



THE IMPORTANCE OF PROFESSIONAL LIABILITY INSURANCE

Izzat T. Palvanov

Researcher

Tashkent State Law University

Tashkent, Uzbekistan

E-mail: palvanov.izzat@mail.ru

ABOUT ARTICLE

Key words: professional liability, insurance, professional activity, insurance event, insurance object, civil liability

Received: 21.02.23

Accepted: 23.02.23

Published: 25.02.23

Abstract: The article analyzes the socio-economic importance of professional liability insurance. In this, the role of this type of insurance is revealed based on the legislation of the buyer countries. Areas where professional indemnity insurance applies are also discussed.

КАСБИЙ ЖАВОБГАРЛИКНИ СУҒУРТАЛАШНИНГ АҲАМИЯТИ

Иzzat T. Палванов

Тадқиқотчи

Тошкент давлат юридик университети

Тошкент, Ўзбекистон

E-mail: palvanov.izzat@mail.ru

МАҚОЛА ҲАҚИДА

Калит сўзлар: касбий жавобгарлик, суғурта, профессионал фаолият, суғурта ҳодисаси, суғурта объекти, фуқаролик жавобгарлиги

Аннотация: Мақолада касбий жавобгарликни суғурталашнинг ижтимоий-иқтисодий аҳамияти таҳлил қилинган. Бунда ҳориций мамлакатларнинг қонунчилиги асосида суғуртанинг ушбу турини ўрни очиқ берилган. Шунингдек, касбий жавобгарликни суғурталаш қўлланиладиган соҳалар ҳақида ҳам фикр юритилган.

ВАЖНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Иzzat T. Палванов

Исследователь

Ташкентский государственный юридический университет

Ташкент, Узбекистан

E-mail: palvanov.izzat@mail.ru

О СТАТЬЕ

Ключевые слова: профессиональная ответственность, страхование, профессиональная деятельность, страховой случай, объект страхования, гражданско-правовая ответственность

Аннотация: В статье анализируется социально-экономическое значение страхования профессиональной ответственности. При этом роль данного вида страхования раскрывается исходя из законодательства стран-покупателей. Также обсуждаются области, в которых применяется страхование профессиональной ответственности.

КИРИШ

Жаҳон ҳамжамияти иқтисодиётининг ҳозирги ҳолати, бозор тизими элементларининг устунлигини ҳисобга олган ҳолда, IT-тиббиёт, биоинженерия ва SEO оптималлаштириш каби янги касбий фаолият турларининг пайдо бўлишига ва эскилари таркибидаги ўзгаришларга ёрдам беради. Мамлакатимизда кўплаб соҳаларнинг янгилиги туфайли ушбу касбларни мавжуд иқтисодий жараёнларга қўшишнинг амалий тажрибаси шаклланмаган, бу кейинчалик барча хўжалик юритувчи субъектлар учун катта зарарлар келтириб чиқариши мумкин. Бундан келиб чиқадики, ушбу фаолият соҳаларида юзага келиши мумкин бўлган хавф ва муаммоларга янада масъулият билан ёндашиш лозим бўлади.

Шунингдек, хорижий мамлакатлар ва умуман жаҳон ҳамжамиятининг барча катта ҳуқуқий тажрибасини ҳисобга олиш зарур. Касбий фаолиятини амалга оширишда учинчи шахсларга ҳақиқий зарар етказиши мумкин бўлган турли тоифадаги субъектларнинг мулкӣ манфаатларини суғурта қилиш шакллари касбий жавобгарликни суғурталашнинг умумий тушунчасига бирлаштирилган. Касбий жавобгарликни суғурталаш зарарларни қоплашнинг энг ёпиқ ва барқарор иқтисодий тартибга солувчисии бўлиб, маълум бир ҳақ эвазига суғурталовчи субъектнинг касбий фаолиятида юзага келадиган хатарлар учун жавобгарликни ўз зиммасига олган ҳолларда юзага келади.

АСОСИЙ ҚИСМ

Касбий фаолият билан шуғулланадиган шахслар ўртасида суғурта ҳимоясига бўлган талаб ҳозирги вақтда барқарор ўсиб бормокда, чунки замонавий воқеликда бозор тизимининг ривожланиши фонида бозорда рақобатнинг янги шакллари юзага келди ва касбий фаолият билан шуғулланадиган субъектда касбий жавобгарлик суғурталанганлиги тўғрисидаги ҳужжатнинг мавжуд бўлиши мижозларнинг ушбу мутахассисга бўлган ишончи ўсишига ҳисса қўшади. Замонавий дунёнинг аксарият мамлакатларида касбий жавобгарликни суғурталаш - бу суғурталовчиларга катта фойда ва касбий фаолият билан шуғулланадиган шахсларга хотиржамлик, барқарорлик ва ўз бизнесининг келажагига ишонч келтирадиган тез ўсиб бораётган суғурта соҳаси сифатида қаралади.

