



Практика договорной работы и актуальные вопросы претензионной работы в сфере страхования рисков профессиональной деятельности

Докладчик:

*Лилия Клоченко, Генеральный директор
Юридическая Компания АКП Консалтинг*

*Мастер Центр «Страхование» - 2007
Москва 26 апреля 2007 года*



1.1. Основные принципы регулирования

1. Регулирование:

- в рамках договорной ответственности,
- в рамках деликтной ответственности.

2. Основная тенденция: замена механизма лицензирования механизмом финансового обеспечения (нотариусы, оценщики, туроператоры и т.п.) либо требование о финансовом обеспечении наряду с механизмом лицензирования (аудиторы, депозитарии, и пр.)

3. Закрепление требования о наличии финансового обеспечения при занятии определенным видом деятельности

4. Виды финансового обеспечения: договор страхования, банковская гарантия, и др. (в зависимости от вида деятельности и юрисдикции)



1.2. Основные принципы регулирования

5. Четкое определение сферы распространения **требования** о наличии финансового обеспечения:
- четкий перечень субъектов, к которым применимо требование (аудиторская, адвокатская и пр.), либо
 - четкий перечень тех субъектов, на которые требование не распространяется, либо
 - комбинированная модель (депозитарная, туристская деятельность, деятельность арбитражных управляющих и др.)
6. **Принцип ответственности:** ответственность юридического лица (компании) и (или) ответственность лица-обладателя профессиональных навыков



1.3. Основные принципы регулирования

7. Особенности страхования рисков профессиональной деятельности: место в классификации видов страхования (российская и зарубежная практика)

- класс 20 (ст. 32.9 Закона об организации страхового дела в РФ, ст.931 ГК РФ) и (или) класс 21 (ст. 32.9 Закона об организации страхового дела в РФ, ст.932 ГК РФ),

- соотношение страхования рисков профессиональной деятельности и рисков общегражданской ответственности и (или) ответственности производителей (российский и международный аспект)

8. Форма страхования: добровольное, обязательное или вмененное страхование (ст. 927 ГК РФ и п.4 ст. 3 Закона об организации стр. дела)



2.1. Особенности рисков профессиональной деятельности

1. **Цель:** защита профессионалов (Professional Indemnity)
2. **Предпосылки и подходы:** подтверждение соответствующего вида и уровня профессиональных знаний и навыков:
 - наличие университетского образования,
 - наличие специальных знаний и определенной профессиональной подготовки,
 - наличие опыта,
 - значение программ подготовки по соответствующей профессии,
 - значение кодексов профессиональной этики и порядка оказания услуг и пр.



2.2. Особенности рисков профессиональной деятельности

3. Стандарты профессии: унификация стандартов

- ст. VII ГАТС: признание образования и опыта,
- ст. 48, 52, 57, 59 Римского соглашения: порядок трансграничного оказания услуг, осуществления деятельности, признания квалификации и опыта отдельных профессий,
- система директив ЕС – промежуточные (агенты, брокеры – 89/48/ЕЕС), секторальные (медицинская и фармацевтическая деятельность, инженеры, архитекторы, юристы и др. – 77/249/ЕЕС) и общие (все прочие, не охваченные промежуточными и секторальными – 89/49/ЕЕС, 92/51/ЕЕС и др.)



2.3. Особенности рисков профессиональной деятельности

4. Особенности рисков профессиональной деятельности:

- значительный период времени между действием (ошибка, упущение и т.п.) или бездействием (нераскрытие информации, отсутствие инструкций и т.п.), фактом причинения ущерба, моментом его обнаружения и моментом установления/определения фактического размера ущерба,
- основа полиса - «заявленная претензия» (Claims made policies), стремление отсечь «хвосты» (Long-tail claims clause),
- приоритет внесудебного или досудебного урегулирования страховых требований перед судебным,
- повышенный спрос и низкое предложение данного вида страховой услуги



3.1. Разновидности договоров и их особенности

1. **Виды договоров** – критерий «особенности профессии»:

- страхование профессиональной ответственности (Professional Liability Insurance) – преимущественно юристы и адвокаты,
- страхование от небрежности при осуществлении определенной практики (различные медицинские практики и пр.) (Malpractice Insurance),
- страхование от ошибок и упущений (Errors and Omissions Insurance) – преимущественно бухгалтеров, архитекторов, страховых брокеров, агентов и т.п.

