

М. С. Клапков, кандидат экономических наук, Тернопольский институт народного хозяйства  
Беата Новотарска-Романяк, магистр экономики, Высшая инженерная школа в Радоме (Польша)

### СТРАХОВАНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА КАЧЕСТВО ПРОДУКЦИИ

В настоящее время одной из наиболее значимых проблем в области страхования выступает имущественная ответственность за производство и последующую реализацию продукции, способной стать причиной несчастных случаев и нанести материальный ущерб потребителям. Повсеместно отмечается рост убытков и числа потерпевших в результате применения изделий и продуктов, использование которых небезопасно (в частности, автомобилей, бытовых приборов, лекарств, косметических средств и даже детских игрушек). Что говорить, если и в США, где достаточно высоки стандарты безопасности, величина ущерба поражает. Так, по данным Национальной комиссии по безопасности продукции, в результате применения дефектных продуктов ежегодно в "домашних условиях" гибнет около 12 тыс. человек, а около 7 млн. получают телесные повреждения. В Польше чаще всего отмечались случаи самовозгорания телевизоров и стиральных машин, поломок автомобилей, непосредственными причинами которых являлись упущения при их производстве, несовершенство технологий, применение не соответствующих требованиям надежности материалов, слабый контроль за качеством выпускаемой продукции.

Подобные случаи не редкость и на российском потребительском рынке, достаточным подтверждением чему является хотя бы заглавие статьи, опубликованной в газете "Труд": "Еще одна страшная новость: отечественные детские коляски могут отравить ребенка. Не вздумайте покупать"<sup>1</sup>. Поэтому, учитывая такие общественно неприемлемые ситуации, польские специалисты, в целом выступая за невмешательство государства в область свободного предпринимательства, все же считают, что уместно некоторое ограничение этих свобод, и прежде всего с целью защиты потребительской продукции.

Однако плохое качество, дефектность производимой продукции все же неизбежны в силу различных неизбежных, но непредвиденных факторов и поэтому приобретает характер объективного рискованного явления. В этом смысле дефектность продукции выступает в роли как бы изначально "встроенного" в нее "риска небезопасности". Эта "встроенность" часто выступает следствием в целом нормального хода производства, при соблюдении норм технического и технологического процессов, т.е. она независима от воли производителя. Поэтому считается, что ущерб, полученный вследствие потребления продукта, есть результат проявления объективного свойства этого продукта, а не только преднамеренных действий. С этой точки зрения получается, что практически каждое изделие, способное нанести ущерб, — дефектно. Согласно положению Страсбургской конвенции, продукт (изделие) уже считается дефектным, если не гарантирует той безопасности, на которую вправе рассчитывать потребитель. Эта весьма расширительная трактовка в хозяйственной практике приводит к тому, что продукт может быть неоправданно часто объявлен дефектным.

Причины дефектности продукции обнаруживаются на всем пути ее прохождения к потребителю, как например:

в производстве, когда дефект допущен в конструкции или при монтаже и впоследствии не был обнаружен при контроле (производственный риск);

при продаже продукта, когда продавец посредством рекламы создал у клиентов ложное представление об особых потребительских свойствах его товара (риск маркетинговых);

когда доступный уровень развития технологии в пору "выброса" продукции на рынок оказался недостаточно высоким и, несмотря на тщательные испытания современными методами, все же не позволил избежать ущерба (риск развития);

<sup>1</sup> Газета "Труд" от 8 окт. 1991 г.

когда изделие, небезопасное по своей природе, несмотря на предварительные предупреждения об этом и наличие инструкций по его эксплуатации, все же наносит ущерб ввиду недостаточной предусмотрительности (так называемый риск предупреждения).

На этой основе в литературе сформировалось общее понятие “риска качества”, или “риска продукции”, которое определяется как возможность наступления отрицательных результатов в процессе потребления продукции.

