

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

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

студента 3курса 362 группы,
направления 40.04.01 «Юриспруденция»
юридического факультета
Боргунова Ивана Александровича

Научный руководитель
доцент кафедры гражданского
права и процесса
к.ю.н., доцент

И.М. Конобеевская

Заведующий кафедрой
гражданского права и процесса
к.ю.н., доцент

Е.Н. Тогузаева

С а р а т о в
2019

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность работы. Одной из приоритетных проблем современного гражданского оборота является проблема защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов. Это связано, прежде всего, со стремлением участников гражданского оборота обезопасить себя от случайных рисков потери, гибели имущества. Такое стремление обусловлено нестабильной экономической ситуацией: учитывая волатильность курса национальной валюты, мировые цены на нефть и ряд других факторов – положение остается не устойчивым. И в этих условиях очевидно желание предпринимателей, вне зависимости от формы и масштаба бизнеса, минимизировать его риски.

Одним из способов создать для себя финансовые гарантии и обезопасить себя от негативных последствий для участников рыночных отношений является заключение договора страхования предпринимательских рисков.

Такой вид страхования нацелен, прежде всего, на защиту предпринимателей от непредвиденных обстоятельств, которые могут помешать достижению намеченной цели или получению прибыли. К таким обстоятельствам можно отнести любые изменения в экономической, политической, социальной сферах общественной жизни, даже если напрямую они не влияют на выстроенный предпринимателем бизнес-процесс.

Помимо этого, страхование предпринимательских рисков выступает как средство защиты от возможных негативных изменений в экономике, а также способствует урегулированию финансовых и юридических взаимосвязей между различными субъектами рыночных отношений.

Страховой рынок объективно возникает лишь на определенном уровне развития спроса на страховую защиту¹.

Одним из важных условий является наличие страховщиков, предлагающих широкий перечень видов страхования.

¹ См.подробнее об этом: Шевчук Д.А. Корпоративные финансы. // Москва. Росбух, 2008. С.43.

Страховые организации с каждым годом расширяют перечень предлагаемых потенциальным страхователям услуг. Если еще несколько лет назад страховщики в основном предлагали лишь страхование имущества, ответственности, то сегодня можно с легкостью застраховать и риски, что свидетельствует о быстрых темпах развития рынка страхования.

С другой стороны, до сих пор существуют риски, которые страховщики не готовы брать на себя. К примеру, в сфере туризма, где только в этом году произошла серия банкротств крупных компаний (туроператоров), поэтому страховые компании считают риски в данной сфере чрезмерно высокими и не торопятся их страховать.

Это говорит о том, что страхование в России находится пока что только в начале своего становления и развития, немного отставая от уровня своих зарубежных коллег.

В настоящее время существуют различные виды страхования предпринимательских рисков.

В данной работе страхование предпринимательских рисков рассматривается как способ защиты имущественных интересов предпринимателей при осуществлении ими своей деятельности.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена тем, что роль страхования в условиях перехода к развитой рыночной экономике быстро прогрессирует. Развитие законодательства в сфере страхования предпринимательских рисков поможет российским предпринимателям чувствовать себя более уверенно, а также внесет стабильность в их деятельность.

Вопросы правового регулирования страхования, несмотря на свою актуальность и практическую значимость, не являются до конца разработанными в отечественной научной литературе, отсюда возникает обоснованный интерес к ее изучению.

Степень научной разработанности. Проблемы правового регулирования страхования предпринимательских рисков нашли свое

отражение в работах таких правоведов, как Брагинский, В.В. Витрянский, Н.Ф. Галагуза, А.А. Гвозденко, О.С. Иоффе, Ю.М. Журавлев, О.В. Забелина, Н.С. Ковалевская, Л.И. Лазарева, А.А. Лунца, А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой, К.Е. Турбина, Ю.Б. Фогельсон, М.Я. Шиминова и др.

Целью настоящей работы является исследование правовых проблем заключения, исполнения, изменения и прекращения договора страхования предпринимательских рисков.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи**:

- проанализировать понятие предпринимательского риска и определить его основные виды;
- выявить сущность страхования предпринимательского риска;
- раскрыть значение и роль страхования предпринимательского риска в современном мире;
- определить виды и проблемы страхования предпринимательского риска в России;
- выделить основные источники правового регулирования страхования предпринимательских рисков;
- сформулировать понятие договора страхования предпринимательских рисков и определить его существенные условия;
- раскрыть содержание договора страхования предпринимательских рисков;
- изучить проблемы заключения, исполнения, изменения и расторжения договора страхования предпринимательских рисков, предложить пути решения указанных проблем.

