

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

© 2012 М.Я. Шиминова

доктор юридических наук, профессор

E-mail: Elena-Mikhaylovna@yandex.ru

Анализируются источники и особенности правового регулирования обязательного страхования имущественной ответственности общественно значимых видов профессиональной деятельности, в том числе таких, как страхование профессиональной ответственности нотариусов, арбитражных управляющих, адвокатов и субъектов оценочной деятельности.

Ключевые слова: обязательное страхование профессиональной ответственности, договор обязательного страхования, первый или единовременный страховой взнос, страховой случай.

Кардинальные преобразования социально-экономической системы российского государства и общества, переход к рыночным отношениям, сопровождающийся реформированием национального законодательства, предопределяют и обуславливают повышение роли гражданского права как основного регулятора товарно-денежных отношений и, соответственно, тех его институтов, которые обеспечивают охрану и защиту имущественных прав и интересов участников гражданского оборота. В числе таких институтов особое значение имеет институт страхования.

Страхование - древнейшее и многогранное явление, неотъемлемый компонент социально-экономической системы общества. В условиях рыночной экономики, сопровождающейся увеличением разнообразных техногенных, криминогенных, профессиональных и других рисков, возрастает роль страхования как универсального, экономичного, эффективного и доступного способа защиты имущественных интересов граждан и юридических лиц при наступлении страховых случаев, а также как важного составляющего обеспечения экономической безопасности общества. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков от негативных факторов, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций.

Несмотря на объективные трудности, обусловленные сложностью реформирования экономики России, страхование, как указывается в специальном Постановлении Правительства РФ № 1139¹, посвященном основным направлениям развития национальной системы страхования в Российской Федерации, является одной из наиболее динамично развивающихся сфер россий-

ского бизнеса, объемы операций на рынке страховых услуг неуклонно растут. В качестве позитивного момента в формировании российского страхового рынка отмечается также создание сравнительно крупных страховых компаний, способных адаптироваться к меняющейся конъюнктуре рынка и оказывать страховые услуги, отвечающие мировым стандартам.

Осознание общественной значимости страхования в современной России происходит как на уровне высших законодательных и исполнительных органов, так и среди участников гражданских правоотношений.

В Концепции развития страхования в Российской Федерации, одобренной распоряжением Правительства РФ от 25 сентября 2002 г. № 1361, формирование законодательной базы рынка страховых услуг определено в качестве одной из основных задач по развитию страхового дела.

Действительно, несмотря на уже имеющийся положительный опыт функционирования российского страхового рынка и принятие довольно большого числа законодательных и других нормативно-правовых актов², целостная система правового регулирования страхования в условиях рыночной экономики окончательно не сформировалась. Действующие правовые акты еще недостаточно скоординированы и систематизированы, не в полной мере обеспечивают эффективность реализации содержащихся в них норм.

С учетом сказанного следует отметить объективную потребность в научном анализе комплекса проблем, связанных с институтом страхования в российском гражданском праве; в поэтапной интеграции национальной системы страхования с международным страховым рынком; в

разработке и принятии ряда законодательных актов, а также в формулировании рекомендаций, направленных на дальнейшее совершенствование действующего страхового законодательства.

Одним из актуальных на сегодня аспектов страховой доктрины и законодательства является проблема правового регулирования страхования профессиональной ответственности. Потребность в этом виде страхования диктуется все большим разделением труда, развитием узкой специализации по видам деятельности, требующим высокого уровня специальных знаний и профессионального мастерства. Страхование профессиональной ответственности в нашей стране сравнительно новый вид отечественного страхования³.

Одной из характерных особенностей страхования профессиональной ответственности является принадлежность страхователя к какому-либо профессиональному сообществу. Оно используется в тех областях деятельности, в которых выполнение работ и оказание услуг базируются на приобретении необходимого объема теоретических знаний, овладении навыками в практической деятельности, применении особых профессиональных знаний, опыта, индивидуальных особенностей и др. Помимо уровня специальных познаний, профессионализм, как правильно отмечается в литературе, включает в себя совокупность моральных норм, которые определяют отношение специалиста к своему профессиональному долгу. Профессиональная этика проявляется в высоком уровне овладения соответствующей профессией, тщательном выполнении возложенных обязанностей, требовательности к себе и ответственности за результаты трудовой деятельности.

Страхование риска наступления профессиональной ответственности призвано нивелировать наступившие неблагоприятные последствия, обеспечить защиту имущественных интересов как самого лица, выполняющего работу в рамках конкретной профессии и заключившего договор страхования, так и интересы лиц, воспользовавшихся его профессиональными услугами.

В теории страхования, да и в цивилистической доктрине в целом, вопрос о юридической природе договора страхования относится к числу дискуссионных. Прежде всего это касается характера правоотношений в обязательном страховании, возможности отнесения его к публичным

либо частным институтам. Полемика по данному вопросу имеет давнюю историю и представлена диаметрально противоположными взглядами. Позиция сторонников отнесения обязательного страхования к публичному праву (О.А. Ноткин, С. Рыбников, П. Домбровский) сводится к тому, что частно-правовые отношения не могут быть установлены, если этого не желает его участник. Сторонники другой точки зрения (Е. Мен, М.Я. Пергамент) полагают, что принуждение воли лица к совершению того или иного действия законом ни в коем случае не может считаться принуждением, порочащим силу совершенной им сделки⁴.

