компаний по поступлениям накопительным итогом составляет 21,63% что говорит о том, что основная концентрация поступлений в данной области страхования сосредоточена в одной части рынка [12].



Источник: [составлено автором по 12]

Рисунок 12 – Крупнейшие 10 компаний по страховым поступлениям за 2017 г. в сфере обязательного страхования гражданской ответственности

В свою очередь по выплатам в данной сфере страхования лидирует компания Росгосстрах занимая при этом 32,11% от всего объема выплат за 2017 г. За Росгосстрахом расположились такие крупные компании как Ресо-Гарантия 12,36%, Ингосстрах 9,20%, Вск 8,03%, у остальных компаний объем выплат существенно меньше, но можно выделить некоторые из них: Альфастрахование 4,69%, Согласие 4,28%, Согаз 4,02%, Макс 3,07%, Южурал-Аско 2,15%, Группа Ренессанс Страхование 2,09%. Доля остальных компаний при этом занимает 18,01% от общего объема страховых выплат [14].



Источник: [составлено автором по 12]

Рисунок 13 – Крупнейшие 10 компаний по страховым выплатам за 2017 г. в сфере обязательного страхования гражданской ответственности

В таблице номер 8 изображена динамика сборов и выплат в области страхования гражданской ответственности. Стоит отметить, что по сравнению с другими видами страхования ответственности данный вид страхования показал совсем небольшой разрыв между 2017 г. и 2016 г., так например коэффициент выплат за 2017 г. равен 77,53%, а в 2016 г. коэффициент выплат составлял 71,94%. Денежные поступления так же не сильно сократились, а в 2015 г. и вовсе было меньше поступлений, чем в 2017 г. Проанализировав общую картину рынка страхования ответственности, можно утверждать, что обязательное страхование ответственности имеет тенденции к развитию, учитывая то, что 2017 г. был не самым лучшим годом для страхования в целом.

Таблица 8 – Динамика сборов и выплат в области обязательного страхования гражданской ответственности

Год	Поступления (тыс.р.)	Выплаты (тыс.р.)	Коэффициент Выплат %
2017	227 899 713	176 691 329	77,53
2016	241 287 847	173 586 410	71,94
2015	224 643 161	123 792 865	55,11
2014	157 567 487	90 571 964	57,48
2013	143 520 391	77 766 105	54,18
2012	130 548 297	64 170 117	49,15

Источник: [12]

Большую долю в сфере обязательного страхования гражданской ответственности занимает обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО), это обусловлено тем, что в России большая концентрация автомобилей, при этом каждый владелец автотранспортного средства обязан иметь страховой полис ОСАГО для использования своего автомобиля. Особенностью ОСАГО является возмещение убытков и ущерба, которые были причинены другому автомобилю, жизни и здоровью пассажиров. Тарифы по ОСАГО устанавливает государство, и без ОСАГО на дороге появляться запрещено.

Таблица 9 – Динамика сборов и выплат в сфере Обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств

Год	Поступления (тыс.р.)	Выплаты (тыс.р.)	Коэффициент Выплат %
2017	222 077 854	175 516 252	79,03
2016	234 368 827	172 645 917	73,66
2015	218 693 047	123 571 154	56,50
2014	150 917 830	90 306 430	59,84
2013	134 248 054	77 374 829	57,64
2012	121 211 464	63 922 243	52,74
2011	103 432 048	56 256 982	54,39
2010	91 656 725	55 532 376	60,59

Источник: [14]

В таблице номер 9 продемонстрирована динамика сборов и выплат по ОСАГО в период с 2010 – 2017 гг. Данный сегмент рынка занимает большую часть рынка страхования ответственности и показывал хороший рост в

период с 2010 – 2016 гг., так например страховые поступления выросли почти в 2 раза, при этом, учитывая то, что выплаты тоже существенно увеличились, такая динамика безусловно хорошо отражается на страховании ответственности в целом. Однако в 2017 г. коэффициент страховых выплат существенно увеличился и стал рекордным за последние семь лет 79.03%, объем страховых выплат при этом составил 175 516 млн р., что так же является рекордным числом за последние несколько лет [14].

