

На правах, рукописи

И. Волкова

ВОЛКОВА ИРИНА АЛЕКСЕЕВНА

**СТРАХОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА
В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ РОССИИ**

Специальность 12.00.03

*«Гражданское право; семейное право; предпринимательское право;
международное частное право»*

АВТОРЕФЕРАТ

**диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

Валгоград 2004

Диссертация выполнена на кафедре гражданского права и процесса Волгоградского государственного университета

Научный руководитель: кандидат юридических наук, профессор
Адьвин Алексеевич Травкин

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Вячеслав Александрович Рыбаков
кандидат юридических наук, доцент
Николай Васильевич Котельников

Ведущая организация: **Саратовская государственная академия права**

Защита диссертации с о с т 23, декабря г. в 14 часов на заседании диссертационного совета К 203.003.02 по присуждению ученой степени кандидата юридических наук при Волгоградской академии МВД Российской Федерации, расположенной по адресу: 400083 г. Волгоград, проспект Жукова, д. 130.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Волгоградской академии МВД РФ.

Автореферат разослан 19, ноябре 2004г.

Ученый секретарь
диссертационного **совета**,
к.ю.н., доцент



В.Н. Цирульников

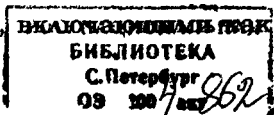
2005-4
19019

- 3 -

907593

Актуальность темы исследования. Экономические изменения, произошедшие в Российской Федерации в конце двадцатого века, во многом изменили подход к организации и экономическому обеспечению производственно-хозяйственной деятельности предприятий. Но утверждать, что к сегодняшнему дню в России построены современные рыночные отношения, подобные существующим в развитых странах, пока нельзя. В условиях продолжающегося развития рыночных отношений в России становление предпринимательства и практическое решение многих его проблем осложняется отсутствием их теоретических разработок. Риски потерь, уничтожения и повреждения имущества, нарушения имущественных интересов постоянно сопутствуют производственной и быденной жизни каждого члена общества во все эпохи развития человечества, в том числе и в советский период нашей истории. Однако, с изменением социально-экономического устройства российского государства и введением рыночных механизмов хозяйствования, подчиненных действию объективных законов рыночной экономики, защита от всего многообразия рисков становится насущной необходимостью для всех, и, в особенности, для лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью. К числу важнейших факторов, отличающих сегодняшнюю экономику от прежней плановой, относятся хозяйственные риски и их чрезвычайно сильно возросшая роль.

Одним из условий устойчивости экономического развития страны и её отдельных регионов является минимизация рисков, которая в свою очередь обусловлена экономической стабильностью действующих в регионе предприятий и хозяйствующих организаций, таких как производственные предприятия, финансовые учреждения, предприятия в сфере услуг и т.д. Каждое из таких предприятий и организаций сталкивается в своей деятельности с самыми разными рисками,



риски

потерь имущества (аварии, хищения и т.п.), так и финансовые риски (возмещение ущерба, вызванное причинением вреда, рекламация продукции, снижение конкурентоспособности и т.д.).

Цивилизованное ведение бизнеса, тем более при договорной форме отношений и отсутствии монополии государственной собственности, немыслимо без страхования. Исключить полностью риск, даже при самой совершенной форме договорных отношений, невозможно. Риски были, есть и будут проявлять себя во всей своей грозной силе. Противодействовать им можно, только имея и умело применяя эффективные способы защиты от них. Минимизация рисков включает в себя как одну из составных частей создание механизмов финансирования затрат на покрытие убытков, возникающих в процессе деятельности организации вследствие обстоятельств, вызывающих тот или иной ущерб. Важность этого увеличивается с ростом масштаба затрат на покрытие или компенсацию убытков, с которыми сталкивается хозяйствующий субъект. Важнейшим финансовым механизмом возмещения такого рода убытков является страхование.

В связи с этим резко возросла необходимость в страховой защите имущественных интересов хозяйствующих субъектов и, соответственно, роль страхования. ,

Страхование не является новым институтом российского гражданского права. Между тем, в настоящее время в системе рисков появились совершенно новые, неизвестные плановой советской экономике, риски, например финансовые риски и риски, влекущие страхование ответственности. К числу требующих разрешения вопросов развития экономики прежде всего относится правовое регулирование страхования предпринимательских рисков.

Страховая деятельность. связана с обеспечением страховой защиты носителей имущественных интересов - страхователей от **случайных событий**, наступление которых влечет за собой при-

чинение ущерба жизни и здоровью граждан или нанесение ущерба имуществу, имущественным интересам граждан и юридических лиц и характеризуется одновременно случайностью и вероятностью их наступления.