В современной литературе интерес к данному вопросу возобновился, чему, с нашей точки зрения, в определенной степени способствуют два обстоятельства: во-первых, появление в российском гражданском законодательстве неизвестного советскому праву нового вида (типа) договора, такого как публичный (ст. 426 Гражданского кодекса РФ), и, во-вторых, объективная необходимость и развитие страхования профессиональной ответственности.

Одним из основных начал гражданского законодательства, согласно ст. 1 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ), является принцип свободы договора. Суть этого принципа раскрывается в ст. 421 ГК РФ, согласно которой граждане и юридические лица свободны в заключении договора; принуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена законом или добровольно принятым обязательством, а также условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (п. 4 ст. 421 ГК РФ).

По мнению М.И. Брагинского и В.В. Витрянского, подобное ограничение свободы договора преследует ряд целей, среди которых защита интересов слабой стороны, защита интересов кредиторов и защита государства, в концентрированном виде выражающего интересы общества⁵. И с этим трудно не согласиться.

Действующий Гражданский кодекс РФ, как и предыдущее законодательство, предусматривает две формы страхования. Согласно п. 1 ГК РФ страхование осуществляется на основании договоров имущественного и личного страхова-

ния, заключаемых между гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). В п. 2 этой же статьи указывается, что в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных (обязательное страхование), страхование осуществляется путем заключения договоров, из чего следует, что заключение договора обязательно для обеих форм страхования.

По мнению Т.С. Мартыановой, понуждение к созданию обязательного страхования не придает ему публично-правового характера, а сохраняет за ним качество «частноправовой категории»⁶. М.Д. Суворова, рассматривая данную проблему, пишет, что обязательное страхование относится всецело к области частного права, так как если какой-либо правовой институт основан на принципах частного права и входит в его систему, то он не может одновременно относиться к публично-правовой сфере. Что касается «обязательного» страхования, то оно не оказывает влияния на характер правового регулирования частных отношений по страхованию и не изменяет их содержания. Цель обязательного страхования - защита частных интересов, исходя из конкретных экономических или политических обстоятельств⁷.

С высказыванием относительно определения цели обязательного страхования согласиться нельзя. Гражданское право бесспорно относится к частному праву, его участники вступают в правоотношения, руководствуясь своими собственными частными интересами, соотнося их с аналогичными интересами других лиц. Однако государство, предоставляя участникам гражданских отношений такую возможность, обязано также принимать и определенные меры охраны участников от различного рода злоупотреблений недобросовестных лиц и защищать более слабую сторону, а в необходимых случаях и принуждать к соблюдению общественных, публичных интересов. Конечно, вмешательство государства в сферу частных интересов своих граждан не может становиться всеобъемлющим, безграничным и произвольным, а публичная власть не вправе считать себя единственным подлинным выразителем и защитником любых интересов своих граждан на том, в частности, основании, что она зна-

ет их лучше, чем сами их носители, как это обычно имело место в истории российской государственности⁸.

Нормальный правопорядок должен основываться на существовании и различии частноправового и публично-правового регулирования. Гражданское право, как частное право, в целом отражает частноправовую сферу со свойственными ей началами юридического равенства и самостоятельности участников, неприкосновенности их частной собственности, свободы договора, независимой судебной защиты нарушенных прав и интересов. Однако развитие мировой цивилизации, неотвратимо сопряжено с усложнением социально-экономических процессов, появлением новых факторов и явлений, научно-технического, информационного и другого характера. Все это, как правильно отмечается в литературе, видоизменило, но не отменило полностью основы правовой системы, базирующейся на различии частного и публичного права. Современный высокоразвитый имущественный оборот не отменяет традиционных юридических конструкций и подходов, а лишь при необходимости видоизменяет их, приспособлявая к соответствующим потребностям. Приведенное высказывание Е.А. Суханова заслуживает поддержки и может быть использовано в качестве аргумента для характеристики юридической природы договора обязательного страхования.

Соотношение и разграничение частного и публичного права - непростой вопрос, поскольку в сфере частного, прежде всего гражданского, права законодатель нередко использует общеобязательные, императивные нормы, в том числе запреты и предписания, ограничивающие самостоятельность и инициативу участников регулируемых отношений. Так, в гражданском законодательстве установлена обязанность лицензирования определенных видов деятельности, обязанность государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также обязанность государственной регистрации сделок с недвижимостью и др. Не только в договор страхования, но и во все другие договоры с участием предпринимателя, хотя и не всегда в таких же масштабах, проникают элементы публичного права⁹.

Подобный подход законодателя оправдан, поскольку очевидна его целесообразность, направленность на обеспечение стабильности гражд-

данского оборота и определенности правового положения субъектов. Как уже отмечалось, публичный договор, будучи проявлением исключения из принципа свободы договора, направлен вместе с тем на защиту интересов слабой стороны, нуждающейся в поддержке государства, а следовательно, выражает и публичный интерес, интерес общества в целом.

