

На правах рукописи

ДОЛОТИНА РЕГИНА РАШИДОВНА

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО
СТРАХОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

12.00.03 – гражданское право; предпринимательское право; семейное
право; международное частное право

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

Казань - 2007

Работа выполнена на кафедре гражданского и предпринимательского права
негосударственного образовательного учреждения высшего
профессионального образования «Академия управления «ТИСБИ»

Научный руководитель: кандидат юридических наук, доцент
Карягин Николай Егорович

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Сафин Завдат Файзрахманович
кандидат юридических наук
Иванишин Павел Зеновьевич

Ведущая организация: ГОУ ВПО «Чувашский государственный
университет им. И.Н. Ульянова»

Защита состоится 23 марта 2007г. в 12.00 часов на заседании диссертационного совета Д.212.081.13 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора юридических наук при ГОУ ВПО «Казанский государственный университет имени В.И. Ульянова-Ленина» по адресу: 420008, г. Казань, ул. Кремлевская, д.18, юридический факультет, ауд.324.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке им. Н.И. Лобачевского Казанского государственного университета им. В.И. Ульянова-Ленина.

Автореферат разослан 14 февраля 2007г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат юридических наук,
доцент

А.Р.Каюмова

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. Страхование профессиональной ответственности в зарубежной страховой практике применяется достаточно давно. В Российской Федерации этот вид страховой деятельности начал заметно развиваться только в последнее десятилетие XX в., и, естественно, испытывает ряд трудностей общего порядка. Нормативно-правовая база и стандарты в отношении ряда профессий не являются пока еще четко регламентированными и определенными, а также недостаточно развита практика возмещения вреда через систему отношений гражданской ответственности.

Страхование профессиональной ответственности объединяет виды страхования имущественных интересов различных категорий лиц, которые при осуществлении своей профессиональной деятельности могут нанести материальный ущерб третьим лицам.

Страхование - наиболее универсальный и надежный экономический механизм возмещения убытков, при этом ответственность за возникающие риски профессионального лица за определенную плату берет на себя страховая компания. Потребность в страховой защите у лиц, занимающихся профессиональной деятельностью, в настоящее время возрастает, так как с развитием рыночной экономики обостряется конкурентная борьба на рынке, и наличие у лица, занимающегося профессиональной деятельностью, полиса по страхованию его профессиональной ответственности поднимает престиж и способствует доверию к данному лицу со стороны его клиентов и партнеров по бизнесу.

Во многих странах мира страхование профессиональной ответственности – это динамично развивающаяся отрасль страхования, приносящая страховым компаниям хорошую прибыль, а лицам, занимающимся профессиональной деятельностью, уверенность в завтрашнем дне и стабильность их бизнеса. В России по данному виду

страхования рынок ограничен (спрос превышает предложение) в связи с его убыточностью.

Страхование профессиональной ответственности в России для некоторых категорий специалистов носит обязательный характер.

Необходимо пересмотреть роль обязательного страхования профессиональной ответственности. Со стороны государственных органов необходимо совершенствование законодательства в данной сфере, так как существующая нормативная база не отвечает требованиям обеих сторон страхования.

Формирование эффективных правовых и теоретических основ будет способствовать созданию разветвленной системы обязательного страхования различных видов профессиональной ответственности.

Практически все нормативно-правовые акты, регулирующие данный вид страхования, не соответствуют требованиям гражданского законодательства, и поэтому реальное обязательное страхование профессиональной ответственности не осуществляется, а субъекты хозяйственной деятельности заключают договоры добровольного страхования профессиональной ответственности. Как показывает статистика¹, договоры такого рода не частое явление, что связано с неразвитой страховой культурой в российском обществе.

На данном этапе развития возникает необходимость совершенствования правового регулирования обязательного страхования профессиональной ответственности, что позволит решить многие проблемы, возникающие на практике.

Обязательное страхование профессиональной ответственности становится стратегически важным направлением в страховании, и поэтому изучение проблем и перспектив его развития имеет актуальное значение, что

¹ В 1-ом полугодии 2006 года в страховых компаниях, являющихся членами Всероссийского союза страховщиков было заключено всего 16 847 договоров, из них по страхованию профессиональной ответственности нотариусов – 1 810, оценщиков – 1 161 и аудиторов – 377 договоров // Страхование в РФ. Сборник статистических материалов / Под ред. А.А. Цыганова. – М., 2006 (1 полугодие). – С. 100-104.

во многом определило выбор темы для данного диссертационного исследования.

Долгое время указанное направление страхования не находило должного отражения в научной литературе и не было предметом специального цивилистического исследования. Необходимость устранения данного пробела послужила дополнительным основанием для выбора темы диссертации.

Теоретический анализ правовой природы и особенностей обязательного страхования профессиональной ответственности имеет важное значение как для развития науки гражданского права, так и для правоприменительной практики.

Степень разработанности темы.