Состояние российского законодательства о страховании предпринимательского риска на современном этапе далеко не удовлетворяет требованиям нынешнего этапа развития российского государства и предпринимательской деятельности в нем.

Таким образом, важность проблемы, недостаточная разработанность ее в юридической литературе, а также большая практическая значимость исследования указанной проблемы обусловили выбор темы данной диссертации и ее актуальность.

Цель и задачи диссертационного исследования. Цель диссертации заключается в исследовании законодательства, регулирующего страхование предпринимательского риска и практики его применения с выработкой рекомендаций по совершенствованию законодательства в указанной сфере.

В соответствии с указанной целью ставятся для решения следующие **задачи** диссертационного исследования:

1. Проанализировать исторические закономерности формирования категории «предпринимательской деятельности», с целью выделения и характеристики ее основных признаков на современном этапе;
2. Разработать и обосновать понятие предпринимательского риска, исследовать его правовую природу и соотношение с общей категорией «риска» в современном гражданском праве;
3. Проанализировать имеющиеся нормативно-правовые акты, регулирующие договорные отношения в области страхования предпринимательского риска;
4. На основе вышеуказанного анализа определить гражданско-правовое понятие договора страхования предпринимательского риска;

5. Проанализировать порядок заключения и содержание указанного договора, его юридическую конструкцию;

6. Исследовать правоприменительную практику по использованию норм, регулирующих страхование предпринимательских рисков на современном этапе, дав авторские оценки основным положениям, сделать выводы и сформулировать конкретные предложения по совершенствованию законодательства в указанной сфере.

7. Выработать предложения по совершенствованию гражданско-правового регулирования страхования предпринимательских рисков.

Нормативно-правовую базу диссертации составили действующие нормативно-правовые акты Российской Федерации, регулирующие страхование рисков предпринимательской деятельности, в частности Гражданский кодекс Российской Федерации, ФЗ РФ «Об организации страхового дела в РФ», а также постановления Пленума высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, инструктивные указания Росгосстраха России.

Эмпирической основой исследования послужила судебная практика по спорам, возникающим в связи с заключением договоров страхования предпринимательских рисков и их исполнением, как опубликованная в печати, так и собранная автором лично.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, складывающиеся в сфере осуществления предпринимательской деятельности и связанные с предпринимательским риском, в том числе при заключении и исполнении договора страхования указанного риска.

Предметом исследования являются основные научно-теоретические концепции по возникновению и развитию страхования рисков предпринимательской деятельности в современной России; нормы отечественного законодательства, регули-

рующие вопросы страхования названных рисков и средств и способов уменьшения неблагоприятных последствий действия рисков в указанной деятельности, а также договор страхования предпринимательских рисков.

Методологическая основа и методы исследования.

При разработке теоретических вопросов темы и практических рекомендаций автор опирался на исследования отечественных и зарубежных ученых, касающиеся проблем нормативного регулирования предпринимательских отношений, заключения договора, а также на научные труды в области общей теории права и истории права, имеющие значение для изучения и решения круга исследуемых проблем.

В работе использовались следующие общенаучные и частнонаучные методы познания: диалектический, исторический, сравнительный и системный анализ, метод экспертных оценок. Некоторые вопросы диссертации исследовались как междисциплинарные проблемы, на стыке юридической и экономической наук.

Степень разработанности темы. Прообразы современного страхования предпринимательского риска появились достаточно давно. Еще у В.И. Серебровского мы встречаем ссылку на то, что западноевропейские законодательства уже допустили «страхование ожидаемой прибыли, а также страхование от прекращения деятельности (домовладельцев - от простоя квартир, фабрикантов - от перерыва работ и др.)»¹. Поэтому, теоретическое обоснование страхования предпринимательского риска базируется на теоретических и практических наработках, имеющих в этой области у западных ученых и страховщиков. Комплексное исследование проблем риска, его места в предпринимательской деятельности, взаимоотношений страховщиков и

¹ Серебровский В.И. Очерки страхового права. М.: Статут (в серии «Классика российской цивилистики»). - 1998. - С. 372.

страхователей в области страхования предпринимательского риска в настоящее время начинает привлекать все большее внимание российских ученых-цивилистов.