На защиту не только частных, но и в концентрированном виде публичных интересов направлено и обязательное страхование. Оно проводится как одна из форм повышения социально-правовых гарантий при причинении вреда жизни и здоровью определенных категорий граждан, подвергающихся повышенной опасности, а также в ряде других случаев, в частности в отношении вывозимого на международные выставки имущества, представляющего национальную художественно-историческую ценность.

О значимости общественного интереса в страховании свидетельствует расширение применения в современном законодательстве конструкции публичного договора, использование его не только в личном страховании (ст. 927 ГК РФ), но и в имущественном. Федеральный закон РФ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»¹⁰ прямо устанавливает, что договор обязательного страхования гражданской ответственности является публичным.

Таким образом, широкое «вторжение» в регулирование страховых отношений публичного начала, как то: использование модели обязательного страхования и законодательное установление его видов, исполнение обязательства страховщиком (специализированной организацией) с контролем за расходованием его денежных средств, которые должны служить источником выплаты страхового возмещения при имущественном страховании и страховой суммы в личном страховании, - служит проявлением особого интереса со стороны государства к этим отношениям, подтверждением публичности и общественной значимости обязательного страхования, что, как правильно отмечал М.И. Брагинский, ни в коей мере не колеблет частноправовой природы соответствующего договора¹¹.

Действующий ГК РФ предусматривает два вида договоров страхования: договор личного и договор имущественного страхования. Особенностью правового регулирования последнего из

названных договоров, в отличие от ранее действовавшего законодательства, является расширение круга подлежащих страхованию рисков. Согласно ст. 929 ГК РФ, по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По договору имущественного страхования, наряду с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930) и риском убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, риск предпринимательской деятельности (ст. 933) может быть застрахован и 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 (ст. 931 и 932).

Из приведенной статьи следует, что, во-первых, страхование гражданской ответственности является разновидностью договора имущественного страхования, а во-вторых, в страховании гражданской ответственности можно выделить две разновидности, объектом страхования в которых, соответственно, выступают деликтная и договорная ответственность.

Страхование риска ответственности за нарушение договора существенно ограничено законодателем и занимает довольно скромное место в страховой практике. Оно, согласно ст. 932 ГК РФ, допускается только в случаях, предусмотренных законом, и, кроме того, по данному договору может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Риск ответственности за нарушение договора считается застрахованным в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответствен-

ность, - выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу заключен договор. Такое законодательное ограничение представляется оправданным, поскольку иное решение, связанное с возложением обязанности страхователя по возмещению причиненных убытков на страховую компанию, способствовало бы формированию безответственного отношения к исполнению договорных обязанностей.

Страхование профессиональной ответственности за вред, причиненный в процессе выполнения профессиональных обязанностей по конкретной специальности, как разновидность договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц (ст. 931 ГК РФ), не только обеспечивает определенную финансовую гарантию страхователю при наступлении таких последствий, защищая его от возможных денежных потерь, но и предохраняет от негативных последствий, которые могут повлиять на его профессиональный статус, деловую репутацию и авторитет. Данный вид страхования соответствует как интересам лиц, выполняющих работу в рамках определенной конкретной специальности, так и интересам лиц, пользующихся их услугами. Публичный интерес в этих отношениях состоит в гармонизации правового регулирования защиты этих интересов.

Таким образом, наряду с общими основаниями гражданско-правовой ответственности, квалифицирующим признаком профессиональной ответственности выступает причинение вреда при выполнении страхователем специального рода трудовой деятельности, а также членство в саморегулируемых организациях.

Несмотря на важность и социальную значимость страхования профессиональной ответственности, оно пока еще не получило большого распространения в нашей стране, в отличие от мировой практики, хотя интерес к нему, по мнению специалистов, возрастает. Одной из причин, ограничивающих темпы развития страхования профессиональной ответственности, является несовершенство правового регулирования.

В настоящее время в России страхование профессиональной ответственности осуществляется как в добровольной, так и в обязательной форме. В первом случае основанием возникновения страховых обязательств является основан-

ный на свободном волеизъявлении договор между страховой компанией и страхователем. Условия, на которых заключается договор, определяются соглашением сторон и базируются на стандартных правилах страхования данного вида, принятых и утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков. При заключении договора страхователь и страховщик, согласно п. 3 ст. 943 ГК РФ, могут договориться об изменении, исключении или дополнении отдельных положений правил страхования.

Обязательное страхование проводится в силу закона. Однако и при такой форме в соответствии с действующим гражданским законодательством страхование осуществляется путем заключения договора, но именно законом определяются виды, существенные условия такого договора и лица, обязанные страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами (п. 2 ст. 927 ГК РФ).

В настоящее время законом установлено обязательное страхование профессиональной ответственности нотариусов, арбитражных управляющих, оценщиков, таможенных брокеров, адвокатов.

