



УДК 347.4
ББК 67.404.213.3

ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

А.Г. Аракелян

Статья посвящена характеристике отдельных цивилистических проблем страховой защиты имущественных интересов хозяйствующих субъектов – юридических и физических лиц. Особое внимание в статье уделено раскрытию особого значения страхования для общества, в том числе и современных экономических условиях, путем выделения и характеристики некоторых проблем в области объектов и видов страхования предпринимательской деятельности.

Ключевые слова: имущественный интерес, страхование предпринимательских рисков, предпринимательская деятельность, страхование, страховой интерес, страховой риск.

Страхование возникло и развивалось, имея своим конечным назначением удовлетворение разнообразных потребностей человека через систему страховой защиты от случайных опасностей. В страховании реализуются определенные экономические отношения, складывающиеся между людьми в процессе производства, обращения, обмена и потребления материальных благ. Оно предоставляет всем хозяйствующим субъектам и членам общества гарантии в возмещении ущерба.

Негативные проявления стихийного характера сил природы и общества, связанные с материальными потерями, в первом приближении воспринимаются людьми как случайные события, однако их периодическое на-

ступление доказывает, что они имеют объективный, закономерный характер, связанный с противоречиями экономических отношений и проблемами техногенного характера.

В рыночной экономике страхование выступает, с одной стороны, средством защиты бизнеса и благосостояния людей, а с другой – видом деятельности, приносящим доход. Источниками прибыли страховой организации служат доходы от страховой деятельности, от инвестиций временно свободных средств в объекты производственной и непроизводственной сфер деятельности, акции предприятий, банковские депозиты, ценные бумаги и т. д.

Страхование служит важным фактором стимулирования производственной активности и обеспечения здорового образа жизни, создает новые стимулы роста производительности труда в соответствии с личным вкладом в производство и обеспечения собственного благополучия.

Статья 2 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон) определяет страхование как «отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)».

Приведенное определение страховых отношений полностью отвечает современным представлениям о страховании, за исключением требования об имущественном характере интереса, которое является в некоторой степени анахронизмом. Имущественный интерес – это интерес, имеющийся у лица в отношении вещей и имущественных прав. Раньше гражданское право регулировало в основном оборот имуществ, соответственно, только имущество относилось к объектам гражданских прав. Английский закон о страховании жизни, принятый в 1774 г. (*The Life Assurance Act 1774*), известный под названием *Gambling Act*, разрешал заключать договоры страхования на случай причинения только такого вреда заинтересованному лицу, который имел бы денежную оценку.

Современные законодательные системы относят к объектам гражданских прав и нематериальные блага – жизнь, здоровье, честь и др. (ст. 128, 150 ГК). Соответственно и страховая защита распространилась на интересы, связанные с этими благами. В ст. 934 ГК страхование жизни, здоровья и т. д. не ограничено случаем причинения застрахованному лицу материальных убытков. Формально статья 934 ГК вообще не требует, чтобы застрахованному лицу причинялся вред, но допускает осуществление личного страхования на случай наступления любого события в жизни застрахованного. Однако *страхование – это форма защиты от вреда*. Поэтому и при личном страховании необходимо, чтобы застрахованному лицу был причинен вред в отношении одного из нематериальных благ, но не требуется, чтобы этот вред имел денежную оценку. Иными словами, не требуется, чтобы страхование всегда носило характер возмещения вреда. Поэтому при страховом случае с имуществом выплата называется возмещением, а при страховом случае с личностью – обеспечением (п. 3 ст. 9 Закона).

Кроме того, события, на случай наступления которых производится страхование, должны обладать признаком вероятности, случайности.

Характерными признаками страховых отношений являются:

- 1) уплата денежной суммы при наступлении определенных событий;
- 2) случайность наступления этих событий;
- 3) наличие интереса (имущественного или неимущественного) у одного из участников отношений, защита которого и обеспечивается уплатой указанной денежной суммы;
- 4) платность услуги по предоставлению защиты;
- 5) наличие специально формируемых денежных фондов, за счет средств которых и обеспечивается защита.

В.К. Райхер, раскрывая особое значение страхования для общества, обратил внимание на различие двух средств борьбы со стихийными бедствиями и соответствующих мероприятий: «Одни из них направлены к тому, чтобы предупреждать стихийные бедствия, не допускать самого возникновения их» [2]. Автор подчеркивает, что все это – *превентивные* (предупредительные) мероприятия. С другой стороны, на случай, когда стихийное бедствие уже *возникло*, необходимо располагать средствами его скорейшей ликвидации, уменьшения его вредоносности. Такая борьба называется *репрессивной*. Однако наряду с непосредственной борьбой со стихийными бедствиями, «превенцией» и «репрессией» возникает потребность восстанавливать в том или ином виде причиненные этими бедствиями хозяйственные потери, для чего, в свою очередь, необходимо иметь соответствующие ресурсы.

