

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Института права

(наименование института полностью)

Кафедра «Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Гражданско-правовая

(направленность (профиль) / специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Страхование предпринимательских рисков»

Студент

Г.В. Черепанова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

к.ю.н., доцент, Р.Ф. Вагапов

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Структуру работы составляют семь параграфов, объединённых в три главы, а также введение, заключение, список используемой литературы и используемых источников. Основной текст работы изложен на 50 страницах.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, определяется объект, предмет, цель, ведущая идея, выдвигается гипотеза и формируются задачи работы, характеризуются научная новизна, теоретическая и практическая значимость результатов исследования.

В первой главе «Понятие и источники правового регулирования страхования предпринимательских рисков в РФ» раскрывается понятие страхования предпринимательских рисков, изучаются источники правового регулирования страхования предпринимательских рисков.

Во второй главе «Характеристика договора страхования предпринимательского риска» раскрывается понятие и содержание договора страхования предпринимательского риска, рассматриваются стороны договора страхования предпринимательских рисков, исследуются исполнение и прекращение договора страхования предпринимательского риска.

В третьей главе «Пути совершенствования страхования предпринимательских рисков» раскрывается зарубежный опыт страхования предпринимательских рисков, а также предложения по совершенствованию страхования предпринимательских рисков с учетом зарубежного опыта

В заключении представлены основные результаты поставленных задач исследования и сделаны определенные выводы, говорящие о проведенном исследовании.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Понятие и источники правового регулирования страхования предпринимательских рисков в РФ.....	7
1.1. Понятие страхования предпринимательских рисков.....	7
1.2 Источники правового регулирования страхования предпринимательских рисков.....	14
Глава 2 Характеристика договора страхования предпринимательского риска..	18
2.1 Понятие и содержание договора страхования предпринимательского риска.....	18
2.2 Стороны договора страхования предпринимательских рисков.....	22
2.3 Исполнение и прекращение договора страхования предпринимательского риска.....	24
Глава 3 Пути совершенствования страхования предпринимательских рисков .	31
3.1 Зарубежный опыт страхования предпринимательских рисков.....	31
3.2 Предложения по совершенствованию страхования предпринимательских рисков с учетом зарубежного опыта.....	38
Заключение	41
Список используемой литературы и используемых источников.....	43

Введение

Страхование предпринимательских рисков является одним из наиболее молодых и перспективных направлений страхования в России. Предпринимательский риск как явление представляет из себя некое неожиданное случившееся явление, гипотетически возможное событие, по итогам действия которого на материальные, финансовые средства и ресурсы, экономические технологические, и бизнес-процессы, имеющие место в предпринимательской деятельности, возникают убытки, характеризующиеся реальным ущербом и упущенной выгодой, а также прочие незапланированные экстренные расходы, уменьшение прибыли и снижение реальных и потенциальных доходов. Страхование таких рисков объективно необходимо в целях возмещения причиненного страховым событием ущерба. В первую очередь, это связано с тем, что развитие бизнеса и выход его на новые, более серьезные и высокие уровни деятельности, влечет за собой обоснованность оптимизации рисков, связанных с предпринимательством, для исключения вероятности или минимизации возможных убытков, которые могут быть связаны с бизнесом.

Не представляет собой однородный вид страхования страхование предпринимательских рисков, поскольку оно выступает сочетанием определенным образом ассимилировавших друг с другом отдельных видов страхования, содержащих в себе обязанности страховщика по выплате в пределах страховой суммы страхового возмещения страхователю, являющемуся предпринимателем, при наступлении определенных страховых событий, которые воздействуют на материальные и/или финансовые ресурсы, результаты предпринимательской деятельности и причиняют убытки, потери дохода и дополнительные расходы предпринимателю. Вместе с тем, в рамках страхования предпринимательских рисков, которое по своей сути, итак, является комбинацией видов страхования, можно выделить свой подвид страхования – страхование финансовых рисков.

К финансовым рискам, вместе с тем, относятся какие-либо возможные к осуществлению случайные события, которые могут повлиять на возможности получения дохода, определенные клиринговые цели, сбережения или сбор средств с юридических лиц, физических лиц и несущие для них убытки, понижение прибыли, внеплановые расходы, для компенсации которых осуществляется страхование.

Риски в сфере предпринимательства являются весьма широкой и неоднородной категорией, они могут быть как внешними, не связанными с бизнесом (серьезные изменения в законодательстве, политическая обстановка и т.п.) и внутренними, которые непосредственно связаны с бизнесом (к примеру, нарушение контрагентами своих обязательств, управленческие ошибки, коррупция и т.д.). Также предпринимательские риски можно разделить на постоянные, связанные с региональной нестабильностью экономики, и временные, возникающие на конкретном этапе технологического процесса. Предпринимательский риск может быть допустимым (есть угроза частичной или полной потери прибыли) [3], критическим, когда возникла угроза потери прибыли и части дохода, угрожающие банкротством и потерей бизнеса. Также риски можно проранжировать еще по многим критериям, которые подробно будут рассматриваться в различных параграфах настоящей работы.

Целью настоящей дипломной работы является выявление и подробное исследование особенностей и наиболее актуальных вопросов действующего законодательства и судебной практики в сфере страхования предпринимательских рисков.

Вышеуказанная цель определяет следующий круг задач:

- Изучение понятия и источников правового регулирования страхования предпринимательских рисков в РФ.
- Выявление характеристики договора страхования предпринимательского риска, определение его содержания, порядка исполнения и прекращения.

– Исследование путей совершенствования страхования предпринимательских рисков на примере зарубежного опыта.

Объектом исследования настоящей дипломной работы являются правоотношения между участниками договора страхования предпринимательских рисков [4].

Предмет исследования определяется нормативно-правовыми актами по теме исследования.

В качестве теоретической базы исследования страхования предпринимательских рисков использованы материалы научных исследований таких учёных-цивилистов, как М.А. Волкова, А.В. Гарбар, М.В. Лутовинова, У.А. Джабраилов, Б.М. Багомедов, Ю.Б. Фогельсон, О.В. Шаповалов и др. Кроме того, для написания работы использованы материалы периодических изданий и решений российских судов всех уровней [40].

В качестве нормативной базы для подготовки настоящего исследования автором использованы действующие нормативно – правовые акты, а именно – Гражданский кодекс РФ, Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования», Постановление Правительства РФ от 22 ноября 1996 г. № 1387 «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации» и т.д.

Методологической основой настоящей работы являются общенаучные и специальные методы познания. Следует обратить внимание на то, что, будучи общенаучным, метод диалектного познания требует полноты, объективности и взаимосвязи изучаемых событий и позволяет изучать изучаемые события в их соотношении [43]. Тем не менее, это, безусловно, систематический способ изучения природы института страхования бизнес-рисков.

Структуру работы составляют семь параграфов, объединённых в три главы, а также введение, заключение и список использованных источников. Общий объём работы составляет 48 страниц.

Глава 1 Понятие и источники правового регулирования страхования предпринимательских рисков в РФ

1.1. Понятие страхования предпринимательских рисков

Страхование появилось в период разложения первобытнообщинного строя, получило свое дальнейшее развитие на этапах экономического взросления человеческого общества и, безусловно, является одной из самых древних экономических категорий, известных обществу. Мореплаватели Испании и Португалии говорили о «риске», когда имели в виду опасность, угрожающую морским караванам. В соответствии с этим пониманием слово «риск» в русском языке укрепилось. Слово «риск» также употребляется в законе для понимания опасности, опасности невыгодной утраты имущества. Убыток для предпринимателя представляет из себя возможность потери бизнеса. Таким образом, можно говорить о том, что риск в бизнесе представляет собой это риск появления в предпринимательской деятельности ситуаций, влияющих на размер ожидаемого профита [24]. «Заключаемые договоры с отдельными страхователями выступают юридическим инструментом для привлечения денежных средств с целью их мобилизации, аккумуляирования, дальнейшего распределения и использования в страховой деятельности» [20]. Фиксация первоначально не имевшихся, но наступивших в дальнейшем страховых условий, следует учитывать как вопрос страхового права.

В соответствии со ст. 2 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации», страхование, будучи правовым институтом, выступает в роли неких взаимоотношений по вопросам защиты интересов юридических и физических лиц, России, её регионов и местных образований [13]. Страхование является обособленной частью экономики. Анализируя российское законодательство, можно сделать вывод,

что страхование представляет собой определенную финансовую услугу по защите интересов физических и юридических лиц.

Следует обратить внимание на тот факт, что предпринимательский риск в значительной мере презюмируется как форма экономическая, так как предпринимательство как таковое не может существовать без экономики и без рынка.