Одним из первых и наиболее нормативно разработанных видов страхования ответственности в нашей стране является страхование профессиональной ответственности нотариусов. Нотариат направлен на защиту интересов граждан и юридических лиц, обеспечивая совершение нотариусами предусмотренных законом нотариальных действий от имени Российской Федерации, что гарантирует доказательственную силу и публичное признание нотариально оформленных документов. Осуществление нотариальных функций от имени государства предопределяет публично-правовой статус нотариусов, что обуславливает необходимость государственного контроля за их деятельностью. В этих целях Основы законодательства о нотариате предусматривают создание нотариальных палат, которые являются некоммерческими организациями, представляющими профессиональные объединения, основанные на обязательном членстве нотариусов, занимающихся частной практикой, и организующие работу на принципах самоуправления. Нотариальные палаты осуществляют контроль за исполнением частными нотариусами своих профессиональных обязанностей, а также обращаются в суд

с ходатайствами или представлениями о лишении их права нотариальной деятельности за нарушение законодательства. С момента наделения в определенном законом порядке полномочиями по осуществлению нотариальной деятельностью частный нотариус в силу закона становится членом соответствующей нотариальной палаты как профессионального объединения, на которое государство возлагает ответственность за обеспечение надлежащего качества нотариальных действий. Среди ряда специфических публично значимых задач на нотариальные палаты возложена и задача организации страхования нотариальной деятельности для обеспечения возмещения возможного ущерба от нотариальных действий.

Обязательное страхование профессиональной ответственности нотариусов установлено ст. 18 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 г. (далее - Основы), согласно которой нотариус, занимающийся частной практикой, обязан заключить договор страхования своей деятельности, без наличия которого он не вправе выполнять свои обязанности. В 2008 г. в Основы был внесен ряд весьма существенных изменений¹². В частности, значительно увеличен и поставлен в зависимость от места исполнения нотариальных действий (в городе или сельской местности) минимальный размер страховой суммы по договору страхования гражданской ответственности. Ныне он, соответственно, составляет полтора миллиона и миллион рублей. Однако в случаях, когда нотариальная палата субъекта РФ в соответствии с предоставленным ей законом таким правом застраховала риск причинения вреда третьим лицам членами палаты, минимальные страховые суммы, уплачиваемые нотариусами по договорам страхования своей профессиональной ответственности, устанавливаются в меньшем размере и составляют суммы 1 000 000 и 500 000, соответственно, для городской и сельской местности. Выплата страхового возмещения по договору страхования ответственности нотариусов - членов нотариальной палаты - производится в случае недостаточности страхового возмещения по договору страхования гражданской ответственности нотариуса, что создает дополнительные гарантии возмещения вреда, причиненного гражданам и организациям, при ненадлежащем совершении нотариальных действий.

Страховым случаем по рассматриваемому договору является факт причинения частнопрактикующим нотариусом (далее - нотариусом) имущественного вреда каким-либо лицам в результате совершения или отказа в совершении нотариального действия. Данный факт должен быть установлен вступившим в силу судебным актом или непосредственно признан страховой компанией. Последнее новое законодательное закрепление возможной инициативы самого страховщика признать в качестве страхового случая факта причинения нотариусом имущественного ущерба в результате профессиональной деятельности будет способствовать более быстрому и эффективному решению вопроса о возмещении вреда, причиненного нотариусом, что соответствует интересам всех участников страховых отношений.

Договор страхования профессиональной ответственности нотариуса вступает в силу с момента уплаты страхователем первого взноса, на размер которого при разработке тарифной ставки влияют, наряду с другими, такие факты, как продолжительность опыта работы нотариуса и наличие в его практике случаев возникновения обязанности по возмещению имущественного вреда, причиненного третьим лицам.

Начало действия договора определяется страховщиками в Правилах проведения данного вида страхования со ссылкой на ст. 957 ГК РФ, диспозитивный характер которой позволяет использовать как более предпочтительную конструкцию реальной, а не консенсуальной (ст. 929 ГК РФ) сделки.

Следующим видом профессиональной деятельности, страхования риска наступления гражданской ответственности, который предусмотрен российским законодательством, является деятельность оценщика, предусмотренная Федеральным законом РФ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 17 июля 1998 г.¹³ (далее - Закон).

Федеральным законом РФ от 27 июля 2006 г. «О внесении изменений в Федеральный закон РФ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации»» определены конкретные требования к лицам, относящимся к субъектам оценочной деятельности (ст. 4). Субъектами оценочной деятельности признаются физические лица, являющиеся членами одной из саморегулируемых организаций оценщиков и застраховавших свою ответственность в соответствии с требованиями За-

кона об оценочной деятельности. Трудовая деятельность оценщиков может осуществляться как самостоятельно в форме частной практики, так и на основании трудового договора между оценщиком и юридическим лицом, который обладает предоставленным ему законом правом, заключать договор с заказчиком на проведение оценки (ст. 15.1). Право заниматься оценочной деятельностью приобретает только с момента вступления в качестве члена в саморегулируемую организацию оценщиков и заключения со страховой организацией договора страхования гражданской ответственности в результате причинения вреда третьим лицам при проведении оценки, т.е. при осуществлении профессиональной деятельности. В случае, если оценщик решит выполнять оценочную работу в одной из организаций на основе трудового договора, выполнение условий для допуска к проведению оценки должно предшествовать моменту заключения трудового договора.