Подводя итог, стоит отметить, что в сфере страхования ответственности на 2017 г. премии в добровольном страховании ответственности составляют 49 945 млн р., при этом премии в области обязательного страхования ответственности составляют около 227 899 млн р. [12], при этом объем поступлений ОСАГО составляет 222 077 млн р. [14]. Используя формулу (2) можно вычислить, что объем страховых поступлений ОСАГО занимает около 79,92% от общего объема страхования ответственности, что говорит о том, что добровольное страхование ответственности в России находится на достаточно низком уровне и занимает при этом около 18% от общего объема страхования ответственности, что является относительно невысоким показателем. При этом стоит отметить, что ОСАГО доминирует в сфере страхования ответственности, но наблюдая за опытом прошлых лет, можно проследить некоторую стагнацию в данной сфере страхования. Учитывая то, что доля страхования без учета ОМС в ВВП России составляет примерно 1,5%, а доля страхования ответственности от страхования без учета ОМС занимает 21,7%, можно понять, что страхование ответственности, как сегмент рынка занимает совсем небольшую часть в экономике страны, но имеет тенденции и перспективы в развитии.

В 2018 г. драйвером рынка страхования ответственности вероятно будет страхование ответственности организаций эксплуатирующие опасные объекты. Это связано с тем, что строительная отрасль обеспечивает порядка 6 – 7% валового продукта России. Основными драйверами строительного рынка в 2018 г. стали подготовка к ЧМ-2018 и Универсиаде-2019. В секторе

нежилого строительства в 2017 – 2019 гг. показатели объема ввода сохраняются на уровне 30 млн м². В большей степени этому способствует строительство объектов в АПК. Вместе с тем, растет доля сельскохозяйственных и коммерческих зданий. По оценкам Минэкономразвития, в среднем прирост инвестиций в 2017 – 2019 гг. составит 2,7% в год. Вместе с тем, в госсекторе прогнозируется существенное снижение расходов [17]. Все эти факторы говорят о том, что рынок страхования ответственности так же будет расти и развиваться за счет страхования ответственности строителей.

2017 г. для рынка страхования ответственности выдался не самым удачным, практически все виды страхования ответственности показали результаты хуже, чем в 2016 г., данный вид страхования слегка тормозит страховой рынок в целом, при этом стоит отметить, что существует перспектива развития рынка с помощью страхования договорной ответственности, так как в 2018 г. ожидается большой прирост компаний застройщиков, что послужит драйвером для данного сегмента рынка. Важно отметить, что на данный момент в сфере страхования ответственности преобладают такие компании как: Респект-Полис, Согаз, Проминстрах, Ингосстрах, Вск, Альфастрахование, Росгосстрах, Овс Застройщиков, Ресо-Гарантия, Втб Страхование. Перечисленные компании служат определенным драйвером на рынке страхования ответственности и оказывают существенный вклад в развитие данной отрасли.

2.3 Перспективы развития мирового рынка страхования ответственности

Процесс глобализации экономики является закономерным для мирового развития. За последние несколько десятилетий можно проследить некую взаимозависимость экономик различных стран, которая тесно связана с формированием общего экономического пространства. В рамках современного экономического порядка, сложившегося за многие годы, отраслевая структура, обмен информацией и технологиями, интернационализация производственных сил определяются с учетом мировой конъюнктуры, а экономические подъемы и спады приобретают всеобъемлющий, можно сказать планетарный характер.

Глобализация мирового страхового рынка отражает совокупность основных направлений его развития. За последние несколько лет можно выделить следующие тенденции:

- концентрация страхового капитала в виде массовых слияний и поглощений страховых и перестраховочных обществ на мировом страховом рынке и формировании на этой основе транснациональных страховых компаний;
- сращивание страхового, банковского и финансового капиталов в международных масштабах, приводящем к формированию транснациональных финансовых групп;
- концентрация на рынке страховых посредников, проявляющаяся в формировании крупнейших международных страховых брокеров путем слияния и приобретения мелких и средних обществ;
- конвергенция традиционных форм и видов страховых и финансовых услуг и появления на этой основе альтернативного страхования и перестрахования;
- секьюритизация как формы управления страховыми рисками;

– изменение рыночной среды в условиях полной компьютеризации потребителей страховых услуг и использования сети Интернет для их продажи;

– расширение доступа иностранных страховщиков на ранее «закрытые» рынки стран Центральной и Восточной Европы, Латинской Америки, Азии под влиянием политических изменений, создания Всемирной торговой организации, Международной ассоциации страховых надзоров.

