

УДК 336

**БИЗНЕС-ПРОЦЕССЫ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ И ИХ
ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ СТРАХОВАТЕЛЕЙ И ТРЕТЬИХ ЛИЦ**

Минченко Никита Анатольевич, аспирант
Полесский государственный университет
Minchenko Nikita, postgraduate
Polessky State University, minch.n01@mail.ru

Аннотация. В статье подробно рассматривается механизм страхования ответственности. Анализируются как бизнес-процессы страховщика, так и внешняя среда видов исследуемой отрасли страхования.

Ключевые слова: страхование ответственности, бизнес-процесс, андеррайтинг, урегулирование убытков.

Страхование ответственности с точки зрения организационного устройства является достаточно сложной отраслью страхования. В соответствии с этим видом страховой защиты, страхователь передает страховщику риск несения ответственности перед третьими лицами. Данная отрасль страхования не только позволяет предприятию защитить себя от возможных убытков, но и перевести отношения с пострадавшей стороной в цивилизованное русло.

Теоретическую основу для исследования выгод, которые приносит страхование предприятиям, составили такие научные труды, как монография П. Цвайфеля и Р. Эйзена [1], статья Р. Хойта и Х. Кханга [2]. Эффективность страхования ответ-

ственности директоров и руководителей для страхователей рассматривается Лином [3].

С точки зрения вышеперечисленных авторов, страховая деятельность с позиции страхователя рассматривается как эффективный механизм диверсификации рисков отдельных предприятий за счет многих, страхового андеррайтинга и урегулирования убытков. Причем страхование ответственности является единственной отраслью, где все эти эффекты часто проявляются одновременно.

Диверсификация рисков путём страхования фактически происходит путём передачи риска одного предприятия многим, что позволяет избежать убытков, которые значительно ухудшают финансовое состояние предприятия. Часто страховщики позиционируют этот эффект как возможность избежать крупных потерь за счет маленьких взносов. Этот мотив спроса на страхование является сугубо финансовым. Однако важно понимать, что страховщики приносят пользу страхователям с помощью своих бизнес-процессов, которая выходит за рамки простой компенсации ущерба путём передачи риска. Рассмотрим два главных из них: страховой андеррайтинг и урегулирование убытков (см. рис.).

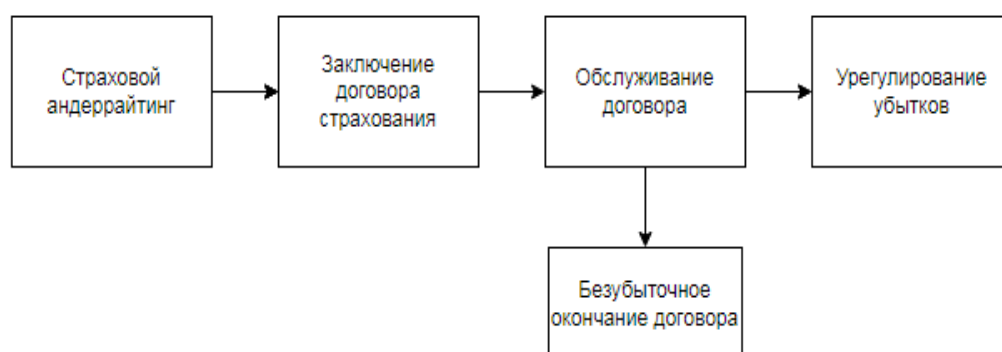


Рисунок – Основные бизнес-процессы страховой организации

Источник: собственная разработка.

Страховой андеррайтинг – это бизнес-процесс страховщика, в рамках которого в страховой организации принимается решение, принять определенный риск на страхование или отказать в предоставлении страховой защиты. При этом если страховщик соглашается застраховать предприятие, то сюда включается определение размера страховой премии и других условий договора страхования. Страховой андеррайтинг также называют предстраховой экспертизой, которая часто носит неформализуемый и творческий характер, поскольку определение вероятности реализации определенных рисков нередко требует учета очень многих факторов. Считается, что страховщик старается отобрать «хорошие» риски, чтобы общая убыточность страхового портфеля была низкой.

Выгоды страхового андеррайтинга для покупателя страхового полиса рассмотрим на примере страхования ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств эмитента облигаций (далее – страхование ответственности эмитента облигаций). В рамках данного вида страхования страховщик гарантирует выплату держателям облигаций дохода, если предприятие окажется неплатежеспособным.

