



УДК 347.4
ББК 67.404.213.3

ПРАВОВЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

К.В. Кузнецов

Данная статья посвящена исторической характеристике основных источников, регулирующих отношения в области страхования грузов, так как в страховом законодательстве представлено большое количество различных законов Российской Федерации, регулирующих с той или иной степенью полноты общественные отношения в этой сфере страхования (страховые и другие отношения).

Ключевые слова: *страхование, страхование ответственности, страхование профессиональной ответственности, страховое законодательство, страховая культура.*

В настоящее время в системе рисков появились совершенно новые, неизвестные советской экономике риски, например финансовые риски, политические риски, предпринимательские риски и риски, влекущие страхование ответственности, в том числе в профессиональной деятельности. К числу требующих разрешения вопросов развития и совершенствования страховой деятельности, направленной на возмещение возможных потерь конкретным субъектам, прежде всего относится правовое регулирование страхования рисков, возникающих при осуществлении конкретных видов деятельности. В юридической литературе длительное время ведется дискуссия, касающаяся вопроса правовой квалификации договора страхования риска гражданской ответственности в профессиональной сфере как договора в пользу третьего лица. В ходе дискуссии сформировались две основные точки зрения. Согласно одной из них, разделяемой многими юристами, договор страхования риска гражданской ответственности необходимо признать договором в пользу третьего лица, конструкция которого предусмотрена ст. 430

ГК РФ [3, с. 530; 4; 5; 9; 11, с. 103]. Противники же данной точки зрения считают, что по формальным признакам договор страхования риска гражданской ответственности под данную категорию не подпадает [1, с. 11; 2, с. 634; 6].

Причиной возникновения разногласий является положение п. 3 ст. 931 ГК РФ, в соответствии с которым договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу третьих лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

Данная формулировка, на первый взгляд, полностью соответствует правовой конструкции договора в пользу третьего лица, предусмотренного ст. 430 ГК РФ, в соответствии с которой должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу. Кредитор же, в соответствии с п. 4 этой статьи, может воспользоваться правом требования, принадлежащим третьему лицу, только если последнее отказалось от такого права.

Применительно к страхованию ответственности это означает, что кто бы ни был

указан в договоре страхования ответственности за причинение вреда в качестве выгодоприобретателя либо если в договоре выгодоприобретатель вообще не указан, выгодоприобретателем всегда в силу закона является только потерпевший [9].

Недостаточное распространение в отечественной практике страхования ответственности при осуществлении профессиональной деятельности получает вследствие нескольких причин, среди которых традиционно выделяют недостаточно высокий уровень страховой культуры, а также невозможность отнесения расходов по данному виду страховой деятельности на себестоимость оказанных услуг. В числе дополнительной причины недостаточного распространения в отечественной практике данного вида страхования некоторые авторы также отмечают особенности судебной системы России [7].

Бесспорно, проблема страховой культуры на сегодняшний день существует (причем применительно не только к потенциальным отечественным страхователям, но и ко многим отечественным страховщикам), и проблема отнесения затрат по страхованию на себестоимость также играет свою роль, но основная причина недостаточного уровня развития страхования ответственности, как нам представляется, совсем не в этом. Существо вопроса заключается в недостаточной отработанности процедур установления и привлечения к ответственности организаций и лиц, занимающихся теми или иными видами профессиональной деятельности. А если нет ответственности (или, по крайней мере, нет на сегодняшний день сколько-нибудь заметного опасения возможности привлечения к ней), то нет (и не может быть) достаточного уровня развития соответствующего страхования.

По Гражданскому кодексу РФ (ст. 929) страхование ответственности – это разновидность имущественного страхования, объектами которого является риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности. Другими словами, суть страхования ответственности заключается в том, что стра-

ховщик, получая страховые взносы от страхователя, берет на себя обязательство возмещать убытки потерпевшим, которые именуется третьими лицами, в случае возникновения у них права на получение возмещения вреда от страхователя.