Считается, что для того, чтобы установить наличие у предприятия потерянной выгоды, нужно сопоставить нынешнее состояние его имущества после наступления случая, повлекшего ущерб, с гипотетическим состоянием, то есть таким, которое могло бы быть, если бы такого случая не произошло. Да, если реальное состояние имущества предприятия после наступления страхового случая ниже гипотетического состояния, но одинаковым с тем состоянием, которое было перед наступлением случая, приведшего к ущербу, то оказывается, что это предприятие понесло утраченную пользу.

Так же, как действительный вред, потерянная польза, который испытывает предприятие, подлежит страховому возмещению. Как пример, видом страхования утраченной пользы является страхование риска потери прибыли, на которой сейчас специализируются многие отечественные страховые компании.

Необходимо выяснить состав финансовых рисков предприятия, которые могут быть застрахованы. В частности, ими являются: риски неплатежа, возникающие в процессе расчетов за поставленную продукцию, выполненные работы или оказанные услуги; риски потери или уменьшения прибыли (дохода) в результате перерывов в производстве; риски потери или недополучения прибыли (дохода) при инвестиционных операциях [30].

Интерес, который связан с имуществом, является объектом имущественного страхования любого вида, при этом страхование корпоративных рисков фактически совпадает с другими видами имущественного страхования, а именно страхованием имущества и страхованием ответственности.

Косаренко Н.Н. говорит о том, что при дефиниции страхования можно опираться на неоднозначность и кодифицированность данного института [17]. Вместе с тем, В.И. Серебровский говорит о том, что страхование представляет из себя широкую, неоднозначную систему, которая не подлежит чёткому определению. «До сих пор не удалось достигнуть создания такого определения, которое, с одной стороны, не было бы слишком узким и обнимало бы все виды страхования, а с другой стороны, не было бы слишком широким и не захватывало бы в свою сферу явлений посторонних» [37, С. 337-340,436]. Понятие предпринимательского риска многогранно и это влечет за собой необходимость его специфического использования с определенной конкретизацией тех аспектов, которые имеются в виду в конкретной ситуации. Дефиниция риска определяется возможностью реализации негативного результата какого-либо события или явления, что может означать для предпринимателя утрату всей или части его прибыли, получаемой в связи с предпринимательской деятельностью. В аспекте языкознания дефиниция риска являет собой диалектический контекст, базис которого в объективной реальности имеет несколько значений термина:

- обозначает возможную опасность;
- совершение действия «на свой страх и риск», т.е. наудачу.

Такая категория, как предпринимательский риск, не является однородной в силу своего дуалистического состава. Безусловно, предпринимательский риск является правовой категорией, данный институт закреплен в действующем российском гражданском законодательстве [14]. В контексте юридической науки страхование предпринимательского риска выступает в качестве правовой связи несущих установленные права и обязанности страховых компаний и страхователей.

В соответствии с п. 1 ст. 2 ГК РФ, осуществление лицом деятельности на свой финансовый и экономический риск, когда данное лицо предполагает как имущественные выгоды, так и имущественные потери, является основным признаком предпринимательской деятельности. При этом, безусловно,

совершенно не обязательно производить страхование своего предпринимательского риска. Зачастую такие действия характерны для крупных игроков рынка, поскольку у них есть финансовая возможность вносить страховые премии, пролонгировать такие страховые договоры на постоянной основе. У мелких предпринимателей, как правило, нет возможности и осознанной на практике потребности страховать свои предпринимательские риски, поскольку внесение страховой премии по пролонгируемым на длительные сроки страховым договорам является довольно серьезной статьёй затрат для малого и среднего бизнеса и далеко не все предприниматели данного сегмента готовы нести подобные затраты.

На основании п.п. 3 п. 2 ст. 929 Гражданского кодекса РФ, риск потери сделки из-за сбоя или ненадлежащей работы торгового партнера или изменения торговых условий из-за обстоятельств, не зависящих от трейдера (к примеру, риск возникновения непредвиденных расходов) являет собой предпринимательский риск.

В книгах по бизнесу термин «риск» описывается с использованием слова «неопределенность» в соответствии с неформальным общим правилом, при этом отмечается, что риск описывает процесс, посредством которого возникновение нежелательных событий вполне вероятно и поддается расчету. в то время как предвидеть такую неопределенность, по своей сути, нереально. Согласно научной позиции Молчановой И.С. термины «риск» и «неопределенность» не могут быть описаны как полностью идентичные термины [21].

Экономическое страхование предпринимательских рисков и юридическое страхование предпринимательских рисков, помимо прочего, не говорят о наличии двух обособленных друг от друга понятий, являющихся самостоятельными и независимыми. Сепаратно два указанных аспекта исследоваться не должны, поскольку только вместе они отражают всю полноту сути страхования. Правоотношения, сложившиеся в страховой сфере,

выступают мерой влияния на экономическое страхование как социальное явление.

«Экономическое наполнение страхования совмещено с его правовой природой, т.к. без экономических отношений теряется сам смысл страхования как общественного явления, и связано это с тем, что экономические отношения имеют для страхования базисное влияние. Подобное переплетение экономического и правового содержания страхования изначально вытекает из основной задачи цивилистики как явления – обеспечивать экономические запросы социума. Можно говорить о том, что взаимоотношения, организующиеся у страховщика и страхователя, регламентируют некие общественно значимые критерии, взаимосвязанные с утверждением ценностей за субъектами, взаимодействующими с обменом услугами и материальными благами, обеспечивая подобным образом экономические и прочие потребности субъектов отношений» [2].

Внутри страхования предпринимательских рисков можно выделить следующие подвиды такого страхования:

- страхование депозитов частных вкладчиков и средств на их банковских счетах;
- страхование от технологических проблем на производстве;
- страхование вероятного реального ущерба и вероятной упущенной выгоды по гражданско-правовым контрактам;
- страхование инновационной деятельности предпринимателя;
- страхование банком риска неуплаты должником по кредитному обязательству;
- страхование риска сокращения количества продаж, увеличения экстренных расходов и реального ущерба, упущенной выгоды, связанных с предпринимательской деятельностью [2].

Подробно рассмотрим виды страхования финансовых рисков, начав со страхования кредитов. В системе отношений между кредитором и заемщиком

кредит выполняет роль их общего интереса и дает право первому требовать кредитные ресурсы в predetermined сумме и оговоренный срок, а второго обязывает вернуть заемные средства полностью и вовремя. При невыполнении обязательств должником кредитор угрожают финансовые убытки, которые могут быть объектом страхования в целях защиты его имущественных интересов. Из указанного следует, что суть страхования кредитов сводится к покрытию финансовых убытков, которые кредитор получает из-за неплатежеспособности должника.

«На отечественном рынке страховых услуг могут производиться два вида страхования кредитов:

первый – добровольное страхование риска непогашения кредитов, при котором банк, передавая риск страховщику, выступающему одновременно страхователем и бенефициаром;

второй – добровольное страхование ответственности заемщиков за непогашение кредитов, по условиям которого должник как страхователь страхует полученный кредит в пользу кредитора» [13].

Далее обратимся к другому виду страхования финансовых рисков – страхованию гарантий (порук).

Сначала отметим, что гарантия (поручительство), выполняя роль обеспечения кредитного обязательства, сама выступает кредитным обязательством, которому также присущ риск. Поэтому, учитывая свою рискованность, гарантии (поручения) нуждаются в страховой защите.

По-другому, в кредитно-гарантийно-страховые отношения страховщик привлекается в тех случаях, когда сначала должник не выполняет своих обязательств, а затем гарант. Поэтому при страховании гарантий страховым случаем считается факт невыполнения гарантом своих обязательств, который может произойти из-за:

- банкротства гаранта;
- противоправные действия третьих лиц в отношении гаранта;

- временную неплатежеспособность гаранта, не являющаяся следствием противоправных действий третьих лиц; страховые события на месте исполнения обязательств гарантом.

Раскрывая суть страхования гарантий, целесообразно отметить, что при нем страхователь обязан возместить кредитору ущерб, возникающий в случае, когда дебитор не выполняет предусмотренного договором обязанности оплаты в пользу своего кредитора. Именно в этом в определении речь идет о страхователе, которым является гарант. Внесем объяснение, что при страховании выданных гарантий страхователями могут выступать как должники, так и их гаранты, а при страховании принятых гарантий – должники или их гаранты или кредиторы первых.

Дополнительно отметим, что страхованию подлежат денежные гарантии двух видов:

- гарантии финансовых учреждений по предоставленным ими кредитам ипотечным и банковским;
- гарантии субъектов хозяйствования, выданные ими в форме собственных долговых финансовых обязательств.

По итогам написания настоящего параграфа можно сделать следующие выводы:

- Страхование предпринимательских рисков представляет собой довольно обособленный и неординарный элемент института страхования, являясь весьма важным элементом защиты бизнеса в экстраординарных ситуациях.
- Страхование предпринимательских рисков является двойкой системой, в которой взаимовыгодно функционируют юридические и экономических аспекты как самого страхования, так и предпринимательства в его широком понимании.

