

ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ КАК ЗАЩИТА ОТ РИСКОВ В СФЕРЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

CONTRACTUAL RELATIONS AS PROTECTION FROM RISKS IN THE SPHERE OF ENTREPRENEURIAL ACTIVITY

R. Yarullin

Annotation

In the present article it to be told about the contractual relations as to protection against risk and not desirable situations which can arise in the course conducting business activity. Also an explanation what is risk in such difficult sphere as business activity what risk cases happen and as maintaining contractual policy can help with business activity is given.

Keywords: business activity, contracts in the sphere of business activity, risk in the sphere of business activity, protection against risk in the sphere of business activity.

Договора в сфере предпринимательской деятельности направлены не только на то, чтобы стороны (контрагенты) имели возможность, в случае необходимости, вносить в них заранее оговоренные условия. Договора также несут страховую функцию.

Страховая функция подразумевает, что субъект, осуществляющий предпринимательскую деятельность (предприниматель), может обезопасить себя и свою деятельность в случае возникновения различных неблагоприятных или рискованных ситуаций, связанных с коммерческой деятельностью и способных дестабилизировать всю предпринимательскую деятельность в ходе реализации планов или исполнения бюджета предприятия.

Риск – это ключевой элемент предпринимательства, в условиях современной рыночной экономики, для защиты от которого предприниматель должен вести договорную политику.

Под предпринимательским риском понимаются все виды риска, которые возникают при осуществлении любого вида предпринимательской деятельности, связанной с производством продукции, реализацией товаров и оказанием широкого перечня услуг; финансовыми, товарными и денежными операциями; реализацией научно-технических проектов, коммерцией и т.д.

Яруллин Ринат Рустамович

Аспирант, Московский государственный гуманитарно-экономический университет

Аннотация

В настоящей статье говорится о договорных отношениях как защите от рискованных и нежелательных ситуаций, которые могут возникнуть в ходе ведения предпринимательской деятельности. Так же даётся пояснение, что такое риск в такой сложной сфере как предпринимательская деятельность, какие рискованные случаи бывают и как ведение договорной политики может помочь в предпринимательской деятельности.

Ключевые слова:

Предпринимательская деятельность, договора в сфере предпринимательской деятельности, риск в сфере предпринимательской деятельности, защита от риска в сфере предпринимательской деятельности.

Характерные особенности риска в предпринимательской деятельности – неопределенность, неожиданность, неуверенность того, что успех рано или поздно придет. В условиях экономической и политической нестабильности финансового рынка степень риска существенно увеличивается. В сложившейся кризисной ситуации проблема усиления рисков обладает большой актуальностью.

Страховые риски – это предполагаемые события, на случай наступления которых осуществляется страхование.

Страховой случай – это уже произошедшее событие, предусмотренное законом или договором страхования, при наступлении которого у страховщика возникает обязанность по производству страховой выплаты страхователю, выгодоприобретателю, застрахованному лицу или третьим лицам. (ФЗ "Об организации страхового дела в РФ" в редакции Закона № 172-ФЗ от 10 декабря 2003 года).

Существует несколько видов рисков при осуществлении предпринимательской деятельности:

- а) риск утраты имущества вследствие стихийного бедствия (пожара, урагана, наводнения и т. д.);
- б) риск возникновения гражданской ответственности, за наносимой природной среде ущерб;

- в) риск потери прибыли;
- г) риски, связанные с продажей продукции на внешнем и внутреннем рынках;
- д) технические риски, связанные с эксплуатацией строительных и монтажных сооружений, оборудования и т.д.
- е) коммерческие риски, связанные с невыполнением финансовых обязательств, недопоставкой продукции;
- ж) валютные риски, связанные с расширением сферы внешнеэкономической деятельности.

Сложность классификации предпринимательских рисков объясняется их многообразием. С предпринимательским риском предприятия сталкиваются всегда – как при решении текущих задач, так и при решении долгосрочных. Существуют некоторые виды рисков, действию которых подвергаются все предпринимательские организации без исключения. Но помимо общих рисков существуют специфические виды, свойственные только определенным видам предпринимательской деятельности.

Все предпринимательские риски, исходя из возможности страхования, можно классифицировать таким образом: страхуемые и нестрахуемые риски.

Предприниматели могут частично переложить риски на другие субъекты экономической деятельности, в частности обезопасить себя посредством уплаты страховых взносов. Таким образом, предприниматели могут застраховать некоторые виды риска, например, риск утраты имущества, риск возникновения аварий, пожаров, наводнений [1].

Но существует группа рисков, которые отечественные страховые компании не страхуют вообще. При этом именно взятие на себя нестрахуемых рисков выступает в качестве потенциального источника прибыли предпринимателя. Так, если потери, вызванные наступлением страховых рисков, могут быть покрыты за счет страховых выплат, то потери в результате нестрахуемых рисков возмещаются из личных средств предпринимателя. Основные внутренние источники покрытия рисков: собственный капитал предприятия, резервные фонды, созданные специально для этой цели. Помимо внутренних существуют и внешние источники покрытия вероятных потерь, к примеру: за дочерние банковские структуры несет ответственность материнский банк.

Для страхования своих предпринимательских рисков нужно знать порядок заключения договоров страхования предпринимательских рисков.

Важным аспектом в предпринимательской деятельности является правильное распределение рисков между контрагентами. Ответственность за риск несет тот

партнер проекта, который лучше остальных может рассчитать и контролировать риски организации. Риски распределяются при разработке договорных документов и финансового плана проекта.