Тенденции по уменьшению количества страховых премий наблюдалась по всем развитым странам в связи с мировым финансовым кризисом. Анализ страхового рынка по континентам показал, что европейский рынок по объему страховых премий занимал 39,6% от всего мирового объема, при этом рынки Северной Америки и Азии – 30,4%. Национальная специфика страховых рынков проявляется в их структуре и преобладании определенных видов страховой защиты.

Можно отметить некоторые тенденции к развитию мирового страхового рынка и проследить общие улучшения, по сравнению с предыдущим годами. Развитые экономики стран Европы и Америки будут восстанавливаться от недавнего кризиса, в то время как развивающиеся рынки Азии и Латинской Америки продолжают набирать обороты. При этом нельзя не обратить внимание на то, что страховые компании многих стран столкнутся с целым рядом проблем. Некоторые из этих проблем, такие как низкая доходность инвестиций, ужесточение регулирования страховых рынков и др. обусловлены все еще нестабильной ситуацией в мировой экономике на сегодняшний день [9].

По оценкам зарубежных экспертов, ожидается умеренный рост в течение следующих двух лет, при этом реальный ВВП США будет расти немного быстрее, чем Еврозоны и Великобритании. Ожидается рост страховых премий во многих регионах, отмечается в ежегодном исследовании «Swiss Re» «Глобальный обзор страхового рынка в 2017 г. и прогнозы на 2018 г.». Спрос на продукты общего страхования будет расти

при прогнозе роста экономики на уровне 8 – 9% на развивающихся рынках. Сектор страхования жизни уже сталкивается с проблемами, основой которых чаще всего являются низкие процентные ставки. Тем не менее, глобальные премии по страхованию жизни, по прогнозам, будут расти примерно на 4% в следующие два года, и эта тенденция также будет характерна для развивающихся рынков.

Глобальная экономика, как ожидается, будет умеренно развиваться в следующем году. ВВП США и Великобритании в настоящее время возросли почти на 2,5%, а ВВП в Японии и Еврозоне демонстрирует более сдержанный рост – на уровне 0,7% и 1,5% соответственно. Все ожидают более высоких показателей роста этих четырех экономик в 2017 г. Развивающиеся экономики будут расти примерно на 5% в течение следующих двух лет, что лучше текущего показателя на уровне 4%.

Большинство зарубежных экспертов отмечают, что активность в сфере страхования США снизится в 2017 г. из-за неопределенности политики по экономическим и торговым вопросам.

Глобальная экономика сталкивается с основными тремя вызовами: замедление экономического роста в Китае, снижение цен на сырьевые товары и неминуемое повышение ставки ФРС. Вызовы представляют опасность для базового прогноза, но вряд ли повлияют на повышение темпов роста. Общее улучшение экономического прогноза и ожидаемое ужесточение монетарной политики в США и Великобритании могут привести к росту доходности государственных облигаций (особенно в США и Великобритании).

Согласно отчету взятого с сайта «Swiss Re». В 2016 г. сумма глобальных страховых выплат в сфере страхования ответственности составила 153 млрд долл. США, что составляет 9% от общей суммы взносов, не связанных со страхованием жизни. Северная Америка является крупнейшим рынком, где, по оценкам экспертов сосредоточено около 58% общемировых страховых премий, далее расположилась Европа – 28%. США, Великобритания и Германия являются тремя крупнейшими рынками с

комбинированным премиальным объемом в 106 млрд долл. США в 2016 г., при этом 84 млрд долл. США поступают из США [40].