1.2 Источники правового регулирования страхования предпринимательских рисков

Страхование, как и нашей современной российской реальности, всегда играло важную роль в отечественной экономике. Развитие экономики неизбежно и объективно порождало развитие и страхового дела. Промышленный рост конца XVIII в. расширил рынок страхования. До этого времени в нашей стране присутствовали зарубежные общества страхования, позднее область страхового дела заинтересовала государство. 28 июня 1786 года был издан Манифест, ставший базовым законом в аспекте страхования в нашей стране. Указанный Манифест предусматривал, что страховая деятельность государства ограничивалась обеспечением кредитов [1]. Следующий этап развития страхования в царской России принято ассоциировать с возникновением акционерных страховых обществ. Оформилось, помимо этого, и взаимное страхование, эта форма страхования получила развитие к концу XIX века. При этом только одним видом страхования, относящимся к предпринимательскому страхованию, в России являлось морское страхование (Устав купеческого водоходства 1781 года). Стоит отметить, что морское страхование в России по большей части по своему уровню развития находилось на уровне развития иностранного морского страхования. Помимо этого, как способ управления предпринимательскими рисками профессиональных страховщиков можно обозначить такое явление, как «перестрахование», исследуемое не только как способ реализации страховых выплат. Советский период характеризуется тем, что коммерческое страхование продолжало существовать в ограниченном виде. Перестрахование также существовало в СССР, о чем свидетельствует Положение «О государственном страховании в СССР», которое давало Госстраху полномочия заключать договоры перестрахования своих рисков по всем возможным вариантам страхования, за исключением безусловного окладного [38].

Законодательная основа, регулирующая страхование предпринимательских рисков, должна рассматриваться как неотъемлемый элемент исследования данного вида страхования. Неоспоримым является тот факт, что в действующем отечественном гражданском законодательстве страхование предпринимательских рисков определено как специфический вид имущественного страхования (ст. 929 ГК РФ).

«В страховом деле переплетены и тесно связаны друг с другом интересы страховщиков и страхователей, особенно в сфере предпринимательства. Законодательство, осуществляющее регулирование условий страхования характеризуется своим разнообразием и неоднородностью. Это может быть связано с тем, что характер правоотношений, охватываемых страхованием, многогранен и неоднозначен» [18].

В ряде законодательных документов, регулирующих вопросы страхования, можно выделить различные уровни, непосредственно регулирующие страховую отрасль. Основная информация о страховании имеется в первой фазе законодательства и содержится в таких законах, как Конституция РФ (это имеет первостепенное значение), Гражданский кодекс РФ, Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [10].

Главное положение в законодательном управлении страхованием занимает, безусловно, законодательство Российской Федерации в сфере гражданских правоотношений, в том числе, его глава 48 - «Страхование». Общие правила для всех видов страхования изложены в настоящей специальной главе Гражданского кодекса Российской Федерации. Гражданский кодекс управляет взаимоотношениями сторон при заключении и исполнении страховых договоров, в т.ч. договоров перестрахования. При этом Конституция России, дважды упоминающая о страховании, конечно, очень важна. Развития добровольного социального страхования, создания системы социального обеспечения и других форм благотворительности касается ст. 39 Конституции нашей страны.

Возникновение страхования бизнес- риска в качестве обособленного подвида страхования (имущественного) следует соотносить с появлением Федерального закона от 10 декабря 2003 года № 172-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ» и признании утратившими силу некоторые законодательные акты РФ». Базовые дефиниции страхования выведены Законом РФ «Об организации страхового дела». Указанным документом определены общие вопросы организации страхового дела в Российской Федерации. П. 3 ст. 1 указанного закона указывает на то, что данный закон и иные федеральные законы, нормативные правовые акты (постановления Правительства РФ, указы Президента РФ, а также нормативные акты федеральных органов власти) являются составными частями законодательства о страховом деле [31].

Следовательно, п. 3 ст. 1 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела» формирует ось законодательных документов, закрепляющих правовой базис страхового законодательства. Речь идет о документах, принятых на уровне федерации, при этом региональные документы не входят в кодификацию страхового регулирования. Каждый предприниматель является собственником своих активов. Еще со времен римского права известно, что «лицо приобретает вещь (имущество) в собственность с целью удовлетворения личных интересов. Этот интерес владельца заключается в получении выгоды или пользы от пользования вещью (имуществом). Именно из-за пользования реализуется назначение вещи. Римлянами право пользования определялось как право потреблять вещь и ее плоды любыми способами для достижения какой-то цели» [32].

На следующем уровне правового регулирования находятся специальные положения о страховании. К ним относятся нормативно-правовые акты, изданные Главой государства, Кабинетом министров, органами исполнительной власти федерального уровня, в чьей компетенции находятся вопросы регулирования специализированных вопросов страхования. К примеру, Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных

направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» [12, ст. 1174], Постановление Правительства РФ от 22 ноября 1996 г. № 1387 «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации» и другие.

Нормативно-правовые акты, находящиеся на рассматриваемом уровне регулирования, хорошо видны на примере Постановления Правительства РФ от 22 ноября 2011 г. № 964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию и обеспечению экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков» (с изменениями и дополнениями)» [30].

По итогам написания настоящего параграфа можно сделать следующие выводы:

- Коммерчески регулируемые источники страхования бизнес-рисков полностью обособлены и не диверсифицируются в соответствии с местным законодательством, в котором устанавливаются лимиты рассматриваемого страхования.
- Специфика источников правового регулирования страхования предпринимательского риска во многом обусловлена историческими особенностями развития данного вида страхования в России, который впал в стагнацию в советский период и был вынужден развиваться слишком бурными темпами и, буквально, «на ощупь», после развала Советского Союза.

Делая общий вывод по итогам, написания данной главы можно говорить о том, что страхование предпринимательских рисков в нашей стране является довольно непростым правовым институтом в силу исторической специфики развития как права, так и предпринимательства [24, С.15]. Кроме того, источники правового регулирования страхования предпринимательских рисков прошли довольно большой эволюционный путь, изначально существуя лишь в виде обычаев и практики торгового оборота.

Глава 2 Характеристика договора страхования предпринимательского риска

2.1 Понятие и содержание договора страхования предпринимательского риска

Одной из функций договора страхования коммерческих рисков является взаимность, что означает наличие у сторон соответствующих прав и обязанностей по отношению друг к другу. В настоящее время роль страховой защиты в реализации мероприятий в сфере предпринимательства стремительно возрастает. С этой точки зрения договорные отношения развиваются как защита от коммерческих рисков. Российское гражданское право охватывает широкий круг норм гражданско-правовых отношений между страхователями и страховщиками [33]. Вместе с тем, очевидно, что характеристики страховой организации, включенные в договор страхования предпринимательских рисков, отражаются в различных элементах, характеризующих договорные отношения, возникающие при заключении и реализации подобного договора.

Статья 933 Гражданского кодекса Российской Федерации, которая регулирует исключительно страхование предпринимательских рисков, не позволяет понять дефиницию именно договора страхования

предпринимательских рисков. Поэтому, по-прежнему, считаем необходимым учитывать права и обязанности сторон по договору имущественного страхования и сделать акцент на элементах условий договора коммерческого страхования при реализации таких прав и при исполнении обязательств. Относительно рисков, которые позволяют определить рассматриваемый контракт, то на основе главного принципа – свободы договора – стороны самостоятельно определяют имеющие для них значение права и обязательства [22]. При этом условия считаются необходимыми, если нарушение будет иметь существенные правовые последствия для нарушителя. Индивидуальные права и обязанности страхователя и страховой компании изложены в правилах страхования, тем самым предполагая их обязательность для сторон [9].

Держатель полиса нуждается в большей защите со стороны законодательной власти, в связи с тем, что страховая компания является профессиональным участником в сфере юридических вопросов страхования, следовательно, имеет глубокие знания в сфере страхования, что позволяет ему использовать все вероятностные возможности и лазейки для достижения собственных целей и получения большей выгоды.

Прежде всего, необходимо обратить внимание на права и обязательства полисодержателя. Базовым правом страхователя при страховании является право на возмещение (статья 947 ГК РФ). Страхование возможно по договору страхования коммерческих рисков только в пользу страхователя, т.е. владельца бизнеса. Страхователь обязан уведомить другую сторону договора о страховом случае до получения возмещения от страховой компании. Законодательство о страховании включает только указание на то, является ли соблюдение сроков уведомления о наступлении страхового события безусловно необходимым или нет [16, С.148], при этом не устанавливает конкретного срока, в течение которого страховая компания должна быть уведомлена.