Исследования в области правового регулирования предпринимательской деятельности, изучения природы предпринимательского риска и возникновения договорных отношений в этой области страхования обозначенных рисков проводили такие ученые-цивилисты, как М.М. Агарков, И.Л. Брауде, М.И. Брагинский, С.Н. Братусь, В.В. Витрянский, О.С. Иоффе, Н.И. Клейн, О.А. Красавчиков, Я.М. Магазинер, Н.С. Малейн, И.Б. Новицкий, И.А. Покровский, Б. И. Пугинский, О.Н. Садилов, Е.А. Суханов, В.А. Тархов, Ю.К. Толстой, Р.О. Халфина, В.А. Хохлов, Г.Ф. Шершеневич. Такие авторы как Б.С. Антимонов, А.Л. Алякринский, А.Я. Антонович, Ю.С. Бугаев, А.Г. Гойхбарг, В.Е. Идельсон, В.А. Ойгензихт, Л.А. Лунц, В.К. Райхер, В.И. Серебровский, Ю.Б. Фогельсон в своих работах также затрагивали вопросы гражданско-правового регулирования отношений по страхованию и, в частности, порядка заключения, расторжения и изменения договора страхования предпринимательского риска. Однако трудов, которые бы комплексно рассматривали договор страхования предпринимательских рисков после существенных изменений в нормативно-правовом регулировании их в отечественном гражданском праве, нет. В целях создания эффективной системы гражданско-правового регулирования деятельности в сфере страхования предпринимательских рисков необходим тщательный анализ законодательных и нормативно-правовых актов, касающихся нормативного регулирования имущественного страхования, которые, о чем свидетельствует тенденция судебно-арбитражной практики, во многом противоречат друг другу, что отрицательно сказывается как на положении страховщиков и потребителей страховых услуг, так и на развитии страхования в целом. Все это позволит выявить особенности гражданско-

правового регулирования договора страхования предпринимательских рисков, что в определенной мере восполнит существующий научно-правовой вакуум в современной науке гражданского права по указанным выше проблемам.

Научная новизна. Настоящая работа представляет собой монографическое исследование отношений страхования предпринимательских рисков в комплексе, т. е. в неразрывной связи юридических, исторических, экономических теоретических аспектов, его места в российском гражданском (договорном) праве. С учетом границ предпринимательской деятельности, характеризуется понятие предпринимательского риска, исследуются положения гражданско-правового регулирования предпринимательских рисков. Особое внимание уделено применению мер защиты прав и интересов сторон указанного договора, что в настоящее время является одной из наиболее острых проблем в деятельности субъектов, выступающих в данной сфере предпринимательства.

Научная новизна отражена в следующих положениях, выносимых на защиту:

1. При анализе законодательного понятия предпринимательской деятельности, обнаруживается необходимость его совершенствования на уровне специального закона в целях уточнения понятия предпринимательской деятельности, ее признаков и видов. При этом обосновывается обязательность выделения в законе круга сделок, которые всегда требуют статуса предпринимателя, и сделок, которые независимо от объема и систематичности не относятся к предпринимательским.

2. Утверждается необходимость легального определения понятия предпринимательского риска, который предлагается изложить в следующей редакции: «Предпринимательский риск - опасность наступления неблагоприятных событий для хозяйствующего субъекта, изначально характеризующаяся неопределен-

ностью исхода, но возможностью их наступления, которые обернутся для предпринимателя расходами, необходимыми для восстановления нарушенных прав, а также в неполучении доходов, которые он мог бы получить при обычных условиях хозяйствования».

3. Предлагается внести изменения в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», дополнив его статьей, содержащей определение категории «имущественный интерес» под которым понимать интересы лица, связанные с приобретением, владением, пользованием и распоряжением имуществом, с гражданской ответственностью за нарушение обязательств и причинение вреда, а также интерес, связанный с возможностью получения дохода хозяйствующим субъектом.

4. Утверждается, что понятия предпринимательского риска и финансового риска не являются тождественными. Финансовые риски являются разновидностью предпринимательских рисков, так как финансовый риск — это потенциально возможное (вероятностное), случайное событие, воздействующее на процессы получения, целевого использования, расчетов, хранения или накопления денежных средств юридических, физических лиц и причиняющее им убытки, потерю доходов, дополнительные расходы, для возмещения которых проводится страхование.