Рынок страхования ответственности во всем мире достаточно хорошо развился за последние несколько лет. Если Страны Северной Америки и западной Европы показали устойчивый и стабильный, но небольшой рост в данном сегменте. То большинство стран Азии в силу того, что у них данная отрасль не была столь популярна, активно развиваются и являются драйвером мирового рынка страхования ответственности. Это связано с тем, что в Азии люди не были так хорошо осведомлены о преимуществах страхования ответственности, а также из-за невысокой популярности страхования в целом. Китай, Сингапур, Гонконг и Южную Корею можно выделить, как страны, которые существенно повысят общие премии по страхованию ответственности во всем мире. При этом США и Великобритания являются безусловными лидерами на рынке страхования ответственности в целом и на долю эти стран приходится более 60% мировых страховых премий. Великобританию можно выделить, как лидера в сфере страхования профессиональной ответственности, по статистике 60% профессионалов в этой стране застрахованы.

По данным Банка России, страховой рынок в России в 2017 г. вырос на 8,7%, рынок достиг отметки в 962,4 млрд р. Более того, Всероссийский союз страховщиков прогнозирует рост страхового рынка РФ в целом по итогам 2017 г. на 9 – 11%, так же существует прогноз на 2018 г. В 2018 г. ожидается рост на уровне 10 – 15%, так же рынок может достигнуть 1,4 трлн р. премий. Все эти прогнозы произойдут в случае стабилизации экономики РФ и повышению спроса на страховые услуги.

За последние несколько лет можно выделить один из основных драйверов роста в РФ, им является инвестиционное страхование жизни, интерес к программам данного вида страховых услуг продолжает расти.

В 2018 г. ожидается также развития такого сегмента страхования, как инвестиционное страхование. Динамика роста связана с наличием у граждан

достаточных средств и желания инвестировать в активы на фондовом рынке на фоне сохранения невысоких ставок по депозитам. Кроме того, на развитие программ ИСЖ влияет активность банков-агентов в связи с излишней ликвидностью.

Сектор личного страхования, также может продемонстрировать положительную динамику в размере примерно 5 – 10%, страхование имущества, в лучшем случае, продемонстрирует слабоположительную динамику в размере 1 – 2%, при этом страхование ответственности прибавит около 5 – 6% [34].

Для России страхование ответственности не является традиционным, данный вид страхования можно охарактеризовать как «непаханое» страховое поле. Сдерживающим фактором в развитии страхования всех видов ответственности является отсутствие детально разработанной законодательной базы, предусматривающей суммы лимитов ответственности, которые должны нести причинители вреда жизни и здоровью физических лиц, а также имуществу. Имеющегося закона РФ «об организации страхового дела в РФ» явно недостаточно: он регламентирует только общие принципы страхования как вида предпринимательства. Следует, наверное, в этой ситуации иметь в виду опыт развитых стран, в частности Великобритании, где практически каждый вид страхования регламентируется соответствующим законодательным актом.

Вероятнее всего сфера страхования ответственности подвержена некоторой стагнации в связи с тем, что ОСАГО, занимающее почти 80% от всего рынка страхования ответственности терпит убытки, при этом страховании ответственности в целом, за последние несколько лет получает на 5 – 10% меньше, чем в предыдущие годы. Вероятно, в 2018 г. наиболее перспективным страхованием ответственности и соответственно драйвером этого рынка будет являться страхование профессиональной ответственности строителей, в России активно строятся не только жилищные комплексы, но и

объекты к Универсиаде 2019 и ЧМ по футболу 2018, все эти факторы положительно скажутся на страховании ответственности в целом.

2017 г. выдался для страхования гражданской ответственности не самым удачным, почти по всем отдельным страховым направлениям, такие как страхование ответственности за вред третьим лицам, страхование ОПО, ОСАГО и др. ясно выражены уменьшения в поступлениях и увеличение в страховых выплатах, вероятно это связано с не совсем стабильной экономической ситуацией в стране. Если рассматривать страхование ответственности в целом, то в 2018 г., вероятно, драйвером данного вида страхования будет страхование ответственности застройщиков, так как в России на данный момент разрабатывается множество проектов во всех городах страны. Тормозить отрасль страхования ответственности, как и в 2017 г. будет обязательное страхование владельцев автотранспортных средств.