Объектом исследования являются гражданские правоотношения, возникающие по поводу заключения, исполнения, изменения и прекращения договора страхования предпринимательских рисков.

Предметом исследования выступают правовые нормы, регулирующие договор страхования предпринимательских рисков.

Нормативно-правовая база, регламентирующая страховые отношения достаточно обширна. Однако нельзя не согласиться с мнением В.С. Белых о том, что «в области страхового законодательства отсутствует стройная и иерархичная система»².

Нормативную основу составляют положения Гражданского кодекса Российской Федерации, Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992г. №4015-1 «Об организации страхового дела в РФ», а также иные нормативно-правовые акты Российской Федерации.

Теоретическая основа. Следует отметить, что в современной юридической литературе недостаточно полно освещены проблемы заключения, исполнения, изменения и расторжения договора страхования предпринимательских рисков. Об этом свидетельствует отсутствие комплексных исследований правовых проблем, касающихся реализации договора страхования предпринимательских рисков.

При написании выпускной квалификационной работы использовались научные труды правоведов таких, как М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, Н.Ф. Галагуза, А.А. Гвозденко, О.С. Иоффе, Ю.М. Журавлев, О.В. Забелина, Н.С. Ковалевская, Л.И. Лазарева, А.А. Лунц, А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой, К.Е. Турбина, Ю.Б. Фогельсон, М.Я. Шиминова и др.

Методологическая основа исследования представлена общенаучными и частнонаучными методами. В частности использовались диалектический и системно-структурный общенаучные методы, а также сравнительно-правовой и формально-юридический частнонаучные методы.

Практическая и теоретическая значимость заключается в том, что в рамках исследования правовых проблем страхования предпринимательских рисков, разработаны возможные механизмы правового регулирования спорных моментов, которые ввиду своей недоработки создают сложности при применении норм о страховании предпринимательских рисков на практике.

² См.: Белых В.С., Кривошеев И.В., Митричев И.А. Страхование право России: учеб. пособ.// Норма. 2009. С.331.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Сущность страхования заключается в распределении ущерба между всеми участниками страхования. Особую актуальность приобретает отрасль страхования в современных экономических условиях, когда рассчитывать на стабильность в какой-либо сфере предпринимательской деятельности не приходится.

2. Важность страхования можно определить по выполняемым функциям. К ним относятся рисковая, предупредительная, сберегательная, контрольная, кредитная и инвестиционная функции.

3. Следует законодательно определить предпринимательский риск как событие, в результате которого предприниматель несет имущественные потери, возникающие в ситуации неопределенности в процессе производства и (или) реализации продукции, носящих субъективно-объективный характер, который и обуславливает необходимость страхования, с целью возмещения причиненных убытков внешними источниками.

4. Страхование предпринимательских рисков можно определить как страхование финансовых рисков, которое включают в себя риск неполучения ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам.

5. В России наиболее популярными видами страхования предпринимательских рисков являются страхование от потери прибыли в результате вынужденного перерыва в производстве; страхование неисполнения обязательств контрагентами (страхование экспортных кредитов, страхование коммерческих (товарных) кредитов и лизинговых операций; страхование дебиторской задолженности).

6. Несмотря на наличие источников правового регулирования, до настоящего времени отсутствует законодательное определение договора страхования предпринимательского риска. Нами предложен следующий

вариант определения договора страхования предпринимательского риска, которое стоило бы закрепить в гражданском законодательстве:

По договору страхования предпринимательского риска одна сторона (страховая организация) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (предпринимателю), причиненные в ходе осуществления предпринимательской деятельности убытки в связи с имущественными интересами предпринимателя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

7. Стороны самостоятельно могут прийти к соглашению по поводу сроков, объема необходимой информации, порядке и способе извещения, а также определить меры ответственности за неисполнение прописанных в соглашении положений. Вследствие чего некоторые условия договора не всегда возможно исполнить так, как первоначально было предусмотрено соглашением. Это приводит к нарушению исполнения таких условий и, как следствие, разногласиям между контрагентами.

Во избежание таких ситуаций предлагаем включить в ГК РФ нормы, касающиеся прав и обязанностей, но при этом не нарушающих принцип свободы договора. Следует дополнить п.1 ст.961 ГК РФ и изложить его в следующей редакции: «В договоре должны быть предусмотрены сроки и способ уведомления. В случае отсутствия в договоре условий о сроках и способе уведомления страхователь обязан уведомить страховщика о наступлении страхового случая путем направления заказного письма с уведомлением о вручении в течение 14 дней с момента наступления страхового случая».

Такая конкретизация необходима, прежде всего, при разрешении споров между сторонами в судебном порядке.

8. Прекращение договора страхования предпринимательского риска возможно как по общим основаниям прекращения договорных отношений, так и по специальным основаниям.

