

К ВОПРОСУ О СТРАХОВАНИИ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В статье исследуются проблемы страхования гражданской ответственности при осуществлении профессиональной деятельности. Изучается передовой опыт страхования профессиональной ответственности таможенных агентов, аудиторов, нотариусов. Страхование ответственности при осуществлении профессиональной деятельности является одним из видов страхования, которому присущи все черты и принципы теории и практики страхования в целом, в то же время оно имеет ряд особенностей, выделяющих его в страховой системе и классификации. В статье рассматриваются основные факторы, определяющие основания и размер ответственности при наступлении деликатных обязательств в сфере профессиональной деятельности, материалы судебного дела по иску к таможенному агенту. Автор приходит к выводу о существенных правовых проблемах в данной области, связанных с отсутствием четких позиций законодателя в отношении правовых норм, которые регулируют страхование профессиональной ответственности.

Во многих развитых странах существует правовая система страхования ответственности, основная цель которой защитить интересы отдельных лиц или

учреждений. Страхование ответственности при этом предусматривает, что существует возможность нанесения вреда как здоровью, так и имуществу третьих лиц, которым в силу закона или по решению суда производятся соответствующие выплаты, компенсирующие причиненный вред.

Страхование профессиональной ответственности может быть осуществлено в отношении архитекторов, юристов, врачей, фармацевтов и других специалистов, чья деятельность сопряжена с возможным риском причинения материального и нематериального ущерба лицам, за которых они отвечают в силу своего профессионального положения.

В мировой практике как в силу требований законодательства, так и зачастую в соответствии с профессиональными регламентами (кодексами, стандартами) наиболее частыми страхователями в договорах страхования ответственности при осуществлении профессиональной деятельности являются врачи, фармацевты, аудиторы, брокеры, архитекторы, адвокаты, нотариусы и лица некоторых других профессий.

В значительной мере условия страхования гражданской ответственности при осуществлении профессиональной деятельности должны учитывать особенности национального законодательства, в частности, каковы законодательные основы квалификации таких понятий, как "небрежность", "ошибка", "упущение" в связи с осуществлением профессиональной деятельности; связывает ли законодательство страны возможность осуществления профессиональной деятельности с обладанием циниками, знаниями и опытом, подтвержденными соответствующими дипломами, лицензиями или сертификатами; а также развитие правоприменительной и судебной практики, которая может оказывать существенное влияние на определение условий страхования, определение понятия "страховой случай" в договоре страхования и установление размеров страховых сумм в расчете на одно событие, по договору страхования в целом и т. д.

Актуальной предпосылкой распространения страхования ответственности при осуществлении профессиональной деятельности выступает появление новых для Республики Беларусь видов профессиональной деятельности: аудиторов, оценщиков, риэлтеров, таможенных агентов и т. д. Если в начале реформирования отечественной экономики акцент в развитии новых профессиональных групп был сделан на их количественные аспекты, то в настоящее время они требуют качественного изменения, в том числе стандартизации их деятельности и защиты их клиентов от убытков, причиненных в результате такой деятельности.

Страхование ответственности при осуществлении профессиональной деятельности является одним из видов страхования, которому присущи все черты и принципы теории и практики страхования в целом, в то же время оно имеет ряд особенностей, выделяющих его в страховой системе и классификации.

Принято понимать, что в случае страхования профессиональной ответственности страхователем в этом виде может выступать как физическое лицо (или объединение физических лиц), осуществляющих самостоятельную профессиональную деятельность, так и юридическое лицо [1]. На основании правил страхования профессиональной ответственности может быть застрахована только ответственность физического лица, занимающегося нотариальной, врачебной или иной деятельностью на профессиональной основе в качестве индивидуального частного предпринимателя. Юридическое лицо страховать свою профессиональную ответственность не может, так как не обладает профессией. Исходя из этого юридическое лицо вправе застраховать свою гражданскую ответственность перед третьими лицами за вред, причиненный его работником при

исполнении трудовых (служебных, должностных) обязанностей [2]. Указанное различие имеет принципиальное юридическое значение для действительности договора страхования.

Таким образом, в данном страховании могут участвовать как юридические, так и физические лица, первые – осуществляющие профессиональную деятельность по ее роду в соответствии с классификацией видов экономической деятельности, вторые – в соответствии с полученными профессией, квалификацией, лицензией, иными законодательно установленными требованиями [3].

Основными факторами, определяющими основания и размер ответственности при наступлении деликатных обязательств в сфере профессиональной деятельности, является: привлечение к ответственности за причинение вреда возможно только при наличии виновных действий профессионального лица, его умысла или неосторожности. При этом ответственность всегда имеет строго личный характер, хотя может быть и множественной, долевого, субсидиарной и др. Наряду с виной причинителя вреда необходимо наличие других элементов состава правонарушения: наступления вреда; противоправности поведения причинителя вреда. Причинной связи между его поведением и наступлением вреда.