В соответствии с действующим законодательством стороны вправе сами установить срок и порядок такого уведомления. В этом случае, страхователь обязан сообщить страховой компании о возникновении страхового случая в

сроки и в порядке, предусмотренные договором страхования предпринимательских рисков. Например: «В течение трех рабочих дней с момента происшествия оповестить Страховщика по указанному в настоящем Договоре номеру телефона или по указанному в настоящем Договоре адресу электронной почты». То есть, договор должен содержать контактную информацию о лицах, полномочных направлять и принимать сообщения о страховых событиях [17].

Свои предпринимательские риски страхователь может застраховать у разных страховых организаций (в соответствии со статьей 953 ГК РФ). То есть, осуществляется страхование от различных страховых рисков при помощи заключения как одного, так и нескольких (соответствующих количеству страховщиков) договоров. При этом допускается отступление от существующего общего правила – общая страховая сумма может существенно превышать утвержденную страховую стоимость.

Предприниматель может застраховать свои риски у другого страховщика (ст. 950 ГК РФ) [19]. Это возможно при условии, что страхование предпринимательских рисков у первого страховщика производилось лишь части, а не в полном объеме. При этом общая страховая сумма не может быть выше страховой суммы по всем договорам. Полисодержатель также имеет право расторгнуть договор страхования. Подобный отказ вероятен во всякое время до наступления страхового случая.

Страхователь имеет неоспоримое обязательство по предоставлению страховой компании всей обязательной информации о страхуемом риске, делается это до заключения договора страхования бизнес - риска. Страхователь должен предоставить только известную ему информацию о застрахованных интересах (такое ограничение предусмотрено ст.944 ГК РФ). В письменных заявлениях (анкетах) страховщика [17] содержится объем необходимой информации, при этом она должна быть актуальной, иначе будет считаться заведомо ложной, что может повлечь за собой реализацию страховиком своего права на расторжение договора (ст. 944 ГК РФ).

По мнению Серебровского В.И «Все споры, вытекающие из договоров страхования предпринимательских рисков, передаются на рассмотрение арбитражных судов, а споры, вытекающие из страховых отношений, могут решаться как в гражданских, так и в арбитражных судах, что несколько затруднительно для дифференциации отношений в сфере страхования, когда дело доходит до суда» [39, с.45]. Острой необходимостью является выработка единой практики по одним и тем же делам о различиях в правовом положении юридических лиц. В соответствии со ст. 1 АПК РФ, правосудие в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности осуществляется арбитражными судами.

Страховщик вправе использовать типовые формы договора при заключении договора страхования, созданное им или объединением страховщиков (статья 943 Гражданский кодекс Российской Федерации). Однако это не означает, что они изложены в такой форме. Условия контракта не могут быть изменены [23]. Стороны могут исключать, заменять или включать другие термины, которые необходимы для их создания правоотношения с этим контрагентом. Статья 933 Гражданского кодекса РФ содержит особое указание на то, что по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

По итогам написания настоящего параграфа можно сделать следующие выводы:

- ГК РФ регулирует довольно конкретно и однозначно суть договора страхования предпринимательских рисков и его существенные условия;
- Предоставление всей необходимой информации о предмете страхования и страхователе является одним из существенных условий, при которых вообще заключается договор страхования и ведутся отношения между страховщиком и страхователем.

2.2 Стороны договора страхования предпринимательских рисков

Анализ договоров страхования и различных правил, применяемых страховщиками, начинать следует с момента уплаты первой части платежа, предусмотренного договорами страхования имущества, так как зачастую именно это является моментом вступления договора в силу. Большая часть реального риска коммерческого и договорного страхования (или в случае договорного страхования риска) зависит от договорных отношений [25]. Этот опыт в основном исследует особенности деловых отношений в секторе страхового бизнеса. Договор страхования, предусмотренный статьей 957 ГК РФ, относится к полису страхования от несчастных случаев, произошедших после вступления в силу договора страхования.

Обязательство страхователя, составляющее содержание договора страхования, в том числе страхового, включают необходимость уведомления страховщика о известных существенных изменениях обстоятельства, сообщенные страховщику при заключении договора [37], если они - изменения - могут оказать существенное влияние и (или) увеличить страховой риск.

Широкое использование безналичных банковских переводов является особым положением договоров между страховыми компаниями и страхователями. «В зависимости от фактического характера договора страхования коммерческого риска дата вступления договора в силу будет отложена до момента, когда будет рассчитана сумма (или часть) страховой премии, покрываемой договором, что означает существенное продление срока после принятия решения о заключении договора страхования коммерческих рисков, в соответствии с которым компания принимает на себя риск, переданный страховой компании за свой счет» [37].

Кроме того, характер договора страхования снижает риск привлечения предприятия, использующего такой договор в качестве общей выгоды, к определенному рода ответственности.

В соответствии со статьей 11 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» тарифы рассчитываются на основе следующих факторов: статистических данных; страховые выплаты; коэффициент убыточности страховых операций не менее чем за три года до даты расчета ставки. «Страховщик обязан использовать экономически обоснованные страховые тарифы. Страховая премия, как правило, должна быть уплачена в валюте Российской Федерации. Страховщик вправе при заключении договора страхования применять типовые формы договора, разработанные им или объединением страховщиков (статья 943 ГК РФ). Однако это не означает, что условия, указанные в данной форме договора, не могут быть изменены. Стороны могут исключить, заменить или включить иные условия, необходимые им для формирования правоотношений с данным конкретным контрагентом. Следующим существенным правом страховщика является право на оценку страхового риска (ст. 945 ГК РФ). Реализуя его, страховая компания минимизирует возможность мошенничества со стороны страхователя» [41]. Для этого необходимо иметь штат квалифицированных сотрудников, обладающих специальными знаниями в конкретных областях.

Следует отметить, что страховая компания не имеет права ставить под сомнение стоимость страховки. Не менее важной обязанностью страховой компании является сохранение конфиденциальности страхования. Страховая компания обязана гарантировать конфиденциальность личных или финансовых данных, предоставленных застрахованному лицу. В случае нарушения этого обязательства страховая компания принимает на себя гражданско-правовую ответственность.

По итогам написания настоящего параграфа можно сделать следующие выводы:

- Страховщик и страхователь являются специфическими субъектами гражданско-правовых отношений в узкоспециализированной сфере страхования предпринимательских рисков.

- Обязанности страхователя и страховщика по договору страхования предпринимательских рисков существенно отличаются от обязанностей страхователя и страховщика по иным договорам страхования.

2.3 Исполнение и прекращение договора страхования предпринимательского риска

Страховщик имеет право совершать определенные прямые действия для полной оценки принимаемого им страхового риска по договорам страхования гражданской ответственности и страхования коммерческих рисков, являющимся исключением из перечня договоров страхования. Представляется, что обязательство страхователя раскрывать существенные элементы, относящиеся к страховому риску, не совсем уместно, поскольку в отсутствие перечня существенных элементов страхователь должен заявить, что страховщик имеет ограниченные права на надлежащим образом оцененный деловой риск[26]. В соответствии со ст. 945 ГК РФ страховщику даётся право на надлежащую оценку страхового риска исключительно при заключении договоров имущественного и личного страхования.

В связи с ростом коммерческих рисков такое обстоятельство существенно повышает риск неопределенности оценок для страховых компаний, вынуждая их устанавливать страховые тарифы для обеспечения наивысшего коэффициента покрытия коммерческих рисков, а это, в свою очередь, может препятствовать популярности и развитию системы страхования [36]. Страхование риска неплатежеспособности или неисполнения обязательств, в том числе кредитных обязательств, численность работников в случае страхования от риска остановки производства являются важными факторами, влияющими на оценку риска, для договора страхования коммерческих рисков, т.к. это напрямую влияет на надежность страхователя.

Кроме того, предприниматель обязан предоставить информацию (отчеты о прибылях и убытках, балансовые отчеты за последний отчетный период и копии контракта другой стороны для определения суммы убытка, который может возникнуть в результате страхования ожидаемого (или упущенного) дохода другой стороны), нужную для определения в дальнейшем размера ущерба, который может возникнуть в результате наступления страхового случая [27].

В течение действия договора страхования страхователь обязан незамедлительно в течение трех рабочих дней, если иное не установлено договором страхования, любым доступным способом уведомить страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Факт надлежащего исполнения данной обязанности должен быть подтвержден письменным доказательством.

Переходя непосредственно к реализации страховой сделки в части предпринимательских рисков, обратим внимание на следующее. Реализация страховой сделки осуществляется в соответствии с договором страхования на условиях принципа добросовестности и разумности действий сторон. За редким исключением договор страхования делает отсылку к Правилам страхования соответствующего страховщика, в таких Правилах максимально подробно и всесторонне прописываются права и обязанности сторон, порядок исполнения и прекращения договора страхования, штрафные санкции и т.п. [34]

До вступления заключенного договора страхования в силу он не влечет каких-либо правовых последствий для сторон. Если иное не предусмотрено договором страхования, договор страхования вступает в силу с момента оплаты страховой премии или ее первого взноса в сроки, предусмотренные договором страхования.

