

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра гражданского права и процесса

Страхование предпринимательских рисков
АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ

студентки 3 курса 362 группы
направления 40.04.01 – «Юриспруденция»
юридического факультета

Дьяковой Ирины Сергеевны

Научный руководитель

к.ю.н., доцент

подпись, дата

Куклычев А.Ю.

зав. кафедрой

к.ю.н., доцент

Тогузаева Е.Н.

Саратов 2017 год

Введение. Некоторые сферы деятельности немислимы без повышенного риска. Ярким примером такого вида деятельности является предпринимательская деятельность, которая ввиду своего неопределенного характера всегда неразрывно связана с риском и, как следствие, с высокой вероятностью наступления гражданско-правовой ответственности.

Для снижения уровня предпринимательского риска до минимума, предприниматель вправе застраховать себя и свой бизнес, что положительно скажется на повышении добросовестной конкуренции и улучшении качества осуществляемых бизнесменами работ и оказываемых услуг на российском рынке.

В науке отсутствует общепринятое определение понятия «риск» по причине того, что риски характеризуются широким разнообразием своих проявлений, а также степенью их воздействия на развитие бизнеса и разными степенями чувствительности к ним.

Положения, выносимые на защиту:

Актуальность и новизна данного научного исследования заключаются в том, что:

1. в настоящее время отсутствует законодательное закрепление понятия «предпринимательский риск», в то время как сама категория предпринимательского риска введена в правовую науку по причине необходимости ее применения в качестве средства регулирования правоотношений, когда итогом принятых и осуществленных хозяйственных решений стали негативные последствия в имущественной составляющей деятельности предпринимателя.
2. актуальность темы данной выпускной квалификационной работы магистра связывается с возрастающей ролью страхования предпринимательских рисков, как главного инструмента снижения отрицательных последствий в хозяйственной деятельности в условиях нынешней экономики.

Настоящая работа представляет собой анализ действующего в Российской Федерации законодательства, определяющего нормы о страховании предпринимательских рисков, анализ международных актов, касающихся международного страхования политических и предпринимательских рисков, также системное изучение научных статей, направленное на достижение основной цели выпускной квалификационной работы.

Таким образом, **цель** данной работы – комплексное исследование страхования предпринимательского риска и выявление некоторых проблем в деятельности по его страхованию.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих **задач**:

- выявление предпосылок возникновения правоотношений в области страхования, установление целей, принципов и особенностей страхования имущества в России;
- выявление сущности предпринимательского риска и установление правовой природы страхования данных рисков, а также изучение вопроса процессуального риска в гражданском производстве;
- проведение сравнительного анализа страхования предпринимательской деятельности и страхования ответственности;
- изучение проблем, связанных с заключением договора страхования предпринимательских рисков, поиск путей их решения;
- выработка способов минимизации предпринимательских рисков;
- выявление некоторых проблем предпринимательской деятельности, образующихся в связи со страхованием предпринимательских рисков, поиск вариантов их предотвращения и разрешения;
- определение возможных способов защиты иностранных инвестиций, изучение международного страхования политических и предпринимательских рисков;

- анализ судебной практики российских арбитражных судов, а также международного коммерческого арбитража.

Объектом данного исследования выступает комплекс отношений и связей, которые возникают между страхователем, страховщиком в системе страхования предпринимательских рисков.

Предмет исследования - страхование рисков, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Методологическая основа данного исследования представлена совокупностью методов познания, приоритетное место среди которых занимаем диалектический метод. В работе также применяются общенаучные методы - диалектика, анализ и синтез, абстрагирование и конкретизация, и частно-научные методы исследования - формально-юридический, сравнительно-правовой, технико-юридический, включая теоретический, описательный и социологический методы.

Структура выпускной квалификационной работы представляет собой введение, в котором определены основные цели, задачи, объект, предмет, методы исследования, описана структура работы и актуальность исследования в целом; три главы, включающие разделы, в которых подробно освещены основные вопросы глав; заключение с выводами по завершении исследования и список использованной литературы.