5. Исходя из того, что страхование предпринимательских рисков является видом имущественного страхования, с делением его на подвиды в зависимости от предметов страхования, сформулирован примерный перечень предметов этого вида страхования:

- имущество предприятия, организации, индивидуального предпринимателя, сформированное в процессах создания (учреждения) и функционирования предпринимательской структуры;

- гражданская ответственность предпринимателя за невыполнение им договорных обязательств, за несвоевременный или неполный возврат кредитов (с процентами), займов, за непогашение обязательств и невыплату процентов по выпущенным облигациям, дивидендов по привилегированным акциям, использованным в качестве источника инвестиций при создании предпринимательской структуры;

- инновационные проекты и/или их конечные результаты;
- работоспособность элементов и систем производства в целом и/или убытки от остановок производства;

- гражданская ответственность предпринимателя, возникающая вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в результате производственной, любой иной деятельности, произошедших при этом аварий, вредных выбросов и т.п.;

- снижение объема продаж, дополнительные расходы и убытки от своей предпринимательской деятельности, включая убытки от внереализационных операций (например, от изменения курсовых разниц по валютным счетам и операциям с иностранной валютой; исполнения обязательств по выданным другим лицам поручительствам и гарантиям);

- инвестиции в другие предпринимательские структуры, их проекты, акции, облигации, в государственные и муниципальные ценные бумаги.

В соответствии с этими предметами страхования представляется возможным выделить следующие виды страхования предпринимательских рисков:

1. страхование возможных убытков по различным сделкам предпринимателя, связанным с продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг;

2. страхование предпринимателем собственных финансовых ресурсов, размещенных на депозитных счетах и расчетных счетах в банках;

3. страхование средств, вложенных в реализацию инвестиционных и инновационных проектов;

4. страхование убытков, возникающих от перерывов (остановок) производства;

5. страхование рисков снижения объемов продаж, дополнительных расходов и других убытков от своей предпринимательской деятельности;

6. Обосновывается необходимость в начале статей о договоре страхования поставить одно его общее определение, тем самым дополнив Главу 48 Гражданского кодекса РФ новой статьей, в которой закрепить, что страховой договор - это соглашение, в силу которого страховщик обязуется при наступлении соответствующих страховому риску невыгодных последствий реализовать страховой интерес, уплатив страхователю (выгодоприобретателю) страховое возмещение или страховое обеспечение (страховую сумму), а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные договором сроки.

7. Обосновывается необходимость самостоятельного определения страхования предпринимательских рисков как отдельного вида имущественного страхования под которым предлагается понимать совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по выплате предпринимателю страхового возмещения (в пределах страховой суммы) страхователю-предпринимателю при наступлении страховых событий (случаев), произошедших без вины и помимо воли страхователя-предпринимателя по договорам, связанным с предпринимательской деятельностью, воздействующих на материальные, денежные ресурсы, результаты предпринимательской деятельности и

причиняющих убытки, потери дохода и дополнительные расходы.

8. Предлагается дополнить ст. 933 ГК РФ новым пунктом, содержащим понятие договора страхования предпринимательских рисков, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) причиненные вследствие этого события убытки от предпринимательской деятельности, связанные с потерей имущества или неполучением им доходов, (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

9. Утверждается необходимость изменения наименования рассматриваемого вида имущественного страхования, и учитывая, что предметом страховой охраны в данном случае является именно деятельность страхователя, правильнее было бы назвать его договором страхования предпринимательской деятельности. ,

Кроме того, в целях установления действительной стоимости предпринимательского риска, предлагается внести в ст. 945 ГК РФ пункт следующего содержания: «при заключении договора страхования предпринимательского риска, страховщик вправе запрашивать и получать от страхователя необходимую документацию для оценки страхового риска».

В целях защиты интересов страхователей предлагается изменить редакцию п. 1 ст. 964 ГК РФ, путем указания на то, что основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, могут быть предусмотрены федеральным законом.

Теоретическая, значимость исследования заключается в том, что научные положения, выводы и предложения, сформулированные диссертантом, содействуют дальнейшей научной разработке правового регулирования страхования предпринима-

тельских рисков, могут быть использованы в дальнейшем научном исследовании проблем, связанных с темой данной диссертации.

Практическая значимость диссертационной работы определяется прежде всего тем, что положения и выводы, полученные в ходе диссертационного исследования, могут служить цели совершенствования российского законодательства в области договорных отношений по страхованию рисков, возникающих при осуществлении предпринимательской деятельности. Практические предложения могут быть использованы в договорной работе юридических отделов и служб организаций, заключающих договоры страхования своих имущественных интересов при осуществлении предпринимательской деятельности, а также в судебно-арбитражной практике по спорам сторон договора страхования предпринимательского риска и в преподавании спецкурса «Страховое право» в высших учебных заведениях экономической и юридической направленности.