Гражданское законодательство разных стран предусматривает высокий уровень ответственности производителей продукции, обладающей явными или скрытыми дефектами, использование которой небезопасно для потребителя. Эта ответственность в одних странах строится на принципе вины, а в других (США, Югославия, Норвегия) на принципе риска, что, как известно, строже и содействует большей безопасности потребителя. Ведь в этом случае изготовитель несет юридическую ответственность уже за сам факт ущерба, а это значительно увеличивает и тяжесть его материальной ответственности в виде возмещения. В США количество судебных процессов, возбуждаемых потерпевшими потребителями, постоянно возрастает. Так, если в 70-х гг. ежегодно их было около 50 тыс., то в 80-х — около миллиона. При этом иски удовлетворяются в настолько высоких суммах, что нередко становятся одной из причин банкротства производителей товаров. Это положение весьма существенно при экспортных и реэкспортных операциях на рынок США, поскольку вместе с товаром, согласно международным правовым нормам, соответствующий ему риск и ответственность также передаются на реэкспортера. По меткому замечанию немецких исследователей этой проблемы, само сочетание слов “ответственность за продукт” и “США” у европейских экспортеров мгновенно вызывает нечто близкое к ужасу. Строгие нормы американского деликтового права, по мнению американских специалистов, косвенно создают излишне протекционистские, темлические условия, что отрицательно влияет на конкурентоспособность американских производителей на международном рынке, ввиду снижения требований к собственной продукции. Как пример иного подхода приводятся Швеция и Япония, право которых позволяет разумное разграничение деликтовой ответственности и других видов ответственности, тоже требующих компенсации ущерба для пользы самих же производителей.

В настоящее время регулирование отношений ответственности на международном уровне осуществляется на основании Конвенции ООН о договорах международной купли-продажи, принятой в Вене в 1980 г. Еще в мае 1990 г. СССР (а таким образом, и нынешние страны-члены СНГ) присоединились к этой Конвенции. В ней, в частности, подчеркивается, что продавец отвечает за соответствие товара установленным требованиям не только на момент перехода риска на покупателя, но и после, с учетом длительного, в отдельных случаях продолжающегося даже несколько лет периода “инкубации” ущерба, т.е. проявления дефектов уже спустя определенное время.

Вне зависимости от юридических основ построения ответственности за продукцию, во всех странах наблюдается тенденция к ее ужесточению. Это согласуется с общим мнением, что производится в целом находится в более благоприятных условиях и имеет больше возможности справиться с последствиями дефектности своего товара, чем отдельный потребитель, купивший его. Безусловно, в конечном счете стоимостью устранения этих последствий возместит производителю тот же потребитель, но уже как групповой, а не единичный. В польской юридической и экономической литературе требования защиты потребителя стали выдвигаться еще с конца 60-х гг., что продолжается по настоящее время. Этот процесс в значительной мере находит отражение в законодательных актах. В таких условиях эффективным средством экономической защиты интересов производителей от последствий строгих исков, возникающих из соблюдения возрастающих требований гражданской ответственности за продукцию становится страхование. В настоящее время этот вид защиты успешно осуществляется во многих странах. Впервые же он появился в США и Канаде еще в начале 20-х гг. нынешнего столетия. Однако его отдельные элементы исследователи находят еще раньше — в Общих условиях страхования гражданской ответственности для немецкого страхового рынка с 1906 г., и даже в английских полисах XIX в. На польском страховом рынке страхование ответственности за продукт появилось в 1974 г., когда “Варта” (страховое общество) начала

осуществлять его на основе сострахования польских экспортеров по договору с одним из американских страховых концернов.

С 1980 г. "Варта" уже самостоятельно обслуживает польских экспортеров на зарубежном рынке. При этом в качестве предмета страхования выступает ответственность производителя или экспортера за ущерб и потери, которые возникли в связи с использованием потребителем доставленных ими изделий в результате:

смерти, повреждения тела или расстройства здоровья любого лица, не состоящего на службе у страхователя;

уничтожения или уменьшения объема чужого имущества, которое на момент страхового случая не принадлежит самому страхователю или работающему у него лицу.

Ответственность "Варты" при этом все же существенно ограничена и не охватывает, в частности:

ответственности страхователя, возникшей в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договоров реализации экспортируемых товаров;

ответственности за убытки, причиненные в результате обманных действий производителя путем использования недостоверной рекламы или же путем умышленного сокрытия информации о дефектах своей продукции;

убытков, возникших в связи со снятием с рынка определенного ассортимента товаров, имеющих дефекты;

убытков, понесенных экспортируемыми товарами, имеющими дефекты или повреждения, включая расходы по их исправлению, реконструкции или обмену;

ответственности, возникшей в результате нарушения прав третьих лиц в области патентов и товарных знаков;

убытков, причиненных лицам, близким страхователю: супругам, детям, внукам и другим прямым родственникам;

убытков лицам, принятым на работу на основе договора;

штрафов и санкций;

убытков, возникших по причине загрязнения окружающей среды;

убытков, возникших в результате военных действий;

убытков, возникших при использовании атомной энергии.