Отсюда следует, что:

– добросовестные и разумные действия профессионального лица, как причинителя вреда, не будут считаться его противоправным поведением и основанием для возникновения ответственности, что актуально для медицинских профессий, для которых зачастую характерны действия, проводимые в состоянии крайней необходимости;

– размер (форма) ответственности профессионального лица определяется судом также с учетом и вины самого потерпевшего, и его грубой неосторожности, и в соответствии с этим размер возмещаемых убытков может быть увеличен или уменьшен. Правонарушителю также вменяются не все последствия, которые могут возникнуть в будущем в результате его противоправного деяния, а лишь реально ощутимые, или действительный ущерб.

Современное белорусское законодательство содержит требование о наличии договора страхования ответственности при осуществлении профессиональной деятельности. Согласно ст. 824 Гражданского кодекса Республики Беларусь (далее ГК) страхование ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законодательством [4]. Таким образом, ответственность по договору может быть застрахована только в случае наличия в нормативных правовых актах, регулирующих осуществление соответствующей деятельности, нормы, обязывающей субъекта этой деятельности застраховать свою ответственность. Такая обязанность законодательством установлена в настоящее время для таможенных агентов, частных нотариусов, аудиторов, страховых брокеров. Исходя из этого же в связи с отсутствием специальных норм, устанавливающих обязанность заключения договора страхования, в настоящее время не может быть застрахована ответственность при осуществлении деятельности риэлтеров, оценщиков и других видов профессиональной деятельности, ответственность при осуществлении которых относится по своему характеру к ответственности по договору.

Согласно ст. 823 ГК договор страхования ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред (выгодоприобретателей), даже если договор заключен в пользу страхователя или иного лица, ответственного за причинение вреда, либо в договоре страхования не сказано, в чью пользу он заключен. Согласно ст. 824 ГК ответственность за нарушение договора считается застрахованной в пользу стороны, пе-

ред которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность, – выгодоприобретателя, даже если договор страхования заключен в пользу другого лица либо в нем не сказано, в чью пользу он заключен. Таким образом, можно сделать вывод, что получателем страховой выплаты по договору страхования профессиональной деятельности является лицо, которому страхователем или работником страхователя причинен вред – выгодоприобретатель.

Виды деятельности, при осуществлении которых в Республике Беларусь может быть принята на страхование профессиональная ответственность: деятельность таможенного агента, аудиторская деятельность, частная нотариальная деятельность.

Согласно Закону Республики Беларусь от 08.11.1994 г. № 3373-XII “Об аудиторской деятельности с изменениями и дополнениями аудиторской деятельностью (аудитом) является предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов организаций, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, а при необходимости и (или) по проверке их деятельности, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целях выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных финансовых (хозяйственных) операций законодательству [5]. Согласно п. 7.3 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 17.10.2003 № 1346 “Об утверждении положений о лицензировании видов деятельности, лицензирование которых осуществляет Министерство финансов” особыми требованиями и условиями при осуществлении аудиторской деятельности является: “... осуществление лицензиатом аудиторской деятельности в виде обязательных аудиторских услуг после страхования ответственности за нарушение договора оказания обязательных аудиторских услуг” [6].

Согласно Инструкции по осуществлению частной нотариальной деятельности частным нотариусом является гражданин Республики Беларусь, имеющий высшее юридическое образование, получивший специальное разрешение (лицензию) на осуществление частной нотариальной деятельности и отвечающий иным требованиям законодательства Республики Беларусь [7]. В соответствии со ст. 34 Закона Республики Беларусь от 18.07.2004 № 305-3 “О нотариате и нотариальной деятельности” частный нотариус обязан заключить договор страхования своей деятельности на случай причинения им ущерба в результате неправильного совершенного нотариального действия [8].

Таможенным агентом (посредником) согласно ст. 157 Таможенного кодекса Республики Беларусь (далее ТК) может быть юридическое лицо – резидент Республики Беларусь, получившее лицензию Государственного таможенного комитета Республики Беларусь на осуществление деятельности в качестве таможенного агента [9].

Содержанием деятельности таможенного агента является исполнение от собственного имени обязанностей декларанта при помещении товаров или транспортных средств под определенный таможенный режим с осуществлением либо без осуществления предварительных операций и/или операций по завершению действия этого режима. Данная деятельность производится с целью получения таможенным агентом разрешения таможенного органа Республики Беларусь на совершение представляемым лицом действий с товарами и транспортными средствами, определенных одним из таможенных режимов, за счет и по поручению такого лица. Представляемое лицо – лицо, перемещающее товары через тамо-

женную границу Республики Беларусь и поручающее таможенному агенту в пределах его полномочий совершение операций по таможенному оформлению или выполнение иных посреднических функций в области таможенного дела в отношении товаров. Отношения между таможенным агентом и представляемым лицом строятся на основании заключенного между ними в письменной форме договора поручения.

Правом совершать действия по таможенному оформлению от имени таможенного агента обладает специалист, имеющий квалификационный аттестат Государственного таможенного комитета Республики Беларусь и являющийся штатным сотрудником таможенного агента ("специалист по таможенному оформлению").

