

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
КАФЕДРА ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА И ПРОЦЕССА

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция
программа «Гражданское право, семейное право,
международное частное право»
заочной формы обучения, группы 01001560
Бондаренко Максима Владимировича

Научный руководитель
заведующий кафедрой
гражданского права и процесса
д.ю.н., профессор
Тычинин С.В.

Рецензент
юрисконсульт дополнительного
офиса 3349/30/09 Белгородского
регионального филиала АО
«Россельхозбанка» по
Белгородской области
Жданович Е.И.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	3
Глава 1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА	
1.1. Понятие и признаки договора страхования предпринимательского риска.....	9
1.2. Место в системе страхования и особенности договора страхования предпринимательского риска.....	15
1.3. Виды предпринимательских рисков.....	20
Глава 2. СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА	
2.1. Субъекты правоотношений страхования предпринимательского риска.....	27
2.2. Объекты правоотношений страхования предпринимательского риска.....	37
Глава 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ДИНАМИКА ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА	
3.1. Заключение договора страхования предпринимательского риска.....	47
3.2. Действие и прекращение договора страхования предпринимательского риска.....	55
Заключение.....	66
Список использованной литературы.....	70

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Российская Федерация находится на этапе совершенствования правового регулирования отношений с участием предпринимателей. Огромную роль в рыночных отношениях играют такие субъекты, как индивидуальные предприниматели и юридические лица. Чтобы снизить или свести на нет риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск, субъекты предпринимательской деятельности заключают договоры страхования предпринимательского риска.

Любая деятельность включает в себя риски, обусловленные ужесточающейся конкуренцией рыночных отношений, в том числе охватившего современный мир экономического кризиса. Все эти предпринимательские риски требуют сглаживания, наличия гарантий возмещения убытков.

В подобных случаях единственным правовым средством, защищающим от таких потерь, является страхование предпринимательского риска.

На 2016 год по сравнению с 2014 годом наблюдается тенденция роста (на 28%) количества предпринимателей, страхующих риск своей деятельности. Свыше 60% среди них являются крупные компании. Однако, все больше наблюдается тенденция к возрастанию удельного веса страхователей в числе которых выступают микрокредитные общества, строительные и сервисные организации.¹

Соответственно, страхование предпринимательского риска требует в настоящее время пристального внимания науки гражданского права.

¹ Нетипичная статистика: в 2016 году отмечен спрос на страхование финансовых рисков // <https://galaxyinsurance.ru/poleznoe/blog/netipichnaya-statistika-v-2016-godu-otmechen-spros-na-strahovanie-finansovyih-riskov/>.

Несмотря на действие утвержденной Распоряжением Правительства Российской Федерации № 1293-р от 22.07.2013 «Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» (далее - Стратегия развития страхования до 2020 года), существенных результатов в области становления и развития института страхования предпринимательского риска не достигнуто¹.

При этом отсутствие в отечественном правовом порядке должным образом урегулированной системы защиты имущественных интересов.

Такое положение дел можно охарактеризовать как результат недостаточной защиты имущественных прав и интересов предпринимателей.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, складывающиеся по поводу страхования предпринимательского риска.

Предметом диссертационного являются теоретические и практические проблемы правового регулирования отношений по страхованию предпринимательского риска.

Целью диссертационного исследования является комплексный анализ отношений по страхованию предпринимательского риска и на этой основе разработка предложений по его совершенствованию.

Для достижения названной цели были поставлены следующие исследовательские задачи:

- определить цели и принципы правового регулирования договора страхования предпринимательского риска;
- изучить значение и понятие договора страхования предпринимательского риска;
- раскрыть круг лиц, участвующих в обязательстве страхования предпринимательского риска;

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // СЗ РФ. - 2013. № 31. Ст. 4255.

- рассмотреть существенные условия договора страхования предпринимательского риска;
- проанализировать страховой интерес в отношениях страхования предпринимательского риска;
- исследовать процедуры заключения, действия и прекращения договора страхования предпринимательского риска.

Методологическая основа исследования. Диссертация подготовлена на основе диалектической теории познания, а также основанные на ней общенаучные и частнонаучные методы исследования, позволяющие исследовать проблему (комплексно-исторический, конкретно-социологический, статистический, сравнительный).

Нормативную базу исследования составили: Гражданский кодекс РФ, Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», законы и другие нормативно-правовые акты, издаваемые органами государственной власти Российской Федерации в области страхования, постановления и разъяснения Пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ, опубликованные и неопубликованные материалы судебной практики по отдельным делам.

Теоретическую основу диссертационного исследования составляют работы ученых в области теории права, гражданского, предпринимательского, в частности, труды таких авторов, как М.М. Агарков, В.А. Белов, В.С. Белых, М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, Гонгало, Е.П. Губин, Н.Д. Егоров, В.С. Ем, И.В. Ершова, С.С. Занковский, О.С. Иоффе, Казанцев, А.Д. Корецкий, О.А. Красавчиков, А.Л. Маковский, Д.И. Мейер, В.П. Мозолин, И.Б. Новицкий, В.Ф. Попондопуло, Б.И. Пугинский, В.К. Райхер, В.В. Ровный, Ю.В. Романец, О.Н. Садилов, С.В.Сарбаш, Е.А. Суханов, В.А. Тархов, Ю.А. Тихомиров, Ю.К.Толстой, Б.Л. Хаскельберг, В.А. Хохлов, Г.Ф. Шершеневич.

Эмпирическую основу работы составили судебная практика Конституционного Суда РФ, Верховного Суда РФ, акты иных

правоприменительных органов.

По результатам проведённого исследования на защиту выносятся следующие **положения**:

1. Договор страхования предпринимательского риска является видом договора имущественного страхования, по которому страхуется риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор предпринимательского риска обладает следующими признаками: по общему правилу является консенсуальным, возмездным, обладает алеаторным (рисковым) характером.

2. Договор страхования предпринимательского риска имеет общие признаки, присущие всем договорам имущественного страхования, так и свои особенности, которые выделяют его как самостоятельный вид страхования. К таким особенностям, в частности, относятся исключительная возможность страхования предпринимательского риска только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. В свою очередь, при имущественном страховании может быть застрахован риск в пользу третьих лиц, так называемого выгодоприобретателя. Субъектами, выступающими в качестве страхователей, могут быть только лица, осуществляющие согласно действующего законодательства предпринимательскую деятельность, то есть индивидуальные предприниматели и юридические лица, в отличие от других видов страхования (личного и имущественного), где страхователями и выгодоприобретателями могут быть любые субъекты гражданских прав, в том числе и физические лица.

Объектом страхования предпринимательского риска выступают два вида интересов страхователя: имущественный и неимущественный. Имущественный интерес выражается в защите материального положения страхователя. Этот интерес реализуется тогда, когда произойдет страховой случай. Неимущественный интерес реализуется в обеспечении и защите душевного спокойствия страхователя. Этот интерес реализуется при всех обстоятельствах, т.е. даже тогда, когда страховой случай не произойдет.

Все вместе защищает условия существования (материальные и нематериальные) страхователя. Одновременно страхователь приобретает как материальное благо в виде страховых и иных выплат (если страховой случай произошел), так и нематериальное, что имеет место при всех вариантах возможного развития событий. Поэтому уплата страхователем страховой премии во всех случаях является оправданной, а само страхование всегда имеет свой объект.

Многочисленность предпринимательских рисков диктует необходимость их научной классификации. Критерием классификации рисков выступает вид осуществляемой предпринимательской деятельности. С учетом данного критерия выделяются следующие основные типы рисков:

- производственные риски (изготовление товаров, выполнение работ, оказание услуг в сфере производства);
- вспомогательные производственные риски (инжиниринговые, консультационные услуги, научно-исследовательские (прикладные) и опытно-конструкторские работы и др.);
- инновационные риски (разработка и передача товаропроизводителям для внедрения научно-технических новшеств (инноваций) - новых видов товаров, работ, услуг, техники, технологий, материалов, источников и способов получения энергии и др.);
- торгово-посреднические риски (торговля, биржевая, брокерская, агентская деятельность, комиссионная торговля и др.);
- финансово-кредитные риски (банковская деятельность,

инвестиционная деятельность, страховая деятельность);

- риски в сфере оказания услуг (медицина, образование, ветеринария, спорт, отдых, культура, аудит и др.).

5. К числу самостоятельных видов страхования предпринимательских рисков следует отнести комбинированное страхование, содержащее разнообразные виды страхования, - имущества, предпринимательского, иногда и финансового риска. Комбинированное страхование может выступать в качестве рамочного договора для отдельных видов страхования предпринимательского риска.

6. Договор страхования предпринимательского риска может быть как реальным, так и консенсуальным. Анализ формулировки ст. 929 ГК РФ свидетельствует о его консенсуальности. Вместе с тем, содержание ст. 957 ГК закрепляет норму о вступлении в силу договора страхования с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса РФ. Следовательно, договор страхования приобретает черты реального договора.

Апробация результатов исследования. Материалы диссертационного исследования были апробированы в ходе проведения семинарских и практических занятий в рамках педагогической практики в Юридическом институте НИУ «БелГУ», а так же внедрением результатов исследования в правоприменительную практику.

Структура магистерской диссертации определена её целью и задачами и включает три главы, разделенные на семь параграфов.

Глава 1. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

1.1. Понятие и признаки договора страхования предпринимательского риска

В подпункте 3 пункта 2 ст. 929 Гражданского кодекса РФ дано легальное определение страхования предпринимательского риска. В данной статье в частности установлено, что может быть застрахован риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности, по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов. При страховании предпринимательского риска обеспечивается вред (убыток), возникающий у предпринимателя в связи с неисполнением (ненадлежащим исполнением) договора его контрагентом¹.

Вряд ли можно считать такое законодательное определение предпринимательского риска полным и достаточным, поскольку раскрываемый термин определяется «сам через себя»². В юридической литературе определение предпринимательского риска, не имея однозначной трактовки, рассматривается как «деятельность в ситуации неопределенности относительно вероятного получения прибыли или несения убытков, в условиях невозможности точного предвидения результатов деятельности»³, и как «потенциальная опасность потери ресурсов или недополучения доходов в

¹ Михайлова, А. С. К вопросу о договорах личного страхования заемщиков и договорах страхования предпринимательского риска банка // Гражданское право. 2016. № 6. С. 25.

² Ровный В.В. Гражданско-правовая природа предпринимательства: монография. - М., 2010. С. 100.

³ Кабышев О.А. Предпринимательский риск: правовые вопросы: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1996. С. 13.

сравнении с прогнозом самого предпринимателя»¹, и как «возможные неблагоприятные имущественные последствия деятельности предпринимателя, не обусловленные какими-либо упущениями с его стороны»². Таким образом, в юридической литературе представлены различные взгляды на понятие предпринимательского риска.

Страхование предпринимательских рисков так же рассматривается в юридическом и экономическом значении. С юридической точки зрения страхование предпринимательских рисков является юридической связью между страховщиком и конкретным страхователем, опосредующую определенные права и обязанности. В том случае, когда страхование выступает способом защиты предпринимателя от неблагоприятных последствий в предпринимательской деятельности определяет экономический аспект³.

В соответствии с определением, данным в ст. 2 Гражданского кодекса РФ, предпринимательской деятельностью является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. Из данного определения вытекает такой признак предпринимательской деятельности, как рисковый характер деятельности, или риск. Современный экономический словарь трактует слово «риск» так: риск - опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств, других ресурсов в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными

¹ Райзберг Б.А. Предпринимательство и риск. - М.: Знание, 1992; Новое в жизни, науке, технике. Сер. «Экономика». № 4.

² Попондопуло В.Ф. Правовой режим предпринимательства // Финансовая газета. 2006. № 10.

³ Золотухин А.В. К Дискуссии о правовой природе страхования предпринимательских рисков // Предпринимательское право. 2015. №4. С.47-52.

обстоятельствами. Измеряется частотой, вероятностью возникновения того или иного уровня потерь. Наиболее опасны риски с осязаемой вероятностью уровня потерь, превосходящих величину ожидаемой прибыли¹.

Законодательно определение договора страхования предпринимательского риска закреплено в пункте 1 ст. 933 ГК РФ, согласно которому по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Далее законодатель установил критерии, которым должен отвечать данный договор. Так, согласно пункту 2 указанной статьи договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. Пункт 3 статьи закрепил, что договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхования.

Давая разъяснение понятия договора страхования предпринимательского риска Садиков О.Н. указывает, что в основе правила ст. 933 ГК, разрешающего страховать предпринимательский риск только самого страхователя и объявляющего ничтожным (ст. 168 ГК) договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, лежит принцип необходимости наличия юридически значимого страхового интереса, при отсутствии которого страхование не может иметь места. Между тем определенный, если можно так сказать - косвенный, юридически значимый интерес в таком страховании может быть и у других лиц, например держателя контрольного пакета паев или иного партнера того лица, чей предпринимательский риск страхуется. Прямой запрет ст. 933 такие сомнения снимает, и заинтересованность подобных лиц страховым интересом данная статья не признает².

¹ Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2006. С. 495. (Библиотека словарей «ИНФРА-М»).

² См.: Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, Части второй (постатейный) / Отв. Ред. О.Н. Садиков. - М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ, Издательская группа ИНФРА-

Договор страхования предпринимательского риска обладает, на наш взгляд, следующими признаками.

Данный договор является по общему правилу реальным, так как в соответствии с п. 1 ст. 957 ГК РФ, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

В юридической литературе вокруг приведенной нормы развернулась полемика. В частности, большинство авторов утверждают, что данный договор относится к реальным лишь по общему правилу, но в силу соглашения сторон может быть отнесен к консенсуальным¹. Необходимо уточнить, что приведенные в данной статье авторы говорят лишь о презумпции реальности договора страхования.

Существует и противоположная точка зрения: некоторые авторы утверждают, что договор страхования всегда является консенсуальным² либо по общему правилу консенсуальным³. Данная позиция поддержана рядом исследователей⁴.

Ю.Б. Фогельсон утверждает, что если опираться на приведенные в законе определения договора страхования (ст.ст. 929, 934 ГК РФ), то его следует признать консенсуальным. Однако согласно ст. 957 ГК договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса, т.е. налицо черты реального договора⁵.

М, 2006.

