



Страхование предпринимательских рисков

Страхование предпринимательских рисков

- 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.



- Определенная часть юридических лиц не занимается предпринимательской деятельностью, но для них защита от финансовых рисков не менее актуальна, чем для физических лиц. Поэтому представляется целесообразным выделение отдельной подотрасли имущественного страхования — страхование непредпринимательских финансовых рисков. В связи с этим 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, физических лиц и 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.

- Определение предпринимательских рисков содержится в **ст.929 ГК РФ**.
- **Предпринимательский риск** - 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.
- Существует ряд особенностей при страховании предпринимательского риска.
- *Во-первых*, страхователем должен выступать только сам кредитор или сам должник. Согласно ч. 2 ст. 933 ГК РФ договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося страхователем, ничтожен.
- *Во-вторых*, застрахован может быть предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. То есть, исключена возможность страхования предпринимательского риска кредитора за счет должника или предпринимательского риска должника за счет кредитора под угрозой ничтожности договора (ст. 168 ГК РФ). При этом договор страхования предпринимательского риска в пользу лица, не являющегося страхователем, считается заключенным все-таки в пользу страхователя (ч. 3 ст. 933 ГК РФ).

Субъекты страхования



- Страховщик - юридическое лицо — страховая организация, имеющая лицензию на проведение страхования предпринимательских (финансовых) рисков.
- Страхователь - юридическое или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью.

Страхование осуществляется от убытков, вызванных следующими событиями:

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

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



В соответствии с Гражданским кодексом РФ взамен страхования финансовых рисков по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

- риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;
- 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;
- 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.

К предметам страхования предпринимательской деятельности относятся:

- имущество фирмы, предприятия, организации, индивидуального предпринимателя, сформированное в процессах создания и функционирования предпринимательской структуры;
- гражданская ответственность предпринимателя за несвоевременный или неполный возврат кредитов, займов, за непогашение обязательств и невыплату процентов по выпущенным облигациям, дивидендов по привилегированным акциям, использованным в качестве источника инвестиций при создании предпринимательской структуры;
- инновационные проекты и/или их конечные результаты;
- работоспособность элементов и систем производства в целом и/или убытки от остановок производства;
- гражданская ответственность предпринимателя, возникающая вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц в результате производственной, любой иной деятельности, произошедших при этом аварий, вредных выбросов и т.п.;
- гражданская ответственность предпринимателя за невыполнение им договорных обязательств по оплате поставленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг перед производителями, исполнителями, продавцами;
- снижение объема продаж, дополнительные расходы и убытки 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);
- инвестиции в другие предпринимательские структуры и проекты; вложения в акции, облигации, в государственные и муниципальные ценные бумаги.

Объекты страхования

- 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.



Предметы и виды страхования

- Виды страхования предпринимательской деятельности в основном соответствуют названию предметов страхования или последствий страховых событий (страхованием имущества юридических, физических лиц, занятых предпринимательской деятельностью, страхованием транспортных средств и грузов). При страховании предпринимательских рисков 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, также выданные кредиты — для банковских учреждений.
- Виды страхования предпринимательских рисков
 - страхование убытков по сделкам продажи товаров, работ, услуг, иного имущества предпринимателя
 - страхование предпринимателем срочных депозитов вкладов и денег на счетах в банках
 - страхование банком непогашения кредита заемщиком средств.



Предметы и виды страхования

- 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.
- 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.



Страхование предпринимательских рисков растет из-за серых схем

- Рынок страхования по итогам прошлого года составил 1,3 трлн руб., увеличившись на 21,8% по сравнению с 2010 годом, при этом выплаты увеличились на 15,6%, достигнув 888,4 млрд руб. По мнению руководителя ЦСИ «Росгосстраха» Алексея Зубца, такое соотношение премий и выплат является адекватным, поскольку на растущем рынке премии всегда опережают выплаты. Однако ФСФР обеспокоена ежегодной тенденцией снижения темпов роста выплат по отношению к собранным премиям.
- Рост страхования предпринимательских и финансовых рисков, по мнению г-на Зубца, связан не с чем иным, как с серыми схемами, которые наиболее распространены на этом рынке. «Они просты: заключаются фиктивные договоры по страхованию предпринимательских и финансовых рисков, деньги обналичивают, после чего их получают участники сделки».

ДИНАМИКА РОССИЙСКОГО СТРАХОВОГО РЫНКА В 2010—2011 гг.

Виды страхования	Показатели страховой деятельности, млрд руб.	2010 год	2011 год	Изменение, %
Страховая премия (всего)	Премии	1041,1	1 267,9	21,8
	Выплаты	763,6	888,4	15,6
Добровольное страхование (всего)	Премии	457,3	552,9	20,9
	Выплаты	231,4	240,5	3,9
Страхование жизни	Премии	22,5	34,7	54,2
	Выплаты	7,8	7,7	- 2,3
Личное страхование	Премии	122,1	145,6	19,2
	Выплаты	71,2	81,2	14,1
Страхование имущества	Премии	278,1	333,2	19,8
	Выплаты	147,1	146,4	-0,5
Страхование ответственности	Премии	28,7	27,3	2,5
	Выплаты	2,9	3,7	28,3
Страхование предпринимательских и финансовых рисков	Премии	7,9	12	52,4
	Выплаты	2,4	1,5	-38,7
Обязательное страхование (всего)	Премии	583,8	715	22,5
	Выплаты	537,2	647,9	20,6
ОМС	Премии	485,3	604,2	24,5
	Выплаты	475,2	585,3	23,2
ОСАГО	Премии	91,7	103,3	12,6
	Выплаты	55,5	56,2	1,3
Добровольное страхование + ОСАГО	Премии	548,9	656,2	19,5
	Выплаты	283,9	319,9	11,5

Источник: ЦСИ «Росгосстраха»