Как нам известно, вся деятельность предпринимателя связана с теми или иными рискованными ситуациями, которые так или иначе способны дестабилизировать все, что связано с конкретной деятельностью, как для индивидуального предпринимателя, так и для организации осуществляющей предпринимательскую деятельность.

Деятельность предпринимательского характера могут осуществлять не только ООО и открытые и закрытые акционерные общества (ОАО и ЗАО), а также и индивидуальные предприниматели (ИП). И в каждой упомянутой предпринимательской деятельности на разных стадиях отношений требуются составления, подписания, или же просто заключения ранее составленного договора.

В последние несколько лет в России очень популярно осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица. По данным Федеральной налоговой службы, в России зарегистрировано 2 926 908 (на август 2016 года) индивидуальных предпринимателей [2].

Поэтому каждый, кто осуществляет предпринимательскую деятельность, будь то компания или индивидуальный предприниматель, обязан в целях защиты организации или своих собственных интересов, заключать договор с той стороной, которая обратилась для предоставления ей (стороне) тех или иных услуг, в сфере оказания которых данная предпринимательская сторона компетентна.

Договора в сфере предпринимательской деятельности направлены на то, чтобы защитить в случае возникновения судебных препирательств интересы всех вступающих в договорные отношения сторон, которыми был подписан соответствующий договорной акт перед тем, как начать оказание услуг или выполнение работ (в зависимости от договорённости).

Как следует из Гражданского Кодекса Российской Федерации, предпринимательская деятельность – это такой вид деятельности, который осуществляется только на свой риск [3]. Если мы будем исходить только из данного правового акта, это будет означать лишь то, что предприниматель не имеет возможности защищать и отстаивать свои интересы в судебных заседаниях (если такие возникнут) правовыми законными способами. Исходя из этого факта, можно сделать вывод о том, что договор – это единственный правовой инструмент, который призван защитить интересы предпринимателя в случае наступления судебных разбирательств.

Конечно, в гражданском кодексе есть законодательные акты, которые непосредственно защищают интересы предпринимательской деятельности, но и они (законы) не смогут быть полезными предпринимателю в его деятельности без заранее составленных договоров.

Например, ст.929 п.1 ГК.РФ. По заключённому договору имущественного страхования одна из сторон (страховщик) берёт на себя обязанность за прописанную в договоре плату (страховую премию), что при наступлении крайне негативного для предпринимателя события, которое ранее было указано в договоре как страховой случай, возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу был заключён соответствующий договор (выгодоприобретателю), повлёкшие вследствие данного страхового случая убытки в имуществе, что было ранее застраховано, или убытки которые охватывают иные интересы страхователя что носят имущественный характер, в пределах той суммы, что указана в договоре (страховые суммы).

Предприниматель, как заинтересованное лицо, оказывающий услуги населению как частному сектору, (например, по строительству), так и удовлетворяющий государственные нужды, проводя строительные работы по возведению или ремонтируя здание общественного пользования: поликлиники, детские сады, школы, клубы. Для проведения строительных работ заинтересованное лицо (предприниматель) должен своевременно подать заявку на то что он будет принимать участие в соответствующем аукционе, для того чтобы иметь возможность выполнять заявленные в этом же аукционе строительные работы. Выиграв тендер на право проведения строительных работ, предприниматель должен, в своих же интересах, чтобы избежать всевозможных связанных с этим родом деятельности рисков (нежелательных) ситуаций, которые могут возникнуть в ходе выполнения работ и навредить ему (предпринимателю), предложить составить, или же просто подписать заинтересованным участникам (сторонам) уже заранее составленный договор строительного подряда [4], со всеми условиями и требованиями, которые непосредственно относятся к цели данного договора [5].

Таким образом, предприниматель, выполняющий заказные работы в сфере строительной деятельности (подрядчик), вступив в договорные отношения с гражданским или юридическим лицом (заказчиком), т.е. заключив договор подряда, от которого поступил заказ на выполнение им (подрядчиком) строительных работ. Таким образом, предприниматель как заинтересованное лицо страхует, свои интересы на случаи возникновения рисков ситуаций: если заказчик не будет удовлетворен качеством или сроком выполненных работ, и будет претендовать на то, чтобы отстаивать свои законные интересы с помощью судебного разбирательства.

Рассмотрев в качестве примера представленные выше договорные отношения, касающиеся строительной деятельности предпринимателя, мы понимаем, как важен для предпринимателя факт заключения договора, для предотвращения или минимизации рисков ситуаций, перед тем как начать оказывать свои услуги. Предприниматель, как заинтересованная сторона должна заключать договора касающейся той сферы деятельности, в ходе которых предпринимательские услуги могут оказаться полезными.

В данном случае роль предпринимательского договора сводится к тому, чтобы компания, оказывающая предпринимательскую деятельность в сфере строительства, смогла защитить и отстаивать свои права и, если потребуется репутацию в суде.

Под предпринимательским риском мы понимаем риск убытков от предпринимательской деятельности, возникших из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов. В последнем случае часто говорят о страховании риска неполучения прибыли, которое может являться самостоятельным видом страхования предпринимательских рисков.

Субъектом предпринимательской деятельности могут выступать как физические лица, зарегистрировавшиеся в качестве индивидуального предпринимателя, так и юридическое лицо в виде коммерческой или некоммерческой организации, имеющей право на предпринимательскую деятельность для достижения уставной