¹ См., например: Брагинский М.И. Договор страхования. – М., 2010. С. 77; Гражданское право: учебник для вузов в трех частях. Часть вторая / Под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Иванова. – М.: Эксмо, 2009. С. 538 (автор главы А.Н. Танага).

² См., Белых В.С., Кривошеева И.В. Указ. Соч. С. 148; Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, части второй / Под ред. Т.Е. Абовой и А.Ю. Кабалкина; Ин-т государства и права РАН. – М.: Юрайт-Издат; Право и закон, 2002. С. 716 (автор главы Ю.Б. Фогельсон).

³ Договоры в предпринимательской деятельности / Отв. ред. Е.А. Павлодский, Т.Л. Левшина. – М.: Статут, 2008 (автор главы Ю.Б. Фогельсон).

⁴ См., например: Гражданское право: учебник: в 3 т. Т.2 / Под ред. А.П. Сергеева. – М.: ТК Велби, 2009. С. 663 (автор главы В.В. Грачев).

⁵ Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. – М.: Издательская группа «Юристъ», 2002. С. 156.

Поэтому договор, по общему правилу, должен считаться реальным. Однако в нем может быть предусмотрено, что он вступает в силу с момента достижения соглашения по всем существенным условиям. Тогда уплата страховой суммы будет производиться во исполнение ранее заключенного сторонами консенсуального договора страхования. При этом реальный характер договора страхования вовсе не исключает возможности достичь соглашения по всем существенным условиям еще до уплаты страховой премии. Однако такое соглашение вступает в силу в момент уплаты страховой премии, т.е. по наступлении отлагательного условия¹.

Практически все авторы относят договор страхования к возмездным договорам². Именно эта черта служит нормообразующей для большинства положений, регулирующих страховые отношения.

Согласно пункта 1 ст. 423 ГК РФ возмездный договор - это такой договор, по которому сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей. В исследуемой нами ситуации страхователь уплачивает в пользу страховщика при заключении договора или в предусмотренные договором сроки и в порядке, обусловленном этим договором, определенную денежную сумму (страховую премию), а страховщик, в свою очередь, обязуется возместить страхователю или указанному им лицу (выгодоприобретателю) убытки (выплатить страховое возмещение) при наступлении страхового случая, предусмотренного договором, в пределах страховой суммы. Как отмечает В.И. Серебровский, договор страхования остается возмездным и тогда, когда страховой случай не наступает, так как в силу своей алеаторности договор рассчитан на возможное наступление страхового случая и на встречное в связи с этим удовлетворение со стороны страховщика в виде получения от

¹ См.: Гражданское право: Учебник: В 3 т. / Отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. - М., 2005. Т. 2. С. 581.

² См.: Иоффе О.С. Избранные труды: В 4 т. Т. 3. Обязательственное право. - СПб.: «Юридический центр Пресс», 2004. С. 708; Шихов А.К. Страхование: Учебное пособие. - М.: ЗАО «Юридический дом «Юстицинформ», 2003. С. 113-114.

него страховой суммы¹.

Также, нередко отмечается, что договор страхования предпринимательского риска обладает алеаторным (рисковым) характером, так как напрямую связан с рисками². Т.М. Рассолова объясняет этот признак следующим образом: «на момент заключения договора стороны явно рискуют, не имея возможности оценить выгоду или не выгоду, которые они могут впоследствии получить, если договор будет исполнен или не исполнен»³.

Спорной представляется квалификация любого договора страхования как публичного договора⁴. Таким характером обладают в силу абзаца 2 пункта 1 ст. 927 ГК РФ только договоры личного страхования, находящиеся за пределами настоящего исследования.

Таким образом, резюмируя вышеизложенное можно сделать выводы о том, что договор страхования предпринимательского риска является видом договора имущественного страхования, по которому страхуется риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор предпринимательского риска обладает следующими признаками: по общему правилу является консенсуальным, возмездным, обладает алеаторным (рисковым) характером.

¹ Серебровский В.И. Страхование // Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М.: «Статут», 2003. С. 412.

² См., например: Абрамов В. Порядок уплаты страховой премии по договорам страхования // Финансовая газета. 2006. № 28.

³ Рассолова Т.М. Страхование: учебное пособие для студентов вузов. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. С. 169.

⁴ Гражданское право / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. Гражданское право: Учебник: В 3 т. / Отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. - М., 2005. С.507.

1.2. Место в системе страхования и особенности договора страхования предпринимательского риска

Договор страхования предпринимательского риска является разновидностью договора имущественного страхования. Действующий Гражданский кодекс РФ в п. 1 ст. 929 определяет договор имущественного страхования как соглашение страхователя и страховщика, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

Значение данного договора переоценить невозможно. В настоящее время появляются глубокие исследования договора страхования в целом, так и договора страхования предпринимательского риска в частности, в которых обосновываются положения о том, что договор страхования может быть использован двояко – как средство защиты частных интересов (это понятие используется как противопоставление публичным интересам) и как механизм реализации публичных обязанностей; лишь в первом варианте его использования договор страхования имеет гражданско-правовую природу¹.

Далее законодатель в подпункте 3 пункта 2 ст. 929 ГК РФ указывает, что по договору имущественного страхования может быть, в частности, застрахован риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов –

¹ См.: Фогельсон Ю.Б. Договор страхования в российском гражданском праве: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. - М., 2006. С. 6.

предпринимательский риск (статья 933).

Являясь разновидностями договора имущественного страхования, договор страхования предпринимательского риска и договор страхования ответственности все же отличаются друг от друга.

В частности, как указывает М.И. Брагинский, договор имущественного страхования отличается от договора страхования предпринимательского риска тем, что при первом подвиде договора страхователь является кредитором (выгодоприобретателем), защищающим свои имущественные интересы в случае невыполнения договорных обязательств со стороны должника-партнера, в то время как при втором подвиде договора страхователь является должником и защищает свои имущественные интересы с помощью страхования рисков от своих убытков, возникших в связи с привлечением его (страхователя) к гражданско-правовой ответственности за невыполнение взятых на себя договорных обязательств перед кредитором (выгодоприобретателем)¹.

Также, по мнению М.И. Брагинского и В.В. Витрянского, в отношении страхования предпринимательского риска не действует правило, действующее в отношении страхования ответственности по договору, согласно которому страхование риска ответственности по договору возможно только при наличии соответствующего указания на этот счет закона (ст. 932 ГК РФ)².

А.К. Шихов указывает на отличие в предмете страхования предпринимательского риска от предмета имущественного страхования, по которому предметом первого подвида страхования являются, как известно, убытки, а предметом второго подвида договора имущественного страхования - имущество как таковое (риск его утраты (гибели), недостачи, повреждения). При страховании от предпринимательского риска страхуются убытки

¹ Брагинский М.И. Договор страхования. - М.: «Статут». 2010. С. 164.

² См.: Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. - М.: «Статут». 2002. С. 643.

страхователя, включая и реальный ущерб, и упущенную выгоду, в то время как при страховании имущества страхуются имущественные интересы в виде реального ущерба. При страховании от первого риска застраховывается риск только самого страхователя и только в его пользу, в то время как по договору страхования имущества выгодоприобретателем может быть не сам страхователь, а выгодоприобретатель¹.

Ю.Б. Фогельсон указывает на следующие особенности страхования предпринимательского риска. Во-первых, он указывает, что необходимо различать страхование предпринимательского риска в смысле ст. 929 и ст. 933 ГК и страхование предпринимательской деятельности. Предприниматель кроме договора страхования предпринимательского риска для защиты своих интересов может заключать и иные виды договоров страхования. Например, он может застраховать принадлежащее ему имущество и гражданскую ответственность. Во-вторых, он указывает на такую специфическую черту этой деятельности, как систематичность в извлечении прибыли. В этой связи интерес, подлежащий страховой защите, должен носить регулярный характер, а не зависеть от одного договора с контрагентом. В-третьих, Ю.Б. Фогельсон справедливо полагает, что не следует забывать при заключении данного вида договоров случайный и вероятностный характер наступления страхового события².

Еще одной отличительной чертой договора страхования предпринимательского риска является субъектный состав участников, имеющих согласно закону право на заключение данного договора. Так, по договору имущественного страхования страхователем может выступать любое лицо, будь то физическое или юридическое, а также индивидуальный предприниматель.

Из анализа ст. 933 ГК РФ следует, что по договору страхования

¹ Кашин А.В.. Страхование право: Учебное пособие. - Новосибирск, 2014. С. 254.

² См.: Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. - М.: Издательская группа «Юристъ», 2016. С. 130-131.

предпринимательского риска может быть только индивидуальный предприниматель, т.е. лицо, зарегистрированное в установленном порядке таковым и осуществляющее предпринимательскую деятельность, или коммерческая организация¹.

Пункт 1 ст. 933 ГК РФ закрепил императивную норму, согласно которой, по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

При страховании предпринимательского риска реализуется имущественный (страховой) интерес самого страхователя-предпринимателя, связанный с потерей или неполучением последним доходов вследствие своей предпринимательской деятельности, невыполнения (ненадлежащего исполнения договорных обязательств) партнерами, сокращения объема производства или его закрытия, банкротства².

Иными словами, договор страхования предпринимательского риска может быть заключен только в пользу потерпевшего лица.

Подчеркивая это положение, указанная статья предусматривает, что договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. Договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным в пользу страхователя.

Следовательно, как указывает А.И. Худяков, если при страховании предпринимательского риска возникает фигура застрахованного лица, не являющегося страхователем, то такой договор ничтожен в целом. Однако если договор страхования предпринимательского риска заключен в пользу иного лица, чем страхователь, то договор является ничтожным только в этой

¹ См.: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / Под ред. А.П. Сергеева. – М.: Изд-во «Проспект», 2016. С. 1062.

² Андреев Ю.Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. - М.: Ост-89, 2011. С. 352.

части, в остальной же части он является действующим¹.

Установление этих правил продиктовано стремлением не допустить возможности извлечения с использованием страхования неправомерного дохода путем сговора между субъектами обязательства.

В правоприменительной практике бывают случаи, когда договоры предпринимательского риска и договоры страхования имущества едва различимы, в особенности, когда страхуется предпринимательский риск на случай изменения предпринимательской деятельности по не зависящим от предпринимателя-страхователя обстоятельствам, связанным, в свою очередь, с сохранностью груза, товаров, иного имущества. Несомненно, отсутствие (потеря, порча, уничтожение) имущества отрицательным образом скажется на условиях предпринимательской деятельности.

Так, А.И. Худяков приводит пример, в соответствии с которым предприниматель страхует от утраты отгружаемый товар, после чего этот товар уничтожается в результате наступления страхового случая. Спрашивается, к какому виду относится такое страхование - к страхованию предпринимательского риска или страхованию имущества? На этот вопрос ученый верно, на наш взгляд, отвечает, что правильный ответ зависит от цели договора, заключенного в сфере страхования: если целью договора явится возмещение убытков, вызванных неблагоприятными изменениями условий предпринимательской деятельности, то налицо договор страхования предпринимательского риска. Если же целью страхования является сохранение самого имущества и возмещение реального ущерба, вызванного его утратой (повреждением), то налицо второй подвид договора имущественного страхования - договор страхования имущества².

Резюмируя изложенное можно сделать следующие выводы. Договор страхования предпринимательского риска определен законодателем в

¹ Худяков А.И. Теория страхования. - М.: Статут. 2010. С 656.

² См.: Худяков А.И. Страхование. - СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. С. 479-480.

систему имущественного страхования и закреплен в статье 929 ГК – договор имущественного страхования. Таким образом, договор страхования предпринимательского риска имеет общие признаки, присущие всем договорам имущественного страхования, так и свои особенности, которые выделяют его как самостоятельный вид страхования. К таким особенностям, в частности, относятся исключительная возможность страхования предпринимательского риска только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. В свою очередь, при имущественном страховании может быть застрахован риск в пользу третьих лиц, так называемого выгодоприобретателя. Субъектами, выступающими в качестве страхователей, могут быть только лица, осуществляющие согласно действующего законодательства предпринимательскую деятельность, то есть индивидуальные предприниматели и юридические лица, в отличие от других видов страхования (личного и имущественного), где страхователями и выгодоприобретателями могут быть любые субъекты гражданских прав, в том числе и физические лица.

1.3. Виды предпринимательских рисков

Как указывалось выше, законодатель в подпункте 3 пункте 2 ст. 929 ГК РФ привел легальное определение страхования предпринимательского риска.

В современной юридической литературе нет однозначного подхода к пониманию существа правоотношений по страхованию предпринимательского риска.

В.М. Тагаев приводит группу страховых рисков, которая, по его мнению, «корреспондирует по страховому механизму компенсации со ст. 933 ГК:

- риск случайной гибели или случайного повреждения имущества, переданного в составе предприятия (абз. 2 п. 2 ст. 563 ГК);

- риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества по договору финансовой аренды (ст. 669 ГК);

- риск случайной гибели или случайного повреждения материалов, оборудования, переданной для переработки (обработки) вещи или иного используемого для исполнения договора подряда имущества, а также результата выполненной работы (ст. 705, п. 7 ст. 720 ГК)»¹.

Все эти риски, несомненно, влияют на предпринимательскую деятельность, но относятся не к страхованию предпринимательских рисков, а являются разновидностями страхования имущества.

Предпринимательская деятельность определяется в законодательстве как самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке (абз. 2 п. 1 ст. 2 ГК).

Профессор В.А. Рахмилович полагал, что правовая природа страхования ответственности по договору и страхование предпринимательского риска идентичны. Он дает одновременно комментарий двух названных разновидностей имущественного страхования. При этом к страхованию предпринимательского риска он причисляет: «...этот риск может включать риск возникновения убытков вследствие перерыва в производственной и коммерческой деятельности, риск неплатежей, задержки в доставке товаров, риск ответственности производителя за выпуск опасной для пользователя и окружающих продукции»². В.А. Рахмилович также считал, что данная разновидность имущественного страхования включает в себя страхование предпринимательского риска банком-займодавцем в

¹ Тагаев В.М. Актуальные проблемы гражданского права / Под ред. С.С. Алексева. Исследовательский центр частного права. - М.: Статут, 2000. С. 25.

² См.: Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, Части второй (постатейный) / Отв. Ред. О.Н. Садилов. - Издательская группа ИНФРА. - М, 2007. С. 616.