Следует обратить внимание на противоречие законодательных норм, устанавливающих требования к субъектам оценочной деятельности, и норм, регулирующих основания и порядок привлечения лица, выполняющего функции оценки, к ответственности за причиненный вред, наступивший вследствие нарушений обязательств при выполнении оценки. Оценщик, индивидуально занимающийся оценочной деятельностью в частном порядке, в случае причинения имущественного вреда заказчику оценочных действий привлекается к гражданско-правовой ответственности, согласно ст. 393, 401 ГК РФ, и возмещает вред за счет страхового возмещения в соответствии с условиями заключенного договора страхования профессиональной ответственности. Если же оценщик является субъектом трудовых отношений с организацией и проводит оценку объектов в рамках исполнения трудовых обязанностей, а договоры о проведении оценки заключаются этой организацией, ответственность оценщика-работника за ненадлежаще выполненную оценку, причинившую имущественный вред заказчику, ограничивается дисциплинарной ответственностью в соответствии с нормами Трудового кодекса Российской Федерации (ТК РФ) за нарушение трудовых обязанностей. Имущественную же ответственность перед заказчиком оценки при этом несет работодатель в силу ст. 1068 ГК РФ. Согласно действующей редакции Закона об оценоч-

ной деятельности юридические лица заключают договоры на проведение оценки с соблюдением правил, предусмотренных ст. 15.1 указанного закона, который не содержит требований к этому юридическому лицу об обязательном заключении договора страхования его гражданской ответственности за нарушение обязательств по договору оценки. Следовательно, факт причинения имущественного вреда заказчику по договору о проведении оценочных услуг, заключенному от имени юридического лица в соответствии со ст. 15.1, не будет являться страховым случаем по договору страхования профессиональной ответственности оценщика, поскольку в силу ст. 24.7 Закона таковым признается установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный страховщиком факт причинения ущерба действиями оценщика в результате нарушения требований федеральных стандартов оценки и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой организацией оценщиков, членом которой является оценщик на момент причинения вреда.

Кроме того, по юридической природе договор страхования ответственности оценщика относится к страхованию ответственности по договору, особенности которого предусмотрены ст. 932 ГК РФ, предусматривающей, что по договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя. Страхователем по договору страхования ответственности оценщика в смысле ст. 24.7 Закона является непосредственно оценщик, который, работая по трудовому договору в организации, выполняющей оценку от своего имени, не несет гражданско-правовой имущественной ответственности по обязательствам, предусмотренным договором на проведение оценки. Регрессные же требования работодателя к своему работнику за причиненный вред регулируются нормами трудового, а не гражданского законодательства.

Страховым случаем по договору обязательного страхования профессиональной ответственности, как указывалось, является установленный вступившим в законную силу решением арбитражного суда или признанный страховщиком факт причинения ущерба действиями (бездействием) оценщика в результате нарушений требований федеральных стандартов и правил оценочной деятельности, установленных саморегулируемой

организацией оценщиков, членом которой являлся оценщик на момент причинения ущерба.

Законом (п. 4. ст. 24.7) определен срок действия заключенного договора обязательного страхования гражданской ответственности оценщика, который должен быть не менее чем год с условием возмещения ущерба, причиненного в период действия договора, в течение срока исковой давности, установленного законодательством¹⁴. Ныне, в отличие от ранее действовавшего, он составляет три года.

Моментом вступления в силу договора страхования об обязательном страховании профессиональной ответственности оценщиков является уплата страхователем страхового взноса, при этом стороны договора вправе установить выплату страховой премии в рассрочку в согласованные сроки. При определении страховщиком страхового тарифа учитываются такие факты, как продолжительность осуществления оценочной деятельности, наличие в практике оценщика предыдущих страховых случаев и иных, влияющих на степень риска причинения ущерба обстоятельств.

Саморегулируемая организация (СРО), членом которой должен быть профессиональный оценщик, вправе предусмотреть не противоречащие российскому законодательству дополнительные требования к договорам страхования ответственности, направленные на учет характера и особенностей профессиональной оценочной деятельности.

Особое значение в современных условиях приобретает вопрос об обязательном страховании профессиональной ответственности арбитражных управляющих, которое установлено Федеральным законом РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г.¹⁵ (далее - Закон), в который в 2008 г. были внесены существенные изменения. В частности, договору обязательного страхования ответственности управляющего посвящена специальная ст. 24-1, состоящая из 11 пунктов. Изменения коснулись также определения арбитражного управляющего и предъявляемых к нему требований.