Рассматриваемый бизнес-процесс на первый взгляд выгоден исключительно страховой компании, поскольку его основной целью является обеспечение при-

большинства страховых операций. Однако для инвесторов страховой андеррайтинг также играет очень большую роль, обеспечивая гарантию качества ценной бумаги. Важно понимать, что для потенциального покупателя облигации факт ее страхования означает, что страховая организация изучила финансовые показатели эмитента, специфику деятельности, внутренние и внешние факторы, влияющие на деятельность предприятия. Инвестору не нужно самостоятельно проводить экспертизу, ему достаточно купить застрахованную облигацию, так как страховщик будет производить тщательный отбор (андеррайтинг) ценных бумаг. Поэтому в рассматриваемом виде страхования бизнес-процесс андеррайтинга является ключевым, в то время как урегулирование убытков обычно не предполагает больших затрат. Однако так бывает не всегда.

Существует также такой вид страхования, как страхование ответственности директоров и руководителей (далее – страхование D&O). Он очень похож на страхование ответственности эмитента облигаций. И первый, и второй вид предусматривает выплату страхового возмещения держателям ценных бумаг и покрывает ответственность эмитента или его руководства в случае финансовых потерь у инвестора. Поэтому может показаться, что страхование D&O должно работать также, как и страхование ответственности эмитентов облигаций, то есть гарантировать инвестору качество акций. Однако эту задачу на рынке ценных бумаг в развитых странах выполняет совет директоров, который помогает избежать оппортунизма менеджеров (поведения, противоречащего интересам акционеров), поэтому еще один механизм защиты акционеров в виде страхования является избыточным. Следовательно, задача страхования D&O должна заключаться в защите директора, а не держателей ценных бумаг. Это становится тем более очевидным, если учесть, что наличие органа защиты интересов акционеров должно быть уравновешено механизмом защиты менеджеров компании.

Защита директора осуществляется с помощью урегулирования убытков – второго важнейшего бизнес-процесса страховой организации, который заключается в обработке поступающих заявлений с требованием выплат страхового возмещения, по результатам которой определяется, выплачивать страховое возмещение или не выплачивать, а если компенсировать вред, то какой размер будет иметь страховая выплата. Рассмотрим основные этапы урегулирования убытков:

1) Деятельность директора проверяется на предмет умысла, мошенничества. Если таких признаков не найдено, страховщик приступает к защите директора.

2) Страховая организация берет на себя общение с потерпевшими – акционерами. Она может заплатить им денежную компенсацию в обмен на обязательство не подавать в суд на директора.

3) Если договорится с потерпевшей стороной не удалось, страховщик организует процесс судебной защиты менеджера. В соответствии с договором страхования, как правило, директор обязуется не признавать свою вину. Страховые организации, как правило, в состоянии произвести дешевую и эффективную защиту, поскольку в их интересах минимизировать расходы на выплаты страхового возмещения стороне, подавшей иск. Для этого страховщик полностью берет на себя всю организацию судебного процесса: подбирает адвокатов, консультантов, отраслевых экспертов и оплачивает их услуги; координирует деятельность всех привлеченных специалистов. За счет огромного опыта в таких разбирательствах страховщик действует гораздо эффективнее, чем если бы директор сам управлял бы своей защитой.

4) Если суд признает директора виновным, то страховая организация выплачивает компенсацию акционерам.

Страховщик при определении, является ли случай страховым или нет, часто судятся, пытаясь доказать, что то или иное событие не является страховым случаем и убыток страховая организация покрывать не должна. Из самого смысла слова «урегулирование» можно понять, что значение этого бизнес-процесса заключается в разрешении противоречий между интересами, с одной стороны, страховой компании, которая не заинтересована выплачивать страховое возмещение, и клиентом, желающим его получить. Однако в некоторых видах страхования ответственности, бизнес-процесс урегулирования претензий приносит выгоду и страховой организации, и страхователю, что не предполагает разногласий между ними, потому что они как бы объединяются против третьих лиц. Если страховщик доказывает в суде необоснованность претензий к своему клиенту, он одновременно защищает репутацию застрахованного директора и свои собственные финансовые интересы. В случае, когда суд обязывает страховщика выплатить компенсацию пострадавшей стороне, страховая организация может защитить ответственное лицо финансово, что для нее нежелательно, но репутация застрахованного ухудшается. Поэтому и для страховщика, и для страхователя важно добиться признания невиновности последнего.

Из вышесказанного следует, что бизнес-процессы андеррайтинга и урегулирования убытков в страховании ответственности могут приносить выгоды страхователю вне зависимости от того, будет произведена страховая выплата или нет. Однако в каждом из рассмотренных нами видов страхования лишь один из двух важнейших бизнес-процессов является сложноорганизованным и приносящим ценность для страхователя. Следующим эволюционным шагом является страхование профессиональной ответственности, где оба бизнес-процесса – страховой андеррайтинг и урегулирование убытков – являются одинаково ценными для страхователя и достаточно сложными.

Если рассматривать процесс урегулирования убытков, страхование профессиональной ответственности защищает исполнителя работ, например, врача, от претензий пациентов и избавляет его от лишнего стресса.

