

СТРАХОВАНИЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ: НОВЫЕ ГОРИЗОНТЫ

Аннотация. В статье сделана попытка определить наиболее значимые проблемы страхования профессиональной ответственности на современном этапе и пути их преодоления с целью формирования самостоятельного вида страхования ответственности. Необходимость введения общих норм страхования профессиональной ответственности обосновывается отличиями такого договора от договоров страхования договорной и деликтной ответственности как комплексного, имеющего особенности в субъектном составе, страховом интересе, страховом риске договора. Формирование специального законодательства по страхованию профессиональной ответственности отдельных субъектов является необходимым элементом системы страхования профессиональной ответственности в силу значительных особенностей осуществления различных видов профессиональной деятельности: степени страхового риска, видов последствий ненадлежащего исполнения обязанностей, доказуемости наступления страхового случая, исчисления размера страхового возмещения. Введение обязательного страхования профессиональной ответственности возможно только при значительной степени формализации (стандартизации) процесса осуществления профессиональной деятельности. В статье также отстаивается мысль о том, что по договору обязательного страхования профессиональной ответственности подлежит страхованию интерес выгодоприобретателя, которым является лицо, в пользу которого осуществлялись действия профессионального субъекта, а также третьих лиц, которым может быть причинен вред ненадлежащим исполнением.

Ключевые слова: страхование профессиональной ответственности, страхование договорной ответственности, страхование ответственности за причинение вреда, объект страхования, страховой интерес, страховой риск, страховой случай, выгодоприобретатель, страхователь.



**Наталья
Владимировна
ВАСИЛЕНКО,**

доцент кафедры
гражданского права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат юридических
наук, доцент
nvvasilenko@msal.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

DOI: 10.17803/2311-5998.2019.54.2.033-045

N. V. VASILENKO,*Associate Professor of the Department of the Civil Law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),**Candidate of Law, Associate Professor****nvvasilenko@msal.ru****125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, 9***PROFESSIONAL LIABILITY INSURANCE:
NEW HORIZONS**

Abstract. *The article attempts to identify the most significant problems of professional liability insurance at the present time and ways to overcome them in order to form an independent type of liability insurance. The need to introduce general norms of professional liability insurance is justified by the differences of such a contract with insurance contracts of contractual and tort liability, as a complex, having features in the subject composition, insurable interest, insurance risk of the contract. Formation of special legislation on professional liability insurance of individual subjects is a necessary element of the professional liability insurance system due to the significant features of the implementation of various types of professional activity: the degree of insurance risk, the types of consequences of improper performance of duties, the provability of the insurance case, the calculation of the amount of insurance compensation. The introduction of compulsory professional liability insurance is possible only with a significant degree of formalization (standardization) of the professional activity process. The article also defends the idea that under a compulsory professional liability insurance contract the beneficiary's interest is insured, the person's in whose favor the actions of the professional subject were carried out as well as the third parties which may be harmed by improper performance.*

Keywords: *professional liability insurance, contractual liability insurance, liability insurance for injury, insurance object, insurance interest, insurance risk, insurance case, beneficiary, insurer.*

Распоряжением Правительства РФ от 25.09.2002 № 1361-п¹ была утверждена Концепция развития страхования в Российской Федерации, в которой указывалось на необходимость развития страхования профессиональной ответственности. Причинами такой ориентации стали динамично меняющаяся экономическая ситуация в стране, выход отечественных страховых компаний на международный рынок, появление новых видов профессиональной деятельности и новых видов страховых продуктов. Кроме того, страхование профессиональной ответственности за рубежом давно и эффективно защищает интересы заинтересованных лиц в различных сферах профессиональной деятельности.

¹ СЗ РФ. 2002. № 39. Ст. 3852.

Как отмечается в литературе с учетом иностранной практики, «страхование профессиональной ответственности преследует две цели»²: защитить клиента от неплатежеспособности субъекта профессиональной деятельности, причинившего убытки, и уберечь данного субъекта от разорения в случае совершения профессиональной ошибки.

