

Страхование как способ минимизации рисков неисполнения кредитного обязательства

Студент : Гуманев А.Г.

Научный руководитель:
Сулова Г.Н.





Актуальность темы исследования

Дефицит свободных кредитных ресурсов, большое число мелких предпринимателей, не имеющих кредитной истории, низкий профессионализм аудиторских служб способствовал развитию в 1992-1994 гг. такого вида страхования, как страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.

Для наиболее эффективного разрешения указанных проблем необходимо глубокое исследование рисков, присущих кредитованию деятельности, страхования таких рисков, правовой и правоприменительной базы, посредством которой реализуются нормативные положения о страховании и кредитном договоре.

Страхование рисков, ставшее обычной бизнес-практикой развитых экономик, - тренд российского рынка.

Объект исследования



Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в связи с обеспечением интересов субъектов кредитования, выражающемся в страховании различных видов рисков, сопровождающих банковскую деятельность.



Предмет исследования

Предметом исследования - правовые нормы, регулирующие отношения, возникающие по поводу движения денежного кредитного блага между банком и заемщиком с целью получения имущественной выгоды сторонами таких отношений.



Цель исследования

Цель исследования заключается в том, чтобы посредством теоретического осмысления действующего законодательства, практики его применения, научной литературы по теме провести комплексное исследование рисков, возникающих при осуществлении банковской деятельности, и способов их минимизации посредством страхования.

Задачи исследования

- ❑ исследовать понятие и структуру кредитного обязательства в гражданском праве Российской Федерации;
- ❑ рассмотреть основные научные понятия и категории, связанные с кредитованием;
- ❑ проанализировать теории риска и их особенности применительно к банковской деятельности в области кредитования;
- ❑ исследовать сущность и правовое значение страховых рисков;
- ❑ выявить особенности страховых рисков и договора страхования в банковской деятельности в области кредитования;
- ❑ провести анализ отдельных видов страхования, возможных при осуществлении банковской деятельности в области кредитования;
- ❑ разработать и внести предложения по совершенствованию действующего законодательства, регулирующего страховые отношения, связанные с банковской деятельностью, а также практики его применения.



ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

1. При заключении кредитного договора существенным условием является его предмет – действие заемщика по возврату полученной им суммы кредита. Поэтому условия о возврате полученного кредита должны присутствовать в каждом кредитном договоре, без их согласования договор должен считаться незаключенным.

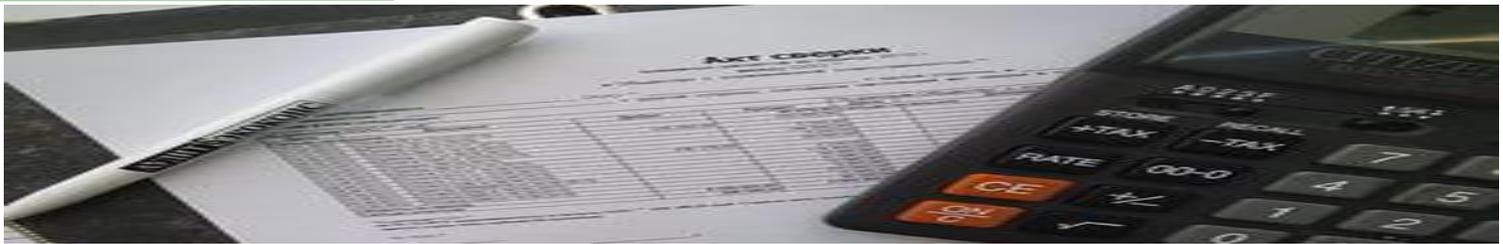


ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

- 2. Действующее законодательство к существенным условиям договора банковского кредитования относит предмет договора и оплату за пользование кредитом. Поэтому представляется целесообразным установить в ГК РФ, что срок возврата кредита является существенным условием договора банковского кредитования.



3. Субъекты предпринимательской деятельности давно ощутили целесообразность минимизации возможных негативных последствий, связанных с нарушением ими собственных договорных обязательств, посредством использования института страхования. Но статья 932 «Страхование ответственности по договору» ГК РФ существенно образом ограничивает случаи страхования риска ответственности за нарушение договора: данный вид имущественного страхования допускается только в случаях, прямо предусмотренных законом. Отметим, что законодательство, безусловно, движется в сторону расширения возможных случаев такого страхования.