При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, страхователь обязан принять разумные и доступные в

сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков [28]. Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, должны быть возмещены страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Если договором страхования не предусмотрено иное, такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

При этом, страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

При обращении за страховой выплатой страхователь, как правило, обязан предоставить страховщику следующие документы:

- письменное заявление на оплату в свободной форме;
- документы, подтверждающие размер ущерба (договоры, счета-фактуры, финансово-бухгалтерские документы, судебные расчеты) для целей безвозмездного исчисления ущерба, причиненного застрахованным лицам;
- судебное решение (постановление) о возникновении непредвиденных расходов страхователя;
- решение компетентных органов по уголовному делу в отношении страхового случая и результат расследования, который может повлиять на определение обстоятельств и суммы убытков, а также постановление об отказе в возбуждении уголовного дела;
- результат дополнительной проверки, если для определения размера ущерба назначена повторная проверка. Дополнительные расходы на инспекцию несет сторона, изъявившая соответствующую инициативу.

Документы, указанные выше, должны быть предоставлены на русском языке либо переведены на русский язык. Оформленные за границей документы

принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории России (при наличии апостиля, легализации и т.д.) [29].

При обращении за страховой выплатой вследствие непредвиденных расходов по ремонту, страховщику дополнительно должны быть предоставлены следующие документы:

- документ, подтверждающий принятие страхователем на себя обязательств в отношении оборудования (имущества);
- документ, в том числе согласно которому поврежденное оборудование (имущество) было принято для осуществления восстановительного ремонта (копия первичного (предварительного) заказ-наряда и т.д.);
- документ, подтверждающий осуществление восстановительного ремонта оборудования (имущества) (копия подписанного заказ-наряда и т.д.);
- предварительное заявление-уведомление о наступлении страхового случая; е) пакет фотоматериалов по восстановительному ремонту оборудования (имущества) и его отдельных деталей;
- документы, подтверждающие факт наличия и причин возникновения поломки, включая диагностический лист (протокол диагностики);
- документ, подтверждающий осуществление восстановительного ремонта (акт приема-передачи отремонтированного оборудования (имущества));
- документы, подтверждающие техническое обслуживание оборудования (имущества) при наличии требований со стороны изготовителя о прохождении такого технического обслуживания.

В соответствии с данными Банка России, за 2020 год страховые компании выплатили более 6 миллиардов рублей по договорам, покрывающим предпринимательские риски. В 2019-м эта сумма составила порядка 3,08 миллиардов рублей. Вместе с тем, примерно в два раза возросло и число страховых случаев (до 1357) [44]. Однако, следует отметить, что отказы в

выплатах составили 7%. В пресс-службе регулятора пояснили рост страховых случаев по предпринимательским рискам связан с пандемией коронавируса и ограничительными мерами, которые привели к убыткам для бизнеса, пояснили [46].

Страховая выплата осуществляется страховщиком в пределах страховой суммы, лимитов ответственности, за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы и сумм, полученных страхователем в возмещение убытков с лиц, виновных в наступлении страхового случая.

Как правило, в сумму страховой выплаты включаются:

- суммы непредвиденных расходов, включая суммы косвенных убытков;
- необходимые и целесообразные расходы, произведенные страхователем по уменьшению ущерба.

Страховая выплата производится в российских рублях, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

В сумму страховой выплаты включаются:

- суммы непредвиденных расходов, включая суммы косвенных убытков. Сумма потенциально возмещаемых расходов определяется исходя из разницы между расходами, фактически понесенными страхователем, и расходами, которые были бы понесены, если бы страховой случай не наступил, к ним относятся необходимые и целесообразные расходы, произведенные страхователем по уменьшению ущерба, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика [15]. Указанные расходы возмещаются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Выплата страхового возмещения производится путем безналичного перечисления денежных средств на расчетный счет страхователя. Страховая

выплата производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования [4].

В случае неуплаты страховой премии или первого страхового взноса в течение определенного срока, установленного договором, как правило, страховщик волен отказаться от договора в одностороннем порядке, уведомив страхователя определенным договором способом (как правило, письменно, либо путем направления сканированного уведомления по адресу электронной почты, указанному в договоре). Также договором страхования могут быть установлены иные последствия неуплаты страхователем страховой премии (страхового взноса).

Стандартными договорами страхования предпринимательских рисков, как правило, предусмотрены следующие основания его прекращения:

- истечение срока действия договора (договор страхования в указанном случае, как правило, считается прекращенным с даты и (или) часа, следующего за датой (часом) срока действия договора страхования);
- исполнение страховщиком обязательств по договору в полном объеме (в данном случае договор страхования считается прекращенным с даты осуществления страховой выплаты);
- отказ страховщика или страхователя от договора страхования по основаниям, предусмотренным договором или действующим российским законодательством.
- ликвидация страховщика или страхователя – юридического лица в установленном законодательством Российской Федерации порядке (договор страхования считается прекращенным с даты внесения изменений в ЕГРЮЛ и/или с даты вступления в силу решения суда).
- прекращение действия договора страхования по решению суда (договор страхования считается прекращенным с даты вступления в силу решения суда). При этом страховщик имеет право на часть

страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

В случае расторжения договора страхования по соглашению сторон страховщик обязан возместить уплаченные по соглашению сторон страховые взносы в отношении оставшегося срока погашения за вычетом операционных расходов страховщика.

Договор страхования может быть расторгнут досрочно по взаимному согласию сторон. Сторона обязана уведомить другую сторону о своем намерении расторгнуть договор на ранней стадии, в этом случае стороны договариваются об указанном в договоре сроке до предполагаемой даты расторжения договора страхования.

Кроме того, страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не прекратилась.

В случаях, предусмотренных гражданским законодательством Российской Федерации, Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения, в частности, если Договор заключен после наступления страхового случая.

При недействительности Договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности Договора не предусмотрены действующим законодательством.

По итогам написания настоящего параграфа можно сделать следующие выводы:

- Отсутствует конкретный универсальный перечень документов, необходимый для заключения договора страхования предпринимательских рисков.
- Надежность и кредитоспособность страхователя является важнейшим фактором, влияющим на целесообразность заключения договора страхования предпринимательских рисков страховщиком.

Глава 3 Пути совершенствования страхования предпринимательских рисков

3.1 Зарубежный опыт страхования предпринимательских рисков

Рыночные отношения стали объективным условием развития нового вида страхового дела - развития различных видов страхования и многих видов имущественных страховых организаций. В развитых странах страхование корпоративных и предпринимательских рисков, относящихся к группам внешнеэкономических и корпоративных, является важнейшей составляющей внешнеэкономической деятельности, которая является инструментом гибкого регулирования государства. В России за годы экономической реформы страховые компании как рыночного сектора, так и государства не в полной мере освоили этот вид страхования как способ поддержки экономической деятельности за рубежом.

В современных условиях в осуществлении предпринимательской деятельности недооценивается роль страхования в укреплении экономической безопасности предприятия при неэффективности государственных институций в защите предпринимательской деятельности от так называемого «рейдерства», дискриминационных и коррупционных действий.

Особенно уязвим к воздействию этих факторов риска малый и средний бизнес, что в условиях несовершенной конкуренции продолжает быть

высокорисковым в связи с ростом для них стоимости кредитных ресурсов как источников инвестирования. Предприятия обязаны страховать свои кредитные риски для предотвращения будущих угроз и опасностей. Это поможет предприятию оплатить проценты или сумму кредита за счет страховых компаний. Такие мероприятия позволяют предприятию эффективно направлять свои финансовые ресурсы и обеспечить его устойчивую экономическую безопасность.

Для принятия решения о страховании в системе обеспечения экономической безопасности предприятия, необходимо сначала проанализировать внутреннюю и внешнюю среду предприятия, определить дестабилизирующие риски системы экономической безопасности предприятия, затем оценить уровень влияния рисков на систему экономической безопасности предприятия и принять решение о необходимости страховании.

Следует отметить, что предприятия в настоящее время не рассматривают страхование как действенный источник кредитных ресурсов. Мировой опыт показывает, что обеспечение предприятиям доступа к финансово-кредитным ресурсам и конкурентным позициям на внешних рынках лежит на страховании.