В области страхования до сих пор преобладает научная и учебная литература в изложении ученых – представителей экономической науки. Основные фундаментальные труды ученых-правоведов (К.А. Граве, Л.А. Лунца, В.И. Серебровского и В.К. Райхера) относятся к советскому периоду. Современная юридическая литература по страхованию только начинает свое становление, и до недавнего времени правовые работы по данной тематике являлись редкостью.

С развитием страхования, в том числе и страхования ответственности, появляется ряд научных трудов, посвященных правовым проблемам в данной сфере. Так, отдельные аспекты страхования гражданской ответственности являются предметом диссертационных и монографических исследований: М.И. Брагинского, А.В. Жука, Н.М. Копылковой, Е.Ю. Масловой, Е.В. Павловой, Т.М. Рассоловой, Ю.Б. Фогельсона, И.Э. Шинкаренко.

Особенности страхового правоотношения исследуются в работах В.С. Белых, И.В. Кривошеева, О.В. Ли, Е.В. Павловой, Т.Р. Сивака, П.В. Сокола, А.И. Худякова.

Таким образом, гражданско-правовые проблемы правового регулирования обязательного страхования профессиональной ответственности до сих пор не получили должного освещения в цивилистической доктрине.

Данная диссертационная работа является первым комплексным исследованием правового регулирования обязательного страхования профессиональной ответственности.

Цели и задачи диссертационного исследования.

Целью настоящего исследования является теоретико-прикладное изучение актуальных проблем, связанных с правовым регулированием обязательного страхования профессиональной ответственности.

Достижение поставленной цели предполагает решение следующих задач:

- исследование гражданско-правовой природы обязательного страхования профессиональной ответственности;
- определение места обязательного страхования профессиональной ответственности в системе страхования;
- выработка критериев для классификации обязательного страхования профессиональной ответственности;
- характеристика и анализ правовых особенностей гражданского правоотношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности;
- выявление и анализ специфики правового режима обязательного страхования отдельных видов профессиональной ответственности;
- изучение и анализ правоприменительной практики в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности;
- разработка предложений по совершенствованию российского гражданского законодательства об обязательном страховании профессиональной ответственности.

Объект и предмет исследования. Объектом диссертационного исследования является комплекс теоретических и практических вопросов, связанных с гражданско-правовым регулированием обязательного страхования профессиональной ответственности. Предметом диссертационного исследования выступает институт обязательного страхования профессиональной ответственности, его гражданско-правовая природа, а также судебная практика, практика отдельных страховых компаний.

Методология и методика исследования основаны на общенаучном (диалектическом) методе познания. При подготовке диссертации также применялись историко-правовой, формально-логический, системно-структурный методы, метод индуктивного и гипотетико-дедуктивного изучения, метод сравнительного правоведения и др.

Нормативная база исследования. Общие положения Гражданского кодекса РФ о страховании сформулированы в главе 48. Особенности обязательного страхования профессиональной ответственности формулируются законодателем в соответствующих параграфах ГК РФ и специальных актах (Закон РФ «Об организации страхового дела», Основы законодательства о нотариате, ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», ФЗ «Об аудиторской деятельности», ФЗ «Об оценочной деятельности в РФ», ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в РФ», Таможенный кодекс РФ).

В диссертации широко используется методическая, научно-теоретическая и практическая литература, посвященная проблеме обязательного страхования профессиональной ответственности и страхования в целом. Кроме того, в работе проводится анализ судебно-арбитражной практики по делам, непосредственно связанным с проблематикой диссертации.

Теоретическая основа диссертации опирается как на существующий нормативный материал, так и на и на теоретические

разработки представителей цивилистической мысли. В этой связи особый интерес представляют научные труды таких российских ученых как Б.С. Антимонова, В.С. Белых, О.М. Беляевой, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, А.Г. Гойхбарга, К.Л. Граве, О.С. Иоффе, Л.А. Лунца, И.Б. Новицкого, А.П. Сергеева, В.И. Серебровского, Ю.К. Толстого, Т.А. Федоровой, Ю.Б. Фогельсона, В.В. Шахова, Г.Ф. Шершеневича, И.Э. Шинкаренко и др.

В ходе подготовки к написанию настоящей работы автором были изучены диссертационные исследования на соискание степени кандидата юридических наук А.В. Жука, В.И. Зоидзе, О.В. Ли, Н.В. Логвиной, Е.В. Павловой, К.И. Пылова, Д.В. Савкина, В.Г. Ульянищева, посвященные проблемам страхования и затрагивающие вопросы правового регулирования отношений, возникающих в сфере страхования.

Эмпирическую базу исследования составили материалы правоприменительной практики Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ, Высшего Арбитражного Суда РФ, Федеральных арбитражных судов Московского округа, Поволжского округа, а также статистические данные Всероссийского союза страховщиков.

Научная новизна. В работе впервые проведено комплексное монографическое исследование правового института обязательного страхования профессиональной ответственности.