4. По нашему мнению, следует, что договоры страхования имущественных интересов страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб, причиненный имущественным интересам третьих лиц, состоящих с ним в договорных отношениях: 1) не противоречат ст. 932 4. По нашему мнению, следует, что договоры страхования имущественных интересов страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб, причиненный имущественным интересам третьих лиц, состоящих с ним в договорных отношениях: 1) не противоречат ст. 932 ГК РФ; 2) являются действительными сделками; 3) не должны квалифицироваться как договоры страхования, заключенные исключительно в соответствии со ст. 931 4. По нашему мнению, следует, что договоры страхования имущественных интересов страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб, причиненный имущественным



5. Страхование жизни и здоровья заемщика прочно вошло в российскую практику потребительского кредитования. В отличие от разного рода комиссий, сопутствующих выдаче кредита, страхование далеко не во всех случаях рассматривается судами в качестве навязанной заемщику услуги, поскольку предполагает участие в правоотношениях самостоятельного субъекта - страховщика, которому уплачивается страховая премия и который обязуется выплатить страховую сумму банку или заемщику при наступлении страхового случая. Вместе с тем очевидна тесная связь страховой услуги с кредитным договором, что проявляется в порядке определения страховой суммы, назначении банка выгодоприобретателем, сроке действия страхования.



6. В правовой конструкции страхования кредитного риска используются два договора. Основной - договор, в котором страхователь является стороной, несущей определенные обязанности по отношению к другой стороне, например банк предоставляет кредит кредитополучателю. Второй - договор страхования, по которому страхователь страхует риск просрочки и невозврата кредита.

Предметом страхования кредитного риска выступают предполагаемые факты просрочки не только выплаты кредита кредитополучателем, но и сроков возврата кредита.





7. В научной литературе страхование обычно не относят к способам обеспечения исполнения обязательств в узком смысле этого термина, хотя и усматривают некоторые черты сходства между страхованием и поручительством, банковской (независимой) гарантией. Также указывается на возможность страхования риска ответственности за нарушение обязательств по договору (ст. 932 ГК РФ), при котором страхование носит зависимый от основного обязательства характер.

Если рассматривать страхование жизни и здоровья заемщика по аналогии со способами обеспечения, то прекращение обязательств по кредитному договору (например, при досрочном погашении кредита) либо недействительность кредитного договора должны приводить к прекращению либо недействительности договора страхования. Однако судебная практика свидетельствует об обратном.

ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Анализ многообразия законодательных актов в сфере регулирования кредитных отношений делает актуальным предложение кодифицировать банковское законодательство с выделением в Кодексе регулирования банковской деятельности РФ сектора кредитного законодательства.



2. В состав имущества предприятия как имущественного комплекса входят все виды имущества, предназначенные для его деятельности, включая его долги (ч. 2 п.2 ст.132 ГК РФ «Предприятие»). В другой правовой норме - ст.128 ГК РФ «Объекты гражданских прав» - при перечислении объектов гражданских прав долги, или кредиторская задолженность, не названы в числе других видов имущества, к которым отнесены вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права. Это явная несогласованность в законодательстве. Если в числе объектов гражданских прав названы имущественные права, то следовало бы указать и корреспондирующие им имущественные обязанности, или, более конкретно, кредиторскую задолженность.



3. На основе анализа и обобщения характеристик страхового риска, страхового интереса и страхового события, исследования сущности страховых и кредитных отношений, сформулировано и представлено определение страхового риска, отражающее его правовое значение в банковской деятельности.

Страховой риск в банковских и смежных с ними отношениях - это предполагаемое (вероятное и случайное) событие, способное отрицательно повлиять на имущественные интересы участников кредитных отношений, влекущее за собой неблагоприятные для одного, нескольких или всех участников кредитных отношений отклонения от закрепленного в договоре порядка реализации кредитных обязательств, связанное с вероятностью возможных убытков и (или) недостижением преследуемых субъектами банковских отношений целей, в частности, с неисполнением или ненадлежащим исполнением участниками кредитных отношений своих обязательств, либо возникновением ответственности заемщика перед кредитором.



4. Договоры страхования имущественных интересов страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб, причиненный имущественным интересам третьих лиц, состоящих с ним в договорных отношениях. Таким образом, ограничения страхования ответственности по договору, установленные ст. 932 ГК РФ, фактически утрачивают свое практическое значение. На основании изложенного предлагаем внести изменения в ст. 932 ГК РФ «Страхование ответственности по договору», устранив в ней ограничения страхования ответственности по договору, т.е. п.1 ст. 932 - **«страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом»** - ИСКЛЮЧИТЬ.

5. В целях решения законодательных проблем страхования кредитного риска можно предложить прямое законодательное регулирование последствий досрочного исполнения обязательств по кредитному договору - действие дополнительных договоров по заявлению заемщика прекращается: 1) с момента подачи заемщиком (страхователем) заявления об отказе от договора страхования, либо 2) по окончании года, в котором был погашен кредит, либо 3) по истечении установленного договором страхования срока, но не более определенного законом. Соответствующие положения предлагаем внести в Закон5. В целях решения законодательных проблем страхования кредитного риска можно предложить прямое законодательное регулирование последствий досрочного исполнения обязательств по кредитному договору - действие дополнительных договоров по заявлению заемщика прекращается: 1) с момента подачи