На сегодняшний день нормотворчество и научные исследования по данному вопросу значительно продвинулись. Законодательно закреплены такие виды обязательного страхования профессиональной ответственности, как страхование ответственности нотариуса, занимающегося частной практикой³; страхование ответственности туроператора по договору о реализации туристского продукта⁴; страхование ответственности кадастрового инженера перед заказчиком кадастровых работ⁵; страхование профессиональной ответственности оценщика⁶; страхование ответственности арбитражного управляющего⁷. Добровольно могут страховать свою ответственность адвокаты⁸ и аудиторы за нарушение договора об оказании аудиторских услуг⁹. Вместе с тем институт страхования профессиональной ответственности в Российской Федерации нельзя назвать сформировавшимся. Вопрос о необходимости выделения страхования профессиональной ответственности в качестве вида страхования гражданской ответственности не нашел еще своего разрешения в доктрине.

Отсутствует нормативный материал, который определял бы общие параметры страхования профессиональной ответственности. Отдельные законодательные акты отличаются бессистемностью. Особо следует подчеркнуть разнообразные подходы в правилах страхования различных страховщиков и противоречивость правоприменительной практики. Так, потребность гарантировать свои обязательства перед контрагентами и запрет страховать ответственность по договору в случаях, не предусмотренных в законе, порождают на практике заключение договоров страхования деликтной ответственности (в обход закона), предпринимательских рисков или страхования имущества с целью покрытия рисков на-

² Жалинский А., Рерихт А. Введение в немецкое право. М., 2001. С. 280—281.

³ Основы законодательства Российской Федерации о нотариате (утв. Верховным Советом РФ 11.02.1993 № 4462-1) // Ведомости Совета народных депутатов и Верховного Совета РФ. 1993. № 10. Ст. 357.

⁴ Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1996. № 49. Ст. 5491.

⁵ Федеральный закон от 24.07.2007 № 221-ФЗ «О кадастровой деятельности» // СЗ РФ. 2007. № 31. Ст. 4017.

⁶ Федеральный закон от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3813.

⁷ Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190.

⁸ Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2002. № 23. Ст. 2102.

⁹ Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» // СЗ РФ. 2009. № 1. Ст. 15.



ступления ответственности за нарушение договора. Единообразие в судебной практике по данному вопросу отсутствует.

Ряд судов признает договоры страхования деликтной ответственности в обход запрета страхования договорной ответственности действительными сделками¹⁰, другие квалифицируют их как притворные сделки, совершенные с целью прикрыть подразумеваемый сторонами договор страхования профессиональной ответственности¹¹.

Отметим, что проблемы правоприменения являются следствием отсутствия законодательной регламентации и доктринального единодушия по целому перечню принципиальных для страхования профессиональной ответственности следующих вопросов.

1. Определение профессиональной деятельности. Непонятно, относится ли к профессиональной деятельности таких субъектов, как перевозчик, депозитарий, эмитент облигаций с ипотечным покрытием, клиринговые и микрофинансовые организации, организатор публичных торгов или застройщик по договору долевого участия в строительстве? В доктрине имеется даже спорное мнение о необходимости отнесения к профессиональным субъектам лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность¹².

Некоторые выделяют профессиональных субъектов по критерию возможности страхования ответственности по договору¹³. К таким субъектам (кроме перечисленных выше) относятся: управляющий ипотечным покрытием, специализированный депозитарий и регистратор перед владельцами ипотечных ценных бумаг, специализированный депозитарий и управляющая компания накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих, туроператор, а также кредитные кооперативы за нарушение договоров, на основании которых привлекаются денежные средства пайщиков, оператор по приему платежей физических лиц и др.

¹⁰ См.: Обзор судебной практики по спорам, связанным с договорами перевозки груза и транспортной экспедиции» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20.12.2017) // СПС «КонсультантПлюс»; постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 13.04.2010 № 16996/09 по делу № А43-27008/200839-731 // СПС «КонсультантПлюс»; определение Верховного Суда РФ от 20.07.2015 № 307-ЭС15-1642 по делу № А21-10221/2013 // СПС «КонсультантПлюс».