Апробация и внедрение результатов исследования. **Результаты** диссертационного исследования были обсуждены и одобрены на кафедре гражданского права и процесса Волгоградского государственного университета Министерства образования и науки Российской Федерации. Основные теоретические выводы и положения диссертационного исследования нашли отражение в докладах, сделанных на научно-практических конференциях, в т.ч. на научно-практической конференции Ставропольского университета им. В.Д. Чурсина (апрель 2000, г. Ставрополь).

Основные положения диссертационного исследования были внедрены в практическую деятельность, а также использованы в учебном процессе при проведении лекционных, семинарских и практических занятий по дисциплине «Страховое право».

Основные научные положения, выводы и рекомендации сформулированные автором в диссертационном исследовании, нашли свое отражение в научных публикациях автора.

Структура диссертации определена кругом исследуемых проблем, ее целями и задачами. Работа состоит из введения, двух глав, разделенных на восемь параграфов, заключения, перечня использованной литературы и приложений.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы диссертационного исследования, анализируется степень ее разработанности, характеризуются цели, задачи, объект и предмет исследования, излагаются методологические основы работы, ее теоретическая и практическая значимость, а также научная новизна и основные положения, выносимые на защиту.

Первая глава «Понятие, функции и цели страхования предпринимательских рисков» посвящена рассмотрению двух базовых для темы, избранной для диссертационного сочинения категорий - категории предпринимательской деятельности и категории предпринимательского риска. *Первый параграф первой главы* посвящен анализу понятия и сущности предпринимательской деятельности. Исследуя ее легальное определение, выделены и охарактеризованы основные ее признаки. Однако, автор отмечает, что приведенное в ст. 2 ГК РФ определение понятия предпринимательской деятельности представляется не достаточно точным. Как правило, развернутое толкование предпринимательской деятельности чаще всего встречается в экономической литературе, тогда как в юридической понятия и признаки предпринимательской деятельности оцениваются неоднозначно. Законодатель не дает понятия риска, систематичности получения прибыли, не конкретизирует вопросы государственной регистрации предпринимательской деятельности. Несмотря на разли-

чия мнений ученых в оценке закрепленных законодателем признаков предпринимательской деятельности, диссертант подчеркивает, что в их трудах одной из главных черт предпринимательской деятельности считается указание на ее рисковый характер.

Анализируя риск как признак предпринимательской деятельности, диссертант отмечает, что риск - понятие не однозначное, и отражаемые им общественные отношения внутренне противоречивы. При этом, риск в предпринимательской деятельности носит двойственный характер - с одной стороны он характеризуется неопределенностью в достижении поставленной цели, возможностью невосребования результатов предпринимательской деятельности, что означает неизбежность имущественных потерь, а с другой стороны риск вселяет надежду на удачный исход затеянной коммерческой операции, на получение более высокой прибыли по сравнению с другими предпринимателями, занимающимися сходной деятельностью.

Анализируя такой признак предпринимательской деятельности как направленность ее на систематическое получение прибыли, автором отмечается, что основным препятствием в использовании этой составляющей выступает отсутствие ее легального определения или устоявшегося обычая в понимании систематичности, что зачастую порождает сложности при оценке предпринимательской деятельности, когда субъекты при ее выявлении отрицают наличие предпринимательства, ссылаясь на то, что действия носят не систематический, а разовый характер.

Существенным упущением законодателя, по мнению автора, в определении предпринимательства является отсутствие упоминания признака профессионализма в деятельности предпринимателей.

При рассмотрении последнего признака предпринимательской деятельности - ее осуществление лицами, зарегистриро-

ванными в качестве предпринимателей в установленном законом порядке, диссертантом отмечено, что неточное юридико-техническое расположение этого признака приводит к противоречию формулировки предпринимательской деятельности пункту 4 ст. 23 ГК РФ, где деятельность по извлечению предпринимательской прибыли без регистрации предпринимателя признается незаконной. По нашему мнению следует вынести требование о необходимости государственной регистрации предпринимателя за рамки легального определения предпринимательства.

Таким образом, оценивая развитие понятия предпринимательской деятельности в законодательстве, автор делает вывод о том, что совершенно очевидна необходимость совершенствования понятия предпринимательской деятельности и предлагает свой вариант этого определения.