Хизматлар кўрсатиш, муҳим ва қонуний аҳамиятга эга буюртмаларни қабул қилиш, муҳим операцияларни тасдиқлаш мақсадларини бажариш учун адвокат, нотариус, шифокор, маслаҳатчи, адвокат, кўчмас мулк агенти ва бошқалар салбий ўзгаришлар, зарар етказадиган ҳаракатлар ва хавфли ҳолатларда молиявий ёстикқа эга бўлиши керак. Акс ҳолда, профессионал мартабани, обрў - эътибор ёки ташкилотнинг тегишли мақомини йўқотишни истисно қилиш мумкин эмас. Касбий жавобгарликни мажбурий суғурталаш хорижий ҳуқуқ тизимларида кенг тарқалган.

Бир қатор омиллар мавжудлиги сабабли: аҳолининг қонуний ҳуқуқ ва манфаатларидан хабардорлиги, фуқаролар фаровонлигининг ошиши ва шунга мос равишда тўлов қобилиятининг умумий йиғиндиси ва зарар миқдорининг ошиши, зарар етказиш ҳолатларнинг кўпайиши, зарар юзага келиши сабаблар сонининг ортиши аввало жамиятнинг саноатлашуви, технологиялар ривожланиши, зарар шакллари суд жараёнида кенг талқин қилиш имкониятини юзага келтирмоқда. Юқоридаги сабабларнинг барчаси жаҳон ҳамжамияти ўсиш жараёнида эришган иқтисодий ва ижтимоий кафолатлар, ҳуқуқ ва эркинликларнинг энг юқори даражаси билан боғлиқ. Шунингдек, шу сабабларга кўра, хорижий суғурта тажрибасини ўрганишга кенгроқ ёндашиш керак. Ривожланган жаҳон ҳамжамияти мамлакатларида касбий жавобгарликни суғурталаш жавобгарликни суғурталашнинг жуда хилма-хиллиги билан ажралиб туради.

Консалтинг нуктаи назаридан суғуртанинг энг кенг тарқалган турлари суғурта қилдирувчи томонидан содир этилган эҳтиётсизлик натижасида етказилган зарарни қоплашни, хатти-ҳаракатлардаги хатоликларни ёки касбий вазифаларни бажаришдаги камчиликларни қоплашни, касбий бепарволик даъволарини қоплаш хавфи билан боғлиқ суғурталашни, суғурта қилдирувчининг касбий жавобгарлигини суғурталашни таъминлайди.

Шу асосда, жаҳон ҳамжамиятининг аксарият цивилизациялашган мамлакатларида касбий жавобгарликни суғурталаш, амалдаги қонунчиликка мувофиқ, бир қатор фаолият турлари учун мажбурийдир Булар жумласига қуйидагилар киради:

- юристлар;
- молия муассасалари ходимлари;
- фармацевтлар;
- шифокорлар;
- суғурта ва биржа брокерлари;
- спорт ва кўнгилочар муассасалар, меҳмонхоналар, ресторанлар, казинолар ва бошқалар.

Хорижий статистика маълумотларига, шунингдек, юридик фирмаларнинг кўплаб маслаҳатчилари ва суғурта мутахассисларининг гувоҳликларига асосланиб, АҚШда адвокатларнинг касбий жавобгарлигини суғурталаш харажатлари бошқа барча харажатлардан ошиб кетади деган хулосага келиш мумкин. Статистика шуни кўрсатадики, ўртача ҳисобда, хусусий амалиётда юзтадан камида бешта суғурталанган адвокат ўз мажбуриятларини инсоф доираси бажармаганлиги учун даъвога дуч келишади. Йигирманчи асрнинг иккинчи ярмида шифокорларнинг касбий жавобгарлигини суғурталаш хорижий мамлакатларда шифокорларнинг хатоларини суғурталаш шаклида жиддий ривожланди. Бу жиной жавобгарликка тортиладиган хатоларни англамайди, балки шифокорлар виждонан ва ўз билим ва тажрибасидан максимал даражада фойдаланганда йўл қўйган хатоларни англатади. Ушбу суғурта турини ривожлантиришга сезиларли туртки суд органлари томонидан яратилган прецедентлар бўлиб, унда даъвогарлар фойдасига катта суммалар ундирилган. Ҳозирда шифокорларнинг касбий жавобгарлигини суғурталаш бўйича мукофот ставкалари, масалан, АҚШда йилига 15-20 минг долларни ташкил этади.