Страхование ответственности лиц, осуществляющих профессиональную деятельность, обладающих специальной квалификацией и опытом работы в определенной области, в силу своей специфики и особенностей обладает всеми признаками, позволяющими рассматривать его как самостоятельный вид страхования. Тем не менее в российском законодательстве страхование профессиональной ответственности отдельно не выделено. Согласно ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [8] его относят к страхованию гражданской ответственности, объектом которого указаны имущественные интересы, связанные с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред.

Порядок заключения договора страхования профессиональной ответственности подчиняется общим для всех гражданско-правовых договоров правилам, изложенным в п. 1 ст. 432 ГК РФ: договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора. Согласно данной правовой норме таковыми признаются: условия о предмете договора; условия, прямо названные в законе или иных правовых актах как существенные; условия, необходимые для договоров данного вида; условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В действующем Гражданском кодексе РФ для договоров страхования закреплены специальные правила, изложенные в ст. 942, которая содержит перечень обязательных существенных условий для всех видов договоров страхования, как имущественного, так и личного. Однако существует принципиальная разница в содержании этих условий, которая определяется самой сущностью договоров имущественного и личного страхования. Прежде всего, это отличия, касающиеся объекта страхования и характера события, на

случай наступления которого осуществляется страхование.

Для договора имущественного страхования, в том числе договора страхования профессиональной ответственности, в силу п. 1 ст. 942 ГК РФ существенными, имеющими императивный характер, будут являться следующие условия:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

Если какое-либо из перечисленных условий будет сторонами названного договора не согласовано, это служит основанием для того, чтобы рассматривать такой договор как не заключенный.

Первым и наиболее значимым из перечисленных существенных условий рассматриваемого договора страхования является объект страхования.

Из анализа названных действующих правовых норм следует вывод, что страхованию подлежит имущественный интерес, выражающийся в обеспечении неизменности имущественного положения при наступлении определенных событий, который в науке страхового права именуется страховым интересом.

Объектом страхования профессиональной ответственности являются имущественные интересы физического лица (застрахованного лица), предоставляющего услуги, выполняющего какую-либо работу, совершающего действия по исполнению его профессионального долга, при возникновении у него обязанности возместить не умышленно причиненный третьим лицам ущерб (вред), непосредственно связанный с профессиональными действиями застрахованного лица.

Профессиональная ответственность как составное понятие объекта страхования может рассматриваться в двух аспектах: как профессия и как профессиональная ответственность.

Профессия – род трудовой деятельности, для занятия которой требуется комплекс определенных теоретических знаний и прак-

тических навыков в той или иной области, приобретаемых в результате специальной образовательной подготовки и опыта работы. Подтверждением обладания физическим лицом необходимой квалификацией является наличие дипломов, сертификатов, званий, научных степеней и иных фактов и документов, подтверждающих его компетентность и профессиональное умение.

Выполнение работ, оказание услуг, производство продукции могут быть отнесены к тому или иному роду деятельности: строительству, медицине, юриспруденции, аудиту и т. д. Принадлежность застрахованного лица, осуществляющего свою трудовую деятельность индивидуально, частным образом, к какому-либо профессиональному сообществу является главной особенностью страхования профессиональной ответственности.

Имея в своей основе человеческий фактор – совершение ошибки при выполнении профессиональной обязанности, упущения, небрежности в работе, страхование профессиональной ответственности имеет существенное отличие от других видов страхования ответственности.

Профессиональная ответственность определяется исходя из общего понятия юридической ответственности, которая представляет собой применение к лицу, осуществляющему профессиональную деятельность, мер государственного принуждения в случае нарушения им норм права, применяемых для восстановления нарушенных прав потерпевшего за счет нарушителя.

Следующим существенным условием договора страхования профессиональной ответственности является достижение соглашения сторон о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой случай).

В страховой науке имеется много различных определений страховому случаю. Наиболее интересным оно представлено В.И. Серебровским: «Если опасность есть только возможность наступления известного события, от последствий которого совершается страхование, то страховой случай является уже событием наступившим» [10, с. 402].

