

Кузьмин Н.В., Рогачев А.С. Особенности заключения договора предпринимательского риска // Академия педагогических идей «Новация». Серия: Студенческий научный вестник. – 2017. – № 12 (декабрь). – АРТ 570-эл. – 0,3 п.л. - URL: <http://akademnova.ru/page/875550>

РУБРИКА: ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 34.

Кузьмин Никита Владимирович

Рогачев Алексей Сергеевич

студенты 4 курса, юридический факультет

Научный руководитель: Шаназарова Е.В., к.п.н., доцент

Юридический институт ФГБОУ ВО «ВлГУ»

г. Владимир, Российская Федерация

e-mail: alyonarov@mail.ru

**ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА.**

Аннотация: В данной статье дается определение договора предпринимательского риска, а также рассматриваются основные характеристика данного договора. Также в работе рассматривается порядок заключения договора страхования предпринимательского риска, также анализируя практику арбитражных судов, выделяются критерии разграничения страхования предпринимательского риска от страхования ответственности.

Ключевые слова: страхование, предпринимательский риск, договор предпринимательского риска.

Kuzmin Nikita Vladimirovich
Rogachev Alexey Sergeevich

4th year students, faculty of law

Supervisor: Shanazarova E. V., Ph. D., associate Professor

Legal Institute of the "Vladimir state University"

Vladimir, Russian Federation

e-mail: alyonapov@mail.ru

FEATURES OF CONCLUSION OF THE CONTRACT BUSINESS RISK.

Abstracts: This article gives the definition of the Treaty entrepreneurial risk, and also discusses the main characteristics of this agreement. The work also describes the procedure of conclusion of the contract of insurance of entrepreneurial risk, also when analyzing the practice of arbitration courts are allocated, criteria of differentiation of insurance of entrepreneurial risk from the liability insurance.

Keywords: insurance, business risk, business risk contract.

Статья 933 ГК РФ закрепляет, что страховым договором страхуется предпринимательский риск только самого страхователя, исключительно в его пользу. Из данного положения следует, что страхователем по данному договору могут являться как физические, так и юридические лица, прошедшие установленную законом регистрацию и осуществляющие, при этом, предпринимательскую деятельность. Выгодоприобретателем (застрахованным лицом) в соответствии со спецификой данного вида договоров страхования имущества является только непосредственно сам

страхователь, то есть сам предприниматель, страхующий себя от рисков, которые связаны с возникновением убытков в связи с занятием предпринимательской деятельностью, непосредственно основанной на риске.

Если квалифицировать договор страхования предпринимательского риска, нужно отметить, что данный договор носит двусторонний характер, то есть подразумевается наличие у сторон сделки встречных обязательств по отношению друг к другу. Также договор является взаимным, что следует из обладания сторонами прав и обязанностей и при всем этом, он может быть как консенсуальным, так и реальным.

Согласно пункту 1 статьи 944 ГК РФ при заключении договора страхования, страхователь обязан сообщить страховщику об обстоятельствах, которые повлияют на определение вероятности наступления страхового случая и размер возможных убытков. Несмотря на это, существенными признаются обстоятельства, определенные страховщиком в стандартной форме страхового полиса или же в письменном запросе. Практика правоприменения складывается таким образом, что данный запрос представляет собой анкету страхователя или форму заявление на страхование¹. Пренебрежение страхователем некоторых вопросов страховщика предоставляет последнему право не заключать договор, так как он не имеет полной информации об объекте страхования и степени риска страхования.

Страховщик, являясь лицом, осуществляющим профессиональную деятельность и имеющим опыт в определении факторов риска, обязан выяснять все существующие обстоятельства, способные повлиять на

¹ Анциферов В.А. Основные обязанности участников обязательства имущественного страхования // Научный журнал КабГАУ, № 75 (01). 2012. С. 10

степень риска. Исходя из этого, если страхователь не сообщит страховщику несоответствующие действительности сведения о страхуемом имуществе, то страховщик, основываясь на положении пункта 2 статьи 944 ГК РФ, не может требовать признания договора страхования недействительным как сделки, которая была совершена под влиянием обмана.

Исходя из судебной практики, можно сказать, что суды следуют данному правилу, установленному Высшим Арбитражным Судом РФ. Так, например, ОАО «ГСК «Югория» подало исковое заявление в Арбитражный суд Ханты-Мансийского автономного округа к ООО «Росичь» требуя признать договор страхования ответственности за ненадлежащее исполнение или неисполнение обязательств по заключенному между ними договору недействительным. Суд апелляционной инстанции указал, что подписание истцом страхового договора свидетельствует о принятии страховщиком сведений страхового листа достаточными и допустимыми. Тем не менее, при пассивности поведения страхователя, выраженные в умолчании о существующих обстоятельствах, имеющих значение при определении адекватной степени риска, которые могли быть известны страховщику и не были предусмотрены договором страхования или в письменном запросе, не существует оснований для признания данного договора недействительным.