2. **Виды договоров** - критерий «особенности покрытия»:

- на базе заявленной претензии (claim made policy)
- на базе произошедших убытков (losses occurring policy)



3.2. Разновидности договоров и их особенности

3. Виды договоров и «ретроактивное покрытие»:

- убыток заявлен в период действия страхования безотносительно от того, когда произошел акт небрежности, ошибки или упущения
- особенности при актах небрежности, ошибках и упущениях специфического характера: требования по убыткам подлежат заявлению только в период действия полиса
- исключение ретроактивного покрытия в отношении некоторых полисов
- установление дополнительных лимитов (по суммам, количеству требований и т.п.)



4.1. Принципы ответственности

1. Основания для заявления требования:

- небрежность (нарушение обязательств, неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по небрежности): наличие или отсутствие контракта
- критерии для установления небрежности: стандарты соответствующей профессии
- «неприкосновенность» требования о необходимости проявлять необходимую осмотрительность (осторожность, внимание) и профессиональные умения,
- упущения и ошибки как следствие небрежности, но при соблюдении необходимой добросовестности при осуществлении практики или ведении бизнеса,
- исключение «нечестности и подлога»



4.2. Принципы ответственности

2. Заявители требований:

- клиенты, состоящие со страхователем в договорных отношениях,
- лица, не состоящие со страхователем в договорных отношениях, но имеющие право заявить требование в связи с правонарушением,
- лица, не состоящие со страхователем в договорных отношениях, но имеющие право заявить требование в связи со скрытыми дефектами, обнаруженными после перехода объекта предъявления претензий (ошибки проектировщиков, архитекторов и т.п.)

Принцип: осмотрительность того же уровня как при наличии договора так и в его отсутствие



4.3. Принципы ответственности

3. Момент возникновения права требования:

- право на предъявление иска в момент проявления небрежности
- право на предъявление иска в момент обнаружения ущерба как следствия небрежности

4. Соотношение момента возникновения права требования и сроков исковой давности:

- различные сроки исковой давности в отношении требований на базе небрежности и требований на базе обнаружения скрытых дефектов и (или) обнаружения ущерба как следствия небрежности



4.4. Принципы ответственности

5. Статус страхователя и застрахованных лиц:

- компании, индивидуальные предприниматели-носители профессии
- наемные работники – носители профессии
- наемные работники компании
- подрядчики и субподрядчики

Гарантия возмещения убытков вследствие небрежности страхователя не является гарантией в отношении «компетенции» страхователя и застрахованных лиц

Принцип: qui facit per alium facit per si (компания, партнеры несут ответственность за работников - при условии, что небрежность допущена во время осуществления трудовых обязанностей)

Страхователь как носитель нескольких «профессий», «практик»



6.1. Условия договора и порядок принятия риска на страхование

1. Объем страхового обязательства:

- возмещение ущерба, причиненного третьим лицам в результате допущенной небрежности, ошибки или упущения при осуществлении профессиональных обязанностей в качестве носителя определенной профессии – *стандартное покрытие*
- *расширенные варианты покрытия*: дополнительный расширенный период для заявления требований (Extended claims reporting period); риск утери или повреждения документов клиента (Loss or damage of documents); расширение на действия бывших и будущих партнеров (Incoming/Outgoing Partners); элементы общегражданской ответственности (GTP/L)



6.2. Условия договора и порядок принятия риска на страхование

2.1. Исключения из объема страхового покрытия:

- деятельность за рамками профессии, предусмотренной законом или стандартами (правилами),
- неплатежеспособность или банкротство страхователя,
- злоумышленные действия страхователя или застрахованных лиц,
- ущерб имуществу или жизни (здоровью) третьих лиц,
- утеря или повреждение документов,
- штрафы, пени и иные штрафные санкции,
- требования, вытекающие из нарушения авторских прав,
- клевета и диффамация.