¹¹ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 18.07.2017 по делу № А40-237636/16 (оставлено в силе Арбитражным судом Московского округа и Верховным Судом РФ) // СПС «КонсультантПлюс»; постановление Высшего Арбитражного Суда № 16996/09 от 13.04.2010; определение Верховного Суда РФ от 20.07.2015 № 307-ЭС15-1642 // СПС «КонсультантПлюс».

¹² Романова И. Н. К вопросу о страховании ответственности за вред, причиненный окружающей природной среде при осуществлении предпринимательской деятельности // Юрист. 2016. № 9. С. 30—32.

¹³ См., например: Дедиков С. В. Научно-практический комментарий к гл. 48 «Страхование» ГК РФ. Статья 932 // Юридическая и правовая работа в страховании. 2010. № 3. С. 51—58; Самохвалов А. С. Страхование профессиональной ответственности: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2004.

Однако применение данного критерия не оправданно, так как ответственность субъекта, осуществляющего профессиональную деятельность, может наступить как перед клиентом (заказчиком услуги), так и перед третьими лицами, а главное — осуществление профессиональной деятельности происходит как посредством установления договорных связей, так и без них (например, осуществление деятельности медицинскими работниками).

В Федеральном законе «О потребительском кредите (займе)»¹⁴ содержится определение профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов. В Модельном законе о рынке ценных бумаг¹⁵ есть определение профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Ввиду того, что данные понятия были закреплены только для целей вышеуказанных нормативных правовых актов, на их основе невозможно сформулировать межотраслевое определение профессиональной деятельности. Кроме того, следует учитывать, что любая профессиональная деятельность имеет свою специфику, что затрудняет понимание общих, характерных для любой профессиональной деятельности признаков. В доктрине можно встретить следующее определение профессиональной деятельности: «это осуществляемая в определенной профессиональной сфере разновидность человеческой деятельности на основе комплекса знаний, умений и навыков, составляющих компетенцию субъекта такой деятельности, направленная на достижение запланированных результатов, и являющаяся, как правило, основным источником дохода субъекта профессиональной деятельности»¹⁶.

Можно добавить, что комплекс знаний, умений и навыков должен подтверждаться документально (например, дипломом о высшем образовании, сертификатом допуска к определенным видам деятельности, возможно, опытом работы по профессии и др.) и представлять сложность для оценки существа совершаемых профессионалом действий, в силу чего заказчик (услуг, работ) не в состоянии определить в ходе осуществления такой деятельности степень ее качества. В определенных случаях требуется также членство в СРО и отсутствие медицинских противопоказаний.

Следует указать также на то, что страхование профессиональной ответственности призвано защитить интересы слабой стороны в правоотношении, которая вынуждена полагаться на профессионализм контрагента. В литературе не все поддерживают данное мнение, считая, что «посредством страхования профессиональной ответственности осуществляется защита имущественных интересов причинителя вреда»¹⁷. Автор приведенного высказывания отстаивает позицию,

¹⁴ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ // СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

¹⁵ Принят в г. Санкт-Петербурге 24.11.2001 постановлением № 18-7 на 18-м пленарном заседании Межпарламентской Ассамблеи государств — участников СНГ // Информационный бюллетень. Межпарламентская Ассамблея государств — участников Содружества Независимых Государств. 2002. № 28. С. 125—162.

¹⁶ Козачкова Д. С. О понятии профессиональной деятельности // Труды Оренбургского института (филиала) МГЮА. 2016. Вып. 24. С. 55.

¹⁷ Луговец В. Я. Защита имущественных интересов субъектов посредством страхования профессиональной ответственности // Власть Закона. 2015. № 2. С. 92.



согласно которой страхование является способом защиты гражданских прав¹⁸. Учитывая, что данный вид страхования осуществляется на случай причинения вреда в результате противоправных действий застрахованного лица, можно говорить о страховании как способе защиты нарушенных прав исключительно контрагента профессионального субъекта.