Существует точка зрения, что данный подход является неверным, так как расширяет возможность недобросовестности страхователя. Не смотря на это, мы можем считать данный подход оправданным, так как обе стороны договора имеют равные возможности защиты своих прав.

Далее, рассматривая сущность договорных отношений, возникающих при страховании предпринимательского риска, необходимо рассказать о правах и обязанностях сторон.

В качестве обязанностей страхователя, во-первых, можно выделить обязанность его выплатить страховую премию, которая представляет собой вознаграждение за оказание страховых услуг. Во-вторых, страхователь обязан сообщить страховщику об известных ему изменениях существовавших ранее обязательств, которые существенно повлияют на рост страхового риска². В-третьих, страхователь обязан своевременно уведомить страховщика о времени наступления страхового случая³. В-четвертых, при наступлении страхового случая, страхователь обязуется принять доступные ему и разумные меры к уменьшению размера предполагаемых убытков.

В свою очередь, основной обязанностью страховщика по страховому договору будет являться несение на протяжении срока действия договора страхового риска. Также, страховщик обязан соблюдать правовой режим тайны страхования, при нарушении которого предусмотрена ответственность⁴. Страховщик обязан выплатить страховую выплату страхователю при наступлении страхового случая, установленного договором.

Затем следует выделить существенные условия заключения договора страхования предпринимательского риска. Среди таковых законом выделяются: объект страхования, размер страховой суммы, страховой случай, а также срок действия данного вида договора.

² И.В. Троицкая Особенности договорных отношений по страхованию предпринимательского риска // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. 2007. Т. 8, № 34. С. 144.

³ И. Н. Морозов Вопросы финансирования, кредитования и страхования инвестиционных и инновационных проектов // Бизнес в законе. № 1, 2013. С. 166-168.

⁴ О.А. Ефанова Применение положения о коммерческой тайне в работе страховой компании // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. № 1. 2011. С. 35.

Правовая доктрина указывает, что объектом данного вида договора выступает имущественный интерес страхователя, который связан с возможным возмещением убытков, возникающих при осуществлении предпринимательской деятельности⁵.

Касаемо размера риска, то данное условие означает, что сумма страхования должна быть назначена в рамках действительной стоимости, которая равна, в свою очередь, убыткам, которые может понести лицо при наступлении страхового случая. Закон также предусмотрел, что данный страховой договор можно признать ничтожным, если страхования сумма превышает страховую стоимость. Известный правовед А.И. Худяков, в свою очередь, считает, что страховая сумма в указанном нами представлении имеет условно-ориентировочный характер⁶.

Третьим условием, который мы отнесли к существенным, является событие, при наступлении которого будет осуществлено рисковое страхование. Черты страхового случая указываются в страховом договоре.

Огромную роль в данном договоре играет срок, поскольку именно это условие обуславливает наступление страхового случая – страховой риск. Главная особенность срока в договоре страхования предпринимательского риска заключается в том, что он приурочен к соответствующим событиям, которые делятся во времени (например, к сроку действия договора).

Особый интерес и в то же время трудность представляет отграничение анализируемого нами договора от договора имущественного страхования и договора страхования договорной ответственности.

⁵ Н.Г. Кабанцева, В.А. Ларионова, Н.А. Захарова, Е.А. Бевзюк, С.А. Слесарев
Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». М.: Статут, 2012. С. 87.

⁶ Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. С. 477.

По справедливому замечанию, М.И. Брагинского и В.В. Витрянского, в отношении страхования ответственности действует следующее правило: страхование риска ответственности по договору возможно в случае соответствующего указания на этот счет в законе (ст. 932 ГК РФ)⁷. Указанное положение не распространяется на договор страхования предпринимательского риска.

Исходя из судебной практики, необходимо выделить критерии, согласно которым можно отграничить договор страхования предпринимательского риска от договора страхования риска ответственности.

Во – первых, в случае, когда в договоре страхования не указывается ссылка на соответствующий договор, который подлежит страхованию, то в качестве предмета договора выступает предпринимательский риск страхователя.

Во – вторых, в случае, когда договор отнесен в пользу страхователя, то данный договор может быть идентифицирован как договор предпринимательского риска.

Однако указанные критерии не совсем удачные, поскольку в статье 932 ГК РФ декларируется то, что в договоре не требуется указывать реквизиты договора, по которому страхуется ответственность. Указание страхователя в виде лица, в отношении которого выплачивается страховое возмещение, не достаточно для того, чтобы говорить о том, что стороны оформили и заключили договор страхования предпринимательского риска.

⁷ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: договоры о выполнении работ и оказания услуг. М. 2013. С. 643

Представляется целесообразным, что для того чтобы верно определить вид договора страхования необходимо знать следующие критерии.