6.3. Условия договора и порядок принятия риска на страхование

2.2. Исключения из объема страхового покрытия:

- ущерб, причиненный страхователем, освобожденным от ответственности в соответствии с законодательством,
- ущерб, причиненный страхователем в результате:
 - «военная оговорка»,
 - «ядерная оговорка»,
 - «оговорка о действии властей»,
 - «оговорка о гражданской войне, забастовках и террористических актах»
- ИНЫЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ...



6.4. Условия договора и порядок принятия риска на страхование

3. Страховой риск и страховой случай

- *страховой риск* - риск ответственности Страхователя за ..., влекущие причинение реального ущерба третьему лицу
- *страховой случай* - факт установления обязанности Страхователя возместить третьему лицу реальный ущерб, возникший в результате ..., при условии, что ... произошло в течение срока действия договора страхования и при соблюдении условий признания события страховым случаем



6.5. Условия договора и порядок принятия риска на страхование

4. Условия признания случая страховым:

- если факт установления обязанности страхователя по возмещению реального ущерба подтверждается:
 - вступившим в законную силу судебным актом;
 - добровольным решением страхователя, принятого по согласованию со страховщиком
- если причинение реального ущерба третьему лицу находится в прямой причинно-следственной связи с небрежностью, ошибкой, упущением,
- произошло (обнаружено, заявлено) в период действия договора страхования



6.6. Условия договора и порядок принятия риска на страхование

5. Принципы принятия рисков на страхование:

5.1. оценка факторов риска:

- характер и особенности бизнеса страхователя,
- период осуществления деятельности, репутация,
- сведения о смене наименований, реорганизациях, слияниях, поглощениях и иных корпоративных изменениях,
- вхождение в профессиональные ассоциации,
- сведения об учредителях и партнерах и их структурирование,
- сведения о персонале и их структурирование,
- сведения о структурных подразделениях и географии деятельности



6.7. Условия договора и порядок принятия риска на страхование

5.1. оценка факторов риска:

- сведения о доходах и гонорарах, структура гонораров,
- история заявленных требований и информация о них,
- сведения о предыдущих страховщиках, причина смены страховщика,
- подтверждение сведений о квалификации и опыте,
- предоставлялись ли ретроактивные покрытия,
- история о движении служащих (увольнения, причины и т.п., в той мере, в какой относятся к факторам риска),
- дополнительная информация, обусловленная спецификой отдельных видов профессий,
- требуемое страховое покрытие: базовое (стандартное), дополнительные, лимиты ответственности.



7. Существенные условия договора страхования и структура покрытия

1. **Объект страхования:** особенности определения
2. **Исключения из объема страхового покрытия:** стандартные и дополнительные
3. **Возмещаемые убытки и расходы:** особенности отражения
4. **Невозмещаемые убытки и расходы:** особенности отражения
5. **Период страхования:** соотношение периодов
6. **Страховая сумма:** особенности определения
7. **Страховая премия:** особенности определения
8. **Дополнительные условия страхования:** франшиза, период обнаружения, права и обязанности сторон и пр.



8.1. Порядок осуществления страховых выплат

1. Порядок урегулирования:

- действие сторон, основополагающие и дополнительные обязанности, связанные с урегулированием страховых требований,
- структурирование обязанностей сторон,
- контроль за соблюдением.

2. Сроки в урегулировании требований:

- срок для уведомления,
- срок для принятия решения
- срок для осуществления выплаты,

3. Варианты выплат:

- получатель возмещения,
- пропорциональное возмещение в случае множественности требований (серии требований)



8.2. Порядок осуществления страховых выплат

4. Особенности установления и подтверждения элементов юридического состава страхового случая:
 - при проявлении небрежности,
 - при проявлении ошибок и упущений,
5. Особенности установления и подтверждения размера ущерба
6. Взаимодействие сторон при урегулировании
7. Структура и порядок действий страховщика