В.И. Серебровский справедливо выделил и еще одну сторону страхования: «В качестве способа элиминирования или ограничения риска страхование приводит к ряду последствий, чрезвычайно важных для отдельного человека и для всего народного хозяйства. Страхование дает возможность частному хозяйству восстановить погибшие или поврежденные материальные ценности (при пожаре, кораблекрушении и т. д.). Страхование может также дать человеку материальное обеспечение в случае утраты им или близким

ему лицом способности получать средства к существованию (при временной потере трудоспособности, достижении преклонного возраста, в случае смерти и т. д.) или в случае возникновения для него обязанности какой-либо уплаты (при гражданской ответственности за причиненный вред и др.). Но роль страхования этим не исчерпывается. Элиминируя или ослабляя момент риска, страхование тем самым дает носителю хозяйственной деятельности – человеку – возможность с уверенностью взирать в неизвестное будущее. Таким образом, страхование имеет и моральное значение: оно стимулирует активность человека» [3].

И все же особенно удачной нам кажется оценка значимости страхования, сформулированная в свое время экономистом А.Я. Антоновичем: «Задача страхования состоит в том, чтобы физически разрушенное имущество превратить в экономически неразрушаемое, сделать неразрушаемой капитальную ценность, несмотря на разрушаемость ее физических свойств»¹.

Достаточно полное представление о значении страхования в современных экономических условиях нашей страны дают одобренные Постановлением Правительства РФ от 01.10.1998 г. Основные направления развития национальной системы страхования в Российской Федерации в 1998–2000 годах. В них подчеркнута, что «страхование как система защиты имущественных интересов граждан, организаций и государства является необходимым элементом социально-экономической системы общества. Страхование предоставляет гарантии восстановления нарушенных имущественных интересов в случае непредвиденных природных, техногенных и иных явлений, оказывает позитивное влияние на укрепление финансов государства. Оно не только освобождает бюджет от расходов на возмещение убытков при наступлении страховых случаев, но и является одним из наиболее стабильных источников долгосрочных инвестиций. Это определяет стратегическую позицию страхования в странах с развитой рыночной экономикой» [4].

Таким образом, страхование представляет собой объективно необходимую часть экономических отношений в системе общественного воспроизводства любой социально-

экономической формации, и в связи с изменением социально-экономического устройства государства и введением рыночных механизмов, инструментов хозяйствования, подчиненных действию законов рыночной экономики, защита от всего многообразия рисков становится насущной необходимостью.

Страхование предпринимательских рисков выделено, по существу, ГК РФ в отдельную подотрасль имущественного страхования. Оно заменило страхование финансовых рисков.

В классификации видов страховой деятельности Приложения 2 Условий лицензирования страховой деятельности на территории РФ от 19.05.1994 г., утвержденных приказом Росстрахнадзора № 02-02/08, страхование финансовых рисков определяется как «совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потери доходов (дополнительных расходов) лица, о страховании которого заключен договор (застрахованного лица), вызванных следующими событиями:

- 1) остановка производства или сокращение объема производства в результате оговоренных событий;
- 2) банкротство;
- 3) потеря работы (для физических лиц);
- 4) непредвиденные расходы;
- 5) неисполнение (ненадлежащее исполнение) договорных обязательств контрагентом застрахованного лица, являющегося кредитором по сделке;
- 6) понесенные застрахованным лицом судебные расходы (издержки);
- 7) иные события».

Под потерей доходов в зарубежной и российской практике страхования подразумевают, как правило, неполученную страхователем прибыль² вследствие страхового события.

Согласно ч. 2 ст. 929 ГК РФ, «по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- 1) риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества (ст. 930);
- 2) риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения

вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных Законом, также ответственности по договорам – риск гражданской ответственности (ст. 931 и 932);

3) 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 – предпринимательский риск (ст. 933)».