Эффективным механизмом защиты предприятий в развитых государствах мира являются страховые фонды в форме некоммерческих государственных или коммунальных организаций. Данные институции способствуют развитию предпринимательства, а также выполняют роль дополнительного элемента в финансово-кредитной системе. Данные фонды формируют финансовые ресурсы за счет отчислений, обязательных от сумм, которые поступают на счета страховых компаний от разных видов страхования. Совет таких гарантийных фондов выполняет роль управления фондами и принимает решения по перечню экономических рисков субъектов предпринимательской деятельности, подлежащих возмещению, а также решений по выплатам страховых сумм, осуществляемых.

В наиболее экономически развитых странах страховые компании являются одним из наиболее динамично развивающихся финансовых

институтов в экономике [16, с.200]. Страхование во всех развитых странах играет важную роль для всех групп предпринимателей, международный опыт показывает это в полной мере. Это обеспечивает преемственность экономической концентрации и развития инвестиционных мероприятий. Страхование, которое увеличивает инвестиционный потенциал, увеличивает положение и богатство страны.

«В условиях рыночной экономики, а также в условиях стабильного и устойчивого развития экономики государства малый бизнес и частное предпринимательство обоснованно требуют наименьших государственных расходов, а также решают государственные задачи и, кроме того, обеспечивают занятость населения» [43]. Определены важнейшие и насущные вопросы государственной политики и основная задача главных государственных органов по дальнейшему стабильному развитию активного предпринимательства: предоставление большей свободы малому и среднему бизнесу и частному предпринимательству, а также полное всестороннее сокращение государственных институтов. Раннее предупреждение, предупреждение преступности и борьба за повышение эффективности.

Германия вводит более строгую систему страхования внешнего долга для иностранных импортеров и заемщиков. Частные государственные подрядчики предлагают различные варианты обслуживания клиентов. Особенностью немецкой системы страхования ВЭД является то, что вам не нужно страховать себя, чтобы получить недорогой кредит в государственном банке – достаточно регулярно информировать страховую компанию об особых условиях этой торговли, отчитываться о ходе его выполнения. Страхование коммерческой задолженности в Великобритании основано на сочетании государственной и частной ответственности. Совет ежегодно принимает решение о степени своей ответственности по экспортным кредитам и иностранным инвестициям. Государственная помощь экспорту обычно не ограничивается странами с развитой международной торговлей.

Для Дании, например, особенностью является активная роль государства в продвижении экспорта и привлечении иностранных инвестиций, что находит отражение в деятельности практически всех министерств, в том числе МИД и МИД. специальная бумага. Субсидирование экспорта товаров в Данию не практикуется. Единственным средством, используемым правительством для финансовой поддержки датского экспорта, является страхование экспортных кредитов. В целом система финансирования, страхования и гарантий сформировалась в 70-х годах 20 века и сегодня представляет собой многоуровневую систему государственной поддержки и стимулирования национального экспорта, выработанную на протяжении столетия историю своего существования доказавшую свою эффективность [51].

Наиболее предпочтительной системой страхования международных сделок является французская система. Учрежденная Французская компания страхования внешней торговли КОФАС, является смешанной компанией с преобладающим участием государства, которое контролирует деятельность компании с экономической и политической точки зрения [49].

«Малый бизнес является важнейшим показателем развитости рыночной экономики. В связи с этим встает вопрос поддержки субъектов малого и среднего бизнеса» [42].

Несколько видов страхования бизнеса, которые могут рассмотреть владельцы малого бизнеса за рубежом, в частности, в США, в том числе следующие:

- Страхование профессиональной ответственности. Страхование профессиональной ответственности застраховывает от претензий по небрежности, возникших в результате ошибок или неисполнения обязательств. Не существует универсального страхового покрытия профессиональной ответственности. В каждой отрасли есть свои уникальные проблемы, которые необходимо решать [51].
- Страхование собственности. Страхование имущества покрывает оборудование, вывески, инвентарь и мебель на случай пожара,

урагана или кражи. Однако он не охватывает события массового уничтожения, такие как наводнения и землетрясения. Если в регионе существует риск возникновения этих проблем, то потребуется отдельная политика. Другим исключением является личная собственность, которая очень дорога и ценна — обычно она покрывается путем покупки дополнения к полису, называемого «райдером». Если есть претензия, полис страхования имущества либо возместит страхователю фактическую стоимость ущерба, либо стоимость замены для устранения проблемы [52].

- Домашний бизнес. Полис домовладельца не распространяется на домашний бизнес, как страхование коммерческой недвижимости распространяется на предприятия. Если вести домашний бизнес, нужно узнать о дополнительном покрытии оборудования и инвентаря.
- Страхование ответственности за качество продукции. Если бизнес производит продукцию для продажи, страхование ответственности за качество продукции очень важно. Любой бизнес может оказаться в судебном процессе из-за ущерба, причиненного его продукцией. Страхование ответственности за качество продукции защищает бизнес в таких случаях.
- Страхование транспортных средств. Любые транспортные средства, используемые для бизнеса, должны быть полностью застрахованы. По крайней мере, предприятия должны застраховаться от травм третьих лиц, но комплексное автомобильное страхование также покроет транспортное средство в случае аварии. Если сотрудники используют свои собственные автомобили для бизнеса, их собственная личная страховка покроет их в случае аварии [53]. Одним из основных исключений является случай, когда лицо доставляет товары или услуги за плату, включая персонал службы доставки.
- Страхование прерывания бизнеса. Полисы прерывания (или продолжения) бизнеса — это тип страхования, который особенно

применим к компаниям, которым требуется физическое местонахождение для ведения бизнеса, например, розничные магазины или производственные предприятия. Страхование от прерывания бизнеса компенсирует бизнесу потерянный доход во время событий, которые нарушают нормальный ход бизнеса.

В настоящее время большой популярностью пользуются страховые договоры в форме полисов, покупаемых на сайтах страховщиков. Это разумно и понятно, особенно учитывая последние два года, когда весь мир накрыла пандемия COVID-19. Особенностью заключения договора страхования предпринимательских рисков в странах Западной Европы (Германия, Франция, страны Скандинавии) является фокус внимания на бизнес-рейтинг страхователя. Оценка происходит по многим показателям, рейтингам независимых агентств, банков и т.п. Кроме того, интересен сам механизм исполнения договора страхования [54]. В страховых компаниях существуют целые подразделения, занимающиеся страховыми выплатами. В этом плане российские страховщики переняли зарубежный опыт. Указанные подразделения являются чем-то вроде следственного органа, проводящего всестороннюю и полную проверку обстоятельств, приведших к страховому случаю и сопутствующих ему. Работа таких отделов крайне важна, поскольку страховые выплаты зачастую достигают многомиллионных сумм, ни одна страховая компания не желает расставаться с деньгами.

Рассмотрим опыт правового регулирования сферы страхования на примере Франции. Подробно проработанный страховой кодекс 1976 года (с последующими дополнениями и изменениями) является важнейшим актом, регулирующим функционирование в сфере страхования. Страховщиками во Франции являются страховые общества, основными организационно-правовыми формами которых выступают общества взаимного страхования и акционерные общества. Наличие уставного капитала и соответствующей лицензии обязательно для осуществления деятельности в качестве страховой компании.

Если произошел страховой случай, страхователь должен сообщить об этом страховщику в срок, который был предусмотрен контрактом. Права и обязанности сторон, которые обусловлены контрактом, зависят от момента возникновения страхового события. Однако, данный срок не может быть более пяти рабочих дней в соответствии со ст. L. 113-2 Страхового кодекса. Под угрозой недействительности договора страхования предусмотрена его обязательная письменная форма. Статьями L. 112-1 - L. 112-2 Страхового кодекса Франции разрешен процесс заключения контракта страхования, который также имеет свои индивидуальности. Страхователь подает страховщику заявление перед заключением контракта, где дает ответы на интересующие компанию сферы страхования вопросы. Ответы на вопросы имеют значение для определения уровня страхового риска [55]. Если страховщиком не отклонено данное обращение в десятидневный срок с даты его реального получения, то предложение заключить контракт страхования считается принятым.

При достижении соглашения сторон по всем значительным условиям, также после того, как сторонами будет подписан текст контракта или страхователю будет выдан страховой полис, контракт будет считаться заключенным. Свое действие контракт страхования начнет во время, указанное в договоре.

Страховым кодексом Франции (ст. L. 112-4) определены существенные условия договора страхования, которые в обязательном порядке должны быть в нем указаны:

- дата заключения договора;
- наименование сторон;
- объект договора;
- сумма страховых взносов или страховой премии;
- страховая сумма;
- банковские реквизиты и адреса сторон.

Кроме того, указывается вышестоящая инстанция (наименование и адрес), которая контролирует деятельность страховой компании [5].