Во *втором параграфе первой главы* исследуются понятия риска и предпринимательского риска, а также определяется их соотношение. Анализируя понятие риска, предлагаемое в научной литературе, диссертант приходит к выводу, что большинство определений сводят понятие риска к возможной опасности ущерба или убытков. Из всего многообразия случаев употребления термина «риск» в ГК РФ, диссертант выделяет четыре группы «рисков», принципиально различных между собой: риск предпринимательства, игровой риск, обязательственный риск и риск страховой, детально анализируя понятие страхового риска как базового, потому что именно страховому риску в наибольшей степени присущи основные характерные признаки риска вообще, составляющие его суть: вероятность и случайность, а также понятие риска предпринимательства как риска, непосредственно связанного с осуществлением предпринимательской деятельности. Параграф продолжается анализом категории риска с экономической и юридической точек зрения, при этом диссертантом обосновывается необходимость законодательного определе-

ния риска, вследствие чего автором предложен свой вариант определения риска, под которым следует понимать опасность, объективно существующую возможность наступления вредных последствий в результате объективного случая, выражающегося в осознании возможности отрицательных, в том числе невозместимых, имущественных последствий.

Исследуя различные виды рисков в предпринимательской деятельности, автор предлагает различные их классификации, отмечая при этом, что все риски возникают вследствие неблагоприятных последствий каких-либо экономически и юридически значимых явлений.

Несмотря на то, что в диссертационном исследовании обозначен развернутый перечень видов предпринимательских рисков, автором подчеркивается, что многообразие видов предпринимательской деятельности, не позволяет выделить и охарактеризовать все виды предпринимательских рисков, т.е. исчерпывающего их перечня нет и быть не может. Однако, выделение основных предпринимательских рисков позволяет диссертанту обозначить и различные возможности хозяйствующих субъектов по уменьшению степени влияния этих рисков на предпринимательскую деятельность. Одним из методов эффективного устранения указанных неблагоприятных последствий на современном этапе является страхование.

Третий параграф первой главы посвящен основам страхования предпринимательских рисков. Анализируя понятие страхования, закрепленное законодателем в ст. 2 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ», диссертант отмечает, что определение полностью отвечает современным представлениям о страховании, за исключением требования об имущественном характере интереса, так как законодательная система большинства стран, в том числе и России, относят к объектам гражданских прав и нематериальные блага (ст. 128, 150 ГК РФ). Таким образом, в ис-

следовании выделены основные характерные признаки страховых отношений, к которым по мнению диссертанта относятся: обязанность уплаты страховщиком денежной суммы возникает при наступлении определенных событий; случайность наступления этих событий; наличие интереса (имущественного или неимущественного) у участников отношений, защита которого и обеспечивается уплатой указанной денежной суммы; возмездность отношений по предоставлению страховой защиты; наличие специально формируемых денежных фондов, за счет средств которых и обеспечивается страховая защита.

Введение в Гражданский кодекс РФ новой дефиниции - страхования предпринимательского риска - обозначило проблемы соотношения его со страхованием финансовых рисков, известном российской страховой практике. Несмотря на наличие некоторых общих страховых событий и их последствий, от которых проводится страхование финансовых и предпринимательских рисков, в них имеются и определенные различия, обозначенные в диссертационном исследовании. По мнению автора, важным выводом в характеристике различий является то, что финансовые риски являются разновидностью предпринимательских рисков.

Анализируя соотношение категорий «имущественный интерес» и «риск» в контексте ст. 929 ГК РФ автором подчеркивается нетождественность этих понятий, так как риск — это предполагаемое (вероятностное), случайное событие, от последствий которого проводится страхование, а имущественный интерес юридического, физического лица представляет собой заинтересованность владельца материальных ценностей (включая доходы от их использования), нематериальных благ в их сохранности (в том числе в недопущении убытков, непродуктивных расходов), восстановлении, замене при возможном наступлении страховых

случаев и в наличии дополнительного источника денежных средств для возмещения ущерба.

Параграф продолжается характеристикой основных видов страхования предпринимательских рисков. На основании этого анализа, автор формулирует свое понятие страхования предпринимательского риска под которым предлагает понимать совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по выплате страхового возмещения (в пределах страховой суммы) страхователю-предпринимателю при наступлении страховых событий (случаев), воздействующих на материальные, денежные ресурсы, результаты предпринимательской деятельности и причиняющих убытки, потери дохода и дополнительные расходы предпринимателю.

Вторая глава «Общие положения о договоре страхования предпринимательских: рисков» посвящена исследованию договора страхования предпринимательского риска с точки зрения его основных элементов. *Параграф первый* посвящен вопросу правовой природы договора страхования предпринимательского риска. Автор отмечает, что в действующем законодательстве отсутствует легальное определение единого понятия договора страхования, однако, по мнению автора, учитывая охарактеризованные в диссертационном исследовании критерии для формирования единого понятия страхового договора, законодателю следует к нему вернуться. Автор отмечает также, что законодателю необходимо дать развернутое определение договора страхования предпринимательского риска, и предлагает свой вариант этого определения.