Согласно ст. 20 Закона арбитражным управляющим признается гражданин Российской Федерации, являющийся членом одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. Арбитражный управляющий - субъект профессиональной деятельности, он осуществляет регулируемую Законом о несостоятельности

(банкротстве) профессиональную деятельность, занимаясь частной практикой¹⁶. Он вправе заниматься иными видами профессиональной деятельности и предпринимательской деятельностью при условии, что такая деятельность не влияет на исполнение им обязанностей в деле о банкротстве. В указанной статье предусмотрен ряд обязательных условий, которые саморегулируемая организация устанавливает для членства в этой организации. Одним из таких условий, наряду с другими (п. 2 ст. 20 Закона), является наличие у члена СРО договора обязательного страхования ответственности, отвечающего требованиям, предусмотренным ст. 24-1.

Статус саморегулируемой организации (СРО) арбитражных управляющих приобретает некоммерческой организацией с даты включения сведений о ней в единый государственный реестр СРО. Правовое положение СРО арбитражных управляющих регулируется ст. 21-24 Закона о несостоятельности (банкротстве).

Обязательное членство в СРО как обязательное требование к деятельности в качестве арбитражного управляющего неоднозначно оценивается в юридической литературе и на практике. Так, Е.А. Павлодский¹⁷ определяет место СРО в качестве промежуточного звена между государством и бизнесом, а назначение саморегулируемой организации состоит в защите работников одной и той же профессии посредством снижения уровня государственного вмешательства в предпринимательскую сферу. При этом автор подчеркивает, что объединение членов СРО основано на принципе добровольности, который нарушается при установлении в качестве допуска к профессии арбитражных управляющих их обязательного членства в СРО.

Иная, более убедительная, позиция отражена в одном из постановлений Конституционного Суда РФ¹⁸, в котором указывается, что должность арбитражного управляющего предусматривает осуществление публично значимой деятельности, поэтому является оправданным закрепление федеральным законодательством в качестве необходимого условия осуществления деятельности арбитражного управляющего его членства в саморегулируемой организации арбитражных управляющих, на которую государством возлагаются соответствующие полномочия, направленные на реализацию целей Федерального закона РФ «О несостоятельности (банкротстве)».

Кроме того, СРО арбитражных управляющих играют важную роль в деле защиты профессиональной репутации арбитражного управляющего, противодействуя в этих целях физическим и юридическим лицам, дискредитирующим профессиональную честь и достоинство арбитражных управляющих. Ввиду того, что на СРО арбитражных управляющих возложены публично-правовые функции, в их деятельности, как отмечает Конституционный Суд РФ, неприемлем вытекающий из ст. 30 Конституции Российской Федерации принцип добровольности, характерный для объединений, создаваемых гражданами исключительно на основе общности интересов.

В настоящее время данная позиция находит закрепление в Федеральном законе РФ «О саморегулируемых организациях»¹⁹, в котором закреплена возможность обязательного членства в СРО для представителей определенных видов деятельности, если таковое предусмотрено федеральными законами (ч. 2 ст. 5 Закона).

Правовому регулированию договора обязательного страхования профессиональной ответственности арбитражного управляющего, как отмечалось, посвящена отдельная, специальная ст. 24-1 Закона, в одиннадцати пунктах которой вполне обстоятельно и полно определены все существенные (ст. 942 ГК РФ) и другие условия договора страхования.

Договор обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего за причинение убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве должен быть заключен со страховой компанией, аккредитованной СРО арбитражных управляющих, на срок не менее чем год с условием его возобновления на тот же срок.

Минимальный размер страховой суммы по данному договору составляет три миллиона рублей в год.

В течение десяти дней с даты утверждения арбитражным судом в процедурах, применяемых в деле о банкротстве (за исключением дела о банкротстве отсутствующего должника, а также должника, балансовая стоимость активов которого не превышает ста миллионов рублей), внешнего и конкурсного управляющего они дополнительно должны заключить договор обязательного страхования своей ответственности по возме-

щению убытков, причиненных лицам, участвующим в деле о банкротстве, и иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением возложенных на арбитражного управляющего обязанностей в деле о банкротстве, со страховой организацией, аккредитованной СРО арбитражных управляющих, размер страховой суммы по которому определяется в зависимости от балансовой стоимости активов должника по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения соответствующей процедуры, применяемой в деле о банкротстве, и не может быть менее установленной в п. 2 абз. 3 ст. 24-1 Закона.

Договор обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего, как и по другим видам обязательных договоров, вступает в силу с момента уплаты страхователем страховой премии или внесения первого страхового взноса.

Новая редакция Закона содержит определение объекта страхования в рассматриваемом договоре, а именно: объектами обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего являются не противоречащие российскому законодательству имущественные интересы, связанные с его обязанностью возместить убытки лицам, участвующим в деле о банкротстве, или иным лицам в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве (п. 4 ст. 24-1).

Страховым случаем по договору обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего является подтвержденное вступившим в законную силу решением суда наступление гражданско-правовой ответственности арбитражного управляющего перед участвующими в деле о банкротстве лицами или иными лицами в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением арбитражным управляющим возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве.

При наступлении страхового случая страховая компания производит страховую выплату потерпевшим в размере причиненных убытков, установленных вступившим в законную силу решением суда, но не превышающем размера страховой суммы по договору обязательного страхования ответственности арбитражного управляющего. Таким образом, и сам факт наступления профессиональной ответственности арбитражного

управляющего, и размер причиненных убытков должны быть подтверждены вступившим в законную силу решением суда.