2. Определение правового статуса субъектов профессиональной деятельности. Необходимо отметить противоречивость в вопросе возможности страхования профессиональной ответственности юридических лиц. Позиция, исходя из которой только физические лица могут застраховать свою профессиональную ответственность, так как организации не обладают профессией, основывается на письме Министерства финансов РФ от 23.10.1997 № 24-11/05 «Об упорядочении проведения страхования профессиональной ответственности отдельных категорий работников»¹⁹.

В документе указывается, что «в соответствии со ст. 1068 Гражданского кодекса Российской Федерации вред, причиненный работником юридического лица при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей, возмещает юридическое лицо. Исходя из этого, юридическое лицо вправе застраховать свою гражданскую ответственность перед третьими лицами за вред, причиненный его работником при исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей. Данный вид страхования в соответствии с Классификацией относится к страхованию иных видов ответственности» (абз. 3). Профессиональная ошибка работника может повлечь неблагоприятные последствия для третьих лиц, однако ответственность у него перед этими лицами не возникнет, поскольку по закону возложена на работодателя.

В доктрине существуют различные мнения по поводу субъектов профессиональной ответственности. Чаще высказываются позиции нежелательности ограничения субъектного состава на стороне страхователя в данном виде страхования только физическими лицами²⁰. В качестве аргументов приводятся следующие:

- в Гражданском кодексе РФ и в Законе РФ «Об организации страхового дела»²¹ отсутствует запрет страховать гражданскую ответственность юридических лиц;
- в действующем законодательстве уже реализована позиция о возможности страхования профессиональной ответственности юридических лиц. Например, в соответствии со ст. 1 Федерального закона «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»²² туроператорская деятельность — деятельность по формированию, продвижению и реализации туристского продукта, осуществляемая юридическим лицом;

¹⁸ Луговец В. Я. Указ. соч. С. 95.

¹⁹ Экономика и жизнь. 1997. № 46.

²⁰ См. например: *Долотина Р. Р.* Правовое регулирование обязательного страхования профессиональной ответственности : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Казань, 2007. С. 6 ; *Ножкина А. А.* Страхование профессиональной ответственности в системе существующих видов страхования // Актуальные проблемы российского права. 2013. № 10. — С. 1254—1263.

²¹ Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 // Российская газета. 12.01.1993. № 6.

²² Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 49. Ст. 5491.

- так как юридическое лицо является фикцией, любой вид экономической деятельности осуществляют работники организации. Согласно ст. 402 ГК РФ действия работников должника по исполнению его обязательства считаются действиями должника. А в соответствии со ст. 403 ГК РФ должник отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства третьими лицами, на которых было возложено исполнение, если законом не установлено, что ответственность несет являющееся непосредственным исполнителем третье лицо;
- страхование профессиональной ответственности юридических лиц необходимо для соблюдения баланса интересов и недопущения ущемления прав выгодоприобретателя как слабой стороны.

Однако страхование профессиональной ответственности связано в первую очередь с возможностью допущения субъективной ошибки конкретным профессиональным субъектом в силу недостатка компетентности, невнимательности либо иных личностных причин. Поэтому заслуживает внимания мнение Л. В. Балашовой, которая считает, что «ответственность за качество выполняемой профессиональной функции застрахованного лица строго персонифицирована, поскольку критерий правовой оценки последствий его деловой активности и, соответственно, степени страхового риска основывается не только на характеристике выполняемой работы, но и непосредственно связан с психофизическим аспектом трудоспособности застрахованного лица»²³.

Именно причины возникновения ответственности побуждают согласиться с необходимостью применения страхования профессиональной ответственности исключительно к физическим лицам. Обязательное участие в качестве членов саморегулируемых организаций лиц определенных профессий (например, оценщиков, арбитражных управляющих) не создает предпосылки для страхования профессиональной ответственности самих организаций.