Научная новизна исследования выражается, в частности, в следующем:

- впервые проведено исследование правовой природы профессиональной ответственности как вида гражданско-правовой ответственности и дано ее юридическое определение;

- определено понятие правового института обязательного страхования профессиональной ответственности, его место в структуре страховых правоотношений, строение и связи с другими смежными правовыми образованиями;

- предложена новая классификация обязательного страхования профессиональной ответственности;
- определена специфика гражданского правоотношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности;
- предложен комплекс изменений и дополнений в действующие нормативно-правовые акты, направленный на совершенствование гражданского законодательства в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности.

Научная новизна настоящего исследования конкретизируется в следующих положениях, выносимых на защиту:

1. Предложено определение профессиональной ответственности как разновидности гражданско-правовой ответственности, в соответствии с которым под данным видом ответственности понимается предусмотренная действующим законодательством санкция, выраженная в форме гражданско-правовой обязанности физического или юридического лица возместить убытки, причиненные третьи лицам в результате ненадлежащего исполнения своих профессиональных обязанностей.

2. Обязательное страхование профессиональной ответственности в системе страхования имеет следующие особенности:

- 1) относится к страхованию гражданско-правовой ответственности;
- 2) является особым видом страхования гражданско-правовой ответственности в силу присущих ему особенностей, связанных с объектом страхования, определением условий страхования и способов урегулирования претензий;
- 3) страхователями могут выступать как физические, так и юридические лица;
- 4) юридические факты, определяющие наступление страхового случая, сосредоточены исключительно в сфере профессиональных обязанностей страхователя, а не вызваны внешними причинами (природными явлениями, действиями третьих лиц и т.п.). Страховым риском по договору

страхования является возможность привлечения к ответственности за вред, причиненный при исполнении профессиональных обязанностей.

Выявленные особенности обязательного страхования профессиональной ответственности позволили сделать вывод о существовании особого правового субинститута, объединяющего правовые нормы, регулирующие соответствующие отношения в области обязательного страхования профессиональной ответственности, и являющегося составной частью правового института страхования гражданской ответственности.

3. Предложено собственное определение обязательного страхования профессиональной ответственности, в соответствии с которым обязательное страхование профессиональной ответственности является видом страхования гражданской ответственности, объектом которого выступают имущественные интересы лиц, занимающихся профессиональной деятельностью, связанные с риском возникновения их обязанности возместить причиненные убытки в связи с ненадлежащим исполнением своих профессиональных обязанностей, и осуществление которого в силу закона является одним из необходимых условий допуска к деятельности по определенной профессии.

4. Выявлены следующие юридически значимые критерии, по которым возможно проводить классификацию обязательного страхования профессиональной ответственности: по видам деятельности страхователя, по основаниям возникновения ответственности, по объему страхования ответственности.

5. Обоснована возможность признания юридических лиц страхователями по договору обязательного страхования профессиональной ответственности, поскольку в соответствии с нормами ст. 402, 403, 1068 ГК РФ юридическое лицо несет ответственность за нарушение обязательств (причинение вреда) его работником, в том числе возникшее при осуществлении деятельности по определенной профессии.

6. Доказано, что используемый в правоотношениях по обязательному страхованию профессиональной ответственности термин «выгодоприобретатель» по своим этимологическим характеристикам не только не отражает существа складывающихся правоотношений, но и не соответствует в целом сути отношений по страхованию гражданской ответственности. Соответственно, в исследуемых правоотношениях более уместно использовать не понятие «выгодоприобретатель», а понятие «получатель страхового возмещения» - это лицо, в пользу которого в силу требований закона заключен договор страхования профессиональной ответственности и определяемое в качестве такового в момент причинения ему страхователем вреда при осуществлении профессиональной деятельности в рамках договорных либо внедоговорных отношений.

7. Установлено, что в ситуациях, когда юридические факты (страховые случаи) в рассматриваемых правоотношениях лежат в сфере публичного права, например, при страховании ответственности нотариусов, реализация положений гражданского права сопряжена с одновременным применением соответствующих норм публичных отраслей права. В связи с этим при страховании ответственности лиц, выполняющих публично-правовые функции, правореализация носит межотраслевой характер.

8. Выявлен системный недостаток в правовом регулировании правоотношений в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности. Это выражается в том, что в настоящее время в большинстве нормативных актов, регулирующих рассматриваемые отношения, не содержится существенных положений, являющихся необходимыми для данного вида страхования в силу ст. 936 ГК РФ (в частности, отсутствует реальное описание рисков, подлежащих страхованию, не определен размер минимальных страховых сумм, расплывчато определен страховой период, на который предоставляется страховая защита, учитывая длящийся характер исследуемых отношений и т.п.). В связи с этим сделан ряд предложений по совершенствованию гражданского законодательства, в

частности, предлагается внести изменения в ст.18 Основ законодательства о нотариате Российской Федерации¹, ст. 20 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»², ст. 13 Федерального закона «Об аудиторской деятельности»³.

Практическая значимость диссертации заключается в том, что предложенные в ней теоретические выводы и положения могут быть использованы при написании научных работ, методических и учебных пособий, а также внедрены в учебный процесс при подготовке юристов-цивилистов. Практические рекомендации по реформированию действующего гражданского законодательства могут быть учтены законодателем, а также использованы хозяйствующими субъектами в предпринимательской деятельности (в частности, страховыми организациями).

