

УДК 368.1

Некоторые вопросы страхования в предпринимательской деятельности**Гусева Е.Ю.**

Аспирант кафедры экологического,
трудового права и гражданского процесса
Казанского (Приволжского) федерального университета

В статье рассматриваются вопросы страхования предпринимательских рисков. Обосновывается позиция относительно того, что рынок страховых услуг играет важнейшую роль для эффективного и стабильного функционирования как экономики страны в целом, так и отдельных ее элементов. Подтверждается позиция необходимости страхования предпринимательских рисков как гаранта отношений контрагентов.

Ключевые слова: страхование, договор, полис, предпринимательство, риск.

Физические и юридические лица, так или иначе, заинтересованы в том, чтобы обеспечить свои имущественные интересы. В связи с этим существует множество видов страхования, направленных на удовлетворение совершенно разнообразных интересов всех возможных субъектов. Поскольку предприниматель может выступать как на стороне страховщика, так и на стороне страхователя, выгодоприобретателя и застрахованного лица, необходимо подробнее рассмотреть существующие в деятельности предпринимателя виды страхования.

Страхование можно классифицировать по различным признакам. По основанию возникновения выделяется обязательное и добровольное страхование (п. 2 ст. 3 «Закона об организации страхового дела в РФ») [1]. Добровольное страхование происходит на основании заключения договора имущественного или же личного страхования, который заключается со страховой организацией (п. 1 ст. 927 Гражданского кодекса Российской Федерации) [2]. Кроме того, на добровольное страхование распространяются нормы правил страхования. При этом правила страхования разрабатываются и утверждаются самими страховыми организациями в соответствии с ГК РФ и Законом об организации страхового дела в РФ. Правила страхования должны содержать:

- нормы субъектного состава отношений по страхованию;
- объектах страхования;
- положения о страховых случаях, страховых рисках;

- должны быть урегулированы вопросы о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов);
- положения о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования;
- нормы о правах и обязанностях сторон;
- положения об определении размера убытков или ущерба;
- положения о порядке определения страховой выплаты и иные положения.

Сам договор страхования должен быть заключен в письменной форме под страхом недействительности. При этом такой договор может быть заключен как путем составления одного документа, так и передачи страховщиком страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), который должен быть подписан страховщиком. Страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования (ст. 940 ГК РФ).

При этом необходимо заметить, что те условия, которые не включены непосредственно в текст договора страхования (страхового полиса), подлежат обязательному исполнению, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких правил и сами правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом). В последнем случае вручение страхователю при заключении договора правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре (ст. 943 ГК РФ).

В ГК РФ предусмотрено также заключение договора страхования на основании генерального полиса (ст. 941 ГК РФ), который представляет собой разновидность генерального договора. Необходимость осуществления страхования по генеральному полису может возникнуть при систематическом страховании предпринимателем разных партий однородного товара на сходных условиях в течение определенного срока. Отношения, возникающие между страховщиком и страхователем и оформленные генеральным полисом, схожи с отношениями банка и заемщика при заключении кредитного договора о предоставлении кредитной линии, когда в течение действия рамочного договора кредиты заемщику предоставляются отдельными траншами. Страхователь обязан в отношении каждой партии имущества, подпадающего под действие генерального полиса, сообщать страховщику обусловленные полисом сведения в предусмотренный им срок, а по требованию страхователя страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса. При этом во избежание спорных ситуаций установлен приоритет страхового полиса перед генеральным полисом.

В имущественном страховании можно выделить три крупные подотрасли:

1. Страхование имущества предполагает обеспечение имущественных интересов граждан и юридических лиц, связанных с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения совершенно разнообразного имущества. При этом различные виды имущества предпринимателя могут быть застрахованы от множества негативных событий: от кражи товара, пожаров на складах, повреждение или уничтожения груза при транспортировке, на случай выхода из строя производственного оборудования и др. При этом, как показывает практика, страхование имущества является оптимальным способом минимизации негативных для бизнеса последствий, связанных как с объективными природными факторами, так и с противоправными действиями других лиц или халатностью собственного персонала;