Проблемный вопрос о страховании профессиональной ответственности юридических лиц может разрешаться аналогично со страхованием ответственности адвоката. Адвокатские объединения выступают как налоговые агенты²⁴. Федеральный закон «Об адвокатской деятельности и адвокатуре» устанавливает, что «члены коллегии адвокатов не отвечают по ее обязательствам, коллегия адвокатов не отвечает по обязательствам своих членов» (п. 12 ст. 22); это же правило распространяется на адвокатское бюро (п. 2 ст. 23).

Однако, на наш взгляд, отсутствуют препятствия в выступлении юридического лица (по аналогии с налоговым агентом) в качестве страхователя по договору страхования профессиональной ответственности конкретного субъекта профессиональной деятельности, в том числе и по договорам коллективного страхования. Например, в договорах страхования профессиональной ответственности адвоката страхование от лица адвокатского объединения создаст дополнительные пре-

²³ Балашова Л. В. Гражданско-правовое регулирование договора страхования профессиональной ответственности в российском законодательстве : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2011. С. 45.

²⁴ Федеральный закон от 31.05.2002 № 63-ФЗ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре». П. 13 ст. 22 // СЗ РФ. 2002. № 23. Ст. 2102.

имущества по охвату застрахованных лиц, получению, возможно, более льготных условий страхования и формированию положительного имиджа объединения.

3. Ключевым вопросом в существующем сегодня доктринальном споре о целесообразности выделения страхования профессиональной ответственности в качестве вида страхования ответственности следует указать вопрос о понятии и видах профессиональной ответственности.

Профессиональная ответственность — это юридическая ответственность, возникающая в связи с ненадлежащим исполнением профессиональным субъектом своих профессиональных обязанностей.

Профессиональная ответственность по своему характеру может быть административной, уголовной, гражданско-правовой, а также дисциплинарной. Аннулирование лицензии, фактический запрет на занятие профессиональной деятельностью, прекращение статуса адвоката — вот только некоторый перечень последствий ненадлежащего исполнения профессиональным субъектом своих обязанностей.

При этом следует отметить, что профессиональная ответственность может наступить и в тех случаях, когда отсутствует имущественный вред, причиненный клиенту. Например, если оказание медицинских услуг осуществлено с нарушением Правил предоставления медицинскими организациями платных медицинских услуг²⁵, не повлекшим причинение имущественного вреда или вреда жизни и здоровью, может последовать дисциплинарная ответственность или ответственность в виде возмещения морального вреда.

Нарушение Правил осуществления различных видов деятельности не приводит к возникновению самостоятельного вида ответственности, а только создает основания для формальной оценки соответствия осуществляемых действий установленным стандартам для констатации факта вины субъекта профессиональной деятельности. В отношении деятельности адвоката специальные правила разработаны в части соблюдения профессиональной этики²⁶. Природа таких правил сегодня определяется в доктрине по-разному: как моральная, корпоративная или как правовая. Установление ответственности за нарушение правил профессиональной этики в виде дисциплинарных взысканий, отстранения от осуществления деятельности придает данным нормам правовой оттенок.

Застраховать риски наступления уголовной или административной ответственности невозможно в силу п. 1 ст. 928 ГК РФ, дисциплинарной — в связи со значительным объемом последствий нематериального характера. Опосредованный неблагоприятный имущественный эффект в таких случаях не поддается исчислению и, соответственно, не может передаваться на страхование. Поэтому, когда речь идет о страховании профессиональной ответственности, подразумевается именно гражданско-правовая профессиональная ответственность.

²⁵ Постановление Правительства РФ от 04.10.2012 № 1006 «Об утверждении Правил предоставления медицинскими организациями платных медицинских услуг» // СЗ РФ. 2012. № 41. Ст. 5628.

²⁶ Кодекс профессиональной этики адвоката (принят I Всероссийским съездом адвокатов 31.01.2003) // Вестник Федеральной палаты адвокатов РФ. 2017. № 2 (ред. от 20.04.2017) // СПС «КонсультантПлюс».