Квалифицируя договор страхования предпринимательского риска, автор указывает на его двусторонний характер, что подразумевает наличие у обеих сторон сделки встречных обязанностей по отношению друг к другу, утверждает, что рассматриваемый договор является взаимным. Это вытекает из того, что

каждая из сторон обладает правами и обязанностями, при этом он может быть как реальным, так и консенсуальным. Данное правило исходит из общей нормы о начале действия договора страхования (ст. 957 ГК РФ), которое гласит, что договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в действие в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

В параграфе втором той же главы работы исследуются объект и предмет договора страхования предпринимательского риска. Однако, в условиях современного состояния законодательства, по мнению автора, однозначно определить объект страхования предпринимательского риска крайне затруднительно в связи с тем, что ни один из базовых законодательных документов в области страхования не установил его имущественного эквивалента без того, чтобы определение последнего не имело дополнительных толкований. Учитывая приведенные в исследовании широкий и узкий смысл понятия объекта страхования, а также законодательную трактовку термина «убытки», автор предлагает в договоре страхования предпринимательского риска объектом страхования считать овеществленный будущий результат, который предприниматель рассчитывает получить в виде плодов, продукции или доходов.

Третий параграф второй главы посвящен характеристике субъектов страхования предпринимательских рисков. Отмечено, что участниками страхования предпринимательского риска являются страховщики и страхователи - субъекты предпринимательской деятельности. Автор констатирует, что страховщик занимает особое место в договоре страхования предпринимательского риска, поскольку именно с его действиями связано достижение основной цели, ради которой возникает страховое правоотношение, - выплаты определенной суммы в размере и в случаях, предусмотренных в договоре. Поскольку в конечном счете все обязанности страховщика сводятся к одной - выплате денег,

законодатель уделяет большое внимание созданию необходимых гарантий получения соответствующей суммы от страховщика. Учитывая законодательное закрепление того, что страховщиками могут быть только юридические лица, автор подчеркивается, что физические лица не вправе принимать участие на указанной стороне страхового отношения даже тогда, когда они занимаются предпринимательской деятельностью, если только она осуществляется ими от собственного имени, т.е. без создания юридического лица. Параграф продолжается анализом необходимых требований, предъявляемых в современных условиях к страховщикам, зарегистрированным в качестве таковых в установленном законом порядке.

Анализируя правовое положение страхователя в договоре страхования предпринимательского риска, автор отмечает, что им может быть не любое лицо, а только лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность. К числу лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, могут относиться как юридические лица, так и граждане. Учитывая, что выделение предпринимателей - юридических лиц связано с разграничением организаций на коммерческие и некоммерческие, а также принимая во внимание что применительно к участию в страховых отношениях иностранных лиц в качестве страхователей, закон специальных правил не устанавливает, автор диссертации указывает, что страхователями по договору страхования предпринимательского риска могут выступать: российские коммерческие и некоммерческие юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность; граждане России - индивидуальные предприниматели; иностранные юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность; иностранные индивидуальные предприниматели.

Четвертый параграф второй главы посвящен характеристике основных требований, предъявляемых к форме и содержа-

нию, а также порядку заключения и прекращения договора страхования предпринимательского риска. В диссертации отмечается, что Гражданский кодекс устанавливает как общие, так и специальные нормы для договоров такого рода. Исследуя вопрос о форме договора страхования предпринимательского риска, автор отмечает обязательность заключения его в письменной форме путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанных страховщиком. Кроме того, автором рассматривается проблема значения полиса страхования и его правовой природы. По мнению автора, роль полиса заключается лишь в подтверждении факта заключения договора страхования предпринимательского риска. Затем в диссертации анализируются последствия несоблюдения письменной формы рассматриваемого договора.

Порядок заключения договора страхования предпринимательского риска определяется правилами страхования и действующим законодательством, однако, по мнению автора, в целях установления действительного размера страхового риска необходимо законодательно закрепить право страховщика запрашивать и получать от страхователя необходимую документацию для оценки страхового риска (бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, выписки из расчетных счетов и другие документы).

Анализируя существенные условия договора имущественного страхования вообще и страхования предпринимательского риска в частности, автор приходит к выводу о том, что таковыми можно считать следующие условия: об имущественном интересе, являющемся объектом страхования; о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); о размере страховой суммы; о сроке действия договора; о порядке определения размера и сроках вне-

сения страховой премии (страховых взносов); о порядке выплаты страхового возмещения.