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования нашли свое отражение в научных публикациях, обсуждались на кафедре гражданского и предпринимательского права Академии управления «ТИСБИ» и докладывались на научно-практических конференциях.

Материалы, собранные для написания диссертации, а также научно-практические выводы, полученные в результате исследования, находят свое применение в учебном процессе – в лекционном курсе «Страховое право», читаемом диссертантом на юридических факультетах Московского Государственного Индустриального Университета (Казанское представительство) и Института Социальных и Гуманитарных знаний г. Казани.

Структура диссертации обусловлена содержанием изучаемых проблем, принятыми методологическими подходами, а также целями и

¹ Основы законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993г. №4462-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1993. - № 10. – ст. 357.

² О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1999. - № 9. – ст. 1097.

³ Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 7 августа 2001г. N 119-ФЗ // Российская газета. – 2001. - № 151-152.

задачами исследования и представляет собой введение, две взаимосвязанных главы, включающих шесть параграфов, заключение, список нормативных актов, материалов судебной практики и библиография.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность выбранной темы, определены цели, задачи, объект, предмет и методология исследования, указана нормативная, теоретическая и эмпирическая основы диссертации, доказана теоретическая и практическая значимость исследования, его научная новизна, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, приведены сведения о структуре работы.

Глава первая «Обязательное страхование профессиональной ответственности и его место в системе страхования» включает в себя три параграфа и освещает особенности обязательного страхования профессиональной ответственности в системе страхования. В ней рассматривается понятие профессиональной ответственности, исследуются содержание и сущность обязательного страхования профессиональной ответственности, определяется его место в системе страхования, а также дается оценка состоянию правового регулирования данного гражданско-правового института и вносятся предложения по совершенствованию законодательства.

Первый параграф «Профессиональная ответственность как вид гражданско-правовой ответственности» посвящен исследованию данной гражданско-правовой категории.

В данном параграфе автором исследуются особенности профессиональной ответственности как одного из видов гражданско-правовой ответственности. Выявляются следующие признаки профессиональной ответственности:

- это одна из форм государственного принуждения к соблюдению норм права;

- применяется к лицам, совершившим гражданское правонарушение (при этом данное нарушение может выражаться как в нарушении норм положений гражданско-правового договора (для аудиторов, адвокатов и т.д.), так и в неправомерном причинении вреда третьим лицам, с которыми причинитель вреда договорными отношениями не связан (для нотариусов, арбитражных управляющих);

- может быть применена к правонарушителю только уполномоченными на то государственными органами в пределах установленной для них законом компетенции;

- носит имущественный характер;

- это ответственность одного контрагента перед другим, ответственность правонарушителя перед потерпевшим;

- состоит в применении к правонарушителю предусмотренных законом санкций.

Также отмечено, что специфика профессиональной ответственности как вида гражданско-правовой ответственности состоит в том, что она носит только компенсационный характер и имеет своей целью восстановление потерь в имущественной сфере потерпевшего лица. Профессиональная ответственность всегда выражается в обязанности правонарушителя возместить потерпевшему убытки, причиненные в результате ненадлежащего исполнения профессиональных обязанностей.

Профессиональную ответственность необходимо отличать от дисциплинарной, с которой у нее имеется много общего, так как основанием для наступления этих видов ответственности является нарушения правовых норм в сфере профессиональной деятельности лица. В то же время между ними существуют следующие различия:

- отношения при возникновении дисциплинарной ответственности находятся в сфере трудового права, тогда как профессиональная ответственность связана с применением норм гражданского права;

- дисциплинарное нарушение влечет за собой наложение дисциплинарного взыскания в виде замечания, выговора, увольнения и т.д. (ст. 192 Трудового кодекса РФ¹ – далее ТК РФ), а профессиональная ответственность имеет своей целью возмещение убытков, причиненных третьим лицам (ст. 15 ГК РФ);

- дисциплинарное взыскание применяется не позднее 1 месяца со дня обнаружения дисциплинарного проступка (ст. 193 ТК РФ), что касается мер профессиональной ответственности, то их применение возможно в течение общего срока исковой давности – 3 года (ст. 196 ГК РФ).

Диссертант, рассматривая вопрос о возможности применения термина «профессиональная ответственность» к юридическому лицу, отмечает, что физические лица в гражданском обороте могут выступать как непосредственно (т. е. как субъект гражданского права), так и опосредованно (т.е. в виде органов либо работников юридического лица). Являясь работником юридического лица и осуществляя деятельность по определенной профессии, физическое лицо является потенциальным причинителем вреда, ответственность за которое в соответствии с нормами ст.ст. 402, 403 ГК РФ будет нести юридическое лицо. В связи с этим автором делается вывод о том, что в указанном случае применение термина «профессиональная ответственность» к тем негативным последствиям, которые будет обязано претерпевать юридическое лицо, является оправданным, поскольку основанием для них послужила деятельность по определенной профессии.