размере договорной ответственности заемщика¹.

А.А. Иванов, комментируя положения Гражданского кодекса о страховании предпринимательского риска, выделяет две группы рисков: субъективные, которые возникают по обстоятельствам, зависящим от контрагентов страхователя, и объективные – «не зависящие от кого бы то ни было»².

М.Б. Мамсуров выделяет следующие виды страхования предпринимательских рисков:

1. Страхование убытков по сделкам продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, иного имущества предпринимателей.

2. Страхование рисков потерь денежных средств (и доходов от них) в финансово-кредитных организациях, в том числе находящихся в банках на срочных депозитных счетах, на пластиковых кредитных картах, вследствие неликвидности (неплатежеспособности) или банкротства; значительного роста инфляции.

3. Страхование рисков утраты предпринимателем-должником обеспечения им обязательства перед кредитором по кредитному договору, договору займа, ипотеке вследствие обесценивания ценных бумаг, ухудшения платежеспособности или банкротства поручителя, гаранта.

4. Страхование инновационных рисков. Объектами страхования должны быть лишь имущественные интересы, связанные с убытками в виде потерь прибыли и непокрытых затрат в результате остановки производства из-за выявившихся случайных конструктивных, технологических упущений, недоработок в том или ином виде осваиваемой новой сложной техники, технологии либо нового продукта производства, ошибок персонала при использовании новшеств. Затраты на конструкторскую, технологическую доработку новшества собственными силами предпринимателя-страхователя

¹ Там же.

² Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / Под ред. А.П. Сергеева. – М.: Изд-во «Проспект», 2016. С.704.

также должны покрываться данным видом страхования.

5. Гибель, повреждение новых видов техники (в результате стихийных бедствий, пожара, аварии и других неблагоприятных событий, не зависящих от этой техники), неисправности, поломки ее при работе с квалифицированным обслуживающим персоналом или брак, полученный при ее использовании вследствие событий, являющихся страховыми, относятся к страхованию технических рисков.

6. Страхование рисков остановки производства (иного вида предпринимательской деятельности) из-за утраты или повреждения его составляющих элементов вследствие событий естественно-природного, техногенного, иного характера. Страхование работоспособности элементов и/или систем производства в целом в действующей зарубежной и отечественной практике страхования именуется обычно как "страхование от перерывов (остановок) производства".

7. Страхование рисков убытков предпринимателя от разглашения служебной или коммерческой тайны.

8. Страхование риска банкротства предпринимателя - юридического лица или индивидуального предпринимателя (за исключением фиктивного банкротства)¹.

Сюда же, на наш взгляд можно добавить страхование риска перерыва в производственной и коммерческой деятельности, неплатежей, задержки в доставке товаров, ответственности производителя и продавца по Закону «О защите прав потребителей».

Д.А. Шевчук предлагает разграничивать виды предпринимательских рисков в зависимости от видов осуществляемой предпринимательской деятельности. Он выделяет следующие основные типы предпринимательства:

- основное производственное (изготовление товаров, выполнение

¹ Мамсуров М.Б. К вопросу страхования предпринимательских рисков // СПС «Консультант плюс». 2017.

работ, оказание услуг производственного, непромышленного и личного потребления, назначения, их реализация);

- вспомогательное производственное (инжиниринговые, консультационные услуги, ноу-хау, научно-исследовательские (прикладные) и опытно-конструкторские работы, аудит и др.);

- инновационное (разработка и передача товаропроизводителям для внедрения научно-технических новшеств (инноваций) - новых видов товаров, работ, услуг, техники, технологий, материалов, источников и способов получения энергии и др.);

- торгово-посредническое (оптовая и розничная торговля, биржевая, брокерская, агентская деятельность, комиссионная торговля и др.);

- финансово-кредитное (деятельность банков, инвестиционных фондов и компаний, паевых инвестиционных фондов, страховых организаций);

- по оказанию услуг в социальной сфере (медицина, образование, спорт, туризм, отдых, культура) ¹.

Соответственно, все виды страхования, связанные со страховой защитой предпринимателей, по мнению Д.А. Шевчука можно разделить в соответствии с вышеуказанными стадиями предпринимательской деятельности.

Первая стадия связана с инвестированием капитала, которое может быть осуществлено в основные фонды и оборотные средства, научно-техническую продукцию, а также в ценные бумаги. Страхование вложенных капиталов осуществляется с помощью страхования инвестиций и финансовых гарантий.

На второй стадии кругооборота страховая защита предпринимателя может быть обеспечена различными видами страхования имущества, гарантирующими компенсацию ущерба от различных стихийных бедствий, катастроф, неправомерных действий третьих лиц и страхования гражданской ответственности, возмещающего потери предпринимателя в связи с

¹ См.: Шевчук Д.А. Банковские операции. - М.: ГроссМедиа; РОСБУХ, 2007. С. 214.

необходимостью покрывать вред, причиненный деятельностью предприятия третьим лицам, которые обычно выводят за рамки страхования предпринимательской деятельности и относят к самостоятельным подотраслям страхования. Кроме того, здесь проводится страхование на случай перерывов в хозяйственной деятельности в связи с пожарами, авариями и другими неблагоприятными событиями, которое обеспечивает защиту от косвенных потерь, связанных с прекращением выпуска продукции, дополнительными затратами по возобновлению производства и др.

На третьей стадии кругооборота осуществляется страхование риска неплатежа, экспортных кредитов и т.п.¹.

Возникновение видов страхования предпринимательских рисков стало, с одной стороны, следствием расширения страхования обычных имущественных рисков, а с другой - результатом развития новой сферы деятельности страховщиков - поручительства и гарантий. Объем ответственности страховщика в зависимости от различных условий может различаться в больших пределах: от стихийных бедствий до набора общественно-политических факторов.

Страхование предпринимательского риска охватывает широкий круг явлений. Поскольку основной целью предпринимательской деятельности является систематическое извлечение прибыли, главными рисками, от которых производится страхование, выступают неполучение ожидаемого (обычного) дохода (упущенной выгоды) и расходы на восстановление нарушенных прав. Договоры страхования могут заключаться в отношении любой сферы предпринимательской деятельности, обеспечивая страховой защитой операции по многим видам сделок.

Подводя итог сказанному, необходимо отметить, что в осуществлении предпринимательской деятельности субъекты рынка ежедневно сталкиваются с огромным количеством всевозможных предпринимательских рисков, которые зачастую усложняют, а иногда приводят и к невозможности

¹ Там же.

осуществления нормальной хозяйственной деятельности. Для того, чтобы минимизировать данные риски, обезопасить себя и свою коммерческую деятельность и существует данный вид страхования. К сожалению, на практике далеко не всегда субъекты предпринимательской деятельности прибегают к страхованию, даже в случае заключения договоров страхования предпринимательского риска исполнение по возникающим из них обязательствам кредиторы получают довольно редко. Об этом свидетельствует практика рассмотрения судами споров, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением страховых обязательств.

Наблюдается неуклонный рост количества судебных дел данной категории. Однако, улучшения в данной сфере все же имеют место быть. Все больший рост компаний, осуществляющих страхование предпринимательского риска, предлагают оптимальные условия страхования, позволяют бизнесу застраховать непредвиденные риски и оптимизировать свою деятельность. Страховые выплаты с каждым годом становятся все больше, а регулирование деятельности страховых компаний прозрачней и понятней для участников рынка. Дальнейшее развитие страхового рынка будет привлекать все большее количество субъектов предпринимательской деятельности, желающих застраховать и свести к минимуму свои предпринимательские риски. В свою очередь, страховщики получают больший приток инвестиций и возможность увеличения страховых выплат, а предприниматели более комфортное осуществление хозяйственной деятельности.

Глава 2. СУБЪЕКТЫ И ОБЪЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

2.1. Субъекты правоотношений страхования предпринимательского риска

Полный перечень участников отношений в сфере страхового дела представлен в ст. 4.1 Закона об организации страхового дела. Данный перечень состоит из: страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателя; обществ взаимного страхования; страховых агентов; страховых брокеров; страховых актуариев; федерального органа исполнительной власти, осуществляющего контроль и надзор в сфере страховой деятельности (орган страхового надзор); объединений субъектов страхового дела (в том числе саморегулируемых организаций). Данный перечень является исчерпывающим. В данной работе нам представляется наиболее интересным рассмотрение личностей страхователя, страховщика и выгодоприобретателя.

Рассмотрим тех участников страховых отношений, которые договором страхования предпринимательского риска наделяются определенными правами и обязанностями.

Для договора страхования предпринимательского риска более узкий, по сравнению с договорами личного страхования и иными договорами имущественного страхования, субъектный состав участников договорных отношений, который включает в себя, в частности: страховщика, страхователя, интерес которого и выступает застрахованным. Выгодоприобретателя при договоре страхования предпринимательского риска не существует.

Главным участником любых страховых отношений является страховщик.

В юридической литературе высказано немало суждений по поводу

фигуры страховщика.

В.Н. Гарькушина пишет: «Страховщик – это специализированная организация, проводящая страхование, принимающая на себя за определенную плату материальные последствия риска страхователя и возмещающая ущерб страхователю в случае наступления страхового случая»¹.

Данное определение исходит из достаточно распространенной теории страхового дела – «теории переноса риска». Согласно этой теории в процессе осуществления страхования имеет место перенос риска от страхователя к страховщику. Так, К.Е. Турбина пишет: «Страхование предполагает передачу риска и связанных с ним убытков от субъекта риск-менеджмента другому лицу, которым выступает специально созданная для этих целей организация. Юридически такая передача риска может быть осуществлена на основании договора или предписана законом»².

В другой работе страховщик определяется как «юридическое лицо, производящее страхование и принимающее тем самым на себя обязательства по возмещению в определенных размерах страхователям или другим участвующим в страховании лицам понесенного ими при наступлении страхового случая ущерба»³. Аналогичное определение дает и И.П. Денисова, которая определяет страховщика как «юридическое лицо, которое в соответствии с предлагаемым или заключенным договором страхования принимает на себя обязательство возместить ущерб, понесенный страхователем или выгодоприобретателем при наступлении предусмотренного договором страхового случая, за определенное вознаграждение»⁴.

А.А. Гвозденко пишет, что страховщиками признаются юридические

¹ Сербиновский Б.Ю., Гарькушина В.Н. Страхование: Учеб. Пособие для вузов. - Ростов-на-Дону, 2010. С. 15.

² Турбина К.Е. Теория и практика страхования: Учебное пособие. - М., 2003. С. 24.

³ Агеев Ш.Р., Васильев Н.М., Катырин С.Н. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт. - М., 1998. С. 312.

⁴ Денисова И.П. Страхование. - Ростов-на-Дону, 2009. С. 277.

лица любой организационно-правовой формы, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие лицензию на осуществление этой деятельности¹.

В.Б. Гомелля отмечает, что страховщик - один из главных субъектов страхового рынка, который за определенную цену (страховые взносы, премии) продает клиентам услугу по страховой защите их интересов².

Согласно ст. 938 ГК РФ в качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида. Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления государственного надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.

Закон об организации страхового дела устанавливает требования, которые должны выполнять страховые организации, а также условия и порядок их лицензирования и осуществления надзора. Согласно ст. 6 этого закона, страховщиком может быть юридическое лицо, которое создано в соответствии с российским законодательством для осуществления страхования, рестрахования, взаимного страхования, и которое получило лицензию на законно установленных условиях.

Из того приведенного выше определения следуют следующие главные признаки страховщика:

1. всегда быть юридическим лицом;
2. являться организацией, специально созданной для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования, т.е. иметь форму страховой организации или общества взаимного страхования. Это обстоятельство должно быть зафиксировано в учредительных документах данной организации;
3. быть зарегистрированным в качестве страховой организации

¹ Гвозденко А.А. Страхование. - М., 2006. С. 22-23.

² Гомелля В.Б. Основы страхового дела. - М.: Анкил, 2006. С. 15.

(общества взаимного страхования) на территории Российской Федерации и в соответствии с законодательством Российской Федерации;

4. иметь лицензию на право осуществления страховой деятельности, выданную уполномоченным органом государственной власти Российской Федерации.

Для получения лицензии на осуществление определенной страховой деятельности необходимо соблюсти требование, касающегося минимального размера оплаченного уставного капитала, который сформирован за счет денежных средств на момент подачи юридическим лицом всех документов.

Достижение основной цели связано с деятельностью страховщика, которая составляет страховые правоотношения. Как верно отмечает В.И. Серебровский, основной целью деятельности страховщика является осуществление страховой выплаты в случае и в размере, которые предусмотрены в договоре¹. Таким образом, страховщиком не может быть физическое лицо или индивидуальный предприниматель. Данное положение создает большую ответственность для деятельности юридического лица в виде страховщика.

Страховщик оценивает страховой риск, получает страховые премии (страховые взносы), определяет размер убытков и ущерба, а также формирует страховые резервы, инвестирует активы, производит страховые выплаты, осуществляет иные действия, связанные с исполнением обязательств по договору страхования предпринимательского риска.

Страховщики могут осуществлять свою деятельность в различных организационно-правовых формах.

В соответствии со ст. 14 Закона об организации страхового дела субъекты страхового дела могут образовывать ассоциации, союзы и другие объединения с целью координировать свою деятельность, представить и защитить общие интересы своих членов. Законодательное закрепление

¹ См.: Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М.: «Статут». 2003. С. 602.

такого права дает возможность страховщику укрепить свое финансовое положение на страховом рынке, что в последующем положительно скажется на осуществлении страховых выплат.

С 1 сентября 2013 г. на Банк России возложены функции мегарегулятора финансовых рынков. В связи с этим надзор за страховой деятельностью передан Центральному банку РФ. Соответственно были внесены изменения в п. 2 ст. 938 ГК РФ, в частности, осуществление надзора не является государственным¹.

Вторая сторона, участвующая в обязательстве из договора предпринимательского риска – страхователь, который выступает сразу и застрахованным лицом. По такому договору может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу (ст. 933 ГК РФ). В противном случае (если договор страхования предпринимательского риска иного лица) договор является ничтожным. Если же такой договор предусматривает страхование в пользу лица, не являющегося страхователем, он считается заключенным в пользу страхователя. Соответственно, замена такого лица в обязательстве также недопустима².