Заключение

Страхование ответственности сочетает в себе черты как имущественного страхования, если вред причинен имуществу, так и личного страхования, если вред нанесен жизни и здоровью граждан. Но, в отличие от имущественного и личного страхования, страхование ответственности должно обеспечивать, прежде всего, возмещение ущерба третьим лицам и одновременно выступать в качестве метода охраны имущественных интересов самого страхователя. Данный вид страхования гарантирует финансовую защиту застрахованной стороне, с которой могут взыскать денежные средства в результате юридических несостыковок либо в результате халатного поведения. Существует несколько разновидностей страхования ответственности, прежде всего стоит отметить добровольное страхование гражданской ответственности и обязательное страхование гражданской ответственности.

Так же страхование ответственности разделяется на такие подвиды как: добровольное и обязательное страхование владельцев автотранспортных средств, страхование гражданской ответственности владельцев опасных объектов, страхование договорной ответственности, страхование ответственности производителей за качество, страхование профессиональной ответственности и т.д. Все эти виды страхования были рассмотрены и изучены в данной работе.

Стоит отметить, что страхование ответственности набирает популярность во всем мире и является одним из наиболее востребованных видов страхования во всех странах мира. В 2017 г. драйвером на рынке страхования ответственности будут такие страны как Китай, Сингапур, Индия и другие страны Азии. В то же время большую долю данного рынка занимают такие страны как США, Великобритания и Германия.

В России страхование ответственности все еще не так популярно, как в других странах. Государство и страховые компании уделяют не так много

внимания данному сегменту рынка, поэтому данный сегмент страхования нуждается в поддержке как со стороны страховщиков, так и со стороны государства. В 2018 г. вероятным драйвером страхования ответственности будет страхование профессиональной ответственности строителей, это связано с большим количеством строящихся жилых и не жилых объектов на территории РФ.

Изучив рынок страхования ответственности в России стоит обратить внимание на то, что непонимание самой идеи страхования ответственности делает этот вид страхования самым недооцененным. Пока существует отсутствие специалистов по страхованию ответственности в компаниях, это снижает внимание страховых компаний к страхованию ответственности как к виду страхования. Так же отсутствует единая система государственной поддержки страхования ответственности, что так же отрицательно сказывается на развитии данной отрасли.

С течением времени существующая ситуация на рынке страховых услуг будет меняться, и по мере развития цивилизованных форм отношений между участниками рынка будет развиваться и рынок страхования ответственности. Страховым компаниям уже сейчас пора завоевывать нишу в этом сегменте страхового рынка и делать необходимые инвестиции в этот бизнес для получения прибыли в дальнейшем.

Список используемых источников

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств [Электронный ресурс] : от 25.04.2002 N 40-ФЗ. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_36528/
2. Об оценочной деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : от 29.07.1998 N 135-ФЗ. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19586/
3. Основы законодательства Российской Федерации о нотариате [Электронный ресурс] : утв. ВС РФ 11.02.1993 N 4462-1 ФЗ : [ред. от 23.05.2018]. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_1581/
4. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : от 26.10.2002 N 127-ФЗ. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/Cons_doc_LAW_39331/
5. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : от 07.08.2001 N 119-ФЗ. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32838/
6. Андреева, Е. В. Страхование : Курс лекций / Е. В. Андреева, О. И. Русакова. – Иркутск: Издательство БГУ, 2015. – 263 с.
7. Бесфамильная, Л.В. Перспективы развития страхования ответственности в России / Л.В. Бесфамильная, Н.Ю. Волков // Организация продаж страховых продуктов. – 2008. – №3.
8. ВВП стран мира 2017 год [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.econominews.ru/mirovaja-jekonomika/359-vvp-stran-mira-2017.html>
9. Глобальный рынок страхования – обзор текущей ситуации [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://udik.com.ua/books/book-946/chapter-32728/>

10. Грищенко, Н.Б. Основы страховой деятельности : Учебное пособие / Н.Б. Грищенко. — Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2001. — 274 с.