На основе проведенного анализа было предложено новое определение термина «профессиональная ответственность», под которым понимается предусмотренная действующим законодательством санкция, выраженная в форме гражданско-правовой обязанности физического или юридического лица возместить убытки, причиненные в результате ненадлежащего исполнения своих профессиональных обязанностей.

¹ Российская газета. – 2001. - № 256.

Во втором параграфе *«Понятие, сущность и место обязательного страхования профессиональной ответственности в системе страхования»* исследуется правовая природа обязательного страхования профессиональной ответственности как одного из видов страхования, дается его гражданско-правовое определение и предлагается классификация данного вида страхования.

Диссертант рассматривает страхование профессиональной ответственности как совокупность видов страхования, объектом которых выступают имущественные интересы физического или юридического лица, о страховании которого заключен договор, связанные с его риском возникновения обязанности возместить убытки, нанесенные третьим лицам в связи с осуществлением им профессиональной деятельности.

Отмечается, что по своей правовой природе страхование профессиональной ответственности относится к страхованию гражданской ответственности. При этом одни виды страхования профессиональной ответственности относятся к страхованию ответственности за причинение вреда (например, страхование ответственности нотариусов), другие к страхованию ответственности по договору (например, страхование ответственности аудиторской организации). Объединяющим признаком при этом служит то, что и в том, и в другом случае наступление ответственности связано с профессиональной деятельностью страхователя.

Для лиц, занимающихся некоторыми видами деятельности, предусматривается обязанность страховать свою профессиональную ответственность. На сегодняшний день такие требования предъявляются к нотариусам, оценщикам, аудиторам, арбитражным управляющим, адвокатам, таможенным брокерам, специализированным депозитариям и управляющим компаниям.

Рассматривая отношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности, автор указывает, что объектом обязательного страхования профессиональной ответственности, как вида

гражданской ответственности, выступают не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы физического или юридического лица, о страховании которого заключен договор страхования, связанные с его риском возникновения обязанности возместить убытки, нанесенные третьим лицам в связи с осуществлением им профессиональной деятельности.

Страховым риском в обязательном страховании профессиональной ответственности, в свою очередь, признается ответственность за вред, причиненный при исполнении профессиональных обязанностей. В связи с этим существенное значение приобретает установление факта и обстоятельств возникновения профессиональной ответственности страхователя за причинение вреда третьим лицам, а также самого размера вреда.

Что касается факторов, обуславливающих наступление страхового случая, то они сосредоточены исключительно в сфере профессиональных обязанностей самого страхователя и зависят от его квалификационных качеств (компетентности), а не вызываются внешними причинами (природными явлениями, действиями третьих лиц).

На основании проведенного исследования диссертант классифицирует обязательное страхование профессиональной ответственности по следующим критериям:

- по видам деятельности страхователя предлагается делить на лицензируемые (например, деятельность специализированного депозитария) и нелицензируемые (деятельность арбитражных управляющих);

- по основаниям наступления ответственности и характеру отношений – на страхование ответственности за причинение вреда (ответственность нотариуса) и страхование ответственности за нарушение договора (ответственность аудиторской организации);

- по объему страхования может быть застрахована вся профессиональная деятельность страхователя, определенный вид

профессиональной деятельности (например, только за оценку жилых домов и квартир, только за аудиторские проверки организаций торговли и т.д.), ответственность по конкретному договору с конкретным клиентом (предпосылками к этому могут быть эпизодичность оказания страхователем услуг или специфичность какого-либо конкретного договора).

Данная классификация позволяет систематизировать все виды обязательного страхования профессиональной ответственности, выявить их группы на основе имеющихся между ними различий и устойчивых связей.

В завершении параграфа диссертантом делается вывод о том, что обязательным страхованием профессиональной ответственности является установленное законом страхование, объектом которого выступают имущественные интересы лиц, занимающихся профессиональной деятельностью, связанные с риском возникновения их обязанности возместить ущерб в связи с ненадлежащим исполнением своих профессиональных обязанностей, и осуществление которого является необходимым условием допуска к деятельности по определенной профессии.

Третий параграф *«Правовое регулирование обязательного страхования профессиональной ответственности»* посвящен исследованию гражданского законодательства, регулирующего общественные отношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности.

Диссертантом отмечается, что правовое регулирование в области обязательного страхования профессиональной ответственности носит межотраслевой характер, поскольку правовые нормы, регулирующие страховые отношения, содержатся в нормативных актах, относящихся к различным отраслям права (конституционному, налоговому и др.). При этом приоритетное значение имеют акты гражданского права.

В системе правовых норм, регулирующих отношения в сфере страхования, традиционно выделяются два крупных гражданско-правовых блока: имущественное и личное страхование. Совокупность правовых норм, составляющих блок имущественного страхования, подразделяется на ряд

правовых институтов: страхование имущества, страхование гражданско-правовой ответственности, страхование предпринимательского риска. В свою очередь, институт страхования гражданско-правовой ответственности можно структурировать на два субинститута гражданского права: страхование ответственности за причинение вреда и страхование ответственности по договору.