По итогам написания настоящего параграфа можно сделать следующие выводы:

- Глобальная экономика диктует свои условия, и в развитых странах страхование предпринимательских рисков является довольно востребованным, скорее, даже безусловно необходимым правовым и бизнес - институтом [57].
- Малый бизнес является хэдлайнером рыночной экономики во всем цивилизованном мире, поэтому институт страхования предпринимательских рисков крайне сбалансирован и подвижен изменениям рынка.

3.2 Предложения по совершенствованию страхования предпринимательских рисков с учетом зарубежного опыта

Вести малого бизнеса означает подвергать себя определенному риску. Необходимы меры безопасности, чтобы справиться с последствиями, если возникнут проблемы [47]. Хотя ловушек и проблем нельзя избежать, их можно смягчить с помощью надлежащих мер предосторожности, планирования и страхового покрытия.

«Поддержка малого бизнеса требует введения новых налоговых льгот и существующих налоговых льгот, создания гарантийного фонда, обязательного использования специализированного депозитария для усиления контроля над активами страхователей.

Следует обратить внимание на тот факт, что реализация предложенных рекомендаций позволит страховому сектору России более активно участвовать в страховании корпоративных рисков и освободит государство от необходимости резервирования бюджетных средств для покрытия крупных обязательств, связанных с риском государственных организаций и их деятельности» [45 с.32].

Практика показывает, что отечественные страховые компании не охотно перенимают опыт в области страхования предпринимательских рисков у своих зарубежных коллег. На Западе страховые компании часто предоставляют предпринимателям возможность самостоятельно сформировать пакет необходимых страховых услуг, способных максимально покрыть текущие бизнес-риски. Например, при рассмотрении рынка страхования бизнес-рисков Великобритании можно обнаружить виды застрахованных рисков, которые не существуют в национальной практике, такие как потеря репутации и разрыв стратегических партнерских отношений.

Более того, западные страховые компании вместо системы фиксированных тарифных ставок, действующих по всей стране, используют дифференцированные тарифы, учитывающие объективные особенности развития каждого региона [48]. Принимая во внимание перспективы российского рынка страхования предпринимательских рисков, стоит обратить внимание на его безусловную зависимость от состояния экономики и уровня развития страховой культуры получателей страховых услуг. Поэтому роль государства в развитии этого сегмента рынка остается очень важной, как и его заинтересованность в повышении степени проникновения страховой деятельности, так как страхование предпринимательских рисков в конечном итоге способствует удержанию экономически активных субъектов, участвующих в формировании ВВП, на рынок [56].

При этом основной вклад в развитие рынка страхования предпринимательских рисков должны по-прежнему вносить сами страховщики: критически пересмотреть поведение в этом сегменте, изменить тактику комиссионных исключительно по классическим видам страхования на комплексные, но востребованные и максимально социально ориентированные продукты для компаний различных сфер деятельности, без малого бизнеса. Потребители ожидают максимально возможного приближения к своим интересам и желаниям, страховых предложений, адаптированных к специфике ведения бизнеса – это позволит удовлетворить реальные потребности

страховщиков в защите от этих рисков, минимизация которых действительно актуальна, а не «удовлетворяется» стандартом [59]. Представляется целесообразным активнее интегрировать адаптированный международный опыт страховой защиты интересов компаний в национальную систему страхования.

По итогам написания настоящего параграфа можно сделать следующие выводы:

- Российскому бизнесу и сегменту страхования следует внимательнее отнестись к богатому и многогранному мировому опыту страхования предпринимательских рисков.
- В российскую действительность могут быть интегрированы многие аспекты мирового страхования предпринимательских рисков, однако это может занять довольно продолжительное время [58].

По итогам написания настоящей главы можно сделать следующие общие выводы:

- Зарубежный опыт, в частности, западный, законодательного регулирования страхования предпринимательских рисков является довольно унифицированным и стандартизированным. Основными его современными особенностями следует назвать повсеместный уход страхования бизнеса в онлайн и сокращения перечня предоставляемой при заключении договора документации.
- Значительную роль и подавляющее влияние в зарубежном страховании имеет судебная практика. Даже в странах с романо-германской системой права серьёзную роль играют решения судов.
- Дифференцированные тарифы и вариативность работы с франшизой, допустимые законодательством ведущих экономически развитых государств, дает возможность расширить рынок страхования бизнеса, тем самым создав новые условия для конкуренции и снижения спорных моментов, в том числе снижения количества судебных

разбирательств, связанных с исполнением договора страхования предпринимательского риска.

Заключение

Страхование предпринимательских рисков – одно из самых молодых и перспективных направлений страхования в России. Предпринимательский риск как явление – это разновидность неожиданного случившегося явления, гипотетически возможного события, в результате которого возникают материальные, финансовые средства и ресурсы, экономические технологические и хозяйственные процессы, происходящие в предпринимательской деятельности, убытки, характеризующиеся реальным ущербом и потерями. льготы, а также другие незапланированные чрезвычайные расходы, снижение прибыли и снижение реальных и потенциальных доходов. Страхование таких рисков объективно необходимо для возмещения ущерба, причиненного страховым случаем. В первую очередь это связано с тем, что развитие бизнеса и выход его на новые, более серьезные и более высокие уровни деятельности влечет за собой обоснование оптимизации рисков, связанных с предпринимательской деятельностью, с целью исключения

вероятности или минимизации возможных убытков, может быть связано с бизнесом.

Страхование предпринимательских рисков не является однородным страхованием, так как представляет собой совокупность определенных, определенным образом ассимилированных видов страхования, содержащих обязательства страховщика по выплате страхового возмещения в пределах страховой суммы страхователю, т. наступление определенных страховых случаев, влияющих на материальные и/или финансовые ресурсы, результаты деятельности и влекущих за собой убытки, потерю доходов и дополнительные расходы предпринимателя. В то же время в рамках страхования предпринимательских рисков, которое по своей сути, таким образом, представляет собой совокупность видов страхования, можно выделить собственный подвид страхования - страхование финансовых рисков.

Риски в сфере предпринимательства являются весьма широкой и неоднородной категорией, они могут быть как внешними, не связанными с бизнесом (серьезные изменения в законодательстве, политическая обстановка и т.п.) и внутренними, которые непосредственно связаны с бизнесом (к примеру, нарушение контрагентами своих обязательств, управленческие ошибки, коррупция и т.д.). Также предпринимательские риски можно разделить на постоянные, связанные с региональной нестабильностью экономики, и временные, возникающие на конкретном этапе технологического процесса. Предпринимательский риск может быть допустимым (есть угроза частичной или полной потери прибыли), критическим, когда возникла угроза потери прибыли и части дохода, угрожающие банкротством и потерей бизнеса. Также риски можно проранжировать еще по многим критериям, которые подробно будут рассматриваться в различных параграфах настоящей работы.

Автор настоящего исследования считает, что в процессе его проведения достигнута цель - выявлены и подробно исследованы особенности и наиболее актуальные вопросы действующего законодательства и судебной практики в сфере страхования предпринимательских рисков.

Автор достиг поставленных перед написанием дипломной работы задач, а именно:

- Изучил понятие и источники правового регулирования страхования предпринимательских рисков в РФ.
- Выявил характеристики договора страхования предпринимательского риска, определил его содержание, порядок исполнения и прекращения.
- Исследовал пути совершенствования страхования предпринимательских рисков на примере зарубежного опыта.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Аленичев В. В. Страхование законодательство России. Зарождение, становление и развитие страхового дела X–XX вв. М.: ЮКИС, 1999.
2. Анохин С.А. Предпринимательские риски и их оптимизация // «Бизнес в законе». № 1. 2013. С. 145-148.
3. Багомедов Б.М. История развития страхования предпринимательского риска // Государственная служба и кадры. 2019. № 2. С. 95-96.
4. Багомедов Б.М. Страхование предпринимательских рисков // Вопросы российского и международного права. 2019. Том 9. № 3А. С. 60-64.
5. Василишин И. И. Генезис отдельных положений законодательства об имущественном страховании // Вестник МГЛУ. 2019. № 2. С. 170-179.
6. Волкова М.А., Гриднева О.В. Содержание гражданско-правового договора/ Актуальные проблемы российского законодательства. 2016. № 14. С. 20-24.