Дефиниция предпринимательский риск достаточно обширная и может включать в свое содержание: риск неполучения доходов из – за неисполнения своих обязательств контрагентом, риск убытков из – за объективных причин, риск возникновения убытков из – за неисполнения либо ненадлежащего исполнения страхователем обязанностей по регулированию. В последнем случае как раз и имеет место риск страхования ответственности. Итак, если страхуется риск неисполнения обязанности страхователем, при наступлении негативных последствий для него, тогда данные правоотношения урегулируются ст. 932 ГК РФ. Так, например, договор, который заключается между лицом, оказывающим охранные услуги, и страховщиком, как представляется целесообразнее идентифицировать как договор страхования ответственности.

Кроме того, договор страхования предпринимательского риска также необходимо отграничивать от договора страхования имущества. Их главное отличие состоит в том, что предметов первого из них выступают убытки, а предметом второго – имущество (например, риск его утраты)⁸. Во время страхования предпринимательского риска подлежат страхованию убытки страхователя (реальный ущерб и упущенная выгода), а при страховании имущества – имущественные интересы (реальный ущерб). В первом договоре страхуется только риск непосредственно самого страхователя и в его пользу, во втором договоре может быть не сам страхователь, а выгодоприобретатель.

⁸ Бакулин Е.В. Рисковое страхование на развитых и развивающихся рынках в условиях кризиса // «Бизнес в законе». № 6. 2011. С. 237

Судебная практика свидетельствует о сложности в разграничении договора предпринимательского риска и договора страхования имущества, это весьма проблематично в таких случаях, когда страхованию подлежит предпринимательский риск в случае изменения предпринимательской деятельности по причинам, которые не зависят от предпринимателя-страхователя, связанного с сохранностью груза, товаров.

Можно привести пример, который рассматривает А.И. Худяков, в соответствии со словами которого лицо страхует от порчи товар, который уничтожается, при наступлении страхового случая. К какому виду можно отнести данный договор? Указанный исследователь говорит о том, что отнесение данного договора к тому или иному виду зависит от цели договора: в том случае, если цель договора – возмещение убытков, то данный договор это договор страхования предпринимательского риска; когда цель – страхование имущества и возмещение реального ущерба, то это договор страхования имущества⁹.

Исследователь Ю.Н. Андреева говорит о том, что лицо может заключить договор страхования предпринимательского риска и договор страхования имущества, в случаях одновременного страхования как имущества, так и потерю дохода. Данное обстоятельство можно рассматривать как преимущество, поскольку лицо сможет возместить не только стоимость имущества, но и расходы, недополученные в результате его использования¹⁰.

Таким образом, в договоре страхования предпринимательского риска должны содержаться права, а также обязанности сторон. Кроме того,

⁹ Худяков А.И. Страхование право. СПб, 2004 С. 479-480ю

¹⁰ Бакулин Е.В. Рисковое страхование на развитых и развивающихся рынках в условиях кризиса // «Бизнес в законе». № 6. 2011. С. 241.

необходимо отразить существенные условия, среди которых можно выделить объект страхования, размер страховой суммы, страховой случай, срок действия договора. Данные условия называет нам ст. 942 ГК РФ.

Кроме того, необходимо дать легальное понятие, договору предпринимательского риска, расширив ст. 933 ГК РФ следующим положением: согласно договору страхования предпринимательского риска одна сторона – страховщик, обязуется за определенную договором сумму – страховую премию, при реализации застрахованного по данному договору предпринимательского риска компенсировать противоположенной стороне – страхователю, отклонение от ожидаемых результатов (финансовых) предпринимательской деятельности субъекта, в рамках обусловленной договором суммы (страховой суммы).

Список использованной литературы:

1. Анциферов В.А. Основные обязанности участников обязательства имущественного страхования // Научный журнал КабГАУ, № 75 (01). 2012. С. 1-12.
2. Бакулин Е.В. Рисковое страхование на развитых и развивающихся рынках в условиях кризиса // «Бизнес в законе». № 6. 2011. С. 237-241.
3. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: договоры о выполнении работ и оказании услуг. М. 2013. С. 1055.
4. Ефанова О.А. Применение положения о коммерческой тайне в работе страховой компании // Налогообложение, учет и отчетность в страховой компании. № 1. 2011. С. 28-41.
5. Кабанцева Н.Г., Ларионова В.А, Захарова Н.А., Бевзюк Е.А., Слесарев С.А. Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. N 4015-1

«Об организации страхового дела в Российской Федерации». М.: Статут, 2012. С. 232.

6. Морозов И. Н. Вопросы финансирования, кредитования и страхования инвестиционных и инновационных проектов // Бизнес в законе. № 1, 2013. С. 167-168.

7. Троицкая И.В. Особенности договорных отношений по страхованию предпринимательского риска // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. 2007. Т. 8, № 34. С. 136-148.

8. Худяков А.И. Теория страхования. М.: Статут, 2010. С. 656.

Дата поступления в редакцию: 20.12.2017 г.

Опубликовано: 26.12.2017 г.

© Академия педагогических идей «Новация». Серия «Студенческий научный вестник», электронный журнал, 2017

© Кузьмин Н.В., Рогачев А.С., 2017