11. Динамика сборов и выплат – по регионам и по видам страхования в сфере добровольного страхования гражданской ответственности [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?order=un05®ion=0&datatype=itog¤cy=rub&unAction=a03>

12. Динамика сборов и выплат – по регионам и по видам страхования в сфере обязательного страхования гражданской ответственности [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?order=un57®ion=0&datatype=itog¤cy=rub&unAction=a03>

13. Динамика сборов и выплат – по регионам и по видам страхования в сфере страхования за причинение вреда третьим лицам [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?order=un52®ion=0&datatype=itog¤cy=rub&unAction=a03>

14. Динамика сборов и выплат – по регионам и по видам страхования в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insur-info.ru/statistics/analytics/?order=un09®ion=0&datatype=itog¤cy=rub&unAction=a03>

15. Ермасов, С. В. Страхование : учебник для бакалавров / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 791 с.

16. Обязательное страхование для строителей [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://sroportal.ru/publications/obyazatelnoe-strahovanie-dlya-stroitelej/>

17. Перспективы Строительной Отрасли В 2017 – 2018 гг. [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www.scienceforum.ru/2017/2399/34979>

18. Прокопьева, Т.В. Страхование : Учебное пособие для дневной и заочной форм обучения направления подготовки «Экономика» / Т.В. Прокопьева. – Рубцовский индустриальный институт, 2014. – 140 с.

19. Романова, А.А. Состояние и перспективы развития мирового страхового рынка / А.А. Романова, Л.К. Улыбина // Региональная экономика и управление: электронный журнал. – 2017. – №4 (52).

20. Русецкая, Э.А. Рынок страхования ответственности в российской федерации: анализ, тенденции и перспективы развития / Э.А. Русецкая, М.Г. Русецкий, В.А. Арустамова, Е.В Аксененко // Финансы и Кредит. – 2010. – №37 (421). – С. 39–42.

21. Скамай, Л. Г. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Л. Г. Скамай. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 293 с.

22. Состояние строительной отрасли России [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://pronowosti.ru/2018/03/0416>

23. Статистические показатели и информация об отдельных субъектах страхового дела) [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_insurance/

24. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / отв. ред. А. Ю. Анисимов. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 218 с.

25. Тарасова, Ю. А. Страхование : учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Ю. А. Тарасова. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 236 с.

26. Турчаева, И. Н. Страхование в апк : учебник и практикум для бакалавриата и специалитета / И. Н. Турчаева. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 229 с.

27. Федорова, Т.А. Страхование : Учебник / Т.А. Федорова . – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2004. – 875 с.

28. Шахов, В.В. Страхование : Учебник для вузов / В.В. Шахов. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311 с.

29. Щербаков, В.А. Страхование : учебное пособие / В.А. Щербаков, Е.В. Костяева . – М.: КНОРУС, 2007. – 312 с.

30. 10 крупнейших страховых компаний в сфере страхования гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insurinfo.ru/statistics/analytics/?cNum=10&cNumCustom=&period=2017.4&order=un36®ion=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05>

31. 10 крупнейших страховых компаний в сфере страхования гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insurinfo.ru/statistics/analytics/?cNum=10&cNumCustom=&period=2017.4&order=un37®ion=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05>

32. 10 крупнейших страховых компаний в сфере страхования за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://www.insurinfo.ru/statistics/analytics/?cNum=10&cNumCustom=&period=2017.4&order=un51®ion=0&dir=in&datatype=itog&unAction=a05>

33. Professional Indemnity Insurance in Europe [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.finaccord.com/uk/report_professional_indemnity_insurance_europe.htm

34. Professional Indemnity Insurance Market - Facts and Figures [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www.professionalindemnity.co.uk/professional-indemnity-market-information.html>

35. What is Protection and Indemnity Insurance [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www.alignedinsuranceinc.com/protection-and-indemnity-insurance/>

36. Liability Insurance in Asia [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www.alignedinsuranceinc.com/protection-and-indemnity-insurance/>

37. Market capacity of the liability insurance industry worldwide from 1994 to 2017 (in billion U.S. dollars) [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <https://www.statista.com/statistics/825248/market-capacity-of-global-liability-insurance-industry/>

38. Brandmeir, K. Grimm M. Global insurance markets – current status and outlook up to 2026 / K. Brandmeir. – Economic Research, 2016. – P. 2-11.