В период страхования ответственность "Варты" не может также превышать установленной квоты, именуемой гарантийной и оговоренной действующими правовыми нормами.

С 1989 г. аналогичный вид страхования, но только для "внутреннего пользования", стало осуществлять Государственное страховое учреждение (ПЗУ). Впрочем, страхование, осуществляемое названными польскими страховщиками, не является страхованием ответственности за продукт (изделие) вообще, как это практикуется западноевропейскими и американскими страховщиками, возмещающими каждый ущерб, полученный при обращении с изделием. Предлагаемая ныне польскими страховщиками защита ограничена лишь страхованием гражданской ответственности за недоброкачественную продукцию. Это значит, что страховщик отвечает лишь тогда, когда устанавливается ответственность производителя за ущерб, возникший только из-за дефектности продукции, а не из-за других причин. Дефекты, как это предусматривается условиями страхования, могут иметь различное происхождение и возникать на любом этапе прохождения продукта к потребителю. К дефекту может быть причастен как производитель, так и поставщик сырья, полуфабрикатов, элементов, частей, однако в итоге ответственность возлагается на производителя или же поставщика конечного продукта. Условиями страхования в расчет принимается только деликатовая ответственность, опирающаяся на принцип вины, а не риска. Вину, естественно, требуется доказать. Доказательством ее считается обнаруженное нарушение установленных стандартов продукции.

В Польше существуют такие стандарты. Государственная квалификация качества, которая предусматривает также обязательную аттестацию на безопасность (знак безопасности "В"), гарантирует определенный уровень качества не ниже условно установленного стандарта. Одной из важнейших функций такой аттестации является охрана интересов потребителей. Польская судебная практика свидетельствует, что понятие вины в этом виде страхования все чаще трактуется как простой факт введения в оборот

дефектной вещи. В этом страховании также предусмотрена гарантийная сумма как предельная граница ответственности страховщика перед третьим лицом.

Процесс компенсации убытков посредством механизма страхования ответственности осуществляется не только с выгодой для производителей, но и потребителей. Этому способствуют:

определенность (оплата возмещения гарантируется независимо от финансового состояния лица, причастного к ущербу);

дешевизна (потребитель не обязан нести расходы по судебному иску);

быстрота и простота (реализация требования становится менее хлопотливым делом, чем судебный процесс).

В литературе также подчеркивается и такая положительная черта этого страхования, как то, что оно в состоянии косвенно стимулировать повышение качества продукции, выступая как бы фиксатором частоты и степени дефектности продукции. Собираемые в интересах страхования данные могут успешно использоваться заинтересованными органами, например союзами потребителей, в целях оказания давления на наиболее "закоренелых" производителей дефектной продукции. Со своей стороны страховщики, располагая страховой статистикой, также могут применять к таким производителям систему дифференцированных ставок, создавая этим у производителей стимул к снижению убыточности, в том числе и путем повышения качества своей продукции.

Несмотря на очевидную практическую значимость такого вида страховой защиты, статистические данные свидетельствуют о незначительной пока что заинтересованности потенциальных клиентов в этом виде страхования. Польские исследователи находят этому ряд специфических причин, свойственных Польше, а по нашему мнению, и СНГ. Это:

низкий уровень правового сознания у массового потребителя;

убежденность в малой результативности действий потребителей в отношении производителей — главным образом государственных предприятий;

недостаточное развитие "адвокатского рынка";

отсутствие штрафных санкций в отношении производителей, поставляющих на рынок дефектную продукцию;

хронический дефицит товаров;

низкая финансовая уязвимость производителей при выплате ими компенсации потерпевшим;

недостаточная разработанность правовых норм, которые устраняли бы барьеры на пути реализации исков потребителей к производителям (например, необходимость доказать вину последних);

отсутствие у потерпевших права непосредственно обращаться к страховщику как к лицу ответственному за возмещение ущерба, так называемого, прямого действия.