По заданной теме у автора имеются следующие публикации:

Дьякова И.С.Актуальные проблемы правового, социального и политического развития России// Материалы IX Международной научно – практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов «Актуальные проблемы правового, социального и политического развития России», посвященной 80-летию Саратовской области 21 апреля 2016 года. [Электронный ресурс] - Саратов: СГУ им. Н.Г.Чернышевского, 2016. 1 электрон.опт. диск (CD-ROM); 12 см.

Основное содержание работы. В первой главе данной работы рассматриваются цели, особенности и принципы страхования имущества в РФ. Содержание отношений лучше всего демонстрирует процесс их

становления и развития. Поэтому сначала автор остановился на некоторых показательных эпизодах из истории развития страхования, рассмотрел порядок его возникновения, развития и определил нынешнее положение в российском законодательстве.

Определенные исторические особенности становления Российского государства повлияли и на развитие отрасли страхования. В России данная отрасль появилась гораздо позднее, чем в других капиталистических странах. В последующем в истории нашей страны было несколько периодов, когда страховщики были вынуждены начинать свою деятельность с самого начала. Российскую историю становления и развития страхования имущества в науке чаще всего подразделяют на следующие этапы:

- дореволюционный (18 в. - нач.20 в.)
- социалистический (1917-1990 гг.)
- современный (с 1990-1992 гг. и продолжается и в наше время).

В настоящее время, в соответствии со ст. 927 ГК РФ, страхование в нашей стране предусматривается добровольное и обязательное. Страхование реализуется на основании договоров имущественного или личного страхования, которые заключаются гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Автор сделал вывод, что современное страхование имущества далеко ушло от примитивных схем, применявшихся в Древнем Египте и Вавилоне многими тысячелетиями ранее. В настоящее время страховщик может предложить клиенту широкий ассортимент взаимовыгодных форм сотрудничества. Разнообразие страховых услуг настолько велико, что дает возможность обезопасить от рисков любой вид имущества.

Однако следует помнить, что на развитие страхового рынка оказывают большое влияние различные макроэкономические факторы, а также очень важен уровень производства и потребления товаров. Если же экономика страны продолжит оставаться слабой, страховой рынок расти не сможет, а

ввиду того, что неопределенное состояние экономики сохраняется, прогнозировать страховой рынок сейчас достаточно сложно.

Далее, рассмотрев наиболее важные цели и принципы страхования, сделаны несколько выводов.

Во-первых, налицо четкая и очень важная взаимосвязь целей и принципов страхового права. Цель защиты интересов путем распределения рисков достигается при соблюдении принципа компенсации. Финансовая устойчивость будет напрямую зависеть от соблюдения принципа эквивалентности, а принцип добросовестности поможет защитить права непрофессиональных пользователей страховых услуг.

Во-вторых, компенсационный характер отношений, эквивалентность, основанная на статистических расчетах, добросовестность участников отношений являются основными и универсальными принципами страхового права. Они функционируют вне зависимости от того, какой характер - частноправовой или публично-правовой, имеют страховые отношения и в какой форме (обязательной или добровольной) они реализуются.

Далее были рассмотрены особенности страхования имущества.

Страхование имущества в Российской Федерации - отрасль страхования, где объектами страховых правоотношений являются различные виды имущества. Страхование имущества охватывает практически все виды имущества организаций и граждан: здания, сооружения, автомобили, оборудование, сырье, топливо, материалы, рабочий и продуктивный скот, сельскохозяйственные посевы, предметы домашнего обихода и иное.

Основная цель страхования имущества юридических лиц - это снижение финансовых затрат страхователя в случае, если его имуществу будет причинен вред или оно полностью погибнет по результату какой-либо чрезвычайной ситуации.

В завершении главы еще раз подчеркнута, что целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов

Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- проведение единой государственной политики в сфере страхования;
- установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории нашей страны¹.

Во второй главе данной работы была рассмотрена такая малоизученная проблема, как риск в предпринимательской деятельности и процессуальный риск в гражданском судопроизводстве. Автор обратился к вопросам разновидностей предпринимательского риска, его последствий, закономерностей его возникновения и проявления. А также изучил правовую природу страхования предпринимательских рисков и выявил некоторые проблемы страхования рисков в нашей стране, предложив пути их решения. Кроме того, рассмотрел специфику и существенные условия договора страхования предпринимательских рисков.

