

Секция «Юриспруденция»

**О страховании финансовых и предпринимательских рисков в РФ**

**Лебедева Анастасия Аркадьевна**

*Студент*

*МУПО Ч Дубна, Факультет гуманитарных и социальных наук, конаково, Россия*

*E-mail: swan\_9@yahoo.com*

**«О страховании предпринимательского и финансового риска в РФ»**

**Лебедева Анастасия Аркадьевна**

*Студентка*

*Государственный бюджетный университет*

*Природы Общества и Человека «Дубна», Дубна, Московская область, Россия*

*swan\_9@yahoo.com*

Согласно статье 2 ГК РФ «предпринимательской 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»

Как мы видим из данного определения, этот вид деятельности невозможен без определенной доли рисков. Чтоб снизить для предпринимателей опасность последствий юридических фактов, которые могут негативно повлиять на результат из деятельности, существует институт страхования предпринимательских рисков. В статье 9 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» законодатель дает нам понять, что только предполагаемое событие, обладающее такими признаками как случайность и вероятность, может считаться страховым риском. Нельзя застраховаться оттого, что твоя продукция популярна у людей меньше, чем схожая или оттого, что ты просто плохой предприниматель.

Многообразие рисков часто порождает проблемы в их классификации, разграничении одного от другого. Один из наиболее острых и обсуждаемых вопросов это разница между предпринимательским и финансовым риском. Проблема усугубляется тем, что еще относительно недавно страхование финансовых и предпринимательского рисков рассматривалось как одно целое, да и на самом деле между ними много общего.

Смещение страхования финансовых и предпринимательского рисков является результатом определенной терминологической путаницы. Действительно, в предпринимательской деятельности присутствуют и финансовые риски (риски получения убытков при инвестировании средств, при совершении тех или иных операций с ценными бумагами, утраты наличных средств и т.п.), но помимо них у предпринимателя существуют и иные риски (производственные, торговые, инновационные и т.д.).

Понятие страхования предпринимательского риска пересекается с понятием страхования финансового риска. Финансовый риск состоит в возможных потерях, вызванных утратой затраченных или неполучением причитающихся денежных средств. Обычно он связан с конкретной сделкой или проектом. Предписаниями ГК страхование финансовых непредпринимательских рисков не предусмотрено. В то же время пп. 22 и 23 п. 1 ст. 32.9 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» предусматривают выдачу лицензии

на страхование как предпринимательских, так и финансовых рисков. Поэтому допустимо страхование, например, такого финансового риска, как риск потерь дольщика от участия в долевом строительстве. Страхователем по данному виду страхования может быть любое лицо.

Изучая литературу по данному вопросу можно встретить две противоположные точки зрения. Многие специалисты не видят между ними принципиальной разницы, хотя ст. 32.9 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» рассматривает их как отдельные виды страхования.

Сторонники объединения страхования предпринимательского страхования финансового риска., как правило, определяют финансовые риски как риски потери денежных средств в случае неисполнения другими лицами обязательств перед страхователем либо непредвиденные расходы, связанные с неожиданно возникающими обстоятельствами, не относящимися к повреждению или утрате (гибели) имущества или возникновению гражданской ответственности за причиненный иным лицам вред или неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих договорных обязательств. В свою очередь, предпринимательский риск согласно подп. 3 п. 2 ст. 929 ГК РФ — это риск убытков от предпринимательской деятельности также из-за нарушения обязательств контрагентом предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Противоположный подход состоит в том, что «страхование предпринимательского риска» и «страхование финансового риска» — два разных вида имущественного страхования. Данная позиция основана на следующих доводах.

1. Лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью, может застраховать свои финансовые риски, связанные с такой деятельностью, только по договору страхования предпринимательских рисков.

2. Договоры страхования предпринимательских рисков должны строго соответствовать тем требованиям закона, которые указаны в ст. 933 ГК РФ.

3. Для занятия каждым из названных видов страхования требуется отдельная лицензия.

В литературе часто мы можем встретить такое основание для разграничения

- если субъектом страхования (страхователем) выступает юридическое лицо, риск должен быть отнесен к классу страхования предпринимательских рисков.

- если субъектом страхования (страхователем) выступает физическое лицо, риск должен быть отнесен к классу страхования «финансовых рисков».

Конкретизация данного спорного вопроса разрешила бы ряд сложностей страховщиков и страхователей, относящихся к определению вида страхуемого риска.

Чтобы разрешить данное разногласие я, хотела бы предложить внести изменения в статью 32.9 ФЗ «Об организации страхового дела в РФ», добавив туда пункт 4, который гласил бы:

Как предпринимательские страхуются исключительно риски, субъектом страхования которых является:

- юридическое лицо
- гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица в качестве индивидуального предпринимателя

· глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющего деятельность без образования юридического лица

а объект страхования непосредственно связан с предпринимательской деятельностью данных лиц.

Если субъектом является лицо, не занимающееся предпринимательской деятельностью либо объект страхования никак не связан с деятельностью субъекта по получению прибыли, то риск страхуется как финансовый.