Если врач будет испытывать иррациональный страх из-за возможности ошибки, это будет значительно снижать эффективность его работы. Например, он будет назначать множество дополнительных анализов, что будет затягивать процесс лечения, увеличивать нагрузку на систему здравоохранения, и приводить лишь к дополнительным неудачам в лечении пациентов. Напротив, поведение врача становится более разумным и естественным, когда его ответственность застрахована.

Необходимо выделить следующие процедуры по урегулированию убытков в страховании профессиональной ответственности на примере врачей:

1) Страховщик берет на себя все общение с пострадавшей стороной, чтобы прояснить ее требования и по возможности договориться о досудебном разрешении конфликта. Юристы страховой компании оценивают перспективы судебной защиты медицинского работника, возможные размеры выплат.

2) Компенсация медицинских расходов, утраченного дохода по причине смерти или инвалидности, морального вреда.

3) Назначение независимой медицинской экспертизы.

Страховщик часто привлекает для осуществления этой процедуры специализированные экспертные организации. В данном случае цель – определить причинно-

следственную связь между действиями (бездействием) врача и наступившим вредом.

4) Если урегулировать спор путём переговоров с пострадавшей стороной не удалось, страховая организация будет представлять интересы врача в суде [4, с. 61].

Страховой андеррайтинг – бизнес-процесс, который стимулирует профессионалов к безопасному поведению. При установлении страхового тарифа страховщики оценивают страховую историю за прошедшее время.

Страховщик при страховании профессиональной ответственности медицинских работников, финансовых консультантов, специалистов по маркетингу, инженеров, ИТ-специалистов часто передаёт на аутсорсинг специализированным организациям бизнес-процесс андеррайтинга. Для этого обычно привлекаются консалтинговые, аудиторские организации. Например, для оценки риска клиники страховая организация будет привлекать медицинских экспертов, специалистов по медицинскому праву. В случае страхования профессиональных рисков юридических фирм страховщик нанимает экспертов по юридическому риску. Оценка инженеров-консультантов требует привлечения специалистов по функциональной безопасности, технологических аудиторов. Одним из самых сложных видов профессиональной деятельности, которую можно застраховать, является оценочная деятельность. Для андеррайтинга в данной сфере привлекаются эксперты по недвижимости, финансисты, отраслевые аналитики.

В нашей стране страхование профессиональной ответственности находится на начальном этапе своего развития, однако показатели страховой деятельности свидетельствуют о хорошем потенциале этого вида страхования. Так, в 2023 г. страховые взносы по данному виду составили 2 769,95 тыс. руб., страховые выплаты – 531,66 тыс. руб. Заключено 2 725 договоров (Для сравнения: в 2016 году количество заключенных договоров было меньше 1000) [5, с.51].

В Республике Беларусь рассмотренный механизм страхования профессиональной ответственности может позволить решить ряд проблем:

1) Урегулирование конфликтных ситуаций между профессионалами и клиентом.

2) Повышение эффективности профессиональной деятельности в области юриспруденции, консультационных услуг, врачебной деятельности и многих других отраслей экономики за счет обеспечения возможности принятия более смелых, рискованных решений.

3) Стимулирование безопасного поведения с помощью андеррайтинга и ценовой политики страховой организации.

4) Развитие национального интеллектуального капитала путём формирования спроса со стороны страховщиков на услуги специализированных экспертных организаций по оценке рисков. Для такого андеррайтинга в перспективе можно привлекать ВУЗы.

Список использованных источников

1. Zweifel, P. Insurance Economics / P. Zweifel, R. Eisen. – Berlin : Springer. Publ., 2012. – 461 p. (Available at: <https://sci-hub.ru/10.1007/978-3-642-20548-4>)

2. Hoyt, R. On the demand for corporate property insurance / R. Hoyt, H. Khang // Journal of Risk & Insurance. – 1999. – № 67 (1). – 29 p. (Available at: <https://sci-hub.ru/10.2139/ssrn.175989>)

3. Lin, Ch. Directors' and officers' liability insurance and loan spreads / Ch. Lin, M. S. Officer, R. Wang // *Journal of Financial Economics*. – 2013. – № 110 (1). – PP. 37-60.

4. Мазина, Н. Е. Особенности развития рынка цифровых активов / Н. Е. Мазина, Д. А. Бабаханян // *Вестник Донбасского университета юстиции*. – 2024. – № 1. – С. 56-66.

5 Обзор итогов работы страхового рынка Республики Беларусь за 2023 год [Электронный ресурс]/Сайт Белорусской ассоциации страховщиков. – Режим доступа: <https://belasin.by/statistics/statisticheskie-dannye-2023-god> – Дата доступа: 20.10.2025.