Европа мамлакатлари учун касбий жавобгарликни мажбурий суғурта қилиш тизими автотранспорт воситалари эгалари учун жавобгарликни мажбурий суғурта қилиш каби деярли одатий ҳолдир. Германия Федератив Республикаси қонунчилигига мувофиқ, фаолияти мижозга жиддий мулкӣ зарар етказиши мумкин бўлган мутахассислар, албатта, ўзларининг касбий жавобгарлигини суғурталаган ҳолда фаолиятларини амалга оширадилар. Адвокатлик касбини ташкил этиш тўғрисидаги француз қонуни унинг касбий фуқаролик жавобгарлигини мажбурий суғурта қилишни назарда тутди. Бундан ташқари, қонунга кўра суғурта суммаси минимал миқдорини битта субъектга нисбатан йилига 2 млн франкни ташкил қилади.

Суғурта шартномаси маълум бир адвокат ёки адвокатлар гуруҳи ёки адвокатлик ташкилоти томонидан тузилиши мумкин. Шундай қилиб, касбий жавобгарликни суғурталаш институти хорижий мамлакатларда консалтинг фаолиятини ҳуқуқий тартибга солиш учун анъанавий ҳисобланади. Тиббий хизматларни қабул қилиш ва тақдим этиш ҳар доим шифокор каби мутахассис учун, агар даволаниш бемор хоҳлаган натижага олиб келмаса, унга катта масъулият юклаш хавфи билан боғлиқ. Шифокор мижози учун маслаҳат натижалари кўпинча муайян даволаш механизми бўйича қарор қабул қилиш учун ҳал қилувчи аҳамиятга эга. Ушбу муаммо ҳозирги вақтда тиббий хизмат соҳасидаги айрим касблар вакиллари томонидан кескин сезилмоқда, бу уларни муаммоли вазиятларни ҳал қилишнинг янги усуллари ва механизмларини излашга ундайди. Шундай қилиб, Европадаги деярли ҳар қандай суғурта компаниясининг намунавий шартномасига мувофиқ

касбий жавобгарликни суғурталаш шартномасининг предмети суғурта қилдирувчини суғурта ҳимоясини таъминлаш, тиббиёт ходимларининг касбий жавобгарлигини суғурталаш шартномаси бўйича суғурта объекти эса шифокорнинг беҳосдан хатоси натижасида юзага келадиган жисмоний зарардир¹.

Тўлиқроқ тасаввурни шакллантириш учун жаҳон ҳамжамиятида касбий жавобгарликни суғурталашнинг ҳуқуқий жиҳатларини кўриб чиқишга эътибор қаратиш лозим. Аксарият қонун чиқарувчилар жавобгарликни суғурталашнинг ушбу турини мол-мулкни суғурталаш соҳасига боғлашади. Касбий жавобгарликни суғурта қилиш объекти суғурта қилдирувчининг қонунда белгиланган тартибда суғурта қилдирувчи-маслаҳатчи томонидан касбий фаолиятни амалга ошириши муносабати билан учинчи шахсларга етказилган зарарни қоплаш мажбурияти билан боғлиқ мулкый манфаатлари ҳисобланади. Тадбиркор сифатида касбий фаолият билан шуғулланадиган жисмоний шахс касбий жавобгарликни суғурталаш шартномасини, юридик шахс вазифасини бажарувчи фирма эса фуқаролик жавобгарлигини суғурталаш шартномасини тузади.

Шунга асосланиб, юридик шахс ўз ходимларининг меҳнат, хизмат, лавозим вазифаларини бажаришда етказилган зарар учун учинчи шахслар олдидаги фуқаролик жавобгарлигини суғурталашга ҳақлидир. Даъво қилиш учун юридик факт-бу хизмат кўрсатувчи субъект томонидан ҳам, унинг номидан иш юритувчи учинчи шахслар томонидан ҳам шартнома мажбуриятларининг бузилиши, шунингдек жавобгарлик даражаси ва касбий маҳорати белгиланган ваколат талабларига жавоб бермаса, натижада мижозга зарар етказилиши ҳисобланади. Бинобарин, амалга оширилган суғурта хавфини билдирувчи хатар суғурта ҳодисаси бўлиб, қонун чиқарувчи суғурталовчининг суғурта тўловларини амалга ошириш мажбуриятини боғлайди. Мутахассис томонидан қилинган хато ва муаммоли вазият жуда узоқ муддатли оқибатларга олиб келиши мумкин, буни олдиндан айтиш қийин ва кўпинча имконсиздир. Бу шуни англатадики, бундай хато туфайли етказилган зарар хато содир бўлганидан анча кечроқ содир бўлади. Натижада, касбий жавобгарликни суғурталаш шартномалари суғурта шартномаси тугаганидан кейин узоқ даъво муддати учун олдиндан тақдим этилади.