Следует отметить, что в Законе прямо предусмотрен перечень обстоятельств, не признаваемых страховыми случаями и, соответственно, не порождающих обязанности страховой компании по возмещению причиненных убытков в рамках договора обязательного страхования профессиональной ответственности арбитражных управляющих. Так, не относится к страховым случаям причинение убытков вследствие непреодолимой силы, вооруженного мятежа, военных действий и т.п.; причинение морального вреда, а также действий или бездействия арбитражного управляющего, не связанных с осуществлением им полномочий в деле о банкротстве (п. 6 ст. 24-1).

Страховая компания, выплатившая страховое возмещение, имеет право предъявить регрессное требование к причинившему убытки арбитражному управляющему, застраховавшему риск своей профессиональной ответственности в размере произведенной страховщиком страховой выплаты, в том числе и в случае, если убытки причинены вследствие: умышленных действий или бездействия арбитражного управляющего, выразившихся в нарушении им требований Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», других федеральных законов или иных нормативных правовых актов РФ либо федеральных стандартов или стандартов и правил профессиональной деятельности; незаконного получения арбитражным управляющим любых материальных выгод (доходов, вознаграждений) в процессе осуществления возложенных на него обязанностей в деле о банкротстве, в том числе в результате использования информации, ставшей ему известной при осуществлении деятельности в качестве арбитражного управляющего (п. 9 ст. 24-1).

Подобное установление Закона, гарантирующее потерпевшему право на выплату страхового возмещения даже за умышленно причиненные убытки, является новеллой не только в страховом²⁰, но и в гражданском законодательстве, поскольку даже в случаях причинения вреда источником повышенной опасности умысел потерпевшего освобождает владельца такого источника от гражданско-правовой ответственности.

В Законе императивно установлено, что несоблюдение арбитражным управляющим требования о заключении договора обязательного стра-

хования гражданской ответственности является основанием для исключения его из членов саморегулируемой организации.

Среди общественно значимых видов деятельности важное место занимает адвокатская. В ст. 1 Федерального закона РФ «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации» от 31 мая 2002 г.²¹ она определяется как квалифицированная юридическая помощь, оказываемая на профессиональной основе лицами, получившими статус адвоката в установленном законе порядке, физическим и юридическим лицам в целях защиты их прав, свобод и интересов, а также обеспечения доступа к правосудию. В нем предусмотрена обязанность адвоката осуществлять в соответствии с федеральным законом страхование риска своей профессиональной имущественной ответственности за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи (ст. 7 п. 6, ст. 19).

Согласно ст. 3 Федерального закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»²² условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. В п. 4 этой статьи закреплены положения, которые должны содержаться в таких законах, в том числе: субъекты страхования; объекты, подлежащие страхованию; перечень страховых случаев; минимальный размер страховой суммы; срок действия договора страхования и иные положения.

До настоящего времени специальный федеральный закон об обязательном страховании профессиональной имущественной ответственности адвокатов не принят, поэтому и императивно закрепленная обязанность адвокатами не исполняется²³. Представляется более предпочтительным и реалистичным на основе обобщения опыта проведения добровольного страхования риска ответственности адвоката за нарушение условий заключенного с доверителем соглашения об оказании юридической помощи разработать и дополнить действующий закон нормами, посвященными правовому регулированию обязательного страхования профессиональной ответственности адвокатов. Именно такой путь избрал законодатель, решая проблему правового регулирования обязательного страхования профессиональной ответственности арбитражных управляющих.

Страхование профессиональной ответственности в нашей стране сравнительно молодой, но, как показывает мировая практика, весьма распространенный вид страхования. Однако несмотря на большой потенциал, объективные предпосылки и общественно социальную значимость этого вида страхования, оно еще не получило надлежащего развития. Одной из причин является то, что в стадии формирования и развития находится и само российское законодательство, регулирующее данный вид отношений, оно не систематизировано, не всегда скоординировано, носит в ряде случаев декларативный характер.

Тем не менее поступательная тенденция несомненна. В настоящее время актуальна проблема введения обязательного страхования профессиональной ответственности медицинских работников, число сторонников положительного решения которой растет как среди ученых и практических работников, так и в самом медицинском сообществе и у потребителей медицинских услуг. К числу приоритетных направлений, согласно разработанной Правительством РФ Концепции развития страхования в Российской Федерации, отнесено активное внедрение в практику повседневной жизни страхования ответственности за качество произведенных товаров и оказанных услуг в случаях причинения вреда их потребителям и др.

В настоящее время в области обязательного страхования действует несколько десятков законов, отдельных норм и постановлений Правительства РФ, однако в силу их разнообразия, разобщенности и несогласованности ряда содержащихся в них положений, а также множественности и специфики объектов, подлежащих страховой защите, вряд ли можно говорить о сложившейся и целостной системе российского страхового законодательства. С учетом такого положения и нарастающего внимания к значимости обязательного страхования имеет смысл, как правильно отмечается в литературе, вновь обратиться к ранее утвержденной, но так и не реализованной задаче подготовки специального закона об обязательном страховании или принять комплексный кодифицированный акт, каковым мог бы стать Страховой кодекс России.