К специальным основаниям прекращения договора можно отнести выплату всей страховой суммы страхователю; гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью

9. Досрочное прекращение договора происходит при изменении обстоятельств, которые могут существенно повлиять на увеличение страхового риска, по инициативе страховщика при существенном нарушении условий договора страхователем, по инициативе страхователя.

В случае досрочного прекращения договора страхования предпринимательского риска важное значение имеет, по инициативе какой стороны это произошло, поскольку от того, кто выступал инициатором расторжения договора, зависит наступление различных правовых последствий.

Структура работы обусловлена целью, задачами, а также логикой всего исследования и состоит из введения, двух глав, шести параграфов, заключения и библиографии.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обоснована актуальность темы исследования, определяются его цель и задачи, дана общая характеристика методологической основы исследования, его теоретической и практической значимости, излагаются основные положения, выносимые на защиту.

Глава 1. Общая характеристика правового регулирования страхования предпринимательских рисков, включает три параграфа.

В параграфе 1.1. – *«Понятие и виды предпринимательских рисков»* содержится анализ понятия и классификация рисков. Таким образом,

предпринимательский риск – это риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов. В результате исследования выделены наиболее распространенные и актуальные виды предпринимательских рисков. В частности: политический риск; производственный риск; коммерческий риск; финансовый риск; технический риск; отраслевой риск; инновационный риск. Несмотря на широкий спектр предлагаемых видов страхования предпринимательских рисков, основные субъекты страхования пока не готовы внедрять в свою хозяйственную деятельность новые виды страхования. В связи с этим рынок страхования предпринимательских рисков находится на самом начальном этапе своего становления.

В параграфе 1.2. – *«Сущность страхования предпринимательского риска. Виды и проблемы страхования предпринимательского риска в России»* анализируются виды страхования предпринимательских рисков. В ходе исследования выявлены популярные виды страхования в России, но несмотря на существование различных видов страхования предпринимательских рисков, в России до сих пор существует ряд проблем, которые тормозят развитие данного вида страхования. Только по мере роста производства в нашей стране будет развиваться страховой рынок, участники рыночных отношений будут стремиться минимизировать свои риски, а страховой полис будет выступать как дополнительное конкурентное преимущество.

В параграфе 1.3. – *«Источники правового регулирования страхования предпринимательских»* исследуются различные нормативно-правовые акты, их вклад в институт страхования в современной России. К основным источникам правового регулирования страхования предпринимательских рисков относятся Гражданский кодекс РФ (глава 48) и Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», которые содержат в себе основные положения, регламентирующие вопросы организации страхового дела в РФ,

порядок заключения, исполнения, изменения и прекращения договора страхования, контроль над организацией страхового дела в РФ, а также иные положения об особенностях страхования на территории РФ.

Глава 2. Понятие и элементы договора страхования предпринимательских рисков, включает три параграфа:

в параграфе 2.1. – *«Понятие и существенные условия договора страхования предпринимательского риска»* анализируются функции страхования, предмет и существенные условия договора, а также этапы его заключения. Произведен сравнительный анализ имущественного страхования и страхования предпринимательского риска. В ходе исследования было выявлено, что на практике важное значение имеет правильное определение предмета договора имущественного страхования, поскольку от этого напрямую зависит, какие нормы будут применяться судами при рассмотрении спорной ситуации: нормы о страховании имущества или нормы о страховании предпринимательских рисков. Несмотря на очевидную схожесть данных видов имущественного страхования, зачастую в зависимости от вида имущественного страхования наступают различные правовые последствия.

В параграфе 2.2 – *«Содержание договора страхования предпринимательского риска»* рассмотрены основные права и обязанности страховщика и страхователя. Стороны самостоятельно могут прийти к соглашению по поводу сроков, объема необходимой информации, порядке и способе извещения о наступлении страхового случая, а также определить меры ответственности за неисполнение прописанных в соглашении положений. Обозначение в договоре данных положений приведет к более четкому урегулированию спорных ситуаций. Для предотвращения спорных ситуаций автором предлагается включить в ГК РФ нормы, касающиеся прав и обязанностей, но при этом не нарушающих принцип свободы договора. Это необходимо, прежде всего, при разрешении споров между сторонами в судебном порядке.

В параграфе 2.3 – *«Прекращение договора страхования»*

предпринимательского риска» изложены основные причины прекращения договора страхования предпринимательского риска. Исследование показало, что важное значение имеет то, по инициативе какой стороны произошло расторжение, поскольку от того, кто выступал инициатором расторжения договора, зависит наступление различных правовых последствий.

В заключении работы представлены основные результаты проведенного исследования.