В свою очередь, гражданско-правовая ответственность подразделяется на договорную и деликтную. Возмещение ущерба может рассчитываться либо по нормам гл. 25 Гражданского кодекса РФ, либо в соответствии с гл. 59 ГК РФ. Зачастую ответственность носит смешанный характер: «договорный характер — перед контрагентом по договору, деликтный — перед третьими лицами, которым из-за профессиональной ошибки может быть причинен вред»²⁷. Вследствие этого в доктрине применительно к данному виду страхования часто используется понятие комплексного договора.

Встает вопрос о соотношении понятий «смешанный договор» и «комплексный договор». Заслуживающей внимания представляется позиция Д. В. Огородова и М. Ю. Чельшева, согласно которой смешанный договор нужно отличать от комплексных договоров. «Комплексный договор — это сложный, многокомпонентный договор, прямо предусмотренный в нормах гражданского права и урегулированный ими (например, договор финансовой аренды). Хотя он может основываться на элементах простых традиционных договоров, но тем не менее строго формально он отнесен законодателем к самостоятельному договорному типу... Смешанный договор имеет место только тогда, когда участники гражданских правоотношений сами, своей согласованной волей смешивают (конструируют) условия договора, используя при этом элементы нормативно установленных договоров, включая комплексные»²⁸.

Судебная практика также разграничивает понятия «смешанный договор» и «комплексный договор». В определении Верховного Суда РФ от 08.10.2013 № 78-КГ13-27²⁹ была процитирована ст. 421 ГК РФ, после чего Суд указал, что гражданское законодательство допускает возможность заключения также комплексных договоров. В решении Верховного Суда РФ от 21.05.2014 № АКПИ13-1053 используется термин «комплексный договор» в значении договора, который является «основанием возникновения двух и более обязательств с единой хозяйственной целью»³⁰. Президиум Высшего Арбитражного Суда РФ в постановлении от 13.04.2010 г. № 16996/09 по делу № А43-27008/200839-731 комплексным назвал договор страхования, который содержит признаки различных видов имущественного страхования³¹.

Вследствие этого необходимо сделать вывод о том, что договор страхования профессиональной ответственности должен быть закреплен в законодательстве как самостоятельный комплексный договор, имеющий индивидуализирующие его элементы, такие как страховой интерес, страховой риск, объекты страхования, субъекты страхового правоотношения.

Что же мы имеем сегодня? Страхование профессиональной ответственности сегодня осуществляется как по модели страхования ответственности за причи-

²⁷ Ножкина А. А. Страхование профессиональной ответственности в системе существующих видов страхования // Актуальные проблемы российского права. 2013. № 10. С. 47.

²⁸ Огородов Д. В., Чельшев М. Ю. Смешанные договоры в частном праве: отдельные вопросы теории и практики // Законодательство и экономика. 2005. № 10. С. 59.

²⁹ СПС «КонсультантПлюс».

³⁰ СПС «КонсультантПлюс».

³¹ СПС «КонсультантПлюс».



нение вреда, так и по модели страхования договорной ответственности. Следует отметить, что ни одна, ни другая модель в полной мере не отвечает потребностям страхования профессиональной ответственности, хотя модель страхования договорной ответственности защищает интересы страхователя в большей мере, позволяя включать страховые риски уплаты неустойки и компенсации убытков, а не ущерба:

- страхование профессиональной ответственности возможно как в случаях осуществления профессиональной деятельности по договору, так и без заключения договора (медицинские работники, адвокаты, представляющие интересы подзащитных на безвозмездной основе, арбитражные управляющие и др.). Выбор в каждом конкретном случае модели страхования в зависимости от наличия или отсутствия разрешения страхования договорной ответственности не отвечает принципу равенства всех перед законом. Различны страховые риски, объемы возмещения, сроки исковой давности и др.;
- к страховым рискам по договорам страхования профессиональной ответственности относятся как риски наступления ответственности в связи с причинением вреда лицу, в отношении которого осуществлялась профессиональная деятельность, так и в связи с причинением вреда третьим лицам. Такая ответственность может быть застрахована по договору страхования деликтной ответственности, но не договорной;
- размер возмещения в случаях наступления профессиональной ответственности должен охватывать как реальный ущерб, так и упущенную выгоду, а также иные убытки, вплоть до компенсации морального вреда³², в том числе в случаях отсутствия прямого имущественного ущерба (при участии потребителей в правоотношении) и неустойки за ненадлежащее исполнение договора, а также в случаях, когда у контрагента не возникли убытки. Модели страхования деликтной и договорной ответственности не охватывают в полной мере перечисленные риски;
- следует признать, что по договору обязательного страхования профессиональной ответственности страхуется интерес не страхователя, а выгодоприобретателя, в силу социальной значимости такого вида страхования. Добровольное же страхование профессиональной ответственности не выходит за пределы страхования интереса застрахованного лица;
- страхование профессиональной ответственности определяет основания возникновения такой ответственности — причинение вреда в результате грубой неосторожности или небрежности. Вина в виде умысла исключается из оснований наступления ответственности вследствие отсутствия случайности страхового риска, а невиновное причинение вреда по обстоятельствам, за которые исполнитель не отвечает, не влечет возникновения ответственности, следовательно, не относится к страховым рискам. Учитывая особенности страхования профессиональной ответственности, обязательное страхование должно строиться без учета п. 1 ст. 963 ГК РФ. Вина страхователя не может

³² Подробнее о компенсации морального вреда в страховании профессиональной ответственности см.: *Мохов А. А., Капранова С. Ю., Акишева Г. Р.* Страхование профессиональной ответственности и компенсация морального вреда // Юрист. 2006. № 6.

являться основанием для отказа страховщика в выплате страхового возмещения, так как в этом случае будут ущемлены интересы выгодоприобретателей, чей страховой интерес и подлежит обязательному страхованию. Следует сконструировать дополнительную норму в ст. 963 ГК РФ, в соответствии с которой страховщик не освобождается от выплаты страхового возмещения по договору обязательного страхования профессиональной ответственности, если вред причинен по вине ответственного за него лица. Интересы страховщика в такой ситуации могут быть защищены правилами о суброгации (ст. 965 ГК РФ).

В связи с тем, что элементом страхового риска по договору страхования профессиональной ответственности является вина субъекта профессиональной деятельности, введение обязательного страхования профессиональной ответственности в отношении медицинских работников и адвокатов затруднено из-за отсутствия стандартов осуществления деятельности представителями этих профессий. Степень формализации деятельности имеет важное значение для определения наступления страхового случая. Из-за отсутствия овеществленного результата в договорах оказания различных услуг контроль качества сводится в первую очередь к соблюдению регламента деятельности.

Сегодня мы наблюдаем тенденцию к стандартизации деятельности медицинских работников³³, не за горами и стандартизация деятельности юристов. Сфера оказания правовых услуг готовится к реформированию: имеется проект распоряжения Правительства РФ «Об утверждении Концепции регулирования рынка профессиональной юридической помощи»³⁴; в Государственной Думе находится законопроект «Об осуществлении представительства сторон в судах и о внесении изменений в отдельные законодательные акты»³⁵. Целью реформирования является в том числе повышение качества оказания профессиональной юридической помощи. Данные документы закрепляют формальные критерии, которые являются недостающим звеном в вопросе обязательного страхования профессиональной ответственности данных субъектов.

Однако закрепление основных положений страхования профессиональной ответственности в гл. 48 ГК РФ и Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которые были бы применимы для любых профессиональных субъектов и объединений таких субъектов, не решит полностью проблему правового регулирования страхования профессиональной ответственности.

Дело в том, что субъекты различных профессий при осуществлении своей профессиональной деятельности находятся в различных по специфике условиях. Это касается способов оказания профессиональных услуг, возможности контроля действий исполнителя профессиональных услуг, последствий ненадлежащего исполнения профессиональных обязанностей. Для определенных профессий

³³ Проект приказа Министерства здравоохранения РФ «Об утверждении требований к организации и проведению внутреннего контроля качества и безопасности медицинской деятельности» // URL: <http://regulation.gov.ru/> (дата обращения: 21.09.2018).

³⁴ URL: <http://minjust.ru/> (дата обращения: 24.10.2017).