Из смысла ст.ст. 929 и 933 ГК РФ исходит, что страхователем и застрахованным лицом по договору страхования предпринимательского риска, являются юридические и физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве индивидуальных предпринимателей. Данный перечень лиц является закрытым, ни какие иные лица не могут выступать в качестве страхователя по данному договору.

Именно состав участников в договоре страхования предпринимательского риска отличает данный договор от других

¹ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков: Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ // СЗ РФ. 2013. № 30 (Часть I). Ст. 4084.

² Постановление Федерального арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 29 апреля 2016 г. № Ф04-2715/2016 (4379-А45-39) // СПС «КонсультантПлюс».

гражданско-правовых договоров.

Страхователем является лицо, участвующее в согласовании условий страхового договора. Как отмечает Ю.Б. Фогельсон, не наличие страхового интереса, не страховой случай, не уплата страхового взноса, а именно участие в согласовании условий договора делает лицо страхователем¹. Как видим, для возникновения страховых правоотношений страхователь и страховщик должны договориться между собой и принять согласованные условия договора. Только после заключения договора лицо становится страхователем.

А.И. Худяков выделил четыре основных признака страхователя:

1) страхователь имеет интерес к страхованию (при добровольной форме страхования этот интерес определяется субъективным желанием, а при обязательной форме страхования – требованием закона);

2) страхуемый имущественный интерес может быть направлен к третьему лицу (в страховании предпринимательского риска страхователь и застрахованное лицо совпадают в одном лице, а выгодоприобретатель отсутствует и вовсе);

3) страхователь является субъектом страхового правоотношения;

4) страхователь имеет право требовать выплаты страховой суммы от страховщика². Таким образом, страхователем является такой субъект страховых правоотношений, который путем заключения договора страхования предпринимательского риска страхует риск убытков от предпринимательской деятельности или изменений условий этой деятельности, а также имеет право на страховую защиту.

Как уже указывалось выше, законодатель закрепил, что страхователем по договору страхования предпринимательского риска могут быть исключительно юридические лица и индивидуальные предприниматели,

¹ Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. - М.: БЕК, 2012. С. 66

² Худяков А.И. Страхование. - СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2004. С. 250-251.

страхующие риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменений условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск. Следует рассмотреть данных субъектов страхования предпринимательского риска более подробно.

Индивидуальные предприниматели - это граждане РФ, иностранные граждане и лица без гражданства, занимающиеся в установленном законодательством порядке предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Это общее положение о праве на предпринимательскую деятельность сформулировано в ст. 18, 23 ГК РФ.

Для приобретения статуса индивидуального предпринимателя как указывает В.В. Волгин гражданин должен обладать следующими общими признаками субъекта гражданского права: правоспособностью (способностью иметь гражданские права и нести обязанности); гражданской дееспособностью (способностью своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их); иметь имя (фамилию, собственно имя, а также отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая); иметь место жительства (место, где гражданин проживает постоянно или преимущественно)¹.

С.Э. Жилинский указывает на условия, необходимые для того, чтобы начать индивидуальную предпринимательскую деятельность в РФ, необходимо: зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя; встать на учет в налоговой инспекции; открыть расчетный счет в банке; получить лицензию на выбранный вид деятельности, если необходимо; получить сертификаты соответствия качества услуг или товаров, если необходимо; получить гигиенический сертификат на

¹ Индивидуальный предприниматель: Практическое пособие / Сост. В.В. Волгин. - М.: Дашков и Ко. 2000. С. 16.

производство, услуги или товары, если необходимо; получить экологический сертификат на производственные мощности, если необходимо; подготовить экологическое обоснование техники, технологии и материалов для сертификации производства, если необходимо, и т.д.¹.

Существует ряд особенностей, которые отличают индивидуальных предпринимателей от всех иных субъектов находящихся в гражданском обороте. В частности, А.А. Васильев, выделяет следующий перечень особенностей:

1) этот статус приобретается в результате государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя;

2) к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, соответственно применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, актов Президента РФ и Правительства РФ или существа правоотношения;

3) индивидуальные предприниматели, согласно Трудовому кодексу РФ, имеют право нанимать работников. В ГК РФ учреждение и статус индивидуального предпринимателя не ставятся в зависимость от того, будет или не будет он "применять наемный труд";

4) в отличие от граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, имущественные споры между индивидуальными предпринимателями либо между ними и юридическими лицами подведомственны арбитражным судам;

5) индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан по решению суда

¹ Жилинский С.Э. Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности) / Предисл. проф. В.Ф. Яковлева. 4-е изд., изм. и доп. - М.: Норма, 2007. С.109.

несостоятельным (банкротом);

б) требования кредиторов индивидуального предпринимателя в случае признания его банкротом удовлетворяются за счет принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание;

7) на индивидуальных предпринимателей возлагаются некоторые дополнительные обременения, обусловленные повышенной нагрузкой с их стороны на услуги, оказываемые на одинаковых условиях всем гражданам¹.

Другим субъектом предпринимательской деятельности, имеющим право выступать в качестве страхователя по договору страхования предпринимательского риска, является юридическое лицо.

Согласно п. 1 ст. 48 ГК РФ юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридические лица должны иметь самостоятельный баланс или смету. Как отмечают Е.А. Чефранова и С.Г. Певницкий к признакам юридического лица относятся: организационное единство; имущественная обособленность; самостоятельность участия в гражданском обороте; самостоятельность имущественной ответственности; самостоятельное участие в судопроизводстве².

В зависимости от цели деятельности, для достижения которой они созданы, юридические лица делятся на коммерческие и некоммерческие. Для целей настоящей работы остановимся на коммерческих организациях, так как

¹ Васильев А.А. Проблемы правового регулирования индивидуальной предпринимательской деятельности в Российской Федерации: Дис. ... канд. юрид. наук - Ставрополь. 2003. С. 40 - 42.

² Чефранова Е.А., Певницкий С.Г. // Бюллетень нотариальной практики. 2008. № 5.

именно они в большей степени становятся участниками правоотношений в сфере страхования предпринимательского риска.

Коммерческие организации - юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности. Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме хозяйственных товариществ и обществ, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий. Перечень коммерческих организаций исчерпывающим образом определен в ГК РФ (п. 2 ст. 50 ГК РФ).

Коммерческие организации, за исключением унитарных предприятий и иных организаций, предусмотренных законом, наделены общей правоспособностью (ст. 49 ГК РФ) и могут осуществлять любые виды предпринимательской деятельности, не запрещенные законом, если в учредительных документах таких коммерческих организаций не содержится исчерпывающий (законченный) перечень видов деятельности, которыми соответствующая организация вправе заниматься.

Подводя итог вышесказанному можно с полной уверенностью говорить о том, что субъектами, участвующими в правоотношениях, связанных со страхованием предпринимательского риска являются страховщики – страховые организации - юридические лица, имеющие разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида, в данном случае на страхование предпринимательского риска. Страховые организации в свою очередь так же должны согласно закону отвечать следующим признакам: всегда быть юридическим лицом, являться организацией, специально созданной для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования, т.е. иметь форму страховой организации или общества взаимного страхования. Это обстоятельство должно быть зафиксировано в учредительных документах данной организации, быть зарегистрированным в качестве страховой организации (общества взаимного страхования) на территории Российской Федерации и в соответствии с

законодательством Российской Федерации, иметь лицензию на право осуществления страховой деятельности, выданную уполномоченным органом государственной власти Российской Федерации. Другими участниками договора страхования предпринимательского риска являются страхователи, осуществляющие предпринимательскую деятельность. В данном качестве выступают индивидуальные предприниматели и юридические лица, зарегистрированные в качестве таковых в установленном законе порядке. Только данные субъекты предпринимательских отношений имеют право на заключение договоров страхования предпринимательского риска. Иных лиц, которые могут заключить указанный договор, нет. В том числе в данных правоотношениях отсутствует выгодоприобретатель, выступающих в иных видах страхования.

2.2. Объекты правоотношений страхования предпринимательского риска

Необходимым элементом страхового правоотношения является его объект. В теории страхового права вопрос об объекте страхового правоотношения является одним из самых спорных. Порой идет отождествление объекта страхового правоотношения с объектом страхования¹. Однако с отождествлением понятий «объект страхования» и «объект страховых отношений» невозможно согласиться, поскольку интерес страхователя в страховых правоотношениях состоит в получении страхового обеспечения (возмещения).

Многие авторы отождествляют понятия «объекта» и «предмета» страхования. Например, В.Н. Гарькуша пишет: «Объекты и предметы страхования - подлежащие страхованию материальные ценности, гражданская ответственность, доход, а в личном страховании - жизнь,

¹ См., напр.: Шиминова М.Я. Указ. соч. С. 14; Страхование от А до Я / Под ред. Л.И. Корчевской и К. Турбиной. - М.: Инфра-М, 1996. С. 79.

здоровье и трудоспособность граждан»¹.

Полагаем, что понятия «предмет» и «объект» страхования необходимо различать. Это не только соответствует смысловому значению этих терминов, но и полезно с точки зрения выстраивания профессиональной терминологии в сфере страхования, так как позволяет более точно определить и охарактеризовать его различные стороны и явления.

В то же время совершенно очевидно, что понятия «предмет» и «объект» страхования находятся во взаимосвязи и взаимодействии, - страхователь получает страховую защиту, застраховав определенный предмет.

Отметим, что в литературе для обозначения объекта страхования или связанных со страхованием явлений очень часто используют понятие «страховой интерес»². Причем наполняется оно разными авторами разным смысловым содержанием. Например, А.К. Шихов рассматривает страховой интерес как осознанную потребность юридических и физических лиц в защите имущественных интересов в связи с возможным наступлением страховых случаев³. В этом смысле понятие «страховой интерес» является адекватным понятию «интерес к страхованию». По мнению К.Е. Турбиной, категория «страховой интерес» является продуктом некоего взаимодействия таких явлений, как «имущественный интерес» и «страховой риск». Однако объектом страховой защиты (и, соответственно, объектом страхования в целом) выступает сам имущественный интерес⁴.

Российское страховое законодательство не дает легального определения понятия «объект страхования». В юридической литературе на этот счет высказаны самые разные мнения. Несколько обобщая их, можно

¹ Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование дело. - Ростов н/Д, 2010. С. 15.

² См.: Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. - М.: Норма, Инфра-М, 2012. С. 213; Гришаев С.П. Страхование // СПС КонсультантПлюс. 2012. С. 21.

³ Шихов А.К. Страхование право: Учебное пособие. - М.: ИД «Юриспруденция». 2009. С. 14.

⁴ Турбина К.Е. Теория и практика страхования: Учебное пособие. С. 51.

установить, что объектом страхования различные авторы называют: 1) застрахованное имущество (при имущественном страховании), или жизнь, здоровье, трудоспособность человека (при личном страховании), т.е. имеет место отождествление понятий «предмет» и «объект» страхования¹; 2) интерес страхователя («имущественный интерес», «страховой интерес»)²; 3) риск утраты чего-либо³; 4) право обладания (право собственности, иное вещное право, обязательственное право и т.п.)⁴; 5) некое материальное и нематериальное благо.

При страховании предпринимательского риска объектом страхования выступает интерес страхователя, связанный с возможностью компенсации за счет страхового возмещения тех убытков, которые возникли у него в процессе осуществления предпринимательской деятельности⁵.

Авторы выделяют следующие виды рисков, которые могут быть застрахованы по договору страхования предпринимательского риска:

1. Страхование убытков по сделкам продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг, иного имущества предпринимателей;

2. Страхование рисков потерь денежных средств (и доходов от них) в финансово-кредитных организациях, в том числе находящихся в банках на срочных депозитных счетах, на пластиковых кредитных картах, вследствие неликвидности (неплатежеспособности) или банкротства; значительного роста инфляции;

3. Страхование рисков утраты предпринимателем-должником обеспечения им обязательства перед кредитором по кредитному договору,

¹ См.: Сербиновский Б.Ю., Гарькуша В.Н. Страхование дело. - Ростов н/Д, 2000. С. 21.

² См.: Договоры в предпринимательской деятельности / О.А. Беляева, В.В. Витрянский, К.Д. Гасников и др.; отв. ред. Е.А. Павлодский, Т.Л. Левшина. - М.: Статут, 2008. С. 228.

³ См.: Захарова Н.А., Ширипов Д.В. Страхование право. Учебное пособие. - М.: Омега-Л, 2014. С. 118.

⁴ См.: Шевчук Д.А. Страхование споры: Практическое пособие. - М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008. С. 71.

⁵ Игбаева Г.Р. Гражданско-правовая характеристика договора страхования / Г.Р. Игбаева // Арбитражный и гражданский процесс. 2007. № 9. С. 11.

договору займа, ипотеке вследствие обесценивания ценных бумаг, ухудшения платежеспособности или банкротства поручителя, гаранта;

4. Страхование инновационных рисков. Объектами страхования должны быть лишь имущественные интересы, связанные с убытками в виде потерь прибыли и непокрытых затрат в результате остановки производства из-за выявившихся случайных конструктивных, технологических упущений, недоработок в том или ином виде осваиваемой новой сложной техники, технологии либо нового продукта производства, ошибок персонала при использовании новшеств. Затраты на конструкторскую, технологическую доработку новшества собственными силами предпринимателя-страхователя также должны покрываться данным видом страхования;

5. Гибель, повреждение новых видов техники (в результате стихийных бедствий, пожара, аварии и других неблагоприятных событий, не зависящих от этой техники), неисправности, поломки ее при работе с квалифицированным обслуживающим персоналом или брак, полученный при ее использовании вследствие событий, являющихся страховыми, относятся к страхованию технических рисков;

6. Страхование рисков остановки производства (иного вида предпринимательской деятельности) из-за утраты или повреждения его составляющих элементов вследствие событий естественно-природного, техногенного, иного характера. Страхование работоспособности элементов и/или систем производства в целом в действующей зарубежной и отечественной практике страхования именуется обычно как «страхование от перерывов (остановок) производства»;

7. Страхование рисков убытков предпринимателя от разглашения служебной или коммерческой тайны;

8. Страхование риска перерыва в производственной и коммерческой деятельности, неплатежей, задержки в доставке товаров, ответственности производителя и продавца по Закону «О защите прав потребителей»;

9. Страхование риска банкротства предпринимателя - юридического

лица или индивидуального предпринимателя (за исключением фиктивного банкротства)¹.