Существенное изменение перспектив в области страхования ответственности за продукцию предвидится на европейском рынке уже с 1993 г., что связано с объявленным ранее полным единением внутреннего рынка на всем пространстве ЕС, в границах которого будет обеспечено свободное передвижение товаров, лиц, услуг и капиталов. С ликвидацией внутренних границ исчезнет былая возможность упреждающего контроля за качеством продукции, производимой в разных странах. Следовательно, становится необходимым общее повышение требований к качеству продукции и ответственности ее поставщиков и производителей, в особенности из третьих стран, экспортирующих свою продукцию на рынок ЕС, в том числе и из СНГ. Безусловно, эту ответственность необходимо страховать. Специальная директива ЕЭС, принятая еще в 1987 г., предусматривает обязательное наличие страхового полиса ответственности за качество продукции, как важнейшее условие беспрепятственного допуска ее на рынок ЕЭС. При этом есть необходимость, чтобы во всех частях интегрированного Европейского рынка применялись и единые требования к определению ответственности.

Осуществление такой унификации способствует упомянутая директива ЕЭС по ответственности за продукт. В свою очередь на основе общих директивных указаний разные страховщики вправе формировать собственные модели и условия ее страхования в отдельных регионах ЕЭС. Можно предположить, что общей моделью страховой защи-

гы в Европейском Сообществе в перспективе станет та, которая получит наибольшее распространение в начальном периоде. Сегодня ведущую роль в Сообществе, как известно, играет Германия. Специалисты отмечают, что уже нынешнее развитие ее правовых норм и судопроизводства в отношении ответственности за продукт стало характерным для большинства стран Западной Европы. Есть основания полагать, что оно станет в значительной степени определяющим и на всем пространстве ЕЭС.

В немецком праве выработан ряд основополагающих актов, определяющих как условия страхования ответственности в целом, так и ответственности за продукт. Обязательными для всех являются Общие условия страхования ответственности (АНВ), которые построены на основании действующего гражданского законодательства. Документ состоит из трех разделов: 1. страховая защита, 2. страховой случай, 3. условия страхования. В этих разделах определяются предмет страхования, объем страховой ответственности, начало и конец страховой защиты, общие понятия страхового случая, условия и структура страхового контракта с изложением порядка расчета, уплаты и возврата взносов. Общие условия регламентируют также порядок заключения, продления и расторжения договоров, предъявления регрессного иска.

Для осуществления страховых операций в конкретных отраслях и хозяйственных ситуациях только таких, типовых, указаний оказывается недостаточно. Ведь они не только направляют, но и существенно ограничивают сферу деятельности страховщика и поэтому не полностью отвечают потребностям страхователей. С целью выработки необходимой концепции расширенных условий страхования за продукт в важнейших отраслях народного хозяйства, отвечающих интересам как хозяйственников, так и страхователей, в 1972 г. была создана экспертная комиссия, состоящая из представителей Федерального объединения немецкой промышленности, Немецкого объединения страховой защиты и Объединения страховщиков. Результатом их совместной деятельности стала модель страхования ответственности за продукцию в промышленности и торговле. По сравнению с Общими условиями, модель содержит целый ряд расширенных положений в отношении определения рисков, что имеет важное значение для укрепления страховой защиты в ведущих хозяйственных отраслях. В страховом законодательстве модель известна под названием "Особые условия и определение рисков по страхованию ответственности за продукцию в промышленности и торговле". Конкретные пояснения о применении отдельных статей и положений дополнительно излагаются в Разъяснениях, составляющих раздел Особых условий и главным образом ориентирующихся на специфику формирования страховой защиты в производящих отраслях, хотя в некоторой части охватывающих также и торговлю.

Модель конструктивно исходит из того, что страхование ответственности производителей в общем договоре условно подразделяются на две части: первая охватывает риски ответственности предприятия общего типа, а вторая часть — только риски ответственности за продукцию (услуги). Поэтому уже в первом пункте Особых условий, характеризующем предмет договора в разъяснениях к нему, наряду с определением предмета страховой защиты излагается принцип разграничения рисков общей ответственности и рисков ответственности за продукцию.

