

КАСБИЙ ЖАВОБГАРЛИКНИ МАЖБУРИЙ СУҒУРТА ҚИЛИШНИ ФУҚАРОЛИК-ҲУҚУҚИЙ ТАРТИБГА СОЛИШГА ОИД ХОРИЖИЙ МАМЛАКАТЛАР ТАЖРИБАСИ

Палванов Иzzат Тўраевич

Тошкент давлат юридик университети

мустақил изланувчиси

E.mail: palvanov.izzat@mail.ru

Аннотация. Ушбу мақолада касбий жавобгарликни суғурталашнинг ижтимоий-иқтисодий аҳамияти таҳлил қилинган. Бунда хорижий мамлакатларнинг қонунчилиги асосида суғуртанинг ушбу турини ўрни очиб берилган. Шунингдек, касбий жавобгарликни суғурталаш қўлланиладиган соҳалар ҳақида ҳам фикр юритилган.

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

Жаҳон ҳамжамияти иқтисодиётининг ҳозирги ҳолати, бозор тизими элементларининг устунлигини ҳисобга олган ҳолда, ИТ-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 кўшишнинг 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 солувчиси бўлиб, маълум бир ҳақ эвазига суғурталовчи субъектнинг касбий фаолиятида юзага келадиган хатарлар учун жавобгарликни ўз зиммасига олган ҳолларда юзага келади¹⁵⁹.

Касбий фаолият билан шуғулланадиган шахслар ўртасида суғурта ҳимоясига бўлган талаб ҳозирги вақтда барқарор ўсиб бормоқда, 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

¹⁵⁹ Попов А. Н. Страхование в рамках управления рисками процесса лизинга // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ugolovnaya-otvetstvennost-zanalogovye-prestupleniya-1>

мутахассисга бўлган ишончи ўсишига ҳисса қўшади¹⁶⁰. 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 қаралади¹⁶¹.

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 қафолатлар, 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 нуқтаи 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;

¹⁶⁰ Страхование профессиональной ответственности консультанта // Текст научной статьи // [Электронный ресурс] URL: <https://bstudy>.

¹⁶¹ 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>

- 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 келишади¹⁶². Йигирманчи асрнинг иккинчи ярмида шифокорларнинг касбий жавобгарлигини суғурталаш хорижий мамлакатларда шифокорларнинг хатоларини суғурталаш шаклида жиддий ривожланди. Бу жинойий жавобгарликка тортиладиган хатоларни англамайди, балки шифокорлар виждонан ва ўз билим ва тажрибасидан максимал даражада фойдаланганда йўл қўйган хатоларни англатади. Ушбу суғурта турини ривожлантиришга сезиларли тўртки 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 этади¹⁶³.

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 мулкый зарар етказиши мумкин бўлган мутахассислар, албатта, ўзларининг касбий жавобгарлигини суғурталаган ҳолда фаолиятларини амалга оширадilar. 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 қилади¹⁶⁴.

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

¹⁶² Наумов Д. В. Механизм страхования профессиональной ответственности адвокатов за рубежом // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/mehanizm-strahovaniya-professionalnoy-otvetstvennosti-advokatov-za-rubezhom>

¹⁶³ 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>

¹⁶⁴ Терела Е. А. Современная адвокатура Франции // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennaya-advokatura-frantsii>

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 химоясини таъминлаш, тиббиёт ходимларининг касбий жавобгарлигини суғурталаш шартномаси бўйича суғурта объекти эса шифокорнинг бехосдан хатоси натижасида юзага келадиган жисмоний зарардир¹⁶⁵.

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 мулкий 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 миждозга зарар етказилиши ҳисобланади¹⁶⁶. 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.

¹⁶⁵ Христенко А. В. Страхования профессиональной ответственности // Текст научной статьи // КиберЛенинка [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/strahovaniya-professionalnoy-otvetstvennosti>

¹⁶⁶ 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>

Жавобгарликни 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 келажакдаги юқори эҳтимоли.

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 барқарорлашишига хизмат қилади. Суғурта бизнеси тадбиркорликнинг энг муҳим жихати бўлиб, бозор иқтисодиётини ривожлантириш жараёнида тобора кенг ва хилма-хил қўлланилиши керак.