Анализ правовых норм, регулирующих общественные отношения в сфере страхования профессиональной ответственности, позволяет сделать вывод, что рассматриваемые нормы находятся в системе института страхования гражданско-правовой ответственности. Однако они не могут быть однозначно отнесены ни к страхованию ответственности за причинение вреда, ни к страхованию ответственности по договору, поскольку относятся и к тому и к другому субинституту. Указанные особенности предмета регулирования позволяют сделать вывод о том, что нормы, регулирующие страхование профессиональной ответственности, составляют особый субинститут института страхования гражданской ответственности. При этом данный субинститут фактически носит комплексный характер, так как сочетает в себе нормы, регулирующие страхование ответственности по договору и за причинение вреда.

При исследовании законодательных актов, регулирующих обязательное страхование профессиональной ответственности, диссертантом был выявлен системный недостаток в правовом регулировании рассматриваемых правоотношений. Отмечено, что в настоящее время большинство нормативных актов, регулирующих рассматриваемые отношения, не содержит существенных положений, являющихся необходимыми для данного вида страхования в соответствии с требованиями ст. 936 ГК РФ (в частности, отсутствует реальное описание рисков, подлежащих страхованию, не определен размер минимальных страховых сумм, расплывчато определен страховой период, на который предоставляется страховая защита, учитывая длящийся характер исследуемых отношений и

т.п.). Диссертантом, на примере судебной практики, анализируются негативные правовые последствия указанных недостатков в правовом регулировании обязательного страхования профессиональной ответственности.

В завершении параграфа диссертантом предлагаются изменения и дополнения в действующие федеральные законы, устанавливающие определенные виды обязательного страхования профессиональной ответственности, с целью устранения существующих противоречий и повышения эффективности правового регулирования.

Глава вторая «Особенности гражданского правоотношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности» состоит из трех параграфов и посвящена теоретическому исследованию состава гражданского правоотношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности, а также оснований его возникновения, изменения и прекращения.

В первом параграфе «Понятие гражданского правоотношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности и его объект» проводится анализ правовой природы данного правоотношения и раскрываются особенности его объекта.

На основе анализа научной доктрины о правоотношении в сфере страхования автор исследует правоотношение в области обязательного страхования профессиональной ответственности.

Проводится анализ существующих в юридической доктрине определений понятий «объект правоотношения» и «страховой интерес». При исследовании особое внимание уделено новеллам, привнесенным в страховые правоотношения в связи с принятием ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»¹. В частности, подробно проанализировано новое легальное определение объекта страхования профессиональной ответственности,

¹ Российская газета. – 2007. - № 4291.

приведенное в ст. 17.6 указанного Закона, в соответствии с которым объектом страхования ответственности туроператора являются имущественные интересы туроператора, связанные с риском возникновения обязанности возместить туристам и (или) иным заказчикам реальный ущерб, возникший в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта. Делается вывод, что данное определение относится к договорному основанию возникновения профессиональной ответственности.

На основе проведенного анализа автором предлагается собственное определение объекта страхования профессиональной ответственности, в соответствии с которым под указанным объектом понимаются имущественные интересы физического или юридического лица, о страховании которого заключен договор страхования, связанные с его риском возникновения обязанности возместить убытки, причиненные третьим лицам в связи с осуществлением им профессиональной деятельности.

Во втором параграфе *«Особенности правового статуса субъектов страхования профессиональной ответственности»* автором исследуются специфика правового положения участников рассматриваемых правоотношений, их права и обязанности.

Субъектный состав страхового правоотношения предполагает наличие как минимум двух субъектов: страховщика и страхователя. Диссертантом указывается, что при обязательном страховании профессиональной ответственности обязательным субъектом правоотношения становится также третье лицо, именуемое в юридической доктрине выгодоприобретателем.

Рассматривая правовое положение страховщика, необходимо отметить, что согласно п. 1 ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ страховщики – это юридические лица, созданные в

¹ Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27 ноября 1992г. N 4015-1 // Российская газета. - 1993. - N 6.

соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном данным законом порядке.

Согласно действующему законодательству страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные действия, связанные с исполнением обязательств по договору страхования.

Деятельность страховых организаций по страхованию профессиональной ответственности до 2004 г. требовала наличия специальной лицензии – лицензии на страхование профессиональной ответственности. Данный вид лицензии был предусмотрен Приказом Росстрахнадзора от 19 мая 1994г. N 02-02/08 «Об утверждении новой редакции «Условий лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации»¹. Однако этот нормативный акт утратил силу в связи с изданием Приказа Минфина РФ от 30 января 2006г. N 13н².

Диссертант отмечает, что в настоящее время для допуска страховщика к страхованию профессиональной ответственности отсутствует специальный вид лицензии. В связи с этим делается вывод о том, что для осуществления обязательного страхования профессиональной ответственности, исходя из выявленной правовой природы указанного вида страхования и требований ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страховщику требуется наличие лицензии для осуществления следующих видов страхования: страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам и страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

¹ Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств РФ. – 1994. - № 11.