Законодательное определение страхового случая дано в п. 2 ст. 9 Закона РФ «Об

организации страхового дела в Российской Федерации», где страховым случаем является «совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам».

В страховании профессиональной ответственности страховым случаем является не событие ущерба у потерпевшего лица (выгодоприобретателя), а предъявление им претензии страхователю в связи с допущенными последним нарушениями (ошибкой) в профессиональной деятельности, послужившими возникновению ущерба потерпевшего.

При определении страхового случая в договоре страхования профессиональной ответственности стороны оговаривают те обстоятельства, наступление которых было бы неблагоприятным для страхователя и повлекло бы для страховщика обязанность выплатить страховое возмещение. Обстоятельство считается страховым случаем, если оно полностью отвечает указанным в договоре признакам. При заключении договора страхования профессиональной ответственности стороны должны четко согласовать и определенно договориться о конкретной опасности, описав ее признаки. Например, это может быть письменная, обоснованная и объективно подтвержденная претензия потерпевшего, вступивший в законную силу судебный акт и т. д.

К существенным условиям договора профессиональной ответственности относится согласование сторонами договора о размера страховой суммы.

В соответствии со ст. 10 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховая сумма устанавливается федеральным законом или определяется договором страхования. Исходя из нее устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая сумма по рассматриваемому виду страхования должна явиться максимальной суммой, которую страховщик выплатит в целом в качестве возмещения по всем искомым требованиям или претензиям, имевшим место к застрахованному лицу в течение дей-

ствия договора страхования, включая судебные расходы.

В случае обязательного страхования профессиональной ответственности в силу п. 4 ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» федеральными законами о конкретных видах обязательств должны быть установлены минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения, размер страхового тарифа и др.

Например, согласно ст. 18 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате, размер страховой суммы по договору страхования деятельности нотариуса не может быть менее 100-кратного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда.

Помимо страховой суммы в договоре страхования профессиональной ответственности может устанавливаться общий лимит ответственности страховщика по всем претензиям и (или) судебным актам, возникшим в результате всех страховых случаев, являющийся максимальной суммой, которую страховщик выплатит в целом, включая судебные расходы. Помимо общего лимита ответственности, может включаться в договор лимит ответственности страховщика по одному случаю возникновения обязанностей по возмещению ущерба. Такой лимит будет являться максимальной суммой, которую страховщик выплатит в связи с одним страховым случаем.

Еще одним существенным условием договора имущественного страхования является условие о сроке его действия.

По общему правилу п. 1 ст. 957 ГК РФ договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Однако законодатель предоставляет сторонам возможность согласовать иное начало действия договора.

Поскольку под сроком действия договора подразумевается начало его действия и момента его прекращения, сторонам договора страхования необходимо согласовать обе составляющие.

При осуществлении обязательного страхования, как следует из п. 4 ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», срок действия соответствующего договора определяется федеральными

ми законами о конкретных видах обязательного страхования.

Страховая защита носит длящийся характер. Страхователем и страховщиком должен быть четко определен период времени, в течение которого предусмотренная договором страховая защита будет предоставляться.

Например, многие российские страховые компании в договорах страхования профессиональной ответственности ограничивают распространение страхового покрытия исключительно на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора страхования.

В сравнении с этим, например, особенностью страхования профессиональной ответственности в развитых зарубежных странах является значительный период, исчисляемый годами, в течение которого действует страховая защита за причиненный профессионалом ущерб.

Основанием прекращения действия договора страхования по общим правилам, установленным Гражданским кодексом РФ, является истечение срока его действия. Некоторые российские страховые компании включают в договор страхования условие о прекращении действия договора в связи с исполнением страховщиком своих обязательств перед страхователем в полном объеме – выплатой всей страховой суммы. Досрочно договор страхования прекращается по основаниям, перечень которых содержится в ст. 958 ГК РФ.