³⁵ Проект федерального закона № 273154-7 // URL: <http://asozd.duma.gov.ru/> (дата обращения: 27.09.2017).



последствия могут быть связаны с причинением вреда жизни и (или) здоровью гражданина (медицинские услуги), в других случаях — с возникновением неблагоприятных экономических последствий для заказчика или третьих лиц (услуги по оценке) или ухудшением иных качественных характеристик их существования (невозможность распоряжения имуществом в случае ненадлежащего осуществления нотариальных действий и т.д.).

Различен также уровень вероятности наступления неблагоприятных последствий оказания профессиональных услуг, т.е. степень риска, которая зависит от частоты совершения профессиональных ошибок субъектами профессиональной деятельности; доказуемости вины и последствий ненадлежащего исполнения обязанностей. Например, адвокатская практика показывает, что исход судебного разбирательства зависит, как правило, не только от адвоката, но и от многочисленных иных сопутствующих факторов, которые не позволяют в случае проигрыша процесса однозначно в качестве причины признавать вину защитника (представителя)³⁶.

Частота наступления событий, признаваемых страховыми случаями, и размер причиненного клиенту вреда зависят от уровня профессиональной компетенции субъекта; его личностных качеств; а также сферы применения профессиональных компетенций. Например, аудитор может иметь специализацию по профилю аудируемых организаций, что должно учитываться для расчета страхового тарифа.

В связи с этим представляется более эффективным формировать не только общую концепцию страхования профессиональной ответственности, а устанавливать и конкретные правила страхования профессиональной ответственности по отдельным видам профессиональной деятельности, учитывая особенности осуществления такой деятельности.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Балашова Л. В.* Гражданско-правовое регулирование договора страхования профессиональной ответственности в российском законодательстве : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2011. — 69 с.
2. *Дедиков С. В.* Научно-практический комментарий к гл. 48 «Страхование» ГК РФ. Статья 932 // Юридическая и правовая работа в страховании. — 2010. — № 3. — С. 51—58.
3. *Жалинский А., Рерихт А.* Введение в немецкое право. — М., 2001. — 832 с.
4. *Козачкова Д. С.* О понятии профессиональной деятельности // Труды Оренбургского института (филиала) МГЮА. — 2016. — Вып. 24. — С. 54—56.

³⁶ Подробнее о страховании профессиональной ответственности адвоката см.: *Михайлова А. С.* Гражданско-правовое регулирование страхования профессиональной ответственности адвокатов по законодательству Российской Федерации : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2011. 71 с. ; *Михайлова А. С.* Страхование профессиональной ответственности адвокатов по законодательству РФ : монография / науч. ред. А. В. Барков. М. : Юрист, 2012. 184 с.

5. *Луговец В. Я.* Защита имущественных интересов субъектов посредством страхования профессиональной ответственности // *Власть Закона*. — 2015. — № 2. — С. 90—104.
6. *Михайлова А. С.* Страхование профессиональной ответственности адвокатов по законодательству РФ : монография / науч. ред. А. В. Барков. — М. : Юрист, 2012. — 184 с.
7. *Мохов А. А., Капранова С. Ю., Акишева Г. Р.* Страхование профессиональной ответственности и компенсация морального вреда // *Юрист*. — 2006. — № 6. — С. 36—40.
8. *Ножкина А. А.* Страхование профессиональной ответственности в системе существующих видов страхования // *Актуальные проблемы российского права*. — 2013. — № 10. — С. 45—49.
9. *Огородов Д. В., Челышев М. Ю.* Смешанные договоры в частном праве: отдельные вопросы теории и практики // *Законодательство и экономика*. — 2005. — № 10. — С. 56—61.
10. *Романова И. Н.* К вопросу о страховании ответственности за вред, причиненный окружающей природной среде при осуществлении предпринимательской деятельности // *Юрист*. — 2016. — № 9. — С. 30—32.
11. *Самохвалов А. С.* Страхование профессиональной ответственности : автореф. дис. ... канд. экон. наук. — М., 2004. — 62 с.