Согласно ст. 158 Таможенного кодекса Республики Беларусь для получения лицензии, дающей право на осуществление деятельности в качестве таможенного агента, необходимо:

"... 2) заключить договор страхования своей деятельности. Страховая сумма не может быть менее 10000-кратного размера базовой величины".

Однако необходимо отметить, что нормативные акты, регулирующие лицензирование деятельности в области аудиторской деятельности, таможенного дела, нотариальной деятельности, не раскрывают понятие "страхование профессиональной деятельности". Таким образом, на законодательном уровне отсутствует определение страхового случая при страховании профессиональной ответственности, также отсутствуют исключения из него, не определены сроки выплаты страхового возмещения, порядок определения страхового возмещения подлежащего выплате. Данный пробел в законодательстве лишает потерпевшего (выгодоприобретателя) своевременной и полной страховой защиты при осуществлении хозяйственной деятельности.

Дополнительным подтверждением вышесказанному являются материалы судебного дела рассмотренного хозяйственным судом Могилевской области [10]. Согласно материалам дела иск заявлен к таможенному агенту и страховой организации, застраховавшей его профессиональную ответственность. Таможенный агент, заявил товар к ввозу, без уплаты налога на добавленную стоимость в связи с наличием разрешения Министерства здравоохранения. Однако при последующем таможенном контроле было установлено, что срок разрешения Министерства здравоохранения истек и, следовательно, оснований для освобождения истца от налога на добавленную стоимость не было. По результатам таможенного контроля, таможенный орган принял решение о бесспорном списании суммы налога на добавленную стоимость, а также пени, штрафов. Страховая организация застраховала гражданскую ответственность таможенного агента в соответствии с договором страхования профессиональной ответственности и, по мнению истца, должна возместить сумму впоследствии начисленного налога, а также сумму санкций примененных к истцу. Изучив представленные документы, заслушав стороны, исследовав доказательства, суд, исходя из норм гражданского законодательства и условий правил страхования профессиональной ответственности, не усмотрел страхового случая в данной спорной ситуации и в иске к страховой организации отказал. Данное решение кассационной и надзорной инстанциями было оставлено в силе.

Из материалов данного дела усматривается, что ключевым моментом при вынесении решения являлись правила страхования. Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком в соответствии со ст. 833 ГК. Из этого следует, что, несмотря на обязательность заключения договора страхования профессиональной деятельности таможенного агента, условия договора страхования профессиональной

деятельности таможенного агента могут различаться у разных страховщиков.

Таким образом, отсутствие четких позиций законодателя в отношении правовых норм, регулирующих страхование профессиональной ответственности, его проведение наряду с недостаточной практикой судебной системы по рассмотрению исков к профессиональным лицам – это основные причины, решение которых необходимо для устранения некоторых правовых коллизий и перспективного позиционирования страхования ответственности при осуществлении профессиональной деятельности в Республике Беларусь.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Сплетухов, Ю.А.* Страхование ответственности / Ю.А. Сплетухов. – М.: Аудит, 2001. – 110 с.
2. Об упорядочении проведения страхования профессиональной ответственности отдельных категорий работников: Письмо Департамента страхового надзора Минфина РФ от 23 октября 1997 г. № 24-11/05 // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – М., 2005.
3. Об утверждении и вводе в действие общегосударственного классификатора "виды экономической деятельности": Приказ министерства статистики и анализа Республики Беларусь, Комитета по стандартизации, метрологии и сертификации, Министерства образования и науки Республики Беларусь от 20 марта 1996 г. № 84а/48 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.
4. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218-3: В ред. Законов Респ. Беларусь от 14.07.2000 г., от 03.05.2001 г., от 04.01.2002 г., от 25.05.2002 г., от 24.06.2002 г., от 17.07.2002 г., от 11.11.2002 г., от 16.12.2002 г., от 04.01.2003 г., от 26.06.2003 г., от 08.01.2004 г., от 18.08.2004 г., от 04.05.2005 г., от 19.07.2005 г., от 22.12.2005 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.
5. Об аудиторской деятельности: Закон Республики Беларусь от 08.11.1994 № 3373-XII // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.
6. Об утверждении положений о лицензировании видов деятельности, лицензирование которых осуществляет Министерство финансов: Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 17.10.2003 № 1346 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.
7. Об утверждении инструкции по осуществлению частной нотариальной деятельности, положения о квалификационной комиссии по вопросам нотариальной деятельности, инструкции о порядке выдачи, использования и аннулирования свидетельства на право занятия нотариальной деятельностью, формы свидетельства о регистрации частного нотариуса: Постановление Министерства юстиции Республики Беларусь от 31.10.2003 № 28 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.
8. О нотариате и нотариальной деятельности: Закон Республики Беларусь от 18 июля 2004 г. № 305-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.
9. Таможенный кодекс Республики Беларусь: Кодекс Республики Беларусь от 06.01.1998 № 133-3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электрон. ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005.
10. Архив Хозяйственного суда Могилевской области за 2004 год. – Дело №161-6/2004.