7. Волкова М.А., Гриднева О.В., Жестеров П.В., Ленковская Р.Р. Договорное право. Учебно-практическое пособие / Москва, 2017. 502 с.
8. Волкова М.А., Лутовинова Н.В. Страхование предпринимательских рисков/ В сборнике: Российская юриспруденция на современном этапе: проблемы и перспективы развития. Сборник научных трудов кафедры гражданско-правовых дисциплин юридического факультета Российского государственного социального университета. Москва, 2017. С. 16-23.
9. Гарбар А. В. Основы страхового права: учебное пособие / А. В. Гарбар. — Хабаровск : ДВГУПС, 2018. — 78 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/179317> (дата обращения: 15.03.2022).
10. Гражданский кодекс Российской Федерации в ред. ФЗ от 25 февраля 2022 г. N 20-ФЗ // URL.: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 02.03.2022).
11. Графов А.В., Гуськов С.В., Кукина Е.Е. Страхование предпринимательских рисков как фактор развития экономики России // Аудитор. 2020. Т. 6. № 6. С. 53-58.
12. Гриднева О.В. Правовая природа обязательного страхования/ Актуальные проблемы российского законодательства. Москва. 2016. № 13. С. 59-64.
13. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в ред. ФЗ от 1 апреля 2022 г. N 81-ФЗ// Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации от 14 января 1993 г., № 2. Ст. 56.
14. Ильясов М.-С.З. Характеристика договоров в пользу третьих лиц // Современное право. 2019. № 1. С. 57–59. – DOI: 10.25799/ NI.2019.91.1.026 (www.doi.org).

15. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 28.11.2003 N 75 <Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования>//Вестник Высшего Арбитражного суда, 2004 г., № 1.

16. Каячева, Л. В. Страхование: учебное пособие / Л. В. Каячева, М. Н. Черных, Г. Ф. Каячев. — Красноярск: СФУ, 2020. — 148 с. — ISBN 978-5-7638-4285-2. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/181606> (дата обращения: 15.03.2022).

17. Косаренко Н.Н. Государство и страхование. М., 2007. С. 81- 116., с. 81-116.

18. Лутовинова Н.В. Правовое регулирование страхования в России // Пробелы в российском законодательстве — Выпуск №3 2015 г. С.67-71.

19. Лутовинова Н.В. Институт риска и его место в гражданском праве // Пробелы в российском законодательстве — Выпуск №4 2016 г. С.113-115.

20. Миронова Е.Е. Страхование предпринимательских рисков // Современное состояние и перспективы развития рынка страхования материалы международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню страховщика. Воронежский экономико-правовой институт; Экономико-технологический институт Баткенского государственного университета. 2016. С. 166-171.

21. Морозов И.Н. Вопросы финансирования, кредитования и страхования инвестиционных и инновационных проектов. // «Бизнес в законе». № 1. 2013 С. 166-168.

22. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с добровольным страхованием имущества граждан (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.12.2017)// URL.: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/52023.html/>.

23. Определение Верховного Суда Российской Федерации по делу № 305-ЭС16-4770 от 01.06.2016 // URL.: <https://dogovor-urist.ru> (дата обращения: 02.02.2022).

24. Панина Э.К. Проблемы страхования предпринимательских рисков в условиях пандемии COVID-19 // Юриспруденция в теории и на практике: актуальные вопросы и современные аспекты. – 2020. – С. 141-144.

25. Поспелов Р. Р. Страхование несущественного имущества или специфика договора страхования предпринимательского риска// Право и экономика. 2016. № 3. С. 126-131.

26. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2013 г. N 20 «О применении судами законодательства о добровольном страховании имущества граждан»// Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации, август 2013 г., N 8.

27. Постановление Арбитражного суда Волго-Вятского округа от 3 августа 2021 г. по делу № А11-5904/2019- URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/Q86Z7ZZjrSL5/> (дата обращения: 15.03.2022).

28. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 28 июня 2021 г. по делу № А67-4637/2020 - URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/4nAEPmz5bxll/> (дата обращения: 15.03.2022).

29. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 26 августа 2021 г. по делу № А12-25407/2020 - URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/xqEABLRt7AYB/> (дата обращения: 15.03.2022).

30. Постановление Правительства РФ от 22 ноября 1996 г. № 1387 «О первоочередных мерах по развитию рынка страхования в Российской Федерации»// Российская газета от 17 декабря 1996 г.

31. Постановления Правительства РФ от 22 ноября 2011 г. № 964 «О порядке осуществления деятельности по страхованию и обеспечению экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков» (с изменениями и дополнениями)// Собрание законодательства Российской Федерации от 28 ноября 2011 г. N 48 ст. 6936.

32. Постановление Третьего арбитражного апелляционного суда от 10 июня 2021 г. по делу № А33-23798/2018 - URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/vo1FDNzRjidw/> (дата обращения: 15.03.2022).

33. Постановление Четвертого арбитражного апелляционного суда от 6 июля 2021 г. по делу № А19-30833/2019 - URL: <https://sudact.ru/arbitral/doc/VRag1DGzmxgp/> (дата обращения: 15.03.2022).

34. Прохорова В. В. Основы предпринимательской деятельности : учебное пособие / В. В. Прохорова. — Краснодар : КубГТУ, 2020. — 235 с. — ISBN 978-5-8333-0968-1. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/167038> (дата обращения: 15.03.2022).

35. Решение Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области от 8 июля 2021 г. по делу № А56-13010/2021- <https://sudact.ru/arbitral/doc/YLKluxdgEAZH/> (дата обращения: 15.03.2022).

36. Решение Арбитражного суда Московской области от 29 сентября 2021 г. по делу № А41-64832/2020- <https://sudact.ru/arbitral/doc/hu8sn43Hogot/> (дата обращения: 15.03.2022).

37. Российская экономика в 2019 году. Тенденции и перспективы (Вып. 41). – М.: Изд-во Ин-та Гайдара, 2020. – С. 279–290.

38. Ручкина Г.Ф. др. // Финансовое право. Учебник и практикум / Москва, 2019. Сер. 76 Высшее образование (1-е изд.) // Матвеева Е.Ю. «Глава 9. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности».

39. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 2003. С. 436.

40. Серебровский В. И. Очерки советского страхового права // Избранные труды по наследственному и страховому праву. М.: Статут, 2003.

41. Степанов А. М. Страхование предпринимательских рисков // Бизнес: Экономика, маркетинг, менеджмент. – 2021. – №5. – С. 5–15.

42. Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования»// Собрание актов Президента и Правительства Российской Федерации от 11 апреля 1994 г., N 15, ст. 1174.

43. Фоменко О.В., Улыбина Л.К. Страхование предпринимательского риска как основной вид страхования инвестиционных рисков // Современные исследования. – 2018. - №4. – С. 55-58.
44. Фомичева Н.В. Гражданское право. Общая часть: учебник и практикум для бакалавриата и специалитета/ Н.В. Фомичева, О.Г. Строкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 407 с.
45. Шаповалов О.В. Гражданское право. Особенная часть. Учебное пособие./ О.В. Шаповалов, Е.Н. Романова . – М. : РИОР, 2020. – 193 с.
46. Цыденова В.С. Недействительность крупных сделок и сделок с заинтересованностью // Аллея науки. 2017. Т. 2, № 10. С. 604-607.
47. Чантурия Л. Л. Введение в общую часть гражданского права (сравнительно-правовое исследование с учетом некоторых особенностей постсоветского права) - М.: Статут, 2006. - 349 с.
48. Шевчук С.С., Мельникова М.П. Сделки с недвижимостью в корпоративном праве // Вестник Юридического факультета Южного федерального университета. 2020. Т. 7, № 4. С. 64–68.
49. Шестакова Е.В. Проблемы крупных сделок и сделок с заинтересованностью // Советник юриста. 2016. № 10. С. 39-46.
50. Шиткина И.С. Экстраординарные сделки, совершаемые хозяйственными обществами. М.: Статут, 2017. 142 с.
51. Contract Law: An Introduction to the English Law of Contract for the Civil Lawyer URL: <https://www.amazon.com/Contract-Law-Introduction-English-Lawyer/dp/1841135771>
52. Davies P. Introduction to Company Law. – 3rd ed. – Oxford University Press, 2020. – 400 p. 29.
53. Izvestia.iz – новостной портал. URL: <https://iz.ru/1136198/mariia-kolobova/vyzvali-polis-strakhovye-kompensacii-za-biznes-riski-dostigli-6-mlrd>
54. Gerner-Beuerle C., Schillig M. Comparative Company Law. – Oxford University Press, 2019. – 1280 p.

55. Manigk A. Tatsachen, juristische. Handwörterbuch der Rechtswissenschaft. B.5. – Berlin & Leipzig, 1928, P.847.

56. Orenn Claff. Pitch Anything: An Innovative Method for Presenting, Persuading, and Winning the Deal. URL: <https://www.amazon.com/Pitch-Anything-Innovative-Presenting>.

57. Orenn Claff. Flip the Script: Getting People to Think Your Idea Is Their Idea. URL: <https://www.amazon.com/Flip-Script-Getting-People-Think/dp/052553394X>.

58. Velasco J. The Diminishing Duty of Loyalty, Washington and Lee Law Review, 2018, vol. 75, iss. 2, pp. 1035–1097.

59. William G. A. The Fiduciary Duty of Care: A Perversion of Words, Akron Law Review, 2005, vol. 38, iss. 1, pp. 181–206.