² О признании утратившими силу некоторых нормативных актов Министерства финансов Российской Федерации и федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью по вопросам страховой деятельности: Приказ Минфина РФ от 30 января 2006г. N 13н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. - 2006. - N 11.

Изучая правовое положение страхователя, автор отмечает, что согласно п. 1 ст. 5. Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Страхователями в правоотношениях в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности являются лица, на которых в соответствии с федеральным законом возложена обязанность страховать свою ответственность при осуществлении профессиональной деятельности. Перечень указанных лиц не является исчерпывающим и может пополняться посредством принятия соответствующего нормативного акта, предписывающего лицам, занимающимся той или иной профессиональной деятельностью, страховать свою профессиональную ответственность. На сегодняшний день свою профессиональную ответственность обязаны страховать: нотариусы, арбитражные управляющие, оценщики, адвокаты, аудиторы, таможенные брокеры, специализированные депозитарии, управляющие компании, туроператоры.

Необходимо отметить, что страхование профессиональной ответственности туроператора стало носить обязательный характер только недавно, с принятием ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации"». В настоящее время активно обсуждается вопрос о необходимости установления обязательного профессионального страхования в отношении таких видов профессиональной деятельности, как врачебная, строительная, риэлтерская.

Исследуя особенности некоторых видов страхователей в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности, автор выводит их общие признаки, к которым относятся следующие:

- профессиональная деятельность, при осуществлении которой необходимо страхование ответственности, требует специальной

квалификации, подтверждаемой в особом порядке (лицензирование, аттестация, включение в реестр и т.п.);

- страхование ответственности является необходимым условием допуска указанных лиц к осуществлению деятельности по определенной профессии.

Анализируя правовое положение выгодоприобретателя, автор отмечает, что в настоящее законодательство о страховании не содержит легального определения выгодоприобретателя. В то же время данный субъект упоминается во всех статьях, посвященных имущественному страхованию: собственно страхование имущества (ст. 930); страхование ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ); страхование ответственности по договору (ст. 932 ГК РФ); страхование предпринимательского риска (ст. 933 ГК РФ). При этом под выгодоприобретателем понимается лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Ранее, до внесения изменения в Закон «Об организации страхового дела в РФ», под выгодоприобретателями понимались физические и юридические лица, которые назначаются страхователем для получения страховых выплат (п. 3 ст. 5).

Исследуя правовую природу выгодоприобретателя в правоотношениях по обязательному страхованию профессиональной ответственности автор, приходит к выводу, что термин «выгодоприобретатель» не только не отражает существа складывающихся правоотношений при обязательном страховании профессиональной ответственности, в частности, но и не соответствует сути отношений при страховании гражданской ответственности в целом, поскольку этимология понятия «выгодоприобретатель» подразумевает получение каким-либо лицом определенных преимуществ, дополнительного дохода, прибыли.

На основании проведенного анализа автор делает вывод, что в исследуемых правоотношениях более уместно использовать не понятие «выгодоприобретатель», а понятие «получатель страхового возмещения», поскольку лицо, которому был причинен вред и которому выплачивается страховая сумма, получает компенсацию понесенных потерь, возникших,

вследствие нарушения его прав, а не какие-либо выгоды и преимущества.

Диссертантом выделяются следующие признаки данного лица:

- в пользу данного лица заключен договор страхования;
- данное лицо определяется не договором, а законом;
- данное лицо определяется на момент причинения вреда страхователем;
- данное лицо является кредитором страхователя в обязательстве, связанном с возмещением убытков, возникших вследствие нарушения страхователем договора либо причинения вреда.

На основании вышеизложенного, автором применительно к договору страхования профессиональной ответственности предлагается следующее оригинальное определение термина «получателя страхового возмещения» – это лицо, в пользу которого в силу требований закона заключен договор страхования профессиональной ответственности, и определяемое в качестве такового в момент причинения ему страхователем вреда при осуществлении профессиональной деятельности в рамках договорных либо внедоговорных отношений.

Содержание любого правоотношения, в том числе и в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности, представляет совокупность субъективных гражданских прав и юридических обязанностей его участников, особенности которых исследуются в диссертации.

На основании проведенного анализа дается определение гражданского правоотношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности: это отношение, урегулированное нормами страхового права и представляющее органическое единство правовой формы и его содержания, возникающее на основе закона для защиты имущественных интересов страхователя (выгодоприобретателя), реализующееся и прекращающееся на основе договора обязательного страхования профессиональной ответственности, в котором определяются права и обязанности его субъектов, обеспеченные возможностью применения к их нарушителям государственно-принудительных мер имущественного

характера.

Во третьем параграфе *«Основания возникновения, изменения и прекращения гражданского правоотношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности»* исследуются юридические факты, являющиеся основаниями возникновения, изменения и прекращения рассматриваемого правоотношения.

Гражданские права и обязанности в силу ст. 8 ГК РФ могут возникать как из правомерных действий, соответствующих закону, иным правовым актам и принципам права (сделки, акты государственных органов и органов местного самоуправления и др.), так и из неправомерных - нарушающих нормативные предписания (причинение вреда, неосновательное обогащение, злоупотребление правом и др.).

