

## **ОСОБЕННОСТИ ДОГОВОРНЫХ ОТНОШЕНИЙ ПО СТРАХОВАНИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА**

*Статья посвящена рассмотрению специфики договорных отношений, возникающих между сторонами при страховании предпринимательского риска. Автор выделяет особенности заключения и исполнения договоров этого вида, анализирует содержание опосредованных ими правоотношений и исследует существенные условия таких договоров. Особое внимание уделяется вопросам реализации находящего выражение в предпринимательских договорах принципа диспозитивности. Дается характеристика субъективных прав и обязанностей сторон, а также вытекающего из них юридически значимого поведения субъектов договора, которые выступают в качестве одного из механизмов правового регулирования соответствующих правоотношений. Изучение теоретических и практических аспектов договорных отношений, имеющих место при страховании предпринимательского риска, позволяет сформулировать определение договора страхования предпринимательского риска.*

*I. Troitskaya*

## **SPECIFICITY OF CONTRACTUAL RELATIONS WITHIN COMMERCIAL RISK INSURANCE**

*An examination of contractual relations and terms in the sphere of commercial risk insurance is made in the context of the analysis of subjective rights and duties that belong to parties of a contract. Based on the theoretical and practical conclusions a definition of the commercial risk insurance contract is suggested.*

Роль страховой защиты в осуществлении предпринимательской деятельности в настоящее время существенно повышается. В связи с этим все большее внимание уделяется договорным отношениям по страхованию предпринима-

тельского риска. В Гражданском Кодексе, содержащем значительный массив правовых норм, регулирующих гражданско-правовые отношения между участниками страхования, вопросам, связанным непосредственно с договором

предпринимательского риска, посвящена всего лишь одна статья. Однако очевидно, что специфика объекта страхования по договору страхования предпринимательского риска выражается в целом ряде особенностей, присущих договорным отношениям, которые возникают в процессе заключения и исполнения договоров этого вида.

Г. Ф. Шершеневич относит все страховые договоры к торговым сделкам<sup>1</sup>, то есть имеющим «применение к той области народнохозяйственной жизни, которую закон признает торговлей»<sup>2</sup> и, говоря современным языком, опосредующим отношения между предпринимателями. Однако в настоящее время значительная часть страховых сделок заключается с участием физических лиц, не являющихся предпринимателями, что, несомненно, влияет на характер правоотношений по таким договорам, распространяя на них правила, закрепляющие дополнительные гарантии для непрофессиональных участников хозяйственного оборота, включая нормы о защите прав потребителей.

Рассматриваемый же нами вид страхования — страхование предпринимательского риска — является в настоящий момент единственным исключительно предпринимательским страховым договором. Справедливости ради следует отметить, что Гражданский Кодекс и Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» не вводят ограничений на осуществление страхования имущественных интересов, в том числе и связанных с предпринимательским риском, на взаимной основе путем объединения в общества взаимного страхования необходимых для этого средств. Уточним, что общества взаимного страхования в соответствии с действующим законодательством могут создаваться в форме как коммерческих, так и некоммерческих орга-

низаций. При этом некоммерческие общества взаимного страхования могут проводить страхование имущественных интересов исключительно своих членов.

Согласно пункту 5 статьи 968 Гражданского Кодекса общество взаимного страхования может в качестве страховщика осуществлять страхование интересов лиц, не являющихся членами общества, если такая страховая деятельность предусмотрена его учредительными документами, общество образовано *в форме коммерческой организации*, имеет разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида и отвечает другим требованиям, установленным законом об организации страхового дела. Более того, согласно пункту 1 статьи 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» *страховщиками* признаются юридические лица любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством Российской Федерации, которые созданы для осуществления страховой деятельности (страховые организации и общества взаимного страхования) и получили в установленном настоящим законом порядке *лицензию* на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Таким образом, общества взаимного страхования, учрежденные в форме некоммерческих организаций, не признаются страховщиками, не подпадают под действие Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и не подлежат вследствие этого страховому надзору. Гражданский Кодекс предусматривает принятие специального закона, регулирующего особенности правового положения обществ взаимного страхования и условия их деятельности. Однако такой закон до сих пор не принят. В связи с этим характер отношений, возникающих в процессе

осуществления страхования некоммерческими обществами взаимного страхования, остается открытым.

Практика также пока не выработала сколько-нибудь значимых выводов на этот счет, так как абсолютное большинство обществ взаимного страхования в настоящее время создано в форме коммерческих организаций и имеет лицензии на осуществление страховой деятельности тех или иных видов, а страхование имущества или иных имущественных интересов членов немногочисленных на сегодняшний день некоммерческих обществ взаимного страхования осуществляется непосредственно на основании членства в указанных организациях. Более того, статья 938 Гражданского Кодекса указывает на то, что в качестве страховщиков *договоры страхования* могут заключать юридические лица, имеющие лицензии на осуществление страхования соответствующего вида, ставя под сомнение договорную природу страховых отношений в рамках некоммерческих обществ взаимного страхования. Поэтому мы в дальнейшем будем исходить из предположения об исключительно предпринимательском характере договорных отношений по страхованию предпринимательского риска.

Этот факт отличает страхование предпринимательского риска от иных видов имущественного страхования — страхования имущества и страхования ответственности, субъектами которого в равной степени могут выступать и физические лица, не являющиеся предпринимателями, и некоммерческие организации, и граждане-предприниматели, и организации, основная цель которых состоит в систематическом извлечении прибыли. Так, договор страхования предпринимательского риска оформляет отношения между страховыми компаниями, которые представляют собой коммерческие организации, оказываю-

щие услуги по страхованию в качестве основной предпринимательской деятельности, и предпринимателями, зарегистрированными в установленном законом порядке. Этот факт не может не влиять на сущность правовых отношений, возникающих на основании такого договора. Отметим некоторые из особенностей, связанные с предпринимательским характером рассматриваемого договора.

Во-первых, отношения между предпринимателями в меньшей степени подвержены детальному законодательному регулированию, нежели иные правоотношения, где хотя бы одним из участников является гражданин или организация, не осуществляющие коммерческую деятельность. Именно в предпринимательских договорах в целом и в предпринимательских договорах страхования в частности находит наибольшее выражение присущий всему гражданскому праву *принцип диспозитивности*. В связи с этим в практике правового регулирования отношений такого типа особое значение приобретают нормы, устанавливаемые самими субъектами правоотношений. Так, субъективные права и обязанности сторон, которые наряду с вытекающим из них юридически значимым поведением участников правоотношения, являясь одним из механизмов правового регулирования на соответствующем этапе<sup>3</sup>, становятся основанными на воле самих субъектов в большей степени, чем на законодательно установленных нормах права. Вследствие этого договор и подлежащие применению правила и условия страхования предпринимательского риска становятся основным источником правовых норм, регулирующих эту сферу отношений.

Второй особенностью предпринимательских договоров является особый порядок рассмотрения споров, вытекающих из отношений, опосредованных

этим договорами. В соответствии со статьей 1 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации<sup>4</sup> правосудие в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности осуществляется арбитражными судами. Так, абсолютно все споры, вытекающие из договоров страхования предпринимательского риска, подведомственны арбитражным судам, в то время как споры, возникающие в связи с отношениями по другим видам страхования, могут быть подведомственны либо общегражданским, либо также и арбитражным судам, что в определенной мере осложняет выработку единой практики по однородным делам в связи с различием правового статуса субъектов правоотношения.

Более того, споры, возникающие по вопросам заключения и исполнения договоров страхования, сторонами которых являются предприниматели, подведомственны также и специальному третейскому суду для разрешения экономических споров при Всероссийском союзе страховщиков — Страховой арбитражной комиссии<sup>5</sup>. Преимущество третейского разбирательства заключается в скорости рассмотрения споров, а также в особой квалификации третейских судей, рассматривающих однородные дела в одной из сфер экономического оборота. Так, обобщение результатов работы Страховой арбитражной комиссии играет важную роль при выработке общих рекомендаций для развития национального страхового дела, в частности в вопросах, относящихся к рассматриваемому нами виду страхования. Кроме того, практика рассмотрения споров, вытекающих из страховых отношений, является основой для формирования типовых правил страхования, принимаемых Всероссийским союзом страховщиков.

Как мы выяснили, сторонами договора страхования предпринимательского

риска являются страховщик и страхователь, каждый из которых действует в качестве предпринимателя. Статья 933 Гражданского Кодекса содержит особое указание на то, что по договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Это положение исключает возможность появления в договорных отношениях третьих лиц на стороне страхователя, коими при обычном имущественном страховании могли бы быть выгодоприобретатели. Тем самым законодатель последовательно проводит принцип необходимости наличия юридически значимого интереса для осуществления страхования.

Обратимся к рассмотрению процесса заключения договора страхования предпринимательского риска, который имеет ряд особенностей. Пункт 1 статьи 944 Гражданского Кодекса предусматривает обязанность страхователя при заключении договора страхования сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику.

Отметим, что статья 945 Гражданского Кодекса предоставляет страховщику право на оценку страхового риска только при заключении договоров страхования имущества и личного страхования. Исключение из перечня страховых договоров, при заключении которых страховщик вправе производить непосредственные действия, направленные на всестороннюю оценку принимаемого на страхование риска, договоров страхования ответственности и предпринимательского риска, хоть и восполняется в некоторой мере указанной выше обязан-

ностью страхователя сообщать существенные условия в отношении страхового риска, представляется нам не вполне правильным, так как в силу отсутствия перечня существенных условий, обязанность сообщения которых присутствует у страхователя, страховщик ограничивается в праве на адекватную оценку предпринимательского риска. Этот факт существенно увеличивает риск неправильной оценки страховщиком принимаемого на страхование предпринимательского риска, что заставляет его при определении страховых тарифов закладывать повышенный коэффициент для покрытия собственного предпринимательского риска, препятствуя тем самым популяризации и развитию рассматриваемого вида страхования.

Применительно к договору страхования предпринимательского риска к числу существенных обстоятельств, влияющих на оценку риска, можно отнести доступную страхователю информацию о надежности и платежеспособности контрагента (при страховании риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, в том числе кредитных), сведения о технической оснащенности производства, о профессиональном уровне персонала, о принятии мер по предотвращению непредвиденных ситуаций, могущих повлечь за собой временное прекращение деятельности (при страховании рисков перерывов в производстве), данные о существующих контрактах страхователя, его текущей рыночной позиции (при страховании риска убытков от снижения объемов реализации) и т. д. Заметим, что информация о ситуации на финансовых и валютных рынках при страховании от биржевых или валютных рисков может признаваться известной страховщику и не требующей предоставления страхователем в силу пункта 1 статьи 944 Гражданского Кодекса.

Помимо этого, страхователь обязан предоставить информацию, которая является существенной и для определения размера возможных убытков от наступления страхового случая. К таким сведениям можно причислить отчеты о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс за последний отчетный период для определения размера потенциальных убытков при страховании неполучения (или недополучения) ожидаемых доходов от деятельности предпринимателя, копии контрактов с контрагентами с указанием суммы сделки при страховании риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств и т. д.

Следует особо отметить, что перечень существенных для определения вероятности наступления страхового случая и установления размера возможных убытков в связи с ним варьируется в зависимости от конкретного подвида страхования предпринимательского риска, а также иных обстоятельств, которые могут отличаться при заключении каждого конкретного страхового договора. В связи с этим трудно согласиться с высказываемой в литературе точкой зрения о необходимости закрепления конкретного списка документов, подлежащих предоставлению страхователем страховщику при оформлении договора страхования предпринимательского риска<sup>6</sup>. Очевидно, что договор страхования предпринимательского риска предполагает предоставление страховой защиты от различных видов рисков, о чем говорилось ранее, что не позволяет выработать единого для всех разновидностей договоров, обобщенных договором страхования предпринимательского риска, перечня сведений, являющихся существенными для оценки страхового риска. В то время как законодательно закрепленный перечень обязательных для предоставления документов нарушал бы принцип сохранения коммерческой тай-

ны, обязывая страхователя раскрывать страховщику сведения, не влияющие напрямую на определение страхового риска<sup>7</sup>.

Отметим, что судебная практика идет по пути ограничения информации, которую должен сообщить страхователь страховщику, признавая наличие оснований для признания договора страхования недействительным в связи с нарушением требования о предоставлении таких сведений только лишь в случае несообщения об обстоятельствах, которые были оговорены страховщиком в стандартной форме договора или в его письменном запросе<sup>8</sup>. Некоторые авторы считают такой подход неправильным, так как он расширяет возможность недобросовестного поведения страхователя<sup>9</sup>. Однако представляется, что в предпринимательских договорах, где обе стороны обладают абсолютно равными возможностями по защите своих прав, такой подход является оправданным. Страховщик как предприниматель действует на основе риска, и в его силах принять все меры для его минимизации. Будучи профессиональным участником рынка страхования, он обладает сведениями о характере заключаемого договора и в состоянии в связи с этим определить объем сведений, который необходим ему для всесторонней оценки принимаемого на страхование риска.

Существующая практика показывает, что страховщики очень внимательно относятся к анализу сведений, предоставляемых страхователем при заключении договоров страхования предпринимательского риска. Практически все страховые компании вырабатывают отдельные анкеты и формы запросов для каждого конкретного заключаемого договора. Унификация таких запросов, равно как и выработка хотя бы примерного списка необходимых для анализа и оценки страхового риска сведений,

представляется возможной только по прошествии некоторого времени и в результате накопления страховыми компаниями значительного опыта заключения однотипных договоров в этой сфере.

Возвращаясь к содержанию договорных отношений, возникающих при страховании предпринимательского риска, выделим основные субъективные права и обязанности, составляющие их суть. Очевидно, что в связи с тем, что договор страхования предпринимательского риска является разновидностью договора имущественного страхования, субъективные обязанности и корреспондирующие им права, образующие его содержание, в целом должны соответствовать положениям о сущности договора имущественного страхования, закрепленным в цитированном ранее пункте 1 статьи 929 Гражданского Кодекса.

Статья 933, целиком посвященная страхованию предпринимательского риска, не содержит определения договора страхования предпринимательского риска. Вследствие этого считаем необходимым обратиться к рассмотрению субъективных прав и обязанностей сторон по договору имущественного страхования, выделяя при этом особенности в реализации этих прав и исполнении обязанностей, характерные для договорных отношений по страхованию предпринимательского риска, что позволит нам сформулировать определение рассматриваемого договора.

Итак, первой обязанностью страхователя является уплата страховщику страховой премии. Здесь следует отметить, что вопрос о наличии или отсутствии этой обязанности именно в рамках договорных отношений решается из факта признания договора страхования консенсуальным или реальным. Формулировка определения договора имущественного страхования позволяет признать его консенсуальным, то есть вступаю-

щим в силу с момента достижения сторонами согласия по всем существенным условиям договора, однако статья 957 Гражданского Кодекса устанавливает, что договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса. Таким образом, по общему правилу договор страхования должен считаться реальным<sup>10</sup>. Впрочем, диспозитивность этой нормы позволяет сторонам по своему усмотрению менять характер заключаемого договора.

Анализ договоров и правил имущественного страхования различных видов, применяемых страховыми компаниями, выявил следующую закономерность: договоры страхования имущества в основном содержат указание на вступление в силу с момента уплаты страхователем первой части страховой премии, то есть имеют реальный характер, в то время как абсолютное большинство договоров страхования предпринимательского риска (или в некоторых вариантах — договоры страхования финансовых рисков) является консенсуальными.

Такая практика во многом объясняется особенностью договорных отношений по страхованию предпринимательских рисков. Пункт 2 статьи 957 Гражданского Кодекса предусматривает, что страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления в силу договора страхования. Страхователь по договору страхования предпринимательского риска в большинстве случаев заинтересован в отсутствии временного разрыва между моментом достижения согласия по всем существенным условиям страхового договора и моментом вступления этого договора в силу с целью организации наиболее скорой передачи своих предпринимательских рисков страховщику.

Особенностью расчетов между страхователями и страховщиками по предпринимательским договорам страхования является повсеместное использование безналичных банковских переводов. При реальном характере договора страхования предпринимательского риска время вступления договора в силу было бы отсрочено до момента зачисления денежных средств, составляющих страховую премию (или ее часть) по договору, на банковский счет страховщика, что означало бы существенное увеличение временного отрезка после принятия решения о заключении договора страхования предпринимательского риска, в течение которого предприниматель продолжает самостоятельно нести передаваемый им страховой компании риск<sup>11</sup>. Более того, реальный характер договора страхования предпринимательского риска лишил бы привлекательности использования такого договора в качестве распространенного в настоящее время способа обеспечения исполнения обязательств.

Размер страховой премии, которая подлежит уплате страхователем, определяется на основе оценки риска, осуществляемой страховыми организациями и заключающейся в анализе наибольшего количества факторов, определяющих ту или иную опасность, от которой осуществляется страхование, и выражения их в соответствующих статистических величинах<sup>12</sup>. В настоящее время существует большое количество методик оценки риска и связанных с ними методик расчета страховых премий<sup>13</sup>.

К средним базовым тарифам страховой организации могут применяться как повышающие, так и понижающие коэффициенты в зависимости от дополнительных условий, влияющих на степень конкретного страхуемого риска, в том числе и от срока действия договора.

Вторая обязанность страхователя, составляющая содержание договора страхования, в том числе и страхования предпринимательского риска, заключается в необходимости незамедлительного сообщения страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Здесь, так же как и при рассмотрении вопроса о сообщении существенных сведений на стадии заключения договора, законодатель прямо не оговаривает, какие конкретно данные должны быть представлены страховщику. К числу таких сведений должны относиться изменения в обстоятельствах, о которых страхователь информировал страховщика при заключении договора, однако только при условии, что эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. При получении такого уведомления страховщик может потребовать уплаты дополнительной страховой премии, соразмерной увеличению риска, а в случае несогласия страхователя — требовать расторжения договора в соответствии с нормами Гражданского Кодекса.

Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации в аналогичной ситуации предоставляет страховщику по договору морского страхования право в одностороннем порядке пересмотреть условия договора, а в случае несогласия страхователя с такими изменениями договор морского страхования прекращается автоматически<sup>14</sup>. Такой подход кажется нам более правильным в отношении договоров, где с обеих сторон выступают профессиональные предприниматели, так как последствия изменения величины риска в равной мере ложатся на страховщика и страхователя, что соответствует принципу рисковости дея-

тельности предпринимателей. Страхователь передает страховщику риск в том объеме, в котором он существует на момент заключения договора страхования предпринимательского риска, но продолжает нести риск увеличения переданного на страхование риска<sup>15</sup>, в то время как страховщик несет риск необходимости осуществить страховую выплату страхователю при наступлении страхового случая, но получает право на увеличение страховой премии в соответствии с увеличением принятого им риска, либо на отказ от несения такого риска.

Представляется, что именно возможность осуществления права, предусмотренного Кодексом торгового мореплавания, ставит страхователя-предпринимателя и страховщика-предпринимателя в равные условия, что в полной мере отвечает характеру предпринимательской деятельности. В связи с этим, следуя «разумному и целесообразному правилу о том, что риск должен стоить ровно столько, сколько он стоит»<sup>16</sup>, будет оправданным, предоставлять и страхователю права на соразмерное уменьшение страховой премии за неистекший период действия договора страхования при наступлении обстоятельств, существенно сокращающих вероятность наступления страхового случая или размер потенциальных убытков.

Третья обязанность страхователя по договору имущественного страхования состоит в необходимости сообщить страховщику о наступлении страхового случая в сроки и способом, указанным в договоре. Если такой срок не определен договором, то следует считать, что уведомление должно быть сделано в разумный срок (статья 314 Гражданского Кодекса). Однако в практике договорных отношений по страхованию предпринимательского риска принято правило, согласно которому страхователь обязан



сообщить страховщику о наступлении страхового случая незамедлительно, обычаи делового оборота при этом предписывают использовать современные средства быстрой связи<sup>17</sup>. Указанное правило имеет особое значение в договорах страхования предпринимательского риска, так как сущность страховых случаев в этом виде имущественного страхования такова, что своевременно принятые меры обычно позволяют значительно сократить подлежащий возмещению ущерб.

С этой обязанностью напрямую связано и требование к страхователю о необходимости при наступлении страхового случая принять разумные и доступные в сложившейся ситуации меры для уменьшения размера возможных убытков. Принимая такие меры, страхователь должен следовать указаниям страховщика, если они сообщены страхователю (пункт 1 статьи 962 Гражданского Кодекса).

Следует отметить, что в практике страхования предпринимательского риска страховщик редко дает указания страхователю о способах уменьшения ущерба. Это связано с тем, что страхователь, будучи профессионалом в той сфере, в которой он осуществляет предпринимательскую деятельность, лучше страховщика осведомлен о том, какие мероприятия более эффективны для целей уменьшения имущественных потерь в каждой конкретной ситуации, большинство из которых являются обычными в процессе его ежедневной деятельности. Однако потенциальная возможность дать указания страхователю о применении тех или иных мер, направленных на минимизацию ущерба, имеет смысл для стимулирования страхователя своевременно реагировать на наступление страхового случая и самостоятельно проводить необходимые действия для сокращения ущерба, не надеясь только

лишь на страховое возмещение. Такое положение, на наш взгляд, в полной мере соответствует принципам делового оборота.

Страхователь также обязан передать страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления страховщиком, выплатившим страховое возмещение, перешедшее к нему в пределах выплаченной суммы, права требования к лицу, ответственному за убытки (статья 965 Гражданского Кодекса). Отметим, что суброгация возможна далеко не во всех случаях, от которых производится страхование предпринимательского риска. Так, установить лицо, ответственное за убытки, вызванные сокращением объема продаж предпринимателя в связи с изменением рыночной конъюнктуры, невозможно, так как причиной таких убытков были объективные события окружающей действительности. Так же должен решаться вопрос и об убытках от остановки производства, которая явилась следствием действия каких-либо природных сил, а также введением каких-либо ограничений на государственном уровне.

Обратимся теперь к анализу обязанностей страховщика по договору имущественного страхования, выделяя при этом особенности, характерные для договорных отношений по страхованию предпринимательского риска.

Основной обязанностью страховщика по договору страхования является несение риска на протяжении срока действия договора. Эта обязанность вытекает из самой сути страхового договора. Сама по себе она не предполагает совершение страховщиком каких-либо активных действий, а выражается лишь в том, что риск, застрахованный по договору страхования предпринимательского риска, перемещается из хозяйственной сферы предпринимателя в хозяйственную сфе-

ру страховщика. Эта обязанность страховщика считается исполненной в любом случае — как при наступлении страхового случая (тогда страховщик будет обязан произвести страховую выплату в пользу страхователя в размере возникших у последнего убытков), так и при отсутствии в период действия договора страховых случаев.

Во время действия страхового договора страховщик обязан также сохранять в тайне полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе и его имущественном положении<sup>18</sup>. Эта обязанность особенно важна при страховании предпринимательского риска, так как, как уже отмечалась ранее, страхователь предоставляет страховщику широкий спектр информации, касающейся его предпринимательской деятельности, среди которой часто оказываются и сведения, содержащие коммерческую тайну страхователя (например, к таким можно отнести сведения о коммерческих контрактах страхователя, о структуре его активов, о финансовом положении компании в целом и т. д.).

Гражданский Кодекс предусматривает ответственность страховщика за разглашение коммерческой тайны контрагентами (в данном случае страховщиком) вопреки гражданско-правовому договору<sup>19</sup>, однако не содержит указаний на наступление ответственности при использовании информации, являющейся коммерческой тайной, для собственных целей. Случаи использования коммерческой тайны страхователя страховщиком в своих целях возможны, например, когда страхователем при страховании предпринимательского риска также является страховая компания (например, при перестраховании). В таких случаях условия, ограничивающие использование такой информации либо устанавливающие ответственность за неправомер-

ное ее использование, следует дополнительно предусматривать в соответствующих договорах.

При реализации принятого страховщиком на страхование риска наступает его обязанность произвести страховую выплату страхователю. При страховании предпринимательского риска расчет страховой выплаты имеет некоторые особенности. Так, при страховании на случай перерывов в хозяйственной деятельности возмещению подлежат:

— текущие расходы, то есть постоянные затраты, которые не зависят от наличия или отсутствия хозяйственной деятельности (например, арендная плата за помещения и средства производства, заработная плата работникам, амортизационные отчисления и проч.);

— неполученная прибыль от реализации результатов хозяйственной деятельности предпринимателя;

— затраты, направленные на сокращение убытков от простоя;

— расходы, необходимые для возобновления нормальной хозяйственной деятельности.

При этом страховщик, как правило, ограничивает предел убытков максимальным (гарантийным) сроком, в течение которого обычно происходит полное возобновление хозяйственной деятельности. Более того, распространенным является и правило о временной франшизе, согласно которому страхователь самостоятельно несет риск перерыва в деятельности в течение предусмотренного договором минимального срока. Оба эти условия оказывают влияние на размер страховой премии, подлежащей уплате за страхование предпринимательского риска<sup>20</sup>.

Особенностью выплаты страхового возмещения по договорам страхования риска неисполнения договорных обязательств контрагентом страховщика является то, что в договоре обычно пред-

усматривается срок ожидания выплаты возмещения страховщиком. В связи с этим обязанность произвести страховую выплату у страховщика возникает не немедленно по наступлении страхового случая, а по истечении определенного срока. На практике часто случается, что эта обязанность появляется уже по истечении срока действия договора страхования.

Сходная ситуация возникает и в других разновидностях договорных отношений по страхованию предпринимательского риска. Особенностью осуществления страховой выплаты по договорам страхования инвестиций или риска неполучения ожидаемых доходов от какой-либо иной хозяйственной деятельности заключается в том, что окончательные результаты застрахованных коммерческих операций выявляются уже после окончания действия договора, тогда же и наступает обязанность произвести страховое возмещение.

Помимо обязанностей сторон и корреспондирующих им прав, договор страхования должен содержать и все существенные условия, без которых он не считается заключенным. Статья 942 Гражданского Кодекса к числу существенных относит следующие условия договора имущественного страхования:

- объект страхования;
- страховой случай;
- размер страховой суммы;
- срок действия договора.

Положения о договоре страхования предпринимательского риска не предусматривают дополнительные условия, которые являются существенными для договоров по этому виду имущественного страхования.

В теории страхования под объектом страхования обычно принято понимать имущественные интересы<sup>21</sup>. Это в полной мере соответствует статье 4 Закона «Об организации страхового дела в Рос-

сийской Федерации», где установлено, что объектом страхования являются имущественные интересы страхователя или застрахованного лица. Применительно к страхованию предпринимательского риска речь следует вести об имущественных интересах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Что же касается страхового случая как существенного условия договора имущественного страхования, то следует согласиться с мнением А. А. Иванова, который указывает на неправильность отнесения его к числу существенных условий договора страхования. Случай — это событие, которое уже наступило и с которым связано исполнение договора страхования, поэтому правильнее было бы говорить о страховом риске как существенном условии страхового договора<sup>22</sup>.

Определение размера страховой суммы, третьего существенного условия договора имущественного страхования, в договорах страхования предпринимательского риска представляет некоторые сложности, связанные в первую очередь с неопределенностью финансовых результатов, потенциальной прибыли, например, при страховании риска неполучения дохода от хозяйственной деятельности, от инвестиций. В связи с этим страховщики запрашивают значительное количество документов, анализ которых позволил бы оценить размер страховой суммы по каждому конкретному договору страхования наряду с рассмотренным ранее порядком определения страхового риска.

Срок также имеет существенное значение в договорах страхования предпринимательского риска. От этого условия напрямую зависит вероятность наступления страхового случая, то есть страховой риск. Очевидно, что чем больше срок, в течение которого предоставляется страховая защита, тем вы-

ше такой риск. Особенностью установления срока при страховании предпринимательских рисков является то, что он, как правило, привязан к определенным событиям, длящимся во времени, например, к сроку действия конкретного договора, риск неисполнения которого контрагентом застрахован, либо к расчетному периоду окупаемости инвестиций.

Что касается последнего, то здесь, по справедливому замечанию профессора Л. И. Рейтмана, при определении срока действия договора интересы страховщика и страхователя проявляются иначе, чем в других видах имущественного страхования<sup>23</sup>. В этом случае наблюдается обратная ситуация, так как страхователь, стремясь к более быстрой окупаемости проекта, объективно заинтересован в сокращении срока страхования, в то время как страховщик стремится к увеличению такого срока, так как это делает окупаемость более реальной, что снижает вероятность возникновения подлежащих возмещению убытков.

Итак, проанализировав основные элементы договора страхования предпринимательского риска и учитывая практику договорных отношений, возникающих в связи с этим видом имущественного страхования, считаем возможным сформулировать следующее определение рассматриваемого договора: *По договору страхования предпринимательского риска одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при реализации застрахованного по этому договору предпринимательского риска или рисков возместить другой стороне (страхователю) отрицательные отклонения от ожидаемых финансовых результатов предпринимательской деятельности субъекта в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).* Такое определение могло бы быть закреплено в статье 933 Гражданского Кодекса, а также могло бы применяться сторонами при заключении договоров страхования предпринимательского риска.

#### ПРИМЕЧАНИЯ

<sup>1</sup> Шершеневич Г. Ф. Учебник торгового права / По изданию 1914 г. М., 1994. С. 221.

<sup>2</sup> Там же. С. 18.

<sup>3</sup> Спиридонов Л. И. Теория государства и права. М., 1996. С. 213–214.

<sup>4</sup> Собрание законодательства РФ. 2002, № 30, ст. 3012.

<sup>5</sup> Регламент Страховой арбитражной комиссии, утвержден Президиумом Всероссийского союза страховщиков 30 сентября 1997 г., протокол № 7 // Российский страховой бюллетень. 1997. № 1.

<sup>6</sup> См., например: Коротких Н. Договор страхования предпринимательского риска // Страховое ревю. 2001. № 9. С. 31.

<sup>7</sup> Так, например, очевидно, что в предоставлении бухгалтерского баланса страхователя при страховании риска непогашения кредита заемщиком нет никакого юридического смысла, в то время как такая информация может иметь коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, а страхователь принимает меры по защите ее конфиденциальности.

<sup>8</sup> Пункт 14 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 28 ноября 2003 г. № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с договором страхования» // Вестник ВАС РФ. 2004. №1.

<sup>9</sup> Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 2002. С. 169; Судебно-практический комментарий к страховому законодательству / В. Ю. Абрамов, С. В. Дедиков. М., 2004. С. 148.

<sup>10</sup> Брагинский М. И. Договор страхования. М., 2000. С. 78.

<sup>11</sup> Это особенно актуально для страхователей, которые находятся в регионах, отличных от местонахождения страховщика. Такая практика распространена при заключении договоров страхо-

вания предпринимательского риска в связи с тем, что в некоторых субъектах Российской Федерации до сих пор нет страховщиков или их филиалов, имеющих лицензии на осуществление страхования предпринимательского риска, а срок прохождения перевода между банками, находящимися в различных регионах, может быть довольно значительным.

<sup>12</sup> Шахов В. В., Миллерман А. С., Медведев В. Г. Теория и управление рисками в страховании. М., 2002. С. 27.

<sup>13</sup> Например, метод рейтинговой оценки, метод средних величин, метод процентов. Об этом: Платоненко Е. Перспективы развития страхования предпринимательского риска в России // Страховое ревью. 2003. № 8. С. 30–31.

<sup>14</sup> Пункт 2 статьи 271 Кодекса торгового мореплавания Российской Федерации.

<sup>15</sup> Теоретически такой риск также может быть застрахован по договору страхования предпринимательского риска как риск непредвиденных расходов в связи с осуществлением предпринимательской деятельности.

<sup>16</sup> Абрамов В. Ю. Страховое право: Очерки. М., 2004. С. 161.

<sup>17</sup> Комментарий к Гражданскому Кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный) / Под ред. О. Н. Садикова. М., 1998. С. 551.

<sup>18</sup> Статья 946 Гражданского Кодекса.

<sup>19</sup> Статья 139 Гражданского Кодекса.

<sup>20</sup> Чем больше временная франшиза и чем меньше гарантийный срок, тем меньше страховая премия по договору.

<sup>21</sup> См.: Иванов А. А. Гражданское право: Учебник / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого. М., 2004. Т. 2. С. 591; Шихов А. К. Страховое право: Учебное пособие. М., 2004. С. 13; Страховое дело: Учебник / Под ред. Л. И. Рейтмана. М., 1992. С. 23.

<sup>22</sup> Гражданское право: Учебник / Под ред. А. П. Сергеева, Ю. К. Толстого: В 3 т. М., 2004. Т. 2. С. 594.

<sup>23</sup> Страховое дело: Учебник / Под ред. Л. И. Рейтмана. М., 1992. С. 313.