В отношении определения страхуемого риска Особые условия позволяют самую широкую его трактовку, исходя из сложности производственной программы и характера хозяйственной деятельности. Однако ввиду того, что в процессе изготовления товара участвуют многие субподрядчики, число которых бывает трудно учесть при установлении ответственности за дефектный продукт, риск ответственности Условия все же адресуют только к его конечному производителю.

Особые условия допускают также более высокие гарантийные суммы по страховой ответственности, чем Общие условия страхования. Так, если на случай ущерба в отношении личности ими установлено ограничение суммы возмещения до 500 тыс. марок, то Особые условия допускают возмещение ущерба для личности до 1 млн. марок, хотя обычно соблюдается указанный ранее предел. Чтобы получить каждую сумму возмещения, необходимо доказать вину производителя продукции или услуг, поскольку ответственность строится на принципе вины. Исключение допускается только для предельной ответственности за фармацевтические средства. Немецкое законода-

тельство определяет по ним ответственность на принципе риска и в этой связи Закон о лекарствах устанавливает ограничение ответственности по каждому лекарству в сумме 200 млн. марок<sup>1</sup>.

Наиболее емкой и важной статьей в структуре Особых условий является статья, определяющая возможность ограничения и расширения страховой ответственности производителей и поставщиков недоброкачественной продукции (услуг).

## В ГОССТРАХНАДЗОРЕ РОССИИ

С 1 ноября 1992 г. лицензирование страховой деятельности осуществляет Государственный страховой надзор Российской Федерации. Отдел выдачи лицензий и ведения реестра страховых организаций России (нач. Отдела — Ершова Г.А.) руководствуется отныне Условиями лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации, полный текст которых и Порядок введения в действие публикуется в приложении к журналу “Финансы” “Нормативные акты по финансам, налогам и страхованию” № 11 (ноябрь) за 1992 г. Условия приняты 12 октября, вступают в силу с 1 ноября 1992 г. и отличаются от Временного положения о порядке лицензирования.

Заместитель руководителя Госстрахнадзора К.Е. Турбина сообщила, что ранее выданные Минфином РФ лицензии пересмотрены или аннулированы не будут, если, разумеется, страховое предприятие не нарушит действующий порядок проведения страхования. Более развернутый комментарий к Условиям, введенным с 1 ноября, К.Е. Турбина предоставит для № 12 нашего журнала.

## Краткий словарь страховых понятий и терминов<sup>2</sup>

### Б

**Батерия** — умышленное причинение ущерба объекту страхования (в частности, судно или грузу членами экипажа судна или его капитаном).

**Бордеро** — комплект документов по передаче перестрахователем страховых рисков перестраховщику. Б. делятся на предварительные (первичная характеристика риска) и окончательные (полная характеристика риска и ставка премии).

**Брокер страховой** (син. — маклер, куртье) — посредник между страхователем и страховщиком, получающий за это посредничество определенное вознаграждение. В отличие от страхового агента, ведущего страховые операции только от имени и по поручению уполномочивающего на это страховщика, Б.С. самостоятельно размещает страховые риски в любой страховой компании и защищает, как правило, интересы страхователя.

**Брутто-премия** — сумма страховых платежей с учетом оперативных расходов по заключению договора страхования, ведению дел, перестрахованию, сострахованию. Исчисляется на основе брутто-ставки.

**Брутто-ставка** — тарифная ставка страховой премии. Б.С. определяется из расчета тарифной ставки, за счет которой образуется фонд страхового возмещения, а также возмещаются расходы страховой компании по ведению страховых операций.

### В

**Валюта платежа страховой премии** — валюта, в которой страхователь оплачивает страховую премию (плата за страхование). Обычно в В.П.С.П выплачивается и страховое возмещение при наступлении страхового случая, если в договоре страхования не оговорено иное.

**Валюта страхования** — валюта, в которой оценивается объект страхования и оплачивается В.П.С.П.

**Валютная оговорка** — условие, включаемое в договор страхования и предусматривающее ограничение риска страхователя, а иногда и страховщика от колебания валютных курсов при выплате страхового возмещения и страховой премии.

<sup>1</sup> Филипп Г.Киндт. Профессиональный страховщик — партнер страховщика в свободном рыночном хозяйстве. Финансы СССР, 1991, № 9.-С.51

<sup>2</sup> Продолжение, начало см. “Финансы”, 1992, № 10.