Страхование предпринимательского риска осуществляется на случай любых убытков, вызванных определенными причинами, перечисленными в подп. 3 п. 2 ст. 929 ГК РФ. Давая комментарий к указанной статье Ф.Ю. Фогельсон, указывает в частности, что объект страхования никак не связан с причинами, вызвавшими причинение вреда. Причины, вызвавшие причинение вреда, называются в страховании опасностями и входят в состав не объекта страхования, а страхового риска. Потому ясно, что страхование предпринимательских рисков по объекту страхования пересекается как со страхованием имущества, так и со страхованием ответственности. А поскольку никто не запрещает страховать имущество (ответственность) от любых рисков, в том числе от тех, от которых страхуется предпринимательский риск, то ясно, что в некоторых случаях у страхователя появляется выбор: страховать свой интерес по договору страхования предпринимательского риска или по договору страхования имущества (ответственности)².

В результате при недостаточно четком определении в договоре объекта страхования суды иногда путаются в квалификации этих разновидностей договоров страхования. Проще всего понять проблему на примере конкретных судебных дел. Риелторская компания заключила договор страхования, в котором имелось такое условие: «Страховым случаем является возникновение обязанности страхователя в силу гражданского законодательства возместить реальный имущественный ущерб, причиненный пострадавшим третьим лицам в результате преднамеренных ошибочных

¹ См.: Гришаев С.П. Страхование // СПС КонсультантПлюс. 2008; К вопросу страхования предпринимательских рисков. Мамсуров М.Б. // «Юридический мир», 2006. №1; Кыров А.А. Индивидуальный предприниматель: практ. пособие. - М.: Проспект, 2010. С. 321; Российское предпринимательское право: учебник / Д.Г. Алексеева, В.К. Андреев, Л.В. Андреева и др.; отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. - М.: Проспект, 2011. С. 449.

² Фогельсон Ю.Б. Страхование: теоретические основы и практика применения: монография. - М.: Норма, Инфра-М, 2012. С. 348.

действий, небрежности или упущений, допущенных страхователем в процессе выполнения профессиональных обязанностей риелтора в течение срока действия договора страхования. Застрахованными считаются профессиональные действия страхователя, указанные в лицензии на осуществление риелторской деятельности». Суды первой и апелляционной инстанций квалифицировали договор как договор страхования ответственности. Судя по приведенной формулировке, это и был договор страхования профессиональной ответственности риелтора. Однако кассационная инстанция указала на неверную квалификацию договора. В судебном акте кассационной инстанции прямо не обозначено, как именно, по мнению этого суда, следует квалифицировать этот договор, но, судя по ссылке в судебном акте на ст. 933 ГК РФ, кассационная инстанция квалифицировала его как договор страхования предпринимательского риска. Действительно, формулировка, приведенная выше, такова, что допускает подобное толкование, хотя и с определенной натяжкой¹. В другом деле, в договоре страхования было предусмотрено, что «объектом страхования являются имущественные интересы страхователя, связанные с его обязанностью возместить реальный имущественный ущерб, причиненный третьим лицам при осуществлении охранной деятельности страхователем и его работниками». Другими словами, была застрахована профессиональная ответственность охранного предприятия. Однако суд квалифицировал данный договор следующим образом: «Из условий договора следует, что предметом страхования является предпринимательский риск страхователя при осуществлении им частной охранной деятельности за ущерб, причиненный такой деятельностью имуществу третьих лиц, что не противоречит ст. ст. 929, 933 ГК РФ»². Подобная путаница происходит не только в случаях со страхованием профессиональной ответственности, но и

¹ См.: Постановление ФАС Московского округа от 24 апреля 2012 г. № КГ-А40/2500-02 // СПС «КонсультантПлюс».

² См.: Постановление ФАС Дальневосточного округа от 28 января 2008 г. № Ф03-А59/07-1/6299 // СПС «КонсультантПлюс».

со страхованием финансовых рисков, связанных с неисполнением обязательств контрагентом страхователя¹.

Поскольку на момент заключения договора страхования предпринимательского риска неизвестно, какие убытки возникнут у страхователя, и каков будет их размер, то страховая сумма всегда носит условно-ориентировочный характер. Г.С. Демидова выделяет следующие возможные варианты: 1) страхование убытков в определенном размере от их суммы; 2) страхование убытков по факту (т.е. их страхование в полном объеме); 3) страхование с установлением лимита ответственности страховщика².

Следует иметь в виду, что при страховании предпринимательского риска применяется такая категория, как «страховая стоимость». Согласно п. 2 ст. 947 ГК РФ эта стоимость определяется исходя из размера убытков от предпринимательской деятельности, которую страхователь понес бы при наступлении страхового случая. Гражданский кодекс предусматривает, что, если страховая сумма, указанная в договоре страхования предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит (п. 1 ст. 951 ГК).

Определение страховой стоимости при страховании предпринимательского риска связано с некоторыми сложностями. Совершенно очевидно, утверждает А.В. Гуров, что предугадать в момент заключения договора страхования, каков будет размер убытков (особенно в части упущенной выгоды), не всегда возможно. Тем более невозможно их предугадать при страховании на случай ухудшения условий

¹ См.: Постановление ФАС Московского округа от 27 мая 2008 г. № КА-А40/3794-08 // СПС «КонсультантПлюс».

² Демидова Г.С. Соотношение объекта и предмета страхования предпринимательского риска / Г.С. Демидова, Н.Ю. Когденко // Цивилист. 2007. № 4. С. 43.

предпринимательской деятельности¹.

Как указывает Л.И. Лазарева, при страховании убытков в полном размере фактически может возникнуть страхование исполнения договора лицом, являющимся должником страхователя по иному обязательству (тем более, если это обязательство носит денежный характер и страховое возмещение адекватно этому обязательству). Например, продавец страхует риск неоплаты проданного товара: если покупатель не оплатит товар, то страховщик выплатит страхователю страховое возмещение в размере, равном стоимости неоплаченного товара².

Безусловно, что в данном случае интересы страхователя защищены наиболее полным образом. Но всегда есть угроза, что при этих обстоятельствах страхователь потеряет интерес к исполнению договора, в котором он выступает в качестве кредитора, чем снижается договорная дисциплина.

Страхованием может быть охвачен как конкретный договор, так и все договоры, выражающие предпринимательскую деятельность страхователя. Например, банк может застраховать риск неполучения процентов (ожидаемого дохода) по кредитам, предоставляемым всем заемщикам. Другое дело, найдется ли страховщик, который возьмется страховать подобный риск.

Как верно указывает В.В. Тимофеев: «При всех обстоятельствах материальная ценность страхования для страхователя заключается в возможности получения определенной денежной суммы в виде страховой выплаты, которая позволит поддержать материальное положение предпринимателя на определенном уровне. И в этом сущность такой категории, как «интерес страхователя в страховании»³.

¹ Гуров А.В. Об объекте страхового интереса на основе исследования правового интереса / А.В. Гуров // Закон. 2008. № 11. С. 31.

² См.: Лазарева Л.И. Правовое регулирование страховой деятельности в России: учеб. Пособие / Л.И. Лазарева. – М.: Юрид. Ин-т МИИТА, 2004. С. 121.

³ Актуальные проблемы гражданского права и процесса: Сборник материалов

Как уже отмечалось, теория страхового дела признает объектом страхования имущественный интерес страхователя. Из этого вытекает, что страхование представляет для страхователя интерес лишь в связи с возможностью получения страховой выплаты. Однако, по словам Е.Ю. Грачева: «ценность страхования заключается для страхователя не только в получении страховой выплаты. Заключая договор страхования, страхователь заведомо знает, что при рисковом виде страхования страховой случай может не произойти и никакой страховой выплаты он не получит. Тем не менее, он платит страховую премию. Поэтому ценность страхования для страхователя заключается не только в возможности получения страховой выплаты (материальная составляющая страховой защиты), но и в приобретении того состояния защищенности, которое он получает в результате страхования (психологическая составляющая страховой защиты)»¹.

К числу самостоятельных видов страхования предпринимательских рисков следует отнести комбинированное страхование, содержащее разнообразные виды страхования, - имущества, предпринимательского, иногда и финансового риска. Комбинированное страхование может выступать в качестве рамочного договора для отдельных видов страхования предпринимательского риска.

В итоге мы полагаем, что объектом страхования предпринимательского риска выступают два вида интересов страхователя: имущественный и неимущественный. Имущественный интерес выражается в защите материального положения страхователя. Этот интерес реализуется тогда, когда произойдет страховой случай. Неимущественный интерес реализуется в защите душевного спокойствия страхователя. Этот интерес реализуется при

Международной научно-практической конференции /Тимофеев В.В. Страхование предпринимательского риска; под ред. Д.Х. Валеева, М.Ю. Чельшева. - М.: Статут, 2006. Вып. 1. С. 252.

¹ Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учебное пособие. - М.: Проспект, 2011. С. 58.

всех обстоятельствах, т.е. даже тогда, когда страховой случай не произойдет. Все вместе защищает условия существования (материальные и нематериальные) страхователя. Одновременно страхователь приобретает как материальное благо в виде страховых и иных выплат (если страховой случай произошел), так и нематериальное, что имеет место при всех вариантах возможного развития событий. Поэтому уплата страхователем страховой премии во всех случаях является оправданной, а само страхование всегда имеет свой объект.

Глава 3. ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ДИНАМИКА ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

3.1. Заключение договора страхования предпринимательского риска

Договорные отношения между страхователем и страховщик начинаются с момента заключения и во многом зависят от процедуры заключения договора. Основным и наиболее распространенным юридическим фактом, обуславливающим возникновение страховых правоотношений в имущественном страховании, является договор.

Справедливо отмечал А.В. Архипов: «Оформление, согласование, подписание договора очень важно, поскольку от качества договора напрямую зависит степень защищенности интересов страхователя и застрахованных. Очевидно, что составление грамотного, отвечающего интересам страхователя, договора предполагает добросовестность страховщика и наличие определенных знаний у страхователя»¹.

В научной литературе многими авторами подчеркивается многопонятийный характер договора. Так, О.С. Иоффе писал: «Помимо того, что так именуется соглашение сторон, иногда под договором понимают само обязательство, возникающее из такого соглашения, а в некоторых случаях этот термин обозначает документ, фиксирующий факт возникновения обязательства по воле его участников»².

Большинство гражданско-правовых договоров заключаются по инициативе и воле сторон. Не стал исключением и договор страхования предпринимательского риска. Статья 421 ГК РФ определяют свободу

¹ Дедиков С.В. Страхование предпринимательского и финансового рисков / Законы России. Опыт, анализ, практика. 2011. №7. С. 45. Обеспечение прав страхователей и застрахованных в системе страхования // Страховое дело. 2008. № 6. С.16.

² Иоффе О.С. Избранные труды: В 4 т. - СПб., - 2004. Т. III. Обязательственное право. С. 75.

граждан и юридических лиц в заключение договора.

Законодатель закрепил способы заключения договора страхования предпринимательского риска. Согласно п. 2 ст. 940 ГК РФ договор страхования можно заключить путем составления одного документа или вручения страховщиком страхователю на основе его письменного (устного) заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Во втором случае согласие страхователя заключить со страховщиком договор страхования на предложенных им условиях подтверждается принятием указанных документов.

Таким образом, законодатель предусмотрел два способа заключения договора страхования предпринимательского риска: 1) составление одного документа, подписанного сторонами; 2) вручение страховщиком страхователю на основе его письменного (устного) заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Согласие страхователя подтверждается принятием полиса от страховщика. Как отмечает Ю.Б. Фогельсон, полис (страховой сертификат, страховое свидетельство, квитанция), подписанный страховщиком, является не договором страхования, а лишь одним из документов, подтверждающих факт его заключения¹. Данный вывод подтвержден и судебной практикой. Например, в Постановлении Пленума Пленума Высшего Арбитражного суда РФ по делу № 5716/95 сделаны основополагающие выводы, которые легли в основу всей последующей судебной практики. В частности арбитражный суд указал на то, что, с одной стороны, страховые полисы не являются самостоятельными договорами страхования, а с другой - страховое свидетельство (полис, сертификат) может удостоверить факт заключения договора страхования, но не заменяет сам договор. Договор страхования заключается посредством согласованных действий: направления оферентом

¹ Фогельсон Ю.Б. Договор страхования в российском гражданском праве: Дис. ... доктора юрид. наук. - М., 2005. С. 136.

оферты и ее акцепта акцептантом¹. При этом в роли лица, предлагающего заключить договор, по мнению А.И. Худякова, может выступать как страховщик, так и страхователь (в случаях, когда договор страхования заключается путем составления одного документа)². Иной точки зрения придерживаются В.С. Белых и И.В. Кривошеев: по их мнению, заключению договора страхования предшествует оферта исключительно со стороны страховщика³. Аналогичную позицию занимают и авторы «Судебно-практического комментария к страховому законодательству»: поскольку страхование – «сфера высокопрофессиональной деятельности и граждане, да и большинство юридических лиц, без сомнения, не могут дать полноценную оферту на заключение договора страхования»⁴. Необходимо отметить, что данная позиция является наиболее распространенной в литературе.

Мы считаем, что следует согласиться с предложенными В.Ю. Абрамовым уточнениями, так как согласно абз. 2 п. 1 ст. 435 ГК РФ оферта должна содержать существенные условия договора. Страхователи же не могут определить, в частности, размер платы за страхование, поскольку плату за страхование устанавливает лицо, его осуществляющее⁵. В то же время оферент и акцептант могут легко поменяться местами, например, когда страхователь направляет страховщику, направившему оферту, ответ о согласии заключить договор на иных условиях, чем предложено в оферте, то в этом случае оферентом становится уже он, так как такой ответ признается отказом от акцепта и в то же время новой офертой (ст. 443 ГК РФ)⁶.

¹ Постановление Пленума Высшего Арбитражного суда РФ от 01 июля 1995 г. №716/95 // Российская газета. 1995. 13 августа.

² Худяков А.И. Страхование. - СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2004. С. 582.

³ Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование. - М.: НОРМА, 2001. С. 126.