Несмотря на наличие некоторых общих страховых событий и их последствий, от которых проводится страхование финансовых и предпринимательских рисков в соответствии с указанными нормативными актами, в них имеются и определенные различия:

- по норме ГК РФ могут быть застрахованы убытки, являющиеся следствием страховых событий, исходящих в основном извне сферы непосредственной производственной или иной деятельности предпринимателя. В действительности же многие страховые риски имеют внутреннюю природу, заключены в самом процессе предпринимательской деятельности. Например, остановка производства, произошедшая из-за аварии вследствие скрытых дефектов в технологическом оборудовании или попадания посторонних вредных веществ, предметов, результатом которой явились неполученная доля прибыли и непокрытые текущие затраты;

- страхование предпринимательских рисков, исходя из его содержания, представленного в ч. 2 ст. 929, ст. 933 ГК РФ, не включает возмещение потери доходов физических лиц, не являющихся предпринимателями, в результате их безработицы, а также убытков в связи с утратой хранившихся в банках денег и процентов на них или судебными расходами, так как все это не вписывается в понятие «страхование предпринимательских рисков».

Страхование предпринимательских рисков обеспечивает возмещение не только потери дохода (прибыли), но и убытков от неоплаты (невозвращения) имущества в связи с неисполнением обязательства контрагентом

предпринимателя. Это предусматривается и в страховании финансовых рисков.

Кроме того, в ч. 2 ст. 929 ГК РФ смешиваются понятия «имущественный интерес» и «риск». Имущественный интерес и риск – не идентичные понятия, не синонимы. Риск – это все-таки предполагаемое (вероятностное), случайное событие, от которого проводится страхование. А имущественный интерес юридического, физического лица представляет собой заинтересованность владельца материальных ценностей (включая доходы от их использования), нематериальных благ в их сохранности (в том числе в недопущении убытков, непродуктивных расходов), восстановлении, замене при возможном наступлении страховых случаев и в наличии дополнительного источника денежных средств для возмещения ущерба.

Предпринимательская деятельность осуществляется в самых различных сферах. Можно выделить следующие основные типы предпринимательства:

1) основное производственное (изготовление товаров, выполнение работ, оказание услуг производственного, непромышленного и личного потребления, назначения, их реализация);

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

3) 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.);

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

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

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

При всех различиях в указанных типах предпринимательства у них имеется общее в

экономических процессах (основах) создания «своего дела», непосредственном осуществлении деятельности в избранной области (производстве товаров, выполнении работ или оказании разного рода услуг, в организации и управлении производственными, экономическими процессами, финансами), получении прибыли и совершенствовании и/или расширении «дела».

Исходя из легального понятия предпринимательской деятельности и приведенной классификации, предпринимательская деятельность не исчерпывается получением прибыли только непосредственно от «своего дела». В предпринимательскую деятельность, например, группы предпринимателей, создавших успешно работающую фирму, включается и самостоятельная (без постороннего вмешательства, принуждения) на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом фирмы вне «своего дела». Эти лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей (в данном случае в качестве юридического лица), могут пользоваться частью имущества фирмы в целях систематического получения прибыли, участвуя уже в других предпринимательских структурах, проектах. Например, они могут быть соучредителями при создании нового перспективного предприятия (внося денежные средства или материальные активы в уставный капитал) или участвовать своим имуществом в совместной деятельности с другим юридическим (физическим) лицом; в реализации того или иного эффективного проекта; в приобретении высоколиквидных акций и т. п.

Из сказанного можно определить, что относится к *предметам страхования* предпринимательской деятельности:

1. Имущество фирмы, предприятия, организации, индивидуального предпринимателя, сформированное в процессах создания (учреждения) и функционирования предпринимательской структуры.

2. Гражданская ответственность предпринимателя за несвоевременный или неполный возврат кредитов (с процентами), займов, за непогашение обязательств и невыплату процентов по выпущенным облигациям, дивидендов по привилегированным акциям, использованным в качестве источника инвестиций при создании предпринимательской структуры.

3. Инновационные проекты и/или их конечные результаты.

4. Работоспособность элементов и систем производства в целом и/или убытки от остановок производства.

5. Гражданская ответственность предпринимателя, возникающая вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих (других) лиц в результате производственной, любой иной деятельности, произошедших при этом аварий, вредных выбросов и т. п.

6. Гражданская ответственность предпринимателя за невыполнение им договорных обязательств по оплате поставленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг перед производителями, исполнителями, продавцами.

7. Снижение объема продаж, дополнительных расходов и убытков от собственной предпринимательской деятельности, включая убытки от внереализационных операций (например, от изменения курсовых разниц по валютным счетам и операциям с иностранной валютой; исполнения обязательств по выданным другим лицам поручительствам и гарантиям).

8. Инвестиции в другие предпринимательские структуры, их проекты, акции, облигации, государственные и муниципальные ценные бумаги.