Далее автор обратился к краткому рассмотрению процессуального риска в гражданском судопроизводстве. Было отмечено, что гражданский процессуальный закон не содержит термин «риск», но из смысла некоторых процессуальных норм можно сделать вывод, что речь идет об описании сходных с арбитражным процессом ситуаций, перечислены типичные проявления риска в гражданском процессе.

Рассмотрев понятие «риск» с экономической точки зрения, выявлено, что риск - опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств, других ресурсов по причине наступления неожиданных изменений условий экономической деятельности, а также в связи с неблагоприятными обстоятельствами². Был

¹Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 08.03.2015) "Об организации страхового дела в Российской Федерации"// Российская газета. N 6. 1993.

²Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2006. 495 с.

сделан вывод о том, что наиболее опасными являются риски, связанные с осязаемой вероятностью уровня потерь, впоследствии превышающие величину предполагаемой прибыли.

Кроме того, автор отметил, что одним из видов договоров страхования является договор страхования предпринимательского риска. Актуальность изучения отдельных аспектов, связанных с данным договором очень высока, ведь в настоящее время в России заключение договора страхования предпринимательских рисков стало очень популярно.

Проанализировав судебную практику, автор выявил некоторые важные особенности, о которых стоит обязательно знать при заключении договора страхования предпринимательских рисков, а также определил существенные условия договора.

Договор страхования предпринимательского риска – разновидность страхования имущества, поэтому он включает в себе все признаки, которые присущи договорам имущественного страхования.

Кроме того, исследование показало, что страховые компании не часто заключают договоры страхования предпринимательского риска, сложившаяся практика показывает, что получить выплату по страховому возмещению при наступлении страхового случая, не всегда легко. Зачастую, чтобы защитить свои интересы страхователю приходится обращаться в суд. Это является одной из проблем страхования предпринимательского риска.

Изучен вопрос рисков, сопутствующих бизнесу, определены некоторые способы их минимизации. Определены некоторые проблемы, возникающие при страховании предпринимательской деятельности. Сделан вывод о том, что предпринимательский риск неразрывно связан с деятельностью бизнесмена, но далеко не всегда он может привести к положительному результату.

Была выявлена проблема обоснованного риска в предпринимательской деятельности, для разрешения которой необходимо введение в законодательство положения о правомерности риска, которое поможет более

точно определить ответственность за риск между субъектами, а также установит рамки определения, когда наступлению негативных последствий способствовали непрофессионализм или бесхозяйственность предпринимателя, а когда - обоснованный риск.

Автор отметил, что существует острая необходимость конкретизировать на законодательном уровне, о каком именно обоснованном риске в статье УК РФ, а также предлагаем введение освобождения от уголовной ответственности за обоснованный профессиональный и предпринимательский риск.

Кроме того, была выявлена проблема риска, который может образоваться по причине отрицательных последствий – распределение ответственности между работниками и работодателем. Данный вопрос предлагается урегулировать посредством введения новой статьи в трудовое законодательство о «распределении рисков между работником и работодателем в предпринимательской деятельности». Возможно, также следует ввести обязательное страхование работников при введении какого-либо инновационного проекта, предполагающее выплату страхового возмещения из резервного фонда предпринимателя. Предложено урегулировать данный вопрос законодательством в области страхования, а именно внести изменения в Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 03.07.2016) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

В рамках ответа на вопрос – как гарантированно получить страховое возмещение при наступлении страхового случая по договору страхования предпринимательского риска, обратившись к судебной практике, сделан вывод о том, что важно знать, что страхователь должен предпринимать все возможные меры для предотвращения и уменьшения возможных убытков. Установлено, что одна из причин возникновения проблем при страховании предпринимательского риска – новизна самого понятия «предпринимательский риск».

В связи с этим был сделан вывод о том, бизнесменам, заключившим договор страхования предпринимательского риска, обязательно следует быть внимательными и учитывать вступившие изменения, обращаться в суд с целью защиты своих прав и законных интересов.