2. Страхование предпринимательского риска предполагает страхование предпринимателем риска убытков от осуществляемой им деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риска неполучения ожидаемых доходов. Как верно отмечается в литературе, специфика данного вида страхования предопределяет необходимость досрочного расторжения договора страхования предпринимательского риска при прекращении страхователем предпринимательской деятельности в установленном порядке [3, с. 124-127]. Особенностью данного вида имущественного стра-

хования является также то, что, согласно требованиям ГК РФ, предприниматель может застраховать только свой предпринимательский риск и только в свою пользу, ведь зачастую степень риска может во многом зависеть от самого предпринимателя (в то время как по данному виду страхования покрываются не только реальный ущерб предпринимателя, но и упущенная выгода). При этом последствия несоблюдения этих двух условий будут различны. Если договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен, то если выгодоприобретателем по договору является не сам страхователь, такой договор будет считаться заключенным в пользу последнего.

На практике распространение получили договоры страхования финансовых рисков, являющиеся разновидностью предпринимательских. В основном, данные договоры сводятся к страхованию риска убытков, неполучения ожидаемых доходов или несения дополнительных расходов от осуществления предпринимательской деятельности в финансовой сфере в результате неисполнения обязательства контрагентом или изменения условий предпринимательской деятельности страхователя по независящим от него обстоятельствам. Например, кредитные организации зачастую страхуют кредитный риск, являющийся разновидностью банковского (или шире, финансового) риска, возникающего при осуществлении банковского кредитования клиентов-заемщиков. Как верно отмечается в литературе, финансовые риски связаны с неполучением доходов или с потерей вложенных денежных средств, являются по своей природе чаще всего спекулятивными. В связи с этим страхованию подлежит только объективная часть таких рисков [4, с. 225-238], например, ухудшение финансового положения контрагента, вероятным результатом которых могут явиться его несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность. Страхование финансовых рисков по причине их потенциальной спекулятивности, как правило, не распространяется на курсовые разницы и прочие косвенные расходы;

3. Понятием «страхование гражданской ответственности» охватываются: страхование ответственности по договору (ст. 932 ГК РФ), страхование ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ).

Страхование ответственности по договору возможно только в случаях, предусмотренных законом. В противном случае, если бы возможность страховать свою ответственность по договору представлялась по желанию обязанной стороны, это могло бы оказать существенное влияние на реальное исполнение ею обязательств по такому «обеспеченному» договору. Очевидно, что закон не может иметь своей целью побуждение субъектов к неисполнению принятых на себя обязательств. По договору

страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя и только в пользу стороны, перед которой по условиям этого договора страхователь должен нести соответствующую ответственность (выгодоприобретатель).

Например, туроператор в порядке и на условиях, которые установлены Федеральным законом от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» [5], за свой счет осуществляет страхование риска своей ответственности, которая может наступить вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору о реализации туристского продукта. 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 реализации туристского продукта.

Также, например, нотариусы, занимающиеся частной практикой, обязаны заключить договор страхования своей деятельности (ст. 18 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате) [6].

Таким образом, рынок страховых услуг играет важнейшую роль для эффективного и одновременно стабильного функционирования как всей экономики страны в целом, так и отдельных ее элементов. Вместе с тем развитие страхового рынка невозможно без надлежащего его правового регулирования,

которое должно основываться на учете экономических законов, само наличие которых будет побуждать соответствующих субъектов рынка страховых услуг действовать согласно требованиям нормативных актов и соблюдать установленные ими правила.

Литература:

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 25.12.2012) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. – 1993. – № 6.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
3. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. – М.: Статус, 1997. – 681 с.
4. Страхование: учеб. / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2007. – 335 с.
5. Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» // Российская газета. – 1996. – № 231.
6. «Основы законодательства Российской Федерации о нотариате» // Российская газета. – 1993. – № 49.

Insurance in Entrepreneurship

E. Yu. Guseva

Kazan (Volga Region) Federal University

The paper dwells upon some aspects of insurance of entrepreneurial risks. The author of the article justifies that the insurance market plays an important role for effective and stable functioning of the economy of the country and its sectors. The article states the necessity of insurance of entrepreneurial risks in order to guarantee the relations of contractors.

Key words: insurance, contract, policy, entrepreneurship, risk.