Объектами страхования предпринимательской деятельности являются имущественные интересы, связанные с материальными, денежными ресурсами и доходами от этой деятельности, подвергающимися воздействию опасных, неблагоприятных событий (страховых случаев), которые наносят предпринимателям убытки и обуславливают их потребность в дополнительных источниках средств для возмещения ущерба.

Виды страхования предпринимательской деятельности в основном соответствуют названию предметов страхования или последствий страховых событий.

Значительная часть имущественных интересов предпринимателей обеспечивается страховой защитой ряда традиционных видов страхования. Например, страхованием имущества юридических, физических лиц, занятых предпринимательской деятельностью, страхованием транспортных средств и грузов. Поэтому при страховании предпринимательских рис-

ков эти виды имущества предпринимателей не учитываются как предметы страхования. В качестве предметов страхования предпринимательских рисков в части продаваемого предпринимателем имущества остаются: товары (не подлежащие страхованию в качестве грузов); выполненные работы, оказанные услуги; неиспользуемые материальные, топливно-энергетические ресурсы, оборудование; нематериальные активы и ценные бумаги. К предметам же страхования предпринимательских рисков относятся денежные средства, хранящиеся на депозитных вкладах и на различных счетах в банках, а также выданные кредиты – для банковских учреждений.

В соответствии с этими предметами страхования могут быть выделены следующие виды страхования предпринимательских рисков:

1) страхование убытков по сделкам продажи товаров, работ, услуг, иного имущества предпринимателя;

2) страхование предпринимателем срочных депозитных вкладов и денег на счетах в банках;

3) страхование банком риска непогашения кредита полученных заемщиком средств.

Страхование ответственности (предметы страхования по перечисленным выше п. 2, 5 и 6) также относится к самостоятельной подотрасли имущественного страхования.

Необходимо отметить, что правовая норма ч. 1 ст. 932 ГК РФ неоправданно сужает круг рисков ответственности за нарушение договора, поскольку допускается страхование таких рисков лишь в случаях, предусмотренных законом. Практически получается, что количество таких случаев крайне ограничено, так как законов, содержащих норму обязательного страхования ответственности за нарушение договора, на сегодняшний день – не более двух-трех. В частности, в соответствии с ч. 2 ст. 587 ГК РФ предусматривается страхование ответственности плательщика ренты перед ее получателем. Поэтому остаются вне правового обеспечения как страхование указанной выше ответственности предпринимателя за несвоевременный и/или неполный возврат кредита (с процентами), за непогашение обязательств и невыплату процентов по облигациям, дивидендов по приви-

легированным акциям, так и ответственности предпринимателя за нарушение договорных обязательств перед своими поставщиками товаров, материальных, топливно-энергетических ресурсов, оборудования, исполнителями работ, услуг.

К следующему виду страхования предпринимательских рисков необходимо отнести *страхование инноваций*. Объектами страхования инноваций должны быть лишь имущественные интересы предпринимателя, связанные с убытками в виде потерь прибыли и непокрытых затрат в результате остановки производства (иного вида деятельности) из-за выявившихся случайных конструктивных, технологических упущений, недоработок в том или ином виде осваиваемой новой сложной техники, технологии либо нового продукта производства. Затраты на конструкторскую, технологическую доработку новшества собственными силами предпринимателя-страхователя также должны покрываться данным видом страхования.

Гибель, повреждение новых видов техники (в результате стихийных бедствий, пожара, взрыва, 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.

Страхование работоспособности элементов и/или систем производства в целом в действующей зарубежной и отечественной практике страхования именуется обычно *«страхованием от перерывов (остановок) производства»*. Очевидно, имеет смысл оставить такое наименование вида страхования предпринимательских рисков.

В состав видов страхования предпринимательских рисков должны включаться также:

1. Страхование рисков снижения объема продаж, дополнительных расходов и прочих убытков от предпринимательской деятельности.

2. Страхование инвестиций в другие предпринимательские структуры, корпоративные, государственные и муниципальные ценные бумаги.

Чтобы понять, к какому виду страхования можно отнести страхование доходов, судебных расходов, утрату банковских и иных вкладов (в том числе в ценные бумаги, инвестиционные фонды) физических лиц, необходимо обратиться к понятиям «финансы», «финансовые ресурсы».

Большинство экономистов под финансами понимают совокупность экономических отношений, возникающих по поводу формирования и использования централизованных, децентрализованных и индивидуальных фондов денежных средств, то есть финансовых ресурсов.

Деньги, хотя они и тесно взаимосвязаны с производимыми товарами, выполняемыми работами, оказываемыми услугами, физически имеют относительно самостоятельное движение. Это и позволяет формировать и использовать по назначению финансовые ресурсы как фонды (накопления) денежных средств различного назначения.

Формирование и использование финансовых ресурсов непосредственно связано с кругооборотом капитала и стадиями общественного воспроизводства – производством, распределением, обменом и потреблением (производственным и непроизводственным). Денежные средства в их собственном движении могут находиться в следующих формах:

1. Наличные деньги в кассе юридического лица (для банков и в хранилище наличных денег) или на руках физического лица.
2. Денежные средства юридического лица на счетах в банках.
3. Денежные средства юридического лица в дебиторской задолженности и физического лица – у должника.
4. Денежные средства юридического лица в расчетах (по платежному требованию-поручению, аккредитивы, переводы).

Основные финансовые результаты предпринимательской деятельности (выручка – объем продаж, издержки производства и обращения, прибыль) и финансовые ресурсы предпринимательской структуры, естественно, взаимосвязаны и взаимозависимы, но как экономические понятия не идентичны. Поэтому можно считать, что состав видов страхования предпринимательских

рисков включает как виды страхования рисков убытков от непосредственных процессов движения денежных средств (получения, использования, хранения или накопления), так и виды страхования рисков убытков от производственных, экономических процессов предпринимательской деятельности.

Указанные выше риски причинения различных убытков, потери доходов вследствие безработицы физических лиц, их судебные расходы, утрату денежных вкладов в банках целесообразно выделить в отдельные виды страхования финансовых рисков физических лиц.

Определенная часть юридических лиц также не занимается предпринимательской деятельностью (некоммерческие организации, учреждения), но для них защита от финансовых рисков не менее актуальна, чем для физических лиц. Поэтому представляется целесообразным выделить отдельного вида имущественного страхования – страхование непредпринимательских финансовых рисков (юридических и физических лиц).

В связи с этими предложениями важно определить, что представляют собой финансовый и предпринимательский риски.

Финансовый риск – это потенциально возможное (вероятностное), случайное событие, воздействующее на процессы получения, целевого использования расчетов, хранения или накопления денежных средств юридических лиц и физическое событие, причиняющее им убытки, потерю доходов, дополнительные расходы, для возмещения которых проводится страхование.

Предпринимательский риск – это потенциально возможное, случайное событие, результатом воздействия которого на материальные, денежные ресурсы, производственные, экономические процессы предпринимательской деятельности являются убытки, дополнительные расходы, уменьшение получаемых доходов, прибыли, обуславливающие необходимость страхования с целью возмещения причиненного событием ущерба.

Страхование предпринимательских рисков представляет собой совокупность

видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по выплате страхового возмещения (в пределах страховой суммы) страхователю-предпринимателю при наступлении страховых событий (случаев), воздействующих на материальные, денежные ресурсы, результаты предпринимательской деятельности и причиняющих убытки, потери дохода и дополнительные расходы предпринимателю.

Установление перечня страховых рисков по видам страхования рассматриваемой подотрасли – достаточно сложная задача из-за фактически отсутствующих разработок и стремления некоторых страховщиков отойти в зарождающейся практике страхования предпринимательской деятельности от традиционного, общепризнанного понимания страхового риска.

В отношении предпринимательских рисков в дополнение к указанным характеристикам такого события необходимо еще добавить: которое произошло без умысла, неосторожной вины и помимо воли страхователя-предпринимателя или его контрагента по договору, связанному с предпринимательской деятельностью.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ Антонович А. Я. Курс политэкономии. Киев, 1886. С. 652–653 (цит. по: [1]).

² Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденному Приказом министра финансов РФ № 32н от 06.05 1999 г. (зарегистрирован в Минюсте РФ № 1791 от 31.05 1999 г.) и соответствующему международным стандартам финансовой отчетности, под «доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и/или погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации за исключением вкладов участников (собственников имущества)».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Лион, С. Е. Договор страхования по русскому праву / С. Е. Лион. – М., 1892.
2. Райхер, В. К. Государственное страхование в СССР / В. К. Райхер. – М.; Л.: Гос. изд-во, 1938. – 503 с.
3. Серебровский, В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / В. И. Серебровский. – М.: Статут, 1999. – 456 с.
4. Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 40. – Ст. 4968.

PROBLEMS OF PROPERTY INTEREST COVERAGE OF BUSINESS ENTITIES

A. G. Arakelyan

The paper deals with the description of certain civil problems of property interest coverage of business entities – legal and natural persons. Special attention is drawn to the particular significance of insurance for the society, including modern economic conditions, by defining and describing certain problems in the field of objects and types of business insurance.

Key words: *property interest, business risk insurance, entrepreneurial activity, insurance, insurable interest, insurance risk.*