39. Benfield A. Global Insurance Market Opportunities/ A. Benfield //Risk. Reinsurance. Human Resources. – 2015. – P. 1 – 63

40. Global insurance review 2015 and outlook 2016/17 [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : http://www.swissre.com/library/Global_insurance_review_2015_and_outlook_201617.html

41. Insurance Market Outlook // Munich Re Economic Research [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : https://www.munichre.com/site/corporate/get/params_E1754367884_Dattachment/1189728/Insurance-Market-Outlook-2016-2017_en.pdf

42. Seifert C. Insurance Predictions for 2016 // Market intelligence [Электронный ресурс]. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://marketintelligence.spglobal.com/our-thinking/ideas/insurance-predictions-for-2016>

Автор работы *[signature]*

« 14 » июня 2018 г.

Нормоконтроль *[signature]* *И.А. Маслова*

« 14 » июня 2018 г.

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

Г Р А Ф И К

подготовки и оформления выпускной квалификационной работы

студента (ки) Селезнев Артур Витальевич

группы Б1401ам

на тему: Мировой опыт страхования ответственности и его применение в России

№ п/п	Выполняемые работы и мероприятия	Срок выполнения	Отметка о выполнении
1	Выбор темы и согласование с руководителем	до 01 октября	выполнено
2	Составление плана работы и согласования с руководителем	до 20 октября	выполнено
3	Составление библиографии	до 01 декабря	выполнено
4	Разработка и представление руководителю: главы 1 главы 2	до 1 марта до 01 апреля	выполнено выполнено
5	Подготовка и согласование с руководителем выводов и предложений, введения и заключения	до 27 мая	выполнено
6	Доработка ВКР в соответствии с замечаниями руководителя	до 27 мая	выполнено
7	Прохождение предзащиты ВКР на кафедре: предзащита 1 предзащита 2 предзащита 3	до 24 марта до 28 апреля до 01 июня	выполнено выполнено выполнено
8	Доработка ВКР в соответствии с замечаниями, высказанными на предзащите, окончательное оформление	до 04 июня	выполнено
9	Итоговая экспертиза в системе антиплагиат Blackboard ДВФУ	до 04 июня	выполнено
10	Получение отзыва научного руководителя	до 07 июня	выполнено
11	Размещение текста ВКР в электронно-библиотечной системе НБ ДВФУ	до 14 июня	выполнено
12	Передача работы на кафедру	до 15 июня	выполнено
13	Завершение подготовки к защите (доклад, презентация в Power Point)	до 20 июня	выполнено
14	Защита ВКР в ГЭК	с 25 июня	

Дата выдачи графика « 01 » октября 2017 г.

Руководитель ВКР старший преподаватель
(должность, уч. звание)

(подпись)

Н. А. Мосолова
(и.о.ф)

График получил

(подпись)

А.В. Селезнев
(и.о.ф)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

студенту Селезневу Артуру Витальевичу группы Б1401ам
(фамилия, имя, отчество)

на тему: Мировой опыт страхования ответственности и его применение в России

Вопросы, подлежащие разработке (исследованию):

Рассмотреть теоретические основы страхования профессиональной ответственности. Экономическое содержание, виды и формы страхования. Рассмотреть особенности государственного регулирования страхования ответственности. Исследовать мировой опыт страхования ответственности. Исследовать тенденции и определить перспективы развития мирового рынка страхования ответственности. Произвести анализ мирового и российского рынков страхования ответственности. Определить перспективы развития мирового рынка страхования профессиональной ответственности.

Основные источники информации и прочее, используемые для разработки темы:

Теоретический материал монографий, научных статей, учебников по исследуемой теме. Эмпирической базой исследования должны стать официальные документы, доклады и сборники, содержащие статистическую информацию в области страхования ответственности.