В третьей главе автор обратился к вопросу инвестиций, выявил некоторые способы защиты иностранных инвестиций, также рассмотрел возможные гарантии российским инвесторам. Помимо этого, обратился к вопросу страхования инвестиций от политических и предпринимательских рисков. Рассмотрел мировую практику страхования инвестиций и рисков, рассмотрел судебную практику, споры международного коммерческого арбитража.

Заключение

В заключении, на основании проведенного исследования сделаем некоторые выводы.

В первую очередь, отметим, что было установлено, что риск, являющийся признаком предпринимательской деятельности, представляет собой сложное и многостороннее явление, которое требует осмысления некоторых неурегулированных законодательством вопросов.

В связи с этим, необходимым является уточнение нормативной базы регулирования предпринимательского риска, выработка проекта соответствующего методического инструмента для уточнения классификации рисков с учетом специфики хозяйственной деятельности, определения факторов риска, степени их неопределенности, методов и способов оценки рисков и путей их снижения.

Целью данной работы было глубокий анализ страхования предпринимательского риска и установления проблем в деятельности по его страхованию, с последующим предложением путей их решения. Данная цель была достигнута посредством решения поставленных задач.

Изучив вопрос рисков, которые сопутствуют бизнесу, были определены некоторые пути их снижения. Был сделан вывод о том, что

предпринимательский риск тесно связан с деятельностью бизнесмена, но не во всех ситуациях итогом его может стать достижение поставленной им цели.

Исследование выявило острую необходимость конкретизации на законодательном уровне понятия «обоснованный риск» в статье 41 УК РФ в отношении предпринимателей, а также было предложено ввести освобождение от уголовного наказания за обоснованный профессиональный и предпринимательский риск.

Кроме того, выявлена проблема страхования риска, которая не урегулирована в сфере трудового законодательства, выражающаяся в отсутствии законодательно установленного механизма распределения ответственности за риск между субъектами трудовых правоотношений. Было предложено два варианта решения данной проблемы – путем введения новой статьи в ТК РФ о «распределении рисков между работником и работодателем в предпринимательской деятельности», или посредством внесения поправок в Закон РФ № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», направленных на введение обязательного страхования работников при введении «рискованного» проекта работодателем.

Проанализировав сложившуюся судебную практику по судебным спорам, вытекающим из договоров страхования предпринимательских рисков, было установлено, что основной причиной возникновения проблем при страховании рисков в данной деятельности, а именно причиной судебных споров о выплате страхового возмещения по этим договорам, является новизна самого понятия «предпринимательский риск» и недостаточное его законодательное регулирование. В этой связи предлагается законодательно закрепить данное понятие, исключив тем самым его неоднозначное толкование.

Анализ особенностей заключения договора страхования предпринимательского риска, с учетом судебной практики, помог установить наиболее важные его условия, несоблюдение которых или неверное толкование влечет к возникновению большого числа судебных споров по

искал страхователей к страховым компаниям по причине отказов последних в выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая. Это является еще одной существенной проблемой страхования предпринимательских рисков.

Обратившись к международному опыту страхования предпринимательских рисков, мы рассмотрели вопрос иностранных инвестиций, выявив некоторые способы их защиты. Важно заключить, что в условиях нынешних экономических и политических отношений, инвестору необходимо обезопасить себя от возможных политических и предпринимательских рисков.

Таким образом, подчеркнем, что основная предпосылка зарождения страховых правоотношений – страховой риск, наступление которого может негативно сказаться на имуществе страхователя.

Помимо этого, существует проблема недостаточного доверия страхователей к страховым организациям, которая существенно затормаживает развитие рынка страхования в целом. Иными словами, страховая культура у возможных страхователей в нашей стране, развита на низком уровне, в то время как основная цель организации страхового дела – защита имущественных интересов граждан и юридических лиц при наступлении страховых случаев.

Список использованной литературы содержит основную и дополнительную литературу, книги и учебные пособия, законодательные и нормативные материалы, авторефераты и диссертации, монографии, составные части документов (статьи из сериальных изданий) и электронные ресурсы.