Шу билан бирга, суғурта компанияси суғурта шартномаси тузилган шахснинг ҳаракатлари учун, шунингдек суғурталанган шахс унинг касбий фаолиятига ёрдам бериш учун ёллаган шахсларнинг ҳаракатлари учун жавобгар бўлиши мумкин. Касбий жавобгарликни суғурталашнинг ўзига хос хусусияти шартномада суғурта суммасини аниқлаш тартиби бўлиб, у жавобгарликнинг "чегараси" деб аталади. Жавобгарликни

¹ Христенко А. В. Страхования профессиональной ответственности // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovaniya-professionalnoy-otvetstvennosti>

суғурталашда томонлар шартномада компенсациянинг максимал миқдорини — суғурта қилдирувчи учинчи шахсларга зарар етказса пайдо бўлиши мумкин бўлган суғурта қилдирувчининг жавобгарлиги чегарасини белгилайдилар.

Ғарб экспертларининг фикрича, касбий жавобгарликни суғурталаш хизматларининг нархига бир қатор муайян омиллар сезиларли таъсир кўрсатади: – консалтинг фаолияти тури ва ташкилот ҳақидаги маълумотлар; – кўрсатилаётган хизматлар ҳудуди; – мутахассисларнинг тажрибаси ва малакаси; – қўлланиладиган технологиялар ва бошқарув тизимлари; - консалтинг фаолияти тури. кўрсатилган хизматлар учун умумий даромад; – ҳамкорлар ҳақида маълумот; - талабларнинг ўтмишда мавжудлиги ва келажақдаги юқори эҳтимоли.

ХУЛОСА

Юқоридагиларга асосланиб ва ушбу турдаги фаолият бўйича белгиланган амалиётга, шунингдек илмий тадқиқотларга асосланиб, касбий жавобгарликни суғурталаш мажбуриятларнинг бажарилишини таъминлаш учун энг мақбул тартибга солувчи ҳисобланади ва фаолиятнинг турли соҳаларидаги шахсларни суғурталашда қўлланилади. Касбий жавобгарлик суғуртаси технологик ва иқтисодий ривожланиш олдинга ҳаракатланишига ҳисса қўшади ва бунда ижтимоий мақомини барқарорлаштириш ҳақида унутмаслик керак, чунки хўжалик ва ижтимоий ҳаёт тарафларининг моддий ҳолатга боғлиқлигини турли бахтсиз ҳодисалардан камайтирилиши ижтимоий-иқтисодий ривожлантиришни барқарорлаштиришига хизмат қилади. Суғурта бизнеси тадбиркорликнинг энг муҳим жиҳати бўлиб, бозор иқтисодиётини ривожлантириш жараёнида тобора кенг ва хилма-хил қўлланилиши керак.

Фойдаланилган адабиётлар рўйхати

1. Попов А. Н. Страхование в рамках управления рисками процесса лизинга // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugolovnaya-otvetstvennost-za-nalogovye-prestupleniya-1>
2. Страхование профессиональной ответственности консультанта // Текст научной статьи // [Электронный ресурс] URL: <https://bstudy>.
3. Ситдикова Л. Б. Страхование профессиональной ответственности в сфере оказания услуг // Текст научной статьи // CenterBereg [Электронный ресурс] URL: <http://center-bereg.ru/b4612.html> Ситдикова Л. Б. Страхование профессиональной ответственности в сфере оказания услуг // Текст научной статьи // CenterBereg [Электронный ресурс] URL: <http://center-bereg.ru/b4612.html>
4. Наумов Д. В. Механизм страхования профессиональной ответственности адвокатов за рубежом // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/mechanizm-strahovaniya-professionalnoy-otvetstvennosti-advokatov-za-rubezhom>

5. Грищенко Н. Б. Страхование профессиональной ответственности медицинских работников в США: тенденции и проблемы // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovanie-professionalnoy-otvetstvennosti-meditsinskih-rabotnikov-v-ssha-tendentsii-i-problemy>

6. Терела Е. А. Современная адвокатура Франции // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennaya-advokatura-frantsii>

7. Христенко А. В. Страхования профессиональной ответственности // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovaniya-professionalnoy-otvetstvennosti>

8. Шендерей, Н. Г. Опыт применения страхования профессиональной ответственности в мировом сообществе / Н. Г. Шендерей, О. Г. Тверитинова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 1 (343). — С. 115-118. — URL: <https://moluch.ru/archive/343/77220>