

Шор И.М.

к.э.н., доцент кафедры корпоративных финансов и
банковской деятельности ВолГУ

Страхование профессиональной ответственности

Назначение страхования профессиональной ответственности заключается в страховой защите лица определенной профессии от претензий третьих лиц, которым это лицо может причинить вред. С подобными претензиями могут обращаться как сами потерпевшие третьи лица, так и иные заинтересованные лица. К примеру, если в результате неправильного лечения пациент скончался, то требования к врачу о возмещения морального и материального вреда могут предъявить его родственники.

Профессиональная ответственность наступает при наличии вины, которая может выступать как в форме умысла, так и в форме неосторожности. Например, врач выписал пациенту чрезмерную дозу лекарства, в результате чего пациент стал инвалидом. Парикмахеры будут отвечать за небрежность, допущенную при выполнении заказа клиента за повреждение волос, их выпадение и т.д.

В настоящее время многие страховые компании предлагают застраховать профессиональную ответственность на добровольной основе и в силу обязанности физического лица страховать свою профессиональную ответственность по закону.

К наиболее популярным страховым продуктам отнесем страхование ответственности директоров и руководителей исполнительных органов, арбитражных управляющих, адвокатов, нотариусов, оценщиков, туроператоров, медицинских работников, аудиторов, строителей, таможенных брокеров и перевозчиков.

При заключении договора профессиональной ответственности страховая компания применяет к страхователю индивидуальный подход. В частности

учитываются особенности профессии, квалификация и опыт работы страхователя и т.д. Некоторые договоры страхования профессиональной ответственности предусматривают ретроспективное покрытие. Речь идет о ситуациях, когда вред при исполнении профессиональных обязанностей был причинен до заключения договора страхования профессиональной ответственности, а требование о его возмещении было предъявлено, когда договор уже был заключен. Достаточно часто подобные договоры страхования содержат условие о франшизе, что способствует большей внимательности и осторожности со стороны страхователей. Условия страхования профессиональной ответственности предусматривают перечень рисков, которые исключаются из страхового покрытия и риски, которые могут быть включены дополнительно. Если срок действия договора страхования профессиональной ответственности истек, убытки, которые возникли в течение действия договора, но обнаружены после окончания его действия в течение оговоренного времени подлежат страховой выплате.

Таким образом, страхование профессиональной ответственности преследует две важные цели: защитить интересы виновной стороны (страхователя) и пострадавшего лица. Страхование профессиональной ответственности можно условно разделить на страхование рисков, связанных с возможностью причинения вреда здоровью (например, страхование медицинских работников) и страхование рисков, связанных с возможностью причинения материального ущерба (например, страхование нотариусов).