В пятом параграфе второй главы характеризуются границы гражданско-правовой ответственности за нарушение условий договора страхования предпринимательского риска. Автором отмечается взаимосвязь прав и обязанностей страховщика к страхователя в договоре страхования предпринимательского риска, исходя из чего детально рассматриваются варианты ответственности за нарушения условий рассматриваемого договора. По мнению диссертанта, неопределенность в значении таких категорий как «санкция», «ответственность», «мера защиты» не позволяет в должной степени использовать их в практической деятельности. Автором проанализирована используемая в научной литературе терминология и предложены варианты разграничения и использования различных понятий применительно к договору страхования предпринимательского риска. Параграф продолжается анализом пределов гражданско-правовой ответственности за нарушение условий договора страхования как со стороны страховщика, так и со стороны страхователя. В частности, автором рассмотрена возможность отказа страховщика в выплате страхового возмещения, как наиболее употребляемая гражданско-правовая санкция за нарушение страхователем условий договора. По мнению диссертанта, процедуру отказа страховщика от выплаты страхового возмещения следует отличать от процедуры освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения или страховой суммы под которой необходимо понимать освобождение страховщика от уплаты страхового возмещения или страхового обеспечения, если страховой риск был реализован вследствие умышленных действий страхователя.

Учитывая принцип юридического равенства участников гражданских правоотношений, диссертант подчеркивает, что законодатель предоставляет и страхователю право отказаться от

договора страхования в любое время, если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

В заключении работы обобщаются результаты исследования, формулируются основные теоретические и практические выводы по проблемам, существующим в области предпринимательской деятельности, в том числе в вопросах страхования рисков предпринимательской деятельности, обобщаются предложения по внесению изменений и дополнений в действующее законодательство с целью его совершенствования.

В приложениях схематично представлена взаимосвязь между имущественным интересом субъекта и потребностью в страховании, а также приведен примерный договор страхования предпринимательского риска коммерческой организации, разработанный с учетом проведенного диссертационного исследования.

Основные положения диссертации изложены в следующих научных публикациях автора (общим объёмом более двух печатных листов):

1. Страхование в России: сущность, функции, проблемы становления. Сборник трудов молодых ученых и студентов Волгоградского государственного университета. - Волгоград: Издательство ВолГУ, 1996.
2. Проблемы совершенствования гражданского права в области законодательного регулирования страховых отношений. Проблемы теории и практики Социально-экономических, политических, правовых преобразований на рубеже столетия: Материалы конференции Ставропольского университета (института) им. В.Д. Чурсина. 20 - 21 апреля 2000г. - Ставрополь: Изд-во Ставропольского университета, 2000.

3. К вопросу о необходимости заключения договоров страхования предпринимательского риска. Юрист XXI века (задачи, тенденции, перспективы): Материалы научно-практической конференции / Под ред. Ф.В. Глазырина. - Волгоград: Издательская группа ВРО МСЮ, 2001.
4. К вопросу о возможности общего определения договора страхования. V Межвузовская конференция студентов и молодых ученых г. Волгограда и Волгоградской области, г. Волгоград, 21-24 ноября 2000г. Вып. 2. Право и юриспруденция: Тезисы докладов / ВолГУ. - Волгоград: Издательство ВолГУ, 2001.
5. Понятие, основные признаки, цель и направления развития предпринимательской деятельности в России. Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 9. Исследования молодых ученых. Выпуск 1. Часть 1. Исторические, философские, филологические и юридические науки. Волгоград: Издательство ВолГУ, 2001.
6. Определение объекта страхования предпринимательских рисков. Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5. Юриспруденция. Выпуск 4. Волгоград: Издательство ВолГУ, 2001.
7. Категория риска в гражданском праве России. VII Межвузовская конференция студентов и молодых ученых г. Волгограда и Волгоградской области. Вып. 2: Право и юриспруденция: Тезисы докладов / ВолГУ. - Волгоград: Издательство ВолГУ, 2003.
8. Значимость страхования и его использование в защите интересов субъектов предпринимательской деятельности. Вестник Волгоградского государственного университета. Серия 5. Выпуск 6. Юриспруденция. Волгоград: Издательство ВолГУ, 2004.

Р21532

РЫБ Русский фонд

2005-4

19019

Подписано в печать 16.11.2004 г. Формат 60x84/16.

Бумага офсетная. Гарнитура Таймс. Усл. печ. л. 1,3.

Тираж 120 экз. Заказ 321.

Издательство Волгоградского государственного университета.
400062, Волгоград, просп. Университетский, 100.