⁴ Абрамов В.Ю., Дедиков С.В. Судебно-практический комментарий к страховому законодательству. - М.: Волтерс Клувер, 2004. С. 98.

⁵ Абрамов В.Ю. Страхование. Очерки. - М.: Анкил. 2004. С. 145.

⁶ Демидова Г.С. К вопросу о понимании содержания договора страхования // Юрист. 2006. № 10. С. 79.

Между тем такой способ заключения договора страхования, как вручение страховщиком страхователю на основании его устного или письменного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком, несмотря на свою распространенность, вызывает многочисленные споры как теоретического, так и практического порядка¹. М.И. Брагинский отмечает, что заявление страхователя, упоминаемое в п. 2 ст. 940 ГК РФ, - это предложение делать оферту; полис, подписанный страховщиком, - оферта, принятие же страхователем полиса будет являться акцептом: «Оно означает согласие страхователя заключить договор страхования на условиях, содержащихся в полисе»².

Абсолютно противоположное мнение по данному вопросу содержится в п. 11 информационного письма Президиума ВАС РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования». По условиям дела организация застраховала автомобиль на случай его повреждения в период эксплуатации. Договор был заключен путем выдачи страхователю страхового полиса на основании его письменного заявления. В стандартном заявлении страховщика на страхование в графе «лица, допущенные к управлению автомобилем» страхователь указал «сотрудники страхователя». В полисе соответствующая графа не была предусмотрена, но были указаны номер и дата заявления страхователя, на основании которого он выдан. Согласно позиции Президиума ВАС РФ, если в соответствии с п. 2 ст. 940 ГК РФ договор страхования заключен путем выдачи страхователю на основании его заявления страхового полиса, то для установления содержания договора страхования принимается содержание как полиса, так и заявления, поскольку существенные условия договора страхования могут содержаться и в

¹ Постановление Верховного Суда РФ от 24.04.2015 N 301-АД15-1820 по делу № А43-15976/2014.

² Брагинский М.И. Договор страхования. - М.: Статут. 2013. С. 88.

заявлении, послужившем основанием для выдачи страхового полиса¹. Тем самым, отмечают В.Ю. Абрамов и С.В. Дедиков, заявлению страхователя придан правоустанавливающий характер, а само заявление рассматривается судами как предложение заключить договор, содержащее все его существенные условия (оферту)². По мнению указанных ученых, такая позиция Президиума ВАС РФ является ошибочной.

На наш взгляд, следует в первую очередь обратить внимание на то, что данное заявление, предложенное страховщиком для заполнения страхователю, было стандартным заявлением страховщика на страхование, тем самым страховщик фактически определил, какие сведения он будет считать существенными, кроме того, правилами страхования страховщика данные условия отнесены к описанию страхового события. Таким образом, здесь речь идет не о простом заявлении страхователя (предложении делать оферту), а о том случае, когда сами стороны согласились считать сведения, указанные в заявлении, условиями договора страхования.

Сказанное позволяет, по нашему мнению, с одной стороны, различать заявления страхователя, являющиеся предложениями заключить договор, а с другой стороны, заявления, таковыми не являющиеся. Давая свое разъяснение С.С. Алексеев указывает, что офертой при заключении договора страхования является не только предложение страховщика страхователю, но и акцепт оферты на иных условиях страхователем. При этом оферта со стороны страхователя может последовать лишь в том случае, если последний получил оферту со стороны страховщика, но не согласился с ней полностью и безоговорочно. Вместо акцепта страхователь направляет своему контрагенту новую оферту, в которой вполне могут содержаться все

¹ См.: п. 11 Обзора практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 // Вестник ВАС РФ. 2004. № 1.

² Абрамов В.Ю., Дедиков С.В. Судебно-практический комментарий к страховому законодательству. С. 98.

существенные условия, разработанные и предложенные страховщиком¹.

С другой стороны, мы не склонны рассматривать заявление страхователя на заключение договора, упоминаемое в п. 2 ст. 940 ГК РФ, в качестве оферты. Как уже упоминалось, такое заявление - это приглашение делать оферту. Вместе с тем при способе заключения договора страхования, когда договор заключается путем обмена документами, заявление страхователя должно в некоторых случаях учитываться при определении существенных условий. Это не позволяет говорить о заявлении страхователя как предложении заключить договор, поскольку такое заявление не содержит существенных условий договора. Речь здесь идет о способе изложения существенных условий договора (юридической технике), поскольку сведения, позволяющие определить конкретное условие, могут быть только в заявлении страхователя. Непризнание этих сведений приведет к тому, что существенное условие, например условие о страховом случае, будет несогласованным и договор страхования будет считаться незаключенным². Непризнание этих сведений приведет к тому, что существенное условие, например условие о страховом случае, будет несогласованным и договор страхования будет считаться незаключенным. Такая ситуация при наступлении страхового случая повлечет отказ в страховой выплате страхователю со стороны страховщика, что нельзя признать правомерным. Как верно указывает А. Соловьев: «Если бы страховщик не считал условие согласованным, то он для заключения договора страхования должен был бы потребовать дополнительные сведения. Несовершение им этих действий и позволяет говорить о том, что все существенные условия сторонами были согласованы, то есть договор был заключен»³.

Договор страхования предпринимательского риска, как верно

¹ Алексеев С.С. Общая теория права: учебник. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. С. 561.

² Хохлов С.А. Техника договорной работы // Антология уральской цивилистики. 1925 - 1989: Сборник статей. - М.: Статут, 2001. С. 203 - 227.

³ Соловьев А. Оформление договора страхования // Финансовая газета. 2007. № 37.

указывает Р. Тузова, не может считаться заключенным, если не достигнуто соглашения по всем существенным условиям договора. К существенным условиям договора страхования предпринимательского риска относятся условия: 1) о предмете договора (п. 1 ст. 432 ГК РФ); 2) об определенном предпринимательском интересе, являющемся объектом страхования; 3) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); 4) о размере страховой суммы; 5) о сроке действия договора (п. 1 ст. 942 ГК РФ); 6) иные (случайные) условия, ставшие существенными по заявлению одной из сторон по соглашению договаривающихся сторон¹.

Под предметом договора страхования предпринимательского риска понимается страховая защита, включающая в себя определение опасности (страхового случая), при наступлении которой страховщик окажет содействие страхователю в устранении вредоносных последствий, определение форм и размеров этой защиты (определение видов и размеров страхового возмещения, страховой суммы, страховой стоимости), установление способов и сроков уведомления страховщика о наступлении страхового случая, определение размера за страховую защиту (страховой премии).

В юридической литературе нет единства мнений по вопросу отнесения условия о размере страховой премии к числу существенных условий. Часть юристов-цивилистов утверждает, что страховая премия (взносы) не относятся к существенным условиям, так как большинство договоров страхования - реальные, и определение по ним размера премии происходит до заключения договора, размер же премии в консенсуальных договорах можно определить по аналогии на основе п. 3 ст. 424 ГК РФ². Другая группа ученых придерживается обратного мнения³.

¹ См.: Тузова Р. Договор страхования // Российская юстиция. 2015. № 12.

² См., например: Гражданское право: Учебник: В 3 т. Т.2 / под ред. А.П. Сергеева. - М., 2016. С. 595.

³ См., например: Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части

Представляется, что вторая точка зрения ученых является более предпочтительной, особенно в условиях страхования предпринимательского риска, когда действие договора страхования начинается, как правило, с момента уплаты страховой премии (первого страхового взноса) (п. 1 ст. 957 ГК РФ). Правда, отсутствие в договоре сведений о его цене (страховой премии) не дает повода считать такой договор незаключенным, так как исцелить договор (устранить его недостаток) можно путем использования тарифов и ставок, применяемых обычно по таким же видам страхования на основании п. 3 ст. 424 ГК РФ.

Подводя итог изложенному следует констатировать следующие факты. Договор страхования предпринимательского риска может быть заключен сторонами двумя способами: 1) путем составления одного документа 2) вручения страховщиком страхователю на основе его письменного (устного) заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Во втором случае согласие страхователя заключить со страховщиком договор страхования на предложенных им условиях подтверждается принятием указанных документов. Договор страхования предпринимательского риска не может считаться заключенным, если не достигнуто соглашения по всем существенным условиям договора. К существенным условиям договора страхования предпринимательского риска относятся условия: 1) о предмете договора (п. 1 ст. 432 ГК РФ); 2) об определенном предпринимательском интересе, являющемся объектом страхования; 3) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая); 4) о размере страховой суммы; 5) о сроке действия договора (п. 1 ст. 942 ГК РФ); 6) иные (случайные) условия, ставшие существенными по заявлению одной из сторон по соглашению договаривающихся сторон.

3.2. Действие и прекращение договора страхования предпринимательского риска

Как указывалось выше, договор страхования предпринимательского риска может вступить в силу (начать действовать) позже момента его заключения. Как правило, договоры страхования предпринимательского риска вступают в силу при уплате премии или ее первого взноса. Однако могут заключаться и договоры страхования со сроком вступления в силу, указанным в договоре страхования. В этом случае действие договора начнется в момент, указанный в договоре, независимо от уплаты премии.

К сожалению, в судебной практике до сих пор встречаются дела, в которых допускаются грубые ошибки в вопросе о начале действия договора страхования. В деле, о котором идет речь, в полисе содержалось недвусмысленное условие о начале действия договора страхования с определенной даты. Именно так и договорились стороны. Срок уплаты премии был установлен ранее этой даты, а фактически премия была уплачена позднее этой даты, уже после наступления страхового случая. А страховой случай наступил в период, когда договор страхования вступил в силу, но страховая премия еще не была уплачена. Суды первых двух инстанций совершенно обоснованно взыскали со страховщика возмещение. Однако ФАС Западно-Сибирского округа эти правомерные решения отменил и в иске отказал, указав, что вступление (начало действия) договора страхования в силу связан не с моментом подписания его сторонами, либо с начала его действия установленной в договоре конкретной даты, а с момента, когда страхователь оплатит первый взнос страховой премии¹.

Разумеется, договор страхования, как и любой другой договор, не может начать действовать до момента его заключения, но действие договора

¹ См.: Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 27.03.2008 № Ф04-2302/2008 (3311-А45-8) по делу № А45-4586/2007-30/201 // СПС «КонсультантПлюс». 2017.

страхования можно распространить на прошлое. В п. 2 ст. 425 ГК РФ имеется общее правило, допускающее распространение действия любого договора на прошлое. Но для договоров страхования в норме п. 2 ст. 957 ГК РФ разработана специальная конструкция «действие страхования, обусловленного договором страхования», которая будет рассмотрена здесь отдельно ввиду ее важности.

И. Дубровская указывает, что вступление в силу (начало действия) договора страхования порождает два важнейших правовых последствия:

1) возникают обязательства, в том числе обязательство страховщика платить при наступлении страхового случая и обязательство страхователя уплатить премию (если договор вступил в силу до полной уплаты премии);

2) возникает возможность квалификации наступившего события в качестве страхового случая, так как описание страхового случая содержится в договоре и до начала его действия это описание не является обязательным для сторон¹.

В практике возник вопрос о возможности приостановления действия договора страхования предпринимательского риска. Эта проблема возникла в связи с тем, что при уплате премии в рассрочку страховщики предлагают страхователям, просрочившим уплату очередного взноса, не прекращая действия договора, приостановить и вновь возобновить действие договора при уплате очередного взноса.

Однако, как отмечает В. Ткаченко: «Указывая в договоре на приостановление действия договора, страховщики, как правило, не предусматривают правовых последствий такого приостановления, считая их само собой разумеющимися. Между тем конструкция «приостановление действия договора» в ГК РФ отсутствует. Договор может прекратиться, исполнение обязательства может быть приостановлено (ст. 328 ГК РФ), но нигде в ГК РФ нет никаких указаний на приостановление действия договора и, главное, на правовые последствия такого приостановления. Поэтому

¹ Дубровская И. Актуальные вопросы страхования // ЭЖ-Юрист. 2013. № 2. С. 11.

использование этой конструкции в тексте договора не дает однозначного ответа на вопрос о правовой судьбе договора и вытекающих из него прав и обязанностей после приостановления»¹.

В то же время понятно, что страховщики под приостановлением действия договора имеют в виду вовсе не его прекращение и не приостановление исполнения всех обязательств по нему. Подразумевается, что на страховые случаи, происшедшие в период приостановления действия договора, страховая защита не распространяется².

Конструкция «страхование, обусловленное договором страхования». Именно эта конструкция, предусмотренная в п. 2 ст. 957 ГК РФ, во многом определяет своеобразие действия договора страхования: «Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования».

Первое, что следует из этой нормы: период действия договора страхования и период действия страхования, обусловленного договором, не тождественны. Моменты их начала могут не совпадать, хотя по умолчанию и совпадают.

Как указывает С.Л. Сотников: «если в договоре страхования предпринимательского риска указано на момент начала действия страхования, но не указано на момент начала действия договора страхования предпринимательского риска, такой договор начнет свое действие не с момента, указанного в договоре в качестве момента начала действия страхования, а с момента уплаты премии или ее первого взноса, как указано в п. 1 ст. 957 ГК РФ»³.

¹ Ткаченко В. Сроки и другие особенности времени при заключении договоров // Правовые вопросы недвижимости. 2007. № 2.

² Карапетов А.Г. Приостановление исполнения обязательства как способ защиты прав кредитора. - М.: Статут, 2011. С. 239.

³ Сотников С.Л. Страховой риск и страховой случай по договору страхования предпринимательского риска // Закон. 2008. № 5. С. 63.

Это следует особо подчеркнуть. Например, в договоре страхования предпринимательского риска указано: «Период действия страхования с 1 января по 31 декабря 2014 г.», но момент начала действия договора не указан. Это не означает, что договор начнет действовать с 1 января 2014 г. Это означает, что при уплате премии по такому договору страхование, обусловленное договором страхования, будет распространяться на страховые случаи, произошедшие с 1 января по 31 декабря 2014 г. Но пока премия не уплачена, такой договор страхования в силу не вступит.

Если премия по такому договору платится после 1 января 2014 г. и в промежутке между 1 января 2014 г. и уплатой премии произойдет страховой случай, конечно, встанет важнейший вопрос о случайности. Этот вопрос будет специально рассмотрен ниже.