Срок представления работы « 15 » июня 2018 г.

Дата выдачи задания « 20 » октября 2017 г.

Руководитель ВКР старший преподаватель
(должность, уч. звание)


(подпись)

Н. А. Мосолова
(и.о.ф)

Задание получил


(подпись)

А. В. Селезнев
(и.о.ф)

ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА

Кафедра мировой экономики

ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ

на выпускную квалификационную работу студента _____

Селезнева Артура Витальевича
(фамилия, имя, отчество)

специальность (направление) 38.03.01 Экономика, профиль «Мировая экономика»

группа Б1401ам

на тему Мировой опыт страхования ответственности и его применение в России

Руководитель ВКР ст. преподаватель, Н. А. Мосолова

(учебная степень, ученое звание, и. о. фамилия)

Дата защиты ВКР « 26 » июня 2018 г.

1. Объем работы: количество страниц 75; таблиц 9; рисунков 13.

2. Цель и задачи дипломного исследования:

Цель работы: анализ и определение перспектив развития мирового рынка страхования ответственности. Задачами дипломного исследования являются: исследовать экономическое содержание, виды и формы страхования ответственности, особенности государственного регулирования страхования ответственности; изучить мировой опыт страхования ответственности; провести анализ мирового и российского рынков страхования ответственности; проанализировать перспективы развития мирового рынка страхования ответственности.

3. Актуальность, теоретическая, практическая значимость темы исследования:

Проблема страхования ответственности предприятий в России стоит на сегодняшний момент очень остро. Недостаточная развитость нормативно-правовой базы, недостаточная разработанность вопроса лимитов ответственности, а также отраслевых классификаций и нечеткость принципов обязательного страхования делают эту проблему на сегодняшний момент достаточно тяжело решаемой. Большое значение имеет и отсутствие достаточного количества статистических данных, необходимых для разработки тарифных сеток. Все вышеперечисленное, а также необходимость введения новых видов страхования ответственности предприятий в связи с тенденциями современного производства и природопользования, делают изучение данного вопроса очень актуальным.

4. Соответствие содержания работы заданию (полное и неполное): полное

5. Основные достоинства и недостатки ВКР:

Работа имеет классическую структуру. Состоит из введения, двух глав, заключения, приложения и списка использованных источников. В работе рассмотрены теоретические основы страхования ответственности, произведен анализ тенденций, определены проблемы и перспективы развития мирового рынка страхования ответственности. Научный руководитель

ВКР отмечает, что в процессе выполнения работы допускались нарушения в оформлении текста материала, которые были исправлены в ходе предварительной защиты и процедуры нормоконтроля ВКР.

6. Степень самостоятельности и способности дипломника к исследовательской работе:
Студент самостоятельно собирал, обобщал и анализировал материалы по исследуемой теме. Задания руководителя ВКР выполнялись в соответствии с утверждённым графиком подготовки и оформления выпускной квалификационной работы.

7. Оценка деятельности студента в период выполнения дипломной работы:
В период выполнения дипломной работы студент выполнял поставленные задачи, исправлял указанные руководителем недостатки. Работа выполнялась согласно запланированному графику и сдана в срок.

8. Достоинство и недостатки оформления текстовой части, графического, демонстрационного, иллюстративного, компьютерного и информационного материала. Соответствие его оформления требованиям ГОСТ, образовательным и научным стандартам:
Работа соответствует требованиям ГОСТ, методическим указаниям по выполнению и оформлению выпускных квалификационных работ.

Уровень оригинальности текста выпускной квалификационной работы – 76%.

9. Целесообразность и возможность внедрения результатов дипломного исследования:
Результаты исследования, выводы и рекомендации могут быть использованы в учебном процессе.

Заключение: заслуживает оценки «хорошо» и присвоения соответствующей квалификации.

Руководитель ВКР ст. преподаватель
(должность, уч. звание)


(подпись)

Н. А. Мосолова
(и.о.ф)

«13» июня 2018 г.