Диссертантом на основе классификации юридических фактов О.А. Красавчикова¹ проводится классификация юридических фактов в области обязательного страхования профессиональной ответственности на правообразующие, правоизменяющие и правопрекращающие. Далее в соответствии с данной классификацией автором анализируются юридические факты в указанной сфере.

В качестве основного правообразующего основания автор указывает договор обязательного страхования профессиональной ответственности. Отмечается, что по своей правовой природе данный договор является реальным (по общему правилу), взаимным, возмездным, публичным, рисковым. Автор доказывает, что договор страхования профессиональной ответственности является особого рода договором в пользу третьего лица, исключаящим право страхователя (кредитора по договору страхования) на получение исполнения (страховой суммы) от должника.

В рамках данного параграфа проводится анализ научной доктрины о понятии и содержании договора страхования. Указываются и анализируются

¹ Красавчиков О.А. Юридические факты в советском гражданском праве / О.А. Красавчиков. – М.: Госиздат юридической литературы, 1957.

существенные условия договора обязательного страхования профессиональной ответственности (в соответствии со ст. 942 ГК РФ): объекты страхования, страховые случаи, страховые суммы, срок действия договора. На основе анализа практики страховых компаний описывается структура договора обязательного страхования профессиональной ответственности. Рассмотрены условия прекращения договора обязательного страхования профессиональной ответственности.

При рассмотрении правоизменяющих юридических фактов, к которым, в частности, отнесено наступление страхового случая, автором делается вывод о том, что при страховании определенных видов профессиональной ответственности правореализация носит межотраслевой характер. Поскольку большое количество юридических фактов в рассматриваемых правоотношениях лежит в сфере публичного права (например, при страховании ответственности нотариусов), то это приводит к тому, что реализация положений гражданского права сопряжена с применением соответствующих норм публичных отраслей права. Межотраслевой характер правореализации обусловлен, в том числе, наличием, обозначенных в параграфе 3 главы 1 настоящей работы, межотраслевых связей на стадии правового регулирования отношений в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности.

В качестве правопрекращающих юридических фактов диссертантом рассматриваются выплата страховой суммы в полном объеме (исполнение договора страхования), истечение срока договора страхования и признание его недействительным. Особое внимание уделено вопросу исковой давности в отношении в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности.

В заключении подводятся итоги исследования, формулируются выводы и предложения, сделанные автором в процессе исследования.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах:

1. Зарипова Р.Р. Обязательное страхование профессиональной ответственности / Р.Р. Зарипова // Вестник ТИСБИ. – Казань, 2004. - №3. - С. 18-23. - 0,25 п. л.
2. Зарипова Р.Р. Обязательное страхование и его правовое регулирование / Р.Р. Зарипова // Вестник ТИСБИ. – Казань, 2004. - №4. - С. 48-53. - 0,7 п. л.
3. Зарипова Р.Р. Страхование ответственности / Р.Р. Зарипова // Ученые записки Института социальных и гуманитарных знаний. Научно-практическое издание. – Казань: Изд-во «Альфа», 2004. – Том 4. - С.130-134. - 0,26 п. л.
4. Зарипова Р.Р. Страхование по российскому гражданскому праву и его формы / Р.Р. Зарипова // Сборник молодых ученых Академии управления «ТИСБИ». – Казань, 2005. - С.78-84. - 0,23 п. л.
5. Долотина Р.Р. Источники правового регулирования обязательного страхования профессиональной ответственности / Р.Р. Долотина // Общество, государство, личность: проблемы взаимодействия в условиях рыночной экономики: Материалы 6 межвузовской научно-практической конференции (27-28 апреля 2006г.) в 2-х частях. – Казань: Академия управления «ТИСБИ», 2006. - Ч.1. - С.257-263. – 0,26 п. л.
6. Долотина Р.Р. Страхование как гражданское правоотношение / Р.Р. Долотина // Ученые записки Института социальных и гуманитарных знаний и казанского филиала Российской международной академии туризма. Совместный выпуск 2. Научно-практическое издание. – Казань: Изд-во «Альфа», 2006. - С.225-229. - 0,3 п. л.
7. Долотина Р.Р. Особенности страхования профессиональной ответственности нотариусов / И.А. Гумеров, Р.Р. Долотина // Научные

труды Казанского юридического института МВД России.— Казань, 2006. - Выпуск 6. - 0,24 п. л.

8. Долотина Р.Р. Страховой интерес – объект гражданского правоотношения в сфере обязательного страхования профессиональной ответственности / Р.Р. Долотина // Материалы отчетной научно-практической конференции Института социальных и гуманитарных знаний профессорско-преподавательского состава (18 мая 2006г.). - Казань: Изд-во «Альфа», 2006. - 0,26 п. л.
9. Долотина Р.Р. Профессиональная ответственность как вид гражданско-правовой ответственности / Р.Р. Долотина // Черные дыры в Российском Законодательстве. - 2007. - № 2. - 0,2 п. л.