¹ Собрание законодательства Рос. Федерации (далее - СЗ РФ). 1998. № 40. Ст. 4968. Мировой экономический кризис не мог не затронуть и страховой рынок

России. Президент РФ Д.А. Медведев в одном из своих выступлений, отметив некоторые позитивные изменения, в целом, подверг критике существующую систему страхования, отметив, что ситуация с пожарами выявила ее недостатки и недоверие людей к страхованию. Из домов, пострадавших от пожаров, застраховано было лишь 15 %. Обращено также внимание на то, что страхованием пренебрегают не только физические, но и юридические лица (ИНТЕРФАКС. 2010. 30 авг.).

² Прежде всего следует назвать Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (ранее - Закон о страховании от 27 окт. 1992 г., с послед. изм. и ред.), отменивший государственную страховую монополию и создавший предпосылки для формирования конкурентной среды в сфере страхования, а также гл. 48 Гражданского кодекса РФ, содержащую беспрецедентное количество норм (44 статьи), обстоятельно регулирующих договорные страховые отношения.

³ Есть мнение, что данный вид страхования появился более ста лет тому назад во Франции в виде страхования профессиональной ответственности фармацевтов. В настоящее время он получил широкое развитие во многих зарубежных странах, как правило, в форме обязательного страхования, наличие страхового полиса является одним из условий получения права заниматься тем или иным видом профессиональной деятельности.

⁴ См.: *Ноткин О.А.* Страхование имущества по русскому законодательству. Киев, 1888. С. 11; *Серебровский В.И.* Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 1997. С. 349-352.

⁵ *Брагинский М.И., Витрянский В.В.* Договорное право. Общие положения. М., 1998. С. 89.

⁶ Гражданское право: учебник / под ред. Е.А. Суханова. Т. 4. М., 2006. С. 310-311.

⁷ *Суворова М.Д.* О частноправовом характере института страхования // Правоведение. 1997. № 4. С. 13.

⁸ Гражданское право. В 2 т. Т. 1 / отв. ред. Е.А. Суханов. 2-е изд., перераб и доп. М., 1998. С. 2.

⁹ *Брагинский М.И.* Договор страхования. М., 2000. С. 76.

¹⁰ СЗ РФ. 2002. № 18. Ст. 1720, с послед. изм.

¹¹ *Брагинский М.И.* Указ соч. С. 76.

¹² О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации // Отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 30 дек. 2008 г.: [вст. в силу с 1 июля 2009 г.] // СЗ РФ. 2009. № 1. Ст. 20.

¹³ Об оценочной деятельности: федер. закон Рос. Федерации от 17 июля 1998 г.: [ред. от 18 июля 2009 г.] / СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3813.

¹⁴ О внесении изменения в ст. 966 Гражданского кодекса Российской Федерации: федер. закон Рос. Федерации от 4 ноября 2007 г. Срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора страхования риска ответственности по обязательствам, возникаю-

щим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, составляет три года.

¹⁵ СЗ РФ. 2002. № 43. Ст. 4190, с послед. изм.

¹⁶ В соответствии с ранее действовавшей редакцией ст. 20 Закона о несостоятельности (банкротстве) для занятия деятельностью арбитражного управляющего от лица требовалась его государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя, что вызывало дискуссии в юридической среде, поскольку СРО по своему правовому статусу являются некоммерческими организациями и создаются не для извлечения прибыли, а с целью обеспечения баланса интересов всех участников процедуры банкротства.

¹⁷ Шелютто М.Л. Некоммерческие организации: теоретические и практические проблемы (Обзор Третьих ежегодных научных чтений памяти профессора С.Н. Братуся) // Журн. рос. права. 2009. № 1.

¹⁸ Постановление Конституционного Суда РФ от 19 дек. 2005 г. № 12-П (Вестник Конституционного суда Российской Федерации". 2006. № 1).

¹⁹ О саморегулируемых организациях: федер. закон от 1 дек. 2007 г. № 315-ФЗ // Парламентская газета. 2007. № 174-176.

²⁰ Единственное условное исключение установлено для личного страхования в п. 3 ст. 963 ГК РФ, а именно: страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор действовал уже не менее двух лет.

²¹ СЗ РФ. 2002. № 23. Ст. 2102, с послед. изм. от 20 дек. 2004 г.

²² Ведомости СНД и ВС РСФСР. 1993. № 22. Ст. 56.

²³ Согласно Федеральному закону РФ от 3 декабря 2007 г. «О внесении изменений в ст. 7 Федерального закона «Об адвокатской деятельности и адвокатуре в Российской Федерации»», действие п. 6 ст. 1 Федерального закона РФ от 31 мая 2002 г. приостановлено до дня вступления в силу федерального закона, регулирующего ответственность адвокатов.

Поступила в редакцию 03.02.2012 г.