Помимо этого, в договоре страхования профессиональной ответственности стороны могут предусмотреть такие случаи его досрочного прекращения, как неуплата страхователем страховых взносов в установленные сроки, смерть страхователя, лишение страхователя права на занятие застрахованной профессиональной деятельностью, ликвидация страховщика в установленном законом порядке, принятие судом решения о признании договора страхования недействительным и др.

Рассмотренные существенные условия договора страхования, установленные ст. 942 ГК РФ, являются обязательными для страхователя и страховщика. При недостижении соглашения между ними хотя бы по одному из них договор считается незаключенным.

Из принципов свободы договора следует возможность заключения договоров различных

видов страхования, как поименованных, прямо названных в законодательстве Российской Федерации, так и непоименованных.

Договор страхования профессиональной ответственности относится к имущественному страхованию, однако прямо не назван в законодательстве РФ, но обладает рядом отличительных признаков и особенностей, например по субъектному составу, объекту страхования, методике определения страхового случая и др., которые необходимо учитывать при заключении соответствующего страхового договора и согласовании его условий. При этом страхователю и страховщику не следует ограничиваться включением в договор условий, относящихся в соответствии с законом исключительно к категории существенных.

Участникам страховых отношений целесообразно использовать зарубежный опыт, сформированный в результате динамичного развития в мировой практике данного вида страхования, особенностями которого являются оценка риска, способы урегулирования претензий, объем ответственности и др. Совершенствование договорных отношений в области страхования в России будет способствовать повышению уровня национальной страховой системы и ее развитию в направлении интеграции с международным страховым рынком.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бартош, В. К вопросу о квалификационной принадлежности договора страхования риска гражданской ответственности / В. Бартош // Юридический мир. – 2003. – № 9. – С. 15–21.
2. Брагинский, М. И. Договорное право : в 3 кн. Кн. 3. Договоры о выполнении работ и оказании услуг / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. – М. : Статут, 2005. – 680 с.
3. Гражданское право : учебник : в 2 ч. Ч. 2 / под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. – М., 1997. – 290 с.
4. Захаров, Ю. Ю. Права кредитора в договорах в пользу третьего лица / Ю. Ю. Захаров, Ю. Б. Фогельсон // Хозяйство и право. – 2001. – № 10. – С. 41–49.
5. Захаров, Ю. Ю. Применение статьи 430 ГК РФ к договорам страхования с назначением выгодоприобретателя / Ю. Ю. Захаров // Арбитражная практика. – 2002. – № 11. – С. 9–11.

6. Козин, А. Е. Страхование ответственности / А. Е. Козин // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2007. – № 3. – С. 3–8.

7. Лебедин, А. П. Юридическая и правовая работа в страховании / А. П. Лебедин // Стр. ревью. – 2007. – № 2 (II квартал). – С. 19–24.

8. Об организации страхового дела в Российской Федерации : ст. 4 Закона РФ от 27 нояб. 1992 г. № 4015-1 (в ред. от 17 мая 2007 г.). – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Рахмилович, В. А. Новые виды страхования в Гражданском кодексе / В. А. Рахмилович // Юридический мир. – 1997. – № 12. – С. 30–34.

10. Серебровский, В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В. И. Серебровский. – М. : Статут, 1997. – 456 с.

11. Фогельсон, Ю. Б. Комментарии к страховому законодательству / Ю. Б. Фогельсон. – М. : БЕК, 2000. – 264 с.

PROBLEMS OF LIABILITY INSURANCE IN PROFESSIONAL ACTIVITIES

K. V. Kuznetsov

The paper focuses on certain problems hampering the development of different types of professional liability insurance under service agreements. One of the main reasons of insufficient application of this type of insurance in Russia is in most cases an underdeveloped legislative system, regulating such types of relations. The author tries to identify the specified problems and to define possible ways of solving them.

Key words: *insurance, liability insurance, professional liability insurance, insurance legislation, insurance culture.*