

ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

Авторы: *Висарханова Амина Мовсаровна (Российский государственный университет правосудия)*

Научный руководитель: *Колесник Вероника Вячеславовна (Российский государственный университет правосудия)*

Аннотация: *В данной работе предпринята попытка исследования правовой природы договора страхования предпринимательского риска. Автором выделяются признаки и существенные условия рассматриваемого договора, исследуются отдельные вопросы заключения и прекращения договора.*

Ключевые слова: *предпринимательское право, страхование, предпринимательский риск, договор страхования, убытки, страховщик, страхователь, страховая сумма, возмещение, риск потерь, предпринимательская деятельность.*

Демократизация нашего общества, вызванная изменениями социально-экономического устройства государства, а также необходимость поднятия экономики страны на международный уровень привели к стремительному переходу к рыночной системе. В связи с этим весьма актуальным становится создание устойчивой системы защиты субъектов хозяйственной деятельности от многообразия рисков, связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности.

Нет никаких сомнений в том, что главной тенденцией современной экономики является глобализация. В настоящее время развитию экономических связей и международной интеграции способствует широкое расширение предпринимательской деятельности на национальных рынках государств. Но как известно предпринимательская деятельность сильно подвержена внешним факторам, жесткая рыночная конкуренция между предпринимателями зачастую приводит к большим рискам.

Каждая из коммерческих организаций сталкивается в своей деятельности с самыми разными рисками, включающими как риски потерь имущества (аварии, хищения и т. п.), так и финансовые риски (возмещение ущерба, вызванное причинением вреда, рекламация продукции, снижение конкурентоспособности и т. д.).

Учитывая замедление темпов экономического роста и рост кризисных ожиданий в мировой экономике, на наш взгляд, одним из ключевых направлений деятельности по возмещению убытков является страхование.

На сегодняшний день в юридической литературе не сложилось единого мнения относительно понятия и правовой природы предпринимательского риска.

Как пишет В.С. Белых, «данная категория еще не стала предметом повышенного внимания ученых-юристов в силу своей молодости. В литературе делаются лишь попытки в общем смысле сформулировать данное понятие». [1, с. 43].

По мнению И.А. Волковой «предпринимательский риск – опасность наступления неблагоприятных событий для хозяйствующего субъекта, изначально характеризующаяся неопределенностью исхода, но возможностью их наступления, которые обернутся для предпринимателя расходами, которые он должен будет произвести для восстановления нарушенных прав, а также в неполучении доходов, которые он мог бы получить при обычных условиях хозяйствования» [2, с. 10].

Предпринимательским называют обычно тот риск, который возникает при всех видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, услуг и товаров, так же с их реализацией; финансовыми и товарно-денежными операциями; коммерческой деятельностью, а также осуществлением научных проектов.

Страхование предпринимательского риска впервые было легально закреплено в 1991 году в Основах гражданского законодательства Союза ССР и республик. Рассматриваемый договор является одной из разновидностей договора имущественного страхования и в настоящее время регулируется общими нормами о страховании и нормами, посвященными имущественному страхованию.

Договор страхования предпринимательского риска – это вид договора страхования имущества со всеми его юридическими последствиями. Иными словами, договор страхования от предпринимательского риска имеет все юридические особенности, связанные с договором страхования имущества, но с учетом особенностей страхования и объектов страхования, предмета страхования, характеристик возникновения страхового риска и других.

Давая квалификацию договору страхования предпринимательского риска стоит отметить его двусторонний характер, который определяет наличие у обоих субъектов сделки взаимных обязанностей друг к другу. Особенностью рассматриваемого договора является возможность быть как реальным так и консенсуальным исходя из ст. 957 ГК РФ.

Не смотря на то, что исследуемый вид договора является разновидностью договора имущественного страхования, субъектный состав при страховании предпринимательской деятельности имеет ряд особенностей.

Во-первых, в роли страхователей может выступать как предприниматель, так и иной субъект хозяйствования, деятельность которая в той или иной степени подвержена предпринимательскому риску, следствием чего и является заключение указанного договора.

Во-вторых, условие гарантированной защиты страхователей состоит в том, что страхование должно производиться исключительно субъектом хозяйствования и только относительно его личных убытков. По договору может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя, а в случае назначения в договоре застрахованного лица такой договор будет считаться ничтожным.[3].

Согласно договору страхования предпринимательских рисков страховщик берет на себя обязательство выплатить субъекту хозяйствования – страхователю денежную сумму (страховую выплату) за определенную страховую премию при наступлении страхового случая в пределах установленной договором.

Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования (страховая сумма), определяется соглашением страхователя со страховщиком в соответствии с правилами, предусмотренными п. 2 ст. 947 ГК РФ.

При страховании предпринимательского риска, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать их действительную стоимость (страховой стоимости). Такой стоимостью считаются убытки от предпринимательской деятельности, которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

Так, по договору страхования предпринимательского риска страховая сумма определяется в качестве величины возможных убытков от неисполнения договоров контрагентами или от других объективных, независящих от предпринимателя обстоятельств.

Для избежания недобросовестного поведения со стороны страхователя, законодателем закреплена обязанность страхователя по уменьшению убытков от страхового случая, путем принятия разумных мер, В противном случае в качестве санкции в отношении страхователя будет выступать право страховщика не возмещать понесенные убытки.

Предпринимательская деятельность крайне разнообразна, поэтому учёные-практики выделяют многочисленные виды страхования предпринимательских рисков, например, страхование от потери прибыли, страхование на случай убытков от перерывов в производстве, страхование риска невыполнения договорных обязательств, страхование интеллектуальной собственности, страхование инвестиций, страхование простоя производства [4, С. 2].

В России большинство видов страхования предпринимательских рисков до настоящего времени не получило массового развития, что связано с отсутствием стабильного спроса на данную услугу потенциальных страхователей, а также с организационной и финансовой неподготовленностью страховых компаний к её оказанию [6, С. 165].

Подводя итог можно отметить что договор страхования предпринимательского риска является юридическим механизмом, который помогает снизить последствия событий риска, неблагоприятно сказывающихся на предпринимателе.

Литература:

1. Белых В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России: монография. М.: Проспект, 2005. 432 с.
2. Волкова И.А. Страхование предпринимательского риска в гражданском праве России. – Волгоград: Приор, 2014. С. 82.
3. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. От 02.12.2019) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" // Российская газета. 1993. №6
4. Брагинский М. И. Договор страхования. М., 2000. С. 78.
5. Амирханян Н., Бродецкая Н., Ващенко Т.В. Проблемы страхования предпринимательских рисков в РФ // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. 2012. №8. С. 164-166