Таким образом, резюмируем: конструкция «страхование, обусловленное договором страхования» позволяет заключать как договоры страхования с ретроактивным действием страховой защиты, так и договоры страхования с отсроченным действием страховой защиты.

Однако в практике возник еще один важный вопрос: можно ли, не прекращая действие договора, прекратить действие страхования, обусловленного договором, а затем опять его возобновить, т.е. заключать договоры страхования с возможными перерывами в действии страховой защиты? Это было бы весьма полезным последствием просрочки внесения очередного страхового взноса. При просрочке страхование прекращалось бы, а при уплате вновь возобновлялось. Договор же своего действия не прекращал бы, и обязанность страхователя по уплате очередных взносов не прекращалась бы. Потребность в подобном условии при рассрочке уплаты премии имеется, и его включают в договор в такой форме: «Страхование,

обусловленное договором страхования, не распространяется на страховые случаи, произошедшие в период просрочки уплаты очередного страхового взноса», либо: «При неуплате в срок очередного страхового взноса действие страхования, обусловленного договором, приостанавливается до внесения очередного страхового взноса». Следует отметить, что суды лояльно относятся к такому условию, обосновывая такое отношение ссылкой на широкие возможности определения последствий неуплат очередного взноса, предусмотренные в п. 3 ст. 954 ГК РФ¹.

Также необходимо обозначить такой вопрос, как срок действия договора страхования предпринимательского риска. Условие о сроке действия договора страхования в соответствии со ст. 942 ГК РФ должно согласовываться в любом договоре страхования. Прежде всего следует разобраться, что имел в виду законодатель, используя понятие «срок действия договора», - момент времени или промежуток времени?

С одной стороны, указывает Г.С. Демидова, из ст. 425 ГК РФ вытекает, что срок действия договора - это промежуток времени, так как в этой статье употребляется оборот «окончание срока действия договора». Следовательно, из ст. 942 ГК РФ в ее корреспонденции со ст. 425 мы можем заключить, что в договоре страхования должен быть согласован как момент начала, так и момент окончания действия договора. С другой стороны, из п. 1 ст. 957 этого Кодекса вытекает, что начало действия договора страхования вовсе не должно быть согласовано в договоре. Наоборот, как правило, оно не согласовывается, и договор начинает действовать с момента уплаты премии².

Исходя из специальной нормы п. 1 ст. 957 ГК РФ, следует все же рассматривать условие о сроке действия договора, подлежащее обязательному согласованию сторонами в силу ст. 942 ГК РФ как условие о

¹ См.: Определение ВАС Российской Федерации от 03.07.2009 № ВАС-7541/09 // СПС «КонсультантПлюс».

² См.: Демидова Г.С. К вопросу о понимании содержания договора страхования // «Юрист». 2006. № 10. С.63.

момента, когда договор страхования оканчивает свое действие.

Основания прекращения договора страхования предпринимательского риска, согласно действующему ГК РФ можно сгруппировать следующим образом:

- 1) истечение срока действия договора (п. 3 ст. 425 ГК РФ);
- 2) прекращение существования страхового риска (п. 1 ст. 958 ГК РФ);
- 3) расторжение договора по соглашению сторон, когда условия такого расторжения предусмотрены в договоре (правилах) страхования (п. 1 ст. 450), - так называемое автоматическое прекращение договора страхования;
- 4) расторжение договора в связи с односторонним отказом от исполнения договора (п. 3 ст. 450 и п. 2 ст. 958 ГК РФ);
- 5) расторжение договора по другим основаниям, предусмотренным в ст. 450, а именно: по отдельно заключаемому соглашению сторон и по решению суда.

Как следует из п. 3 ст. 425 ГК РФ, при окончании срока действия договора дальнейшее развитие отношений сторон возможно по двум вариантам.

В первом варианте, который встречается наиболее часто в договоре как отмечает А.И. Худяков: «истечение срока действия договора в этом случае не прекращает действие договора в тот же момент - договор продолжает действовать до указанного в договоре срока исполнения обязательств»¹. Следует подчеркнуть: не до фактического их исполнения, а до момента, когда они должны быть исполнены по договору. При наступлении этого последнего момента договор прекращается. Если обязательства до этого момента все же не исполнены, возникает ответственность за нарушение договора, от которой неисправная сторона не освобождается, несмотря на истечение срока действия договора (п. 4 ст. 425 ГК РФ). Тем не менее, действие страхования должно прекратиться с момента истечения срока действия договора.

¹ Худяков А.И. Теория страхования. - М.: Статут, 2010. С. 431.

Второй вариант предусматривает условие в договоре, согласно которому истечение срока его действия влечет прекращение обязательств сторон по договору.

Судебная практика по данному вопросу четко сформировалась и исходит из того, если к моменту истечения срока действия договора останется неисполненным (просроченным) обязательство страхователя по уплате премии, то страховщик не сможет ее взыскать. В одном из дел страховщик попытался взыскать в такой ситуации задолженность по премии, но суды высших инстанций его не поддержали¹.

Следующим основанием для прекращения договора страхования предпринимательского риска является прекращение существования застрахованного риска. Законодатель в п. 1 ст. 958 ГК указал, что договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся: прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью. Таким образом, как указывает С.П. Гришаев: «Если страхователь в момент заключения договора был предпринимателем, а затем до наступления страхового случая лишился этого статуса, договор прекращается на основании ст. 958 ГК. Договор признается ничтожным в случае его заключения лицом, не являющимся предпринимателем»². Давая комментарий к указанной статье под редакцией П.В. Крашенникова, указывается, что Если договор страхования прекратился вследствие отпадения страхового риска (п. 1 комментируемой статьи), то

¹ См.: Определение ВС РФ от 08.08. 2017 г. по делу № 301-АД17-9948 // СПС «КонсультантПлюс».

² См.: Гришаев С.П. Страхование // СПС Консультант Плюс.

страхователь (выгодоприобретатель) имеет право на возврат части страховой премии, пропорциональной не истекшей части срока. Соответственно, страховщик сохраняет за собой премию, приходящуюся на период времени, в течение которого действовало страхование. Иные расчеты между сторонами не производятся¹.

Следующим основанием для расторжения договора страхования предпринимательского риска, является расторжение договора по соглашению сторон, когда условия такого расторжения предусмотрены в договоре (правилах) страхования. Это основание прекращения договора называют еще "автоматическим" прекращением договора, так как стороны заранее, еще при заключении договора, согласовали, что при наступлении определенных обстоятельств договор автоматически прекратит свое действие или, что то же самое, автоматически будет расторгнут, т.е. для его расторжения не потребуется заключать каких-либо особых соглашений о его расторжении.

Как указывают Павлодский Е.А. и Левшина Т.Л.: «наиболее часто встречающиеся условия относятся к последствиям неуплаты в срок премии или очередного страхового взноса²».

Следует отметить, что при включении страховщиками в правила страхования подобных условий об "автоматическом" прекращении действия договора страхования неизбежно возникает проблема взаимодействия трех базовых принципов правового регулирования страхования:

- 1) свободы договора;
- 2) права страховщика на стандартизацию условий договора, обусловленного требованиями к его финансовой устойчивости (о чем уже говорилось);
- 3) защиты интересов страхователя, находящегося в неравной

¹ См.: Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй: В 3 т., том 3, под ред. П.В. Крашенинникова. – М.: «Статут», 2011.

² См.: Договоры в предпринимательской деятельности / О.А. Беляева, В.В. Витрянский, К.Д. Гасников и др.; отв. ред. Е.А. Павлодский, Т.Л. Левшина. - М.: Статут, 2008. С. 412.

договорной позиции со страховщиком¹.

Еще одним основанием для прекращения договора страхования предпринимательского риска является расторжение договора в связи с отказом от договора страхователя. Односторонний отказ страхователя от договора страхования предусмотрен в п. 2 ст. 958 ГК РФ. Данная норма полностью корреспондирует нас к п. 3 ст. 450 ГК РФ, согласно которому в случае одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон, договор считается соответственно расторгнутым или измененным.

Односторонний отказ страхователя от договора должен быть ясно и позитивно изъяснен страхователем. В нескольких делах страхователь, уплатив страховщику первый взнос, отказался платить остальные взносы. Страховщик же по истечении срока действия договора подал иск о взыскании неуплаченных взносов. Страхователь указывал, что, отказавшись от уплаты взносов, он отказался от исполнения договора, поскольку единственной обязанностью, которую он должен был исполнить, являлась уплата взносов. Он сослался на п. 2 ст. 958 ГК РФ, но суд отверг этот аргумент, так как односторонний отказ от исполнения обязательства, чем и является отказ от уплаты премии, не означает отказа от исполнения договора. Страховщик все это время предоставлял страхователю страховую защиту².

В п. 2 ст. 958 ГК РФ указано, что страхователь может отказаться от исполнения договора страхования "в любое время". Означает ли это, что страхователь сам определяет, с какого момента расторгается договор, и договором не может быть установлен специальный порядок отказа страхователя от исполнения договора? В частности, в одном из дел в правилах страхования было установлено, что страхователь вправе отказаться

¹ См.: Шевчук Д.А. Страховые споры: Практическое пособие. - М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008. С. 98.

² См.: Постановление ФАС Московского округа от 30 августа 2011 г. по делу № КГ-А40/4688-11 // СПС «Консультант Плюс»; Постановление ФАС Северо-Западного округа от 23 мая 2006 г. по делу № А56-40265/2005 // СПС «КонсультантПлюс».

от договора страхования в любое время, предупредив об этом страховщика за 30 дней до этого. Суд согласился с тем, что договор был расторгнут не в день получения страховщиком уведомления страхователя, а через 30 дней, хотя страхователь указывал на недействительность этого условия правил, противоречащего праву страхователя отказаться от договора в любое время (п. 2 ст. 958 ГК РФ)¹.

Следующим основанием для прекращения договора страхования предпринимательского риска является Расторжение договора в связи с отказом от договора страховщика. Согласно п. 3 ст. 450 ГК РФ в договоре может быть предусмотрено право страховщика на односторонний отказ от исполнения договора. Соответственно, прекращение договора по этому основанию возможно и для договоров страхования. Например, вполне разумным и обоснованным с точки зрения баланса интересов сторон является отказ страховщика от договора после напоминания о необходимости уплатить очередной взнос².

Однако совершенно ясно, что страховщик, пользуясь своим правом на стандартизацию договора страхования, вполне может включить в стандартные условия договора (правила страхования) условие о возможности отказа от договора и в других случаях, когда с точки зрения баланса интересов сторон такое право не выдерживает критики. Но страховщик будет настаивать на применении данного условия, ссылаясь на то, что страхователь согласился на это условие и заключил договор.

Таким образом, подводя итог изложенному, можно сделать следующие основополагающие выводы. Как и все гражданско-правовые договоры договор страхования предпринимательского риска имеет период своего

¹ См.: Постановление ФАС Дальневосточного округа от 10 октября 2016 г. № Ф03-А04/16-1/3350 // СПС «КонсультантПлюс».

² См.: п. 16 Обзора практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 // Вестник ВАС РФ. 2004. № 1.

действия и момент прекращения договорных правоотношений. Договор страхования предпринимательского риска может вступить в силу (начать действовать) позже момента его заключения. Как правило, договоры страхования предпринимательского риска вступают в силу при уплате премии или ее первого взноса. Однако могут заключаться и договоры страхования со сроком вступления в силу, указанным в договоре страхования. В этом случае действие договора начнется в момент, указанный в договоре, независимо от уплаты премии. Согласно п. 1 ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. П. 2 указанной статьи устанавливает следующее правило: страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

В свою очередь, договор страхования предпринимательского риска может прекратить свое действие по следующим основаниям: 1. истечение срока действия договора (п. 3 ст. 425 ГК РФ); 2. прекращение существования страхового риска (п. 1 ст. 958 ГК РФ); 3. расторжение договора по соглашению сторон, когда условия такого расторжения предусмотрены в договоре (правилах) страхования (п. 1 ст. 450), - так называемое автоматическое прекращение договора страхования; 4. расторжение договора в связи с односторонним отказом от исполнения договора (п. 3 ст. 450 и п. 2 ст. 958 ГК РФ); 5. расторжение договора по другим основаниям, предусмотренным в ст. 450, а именно: по отдельно заключаемому соглашению сторон и по решению суда.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании проведенного исследования сформулированы следующие выводы и предложения.

1. Договор страхования предпринимательского риска является видом договора имущественного страхования, по которому страхуется риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов – предпринимательский риск. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Договор предпринимательского риска обладает следующими признаками: по общему правилу является консенсуальным, возмездным, обладает алеаторным (рисковым) характером.

2. Договор страхования предпринимательского риска имеет общие признаки, присущие всем договорам имущественного страхования, так и свои особенности, которые выделяют его как самостоятельный вид страхования. К таким особенностям, в частности, относятся исключительная возможность страхования предпринимательского риска только самого страхователя и только в его пользу. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен. В свою очередь, при имущественном страховании может быть застрахован риск в пользу третьих лиц, так называемого выгодоприобретателя. Субъектами, выступающими в качестве страхователей, могут быть только лица, осуществляющие согласно действующего законодательства предпринимательскую деятельность, то есть индивидуальные предприниматели и юридические лица, в отличие от других видов страхования (личного и имущественного), где страхователями и выгодоприобретателями могут быть любые субъекты гражданских прав, в

том числе и физические лица.

Объектом страхования предпринимательского риска выступают два вида интересов страхователя: имущественный и неимущественный. Имущественный интерес выражается в защите материального положения страхователя. Этот интерес реализуется тогда, когда произойдет страховой случай. Неимущественный интерес реализуется в обеспечении и защите душевного спокойствия страхователя. Этот интерес реализуется при всех обстоятельствах, т.е. даже тогда, когда страховой случай не произойдет. Все вместе защищает условия существования (материальные и нематериальные) страхователя. Одновременно страхователь приобретает как материальное благо в виде страховых и иных выплат (если страховой случай произошел), так и нематериальное, что имеет место при всех вариантах возможного развития событий. Поэтому уплата страхователем страховой премии во всех случаях является оправданной, а само страхование всегда имеет свой объект.

Многочисленность предпринимательских рисков диктует необходимость их научной классификации. Критерием классификации рисков выступает вид осуществляемой предпринимательской деятельности. С учетом данного критерия выделяются следующие основные типы рисков:

- производственные риски (изготовление товаров, выполнение работ, оказание услуг в сфере производства);
- вспомогательные производственные риски (инжиниринговые, консультационные услуги, научно-исследовательские (прикладные) и опытно-конструкторские работы и др.);
- инновационные риски (разработка и передача товаропроизводителям для внедрения научно-технических новшеств (инноваций) - новых видов товаров, работ, услуг, техники, технологий, материалов, источников и способов получения энергии и др.);
- торгово-посреднические риски (торговля, биржевая, брокерская, агентская деятельность, комиссионная торговля и др.);

- финансово-кредитные риски (банковская деятельность, инвестиционная деятельность, страховая деятельность);

- риски в сфере оказания услуг (медицина, образование, ветеринария, спорт, отдых, культура, аудит и др.).

5. К числу самостоятельных видов страхования предпринимательских рисков следует отнести комбинированное страхование, содержащее разнообразные виды страхования, - имущества, предпринимательского, иногда и финансового риска. Комбинированное страхование может выступать в качестве рамочного договора для отдельных видов страхования предпринимательского риска.

6. Договор страхования предпринимательского риска может быть как реальным, так и консенсуальным. Анализ формулировки ст. 929 ГК РФ свидетельствует о его консенсуальности. Вместе с тем, содержание ст. 957 ГК закрепляет норму о вступлении в силу договора страхования с момента уплаты страховой премии или первого ее взноса РФ. Следовательно, договор страхования приобретает черты реального договора.

К сожалению, на практике далеко не всегда субъекты предпринимательской деятельности прибегают к страхованию, даже в случае заключения договоров страхования предпринимательского риска исполнение по возникающим из них обязательствам кредиторы получают довольно редко. Об этом свидетельствует практика рассмотрения судами споров, связанных с неисполнением или ненадлежащим исполнением страховых обязательств. Наблюдается неуклонный рост количества судебных дел данной категории. Однако, улучшения в данной сфере все же имеют место быть. Все больший рост компаний, осуществляющих страхование предпринимательского риска, предлагают оптимальные условия страхования, позволяют бизнесу застраховать непредвиденные риски и оптимизировать свою деятельность. Страховые выплаты с каждым годом становятся все больше, а регулирование деятельности страховых компаний прозрачней и понятней для участников рынка. Дальнейшее развитие страхового рынка

будет привлекать все большее количество субъектов предпринимательской деятельности, желающих застраховать и свести к минимуму свои предпринимательские риски. В свою очередь, страховщики получают большой приток инвестиций и возможность увеличения страховых выплат, а предприниматели более комфортное осуществление хозяйственной деятельности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативно-правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрании законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 № 146-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // Собрание законодательства РФ. 03.12.2001. № 49. Ст. 4552.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18.12.2006 № 230-ФЗ (ред. от 01.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 2006. № 52 (1 ч.). Ст. 5496.

6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.08.2017) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

7. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (ред. от 30.10.2017) // Российская газета. № 256. 2001.

8. Гражданский Кодекс РСФСР, утв. ВС РСФСР 11.06.1964 // Ведомости ВС РСФСР. 1964. № 24 (документ утратил силу).

9. О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков: Федеральный закон от 23.07.2013 № 251-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2013. № 30 (Часть I). Ст. 4084.

10. Об организации страхового дела в Российской Федерации: Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

11. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // СЗ РФ. 2013. № 31. Ст. 4255.

Материалы правоприменительной практики

12. Постановление Верховного Суда РФ от 24.04.2015 № 301-АД15-1820 по делу № А43-15976/2014 // КонсультантПлюс.

13. Определение Верховного Суда Российской Федерации от 8 августа 2017 г. № 301-АД17-9948 // КонсультантПлюс.

14. Определение Высшего Арбитражного суда РФ от 07.12.2007 г. по делу № 15409/07 // СПС «КонсультантПлюс».

15. Определение ВАС Российской Федерации от 03.07.2009 № ВАС-7541/09 // СПС «КонсультантПлюс».

16. Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 // Вестник ВАС РФ. - 2004. - № 1.

17. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 29 апреля 2016г. по делу № Ф04-2715/2008 (4379-А45-39) // СПС «КонсультантПлюс».

18. Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 07.02.2001 № А29-4759/00Э // СПС «КонсультантПлюс».

19. Постановление ФАС Дальневосточного округа от 10.10.2006, 03.10.2006 № Ф03-А04/06-1/3350 по делу № А04-496/2006-11/31// СПС «КонсультантПлюс».

20. Постановление ФАС Московского округа от 27 мая 2008 г. по делу № КА-А40/3794-08 // СПС «КонсультантПлюс».

21. Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 27 марта 2008 № Ф04-2302/2008 (3311-А45-8) по делу № А45-4586/2007-30/201 // СПС «КонсультантПлюс».

22. Постановление ФАС Московского округа от 30 августа 2011 г. по делу № КГ-А40/4688-11 // СПС «КонсультантПлюс».

23. Постановление ФАС Северо-Западного округа от 23 мая 2006 г. по делу № А56-40265/2005 // СПС «КонсультантПлюс».

24. Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 23 января 2004 г. № А19-9606/03-14-Ф02-4984/03-С2 // СПС «КонсультантПлюс».

25. Постановление ФАС Московского округа от 24 апреля 2012 г. № КГ-А40/2500-12 // СПС «КонсультантПлюс».

26. Постановление ФАС Дальневосточного округа от 28 января 2008 г. № Ф03-А59/07-1/6299 // СПС «КонсультантПлюс».

Научная и учебная литература

27. Абрамов В.Ю. Порядок уплаты страховой премии по договорам страхования // Финансовая газета. 2006. № 28.

28. Абрамов В.Ю. Правовой режим застрахованных лиц в страховании // Финансовая газета. 2002. 14 нояб.

29. Абрамов В.Ю. Проблемы правового регулирования страховой деятельности в Российской Федерации : дис. ... д-ра юрид. наук. – М., 2011.

30. Актуальные проблемы гражданского права и процесса: Сборник материалов Международной научно-практической конференции /Тимофеев

В.В. Страхование предпринимательского риска; под ред. Д.Х. Валеева, М.Ю. Чельшева. - М.: Статут, 2006. Вып. 1.

31. Андреев Ю.Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. - М.: Ост-89, 2011.

32. Архипов А.В. Обеспечение прав страхователей и застрахованных в системе страхования / А.В. Архипов // Страхование дело. - 2008. - № 6.

33. Агеев Ш.Р. Страхование: теория, практика и зарубежный опыт / Ш.Р. Агеев, Васильев Н.М., Катырин С.Н. - М.: Экспертное бюро, 1998.

34. Абрамов В.Ю., Дедиков С.В. Судебно-практический комментарий к страховому законодательству. - М.: Волтерс Клувер, 2004.

35. Абрамов В.Ю. Страхование право. Очерки. - М.: Анкил. 2004.

36. Алексеев С.С. Общая теория права: учебник. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008.

37. Андреев Ю.Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. - М.: Ост-89, 2011. С. 352.

38. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. - М.: «Статут». 2002.

39. Брагинский М.И. Договор страхования. - М.: «Статут». 2010.

40. Белых В.С. Страхование право. / Белых В.С., Кривошеев И.В. - М.: НОРМА, 2001.

41. Гражданское право: учебник для вузов в трех частях. Часть вторая / Под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Иванова. - М.: Эксмо, 2009.

42. Гражданское право: Учебник: В 3 т. / Отв. ред. А.П. Сергеев, Ю.К. Толстой. - М., 2005.

43. Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учебное пособие. М.: Проспект, 2011. С. 58.

44. Гвозденко А.А. Страхование. - М., - 2006.

45. Гомелля В.Б. Основы страхового дела. - М.: Анкил, 2006.

46. Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования: учебное пособие / Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. – М.: Проспект, 2011.
47. Гуров А.В. Об объекте страхового интереса на основе исследования правового интереса // Закон. 2008. № 11.
48. Дедиков С.В. Страхование предпринимательского и финансового рисков / Законы России. Опыт, анализ, практика. 2011. №7. С. 45.
49. Денисова И.П. Страхование. - Ростов-на-Дону, 2003.
50. Демидова Г.С. Соотношение объекта и предмета страхования предпринимательского риска // Цивилист. 2007. № 4.
51. Демидова Г.С. К вопросу о понимании содержания договора страхования // Юрист. 2006. № 10.
52. Дубровская И.И. Актуальные вопросы страхования // ЭЖ-Юрист. 2013. № 2.
53. Договоры в предпринимательской деятельности / О.А. Беляева, В.В. Витрянский, К.Д. Гасников и др.; отв. ред. Е.А. Павлодский, Т.Л. Левшина. - М.: Статут, 2008.
54. Захарова Н.А., Ширипов Д.В. Страхование право. Учебное пособие. - М.: Омега-Л, 2014. С. 118.
55. Золотухин А.В. К Дискуссии о правовой природе страхования предпринимательских рисков // Предпринимательское право. 2015. №4. С.47-52.
56. Игбаева Г.Р. Гражданско-правовая характеристика договора страхования // Арбитражный и гражданский процесс. 2007. № 9.
57. Иоффе О.С. Избранные труды: В 4 т. - Т. 3. Обязательственное право. – СПб.: Юридический центр Пресс, 2004.
58. Индивидуальный предприниматель: Практическое пособие / Сост. В.В. Волгин. – М.: Дашков и Ко, 2000.
59. Кабышев О.А. Предпринимательский риск: правовые вопросы: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1996.

60. Камышанский В.П. Гражданское право: В 3 ч. / В.П. Камышанский, Н.М. Коршунов, В.И. Иванов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2011 (Серия «Российское юридическое образование»).

61. Кашин А.В.. Страхование право: Учебное пособие. - Новосибирск, - 2014.

62. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, Части второй (постатейный) / Отв. Ред. О.Н. Садиков. – М.: Юридическая фирма КОНТРАКТ, Издательская группа ИНФРА-М., 2006.

63. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ, части второй / Под ред. Т.Е. Абовой и А.Ю. Кабалкина; Ин-т государства и права РАН. – М.: Юрайт-Издат; Право и закон, 2002.

64. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. - М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2016.

65. Кузнецова И.А. Страхование жизни и имущества граждан: Практическое пособие. - М.: Дашков и К, 2008.

66. Карапетов А.Г. Приостановление исполнения обязательства как способ защиты прав кредитора. - М.: Статут, 2011.

67. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть вторая (постатейный) / Под ред. А.П. Сергеева. – М.: Изд-во «Проспект». 2016.

68. Кыров А.А. Индивидуальный предприниматель: практ. пособие. / А.А. Кыров. - М.: Проспект, 2010.

69. Лазарева Л.И. Правовое регулирование страховой деятельности в России: учеб. Пособие / Л.И. Лазарева. – М.: Юрид. Ин-т МИИТА. 2004.

70. Мамсуров М.Б. К вопросу страхования предпринимательских рисков // Юридический мир. 2017. № 1.

71. Михайлова, А. С. К вопросу о договорах личного страхования заемщиков и договорах страхования предпринимательского риска банка // Гражданское право. 2016. № 6. С. 25.

72. Нетипичная статистика: в 2016 году отмечен спрос на страхование финансовых рисков // <https://galaxyinsurance.ru/poleznoe/blog/netipichnaya-statistika-v-2016-godu-otmechen-spros-na-strahovanie-finansovyih-riskov/>
73. Попондопуло В.Ф. Правовой режим предпринимательства // Финансовая газета. 2006. № 10.
74. Райзберг Б.А. Предпринимательство и риск // Новое в жизни, науке, технике. Сер. «Экономика». 2002. № 4.
75. Рассолова Т.М. Страхование право: учебное пособие для студентов вузов. - М.: ЮНИ-ТИ-ДАНА, 2008.
76. Ровный В.В. Гражданско-правовая природа предпринимательства: монография. М., 2010.
77. Российское предпринимательское право: учебник / Д.Г. Алексеева, В.К. Андреев, Л.В. Андреева и др.; отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. - М.: Проспект, 2011.
78. Серебровский В.И. Страхование // Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. - М.: «Статут», 2003.
79. Сербиновский Б.Ю., Гарькушина В.Н. Страхование право: Учеб. Пособие для вузов. - Ростов-на-Дону. 2010.
80. Соловьев А.А. Оформление договора страхования // Финансовая газета. 2007. № 37.
81. Сотников С.Л. Страховой риск и страховой случай по договору страхования предпринимательского риска // Закон. 2008. № 5.
82. Страхование от А до Я / Под ред. Л.И. Корчевской и К. Турбиной. - М.: Инфра-М, 1996.
83. Тагаев В.М. Актуальные проблемы гражданского права / Под ред. С.С. Алексеева. Исследовательский центр частного права. - М.: Статут. 2000.
84. Ткаченко В. Сроки и другие особенности времени при заключении договоров // Правовые вопросы недвижимости. 2007. № 2.
85. Тузова Р. Договор страхования // Российская юстиция. 2015. № 12.

86. Турбина К.Е. Теория и практика страхования: Учебное пособие. - М., 2003.
87. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. - М.: Издательская группа «Юристъ», 2016.
88. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. М.: БЕК, 1999.
89. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право: учеб-практ. Пособие / Ю.Б. Фогельсон. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: «Юристъ», 2001.
90. Фогельсон Ю.Б. Страхование: теоретические основы и практика применения: монография / Ю.Б. Фогельсон. - М.: Норма : ИНФРА-М, 2012.
91. Фогельсон Ю.Б. Договор страхования в российском гражданском праве: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. М., 2006.
92. Худяков А.И. Страхование право. - СПб.: Юридический центр Пресс, 2004.
93. Худяков А.И. Теория страхования. - М.: Статут, 2010.
94. Хохлов С.А. Техника договорной работы // Антология уральской цивилистики. 1925 - 1989: Сборник статей. - М.: Статут, 2001.
95. Чемерисова Е.Ю. Договор страхования предпринимательских рисков: автореф. дисс... канд. юрид... наук, Казань, 2015.
96. Шевчук Д.А. Банковские операции / Д.А. Шевчук. - М.: ГроссМедиа; РОСБУХ, 2007.
97. Шевчук Д.А. Страховые споры: Практическое пособие. - М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008.