

О страховании предпринимательских рисков в Республике Беларусь

Дымович Марина Леонадовна
аспирант

Институт государства и права Национальной академии наук Беларуси,
Минск, Беларусь
dymtchic@tut.by

Важнейшим средством минимизации отрицательных последствий предпринимательской деятельности выступает страхование предпринимательских рисков. Этот вид страхования гарантирует субъекту хозяйствования, что неблагоприятные обстоятельства не будут влиять на его финансовое благополучие.

Наиболее часто страхуемые предпринимательские риски можно разбить на две большие группы. Во-первых, это кредитные риски, т.е. риски непогашения кредитов. К этой группе предпринимательских рисков относят и риски по экспортным кредитам (страхование рисков неплатежа по внешнеэкономическим контрактам с предоставлением отсрочки платежа), где наряду с коммерческими рисками (банкротство, экономическая несостоятельность, длительная финансовая неплатежеспособность контрагента страхователя) допустимо страхование от политических рисков (забастовки, гражданские волнения, принятие актов законодательства, препятствующих осуществлению расчетов, и т.п.).

Ко второй группе относятся иные предпринимательские риски – интересы, связанные с возникновением убытков в результате неисполнения контрагентом страхователя обязательств по поставке оплаченных товаров, оплате поставленных товаров, обеспечению требуемого количества и качества поставленных товаров по договорам.

По договору страхования предпринимательского риска страхователем, застрахованным лицом и выгодоприобретателем в данном договоре является одно и то же лицо. Если договор страхования предпринимательского риска заключен в пользу третьего лица, то договор считается заключенным в пользу страхователя (ч. 2 п. 2 ст. 822 Гражданского кодекса Республики Беларусь – далее ГК). В той части, которая касается страхования предпринимательского риска субъекта в пользу третьего лица, договор признается ничтожным как не соответствующий законодательству. ГК не регулирует последствия заключения договора, по которому осуществляется страхование предпринимательского риска третьего лица. Представляется, что в данном случае ничтожным будет являться весь договор.

В литературе отмечается, что «особый характер рассматриваемого договора проявляется, в частности, в том, что общее правило, в силу которого страхование риска ответственности по договору возможно только при наличии соответствующего указания в законе, в данном случае не действует»¹. Действительно, ст. 824 ГК запрещает страхование ответственности лица за нарушение договора в случаях, не предусмотренных законодательством. Однако данная норма ограничивает лишь возможность страхования лицом *своей* ответственности по договору, в котором лицо выступает в качестве должника. Страхование кредитором ответственности должника в рамках данной конструкции не возможно, более того, норма ст. 824 ГК прямо предусматривает: «По договору страхования ответственности за нарушение договора может быть застрахована только ответственность самого страхователя». Кредитор-предприниматель может защитить свои интересы, застраховав свой предпринимательский риск по договору страхования предпринимательского риска,

¹ Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Кн. 3. Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – М., Статут, 2000. – С. 642.

предусмотренного ст. 822 ГК. Следовательно, правило ст. 824 ГК вообще не касается рассматриваемого договора, а действует в отношении отдельного вида договора страхования – договора страхования ответственности по договору.

Необходимо отметить, что проценты, начисляемые за использование кредита, не страхуются по договору страхования предпринимательского риска. Также не подлежит страхованию финансовый риск страхователя, связанный с неполучением им доходов в виде неустойки (штрафа, пени), подлежащей уплате контрагентом страхователя по сделке.

Страховая сумма по договору страхования предпринимательского риска, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение, определяется соглашением страхователя со страховщиком в пределах страховой стоимости. При страховании риска возникновения у страхователя убытков из-за нарушения контрагентом страхователя своих обязательств по поставке (передаче) товаров, выполнению работ, оказанию услуг в сроки, установленные договором, поставке товаров качества, комплектности, предусмотренных сделкой, страховая сумма устанавливается в пределах стоимости товаров (работ, услуг), подлежащих поставке (передаче, выполнению, оказанию) страхователю его контрагентом в период действия договора страхования.

Безусловно, что определение страховой стоимости при заключении договора связано с определенными трудностями. Очень трудно рассчитать, например, возможный размер убытков при страховании на случай ухудшения условий предпринимательской деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам.

Некоторые авторы полагают, что при страховании убытков в полном объеме кредитор фактически страхует исполнение договора должником. Например, при страховании предпринимательского риска поставщика по договору поставки, если покупатель не оплачивает товар, то поставщик все равно получит страховое возмещение, равное стоимости неоплаченного товара. При таких обстоятельствах страхователь теряет интерес к исполнению договора, в котором он выступает в качестве кредитора, чем снижается договорная дисциплина.²

Данная точка зрения представляется небесспорной. Во-первых, предпринимательская деятельность не состоит в однократном заключении отдельного договора с определенным контрагентом. Как правило, наибольшую прибыль приносят именно длительные контакты, в которых заинтересованы обе стороны правоотношения вне зависимости от того, в качестве кого - кредитора или должника они выступают. Неисполнение либо ненадлежащее исполнение договора подрывает доверие контрагентов и, как следствие, затрудняет установление новых деловых связей. Во-вторых, кредитор заинтересован в первую очередь в получении оплаты за поставленный товар, оказанную услугу и т.д., причем не важно, от страховщика либо должника. Однако получение страхового возмещения по договору страхования предпринимательского риска связано с соблюдением определенных формальностей и выполнением процедур, с большими временными затратами. Следовательно, заключение договора страхования никоим образом не может уменьшить интерес страхователя к исполнению основного договора.

² Худяков А. И. Страхование право. – Спб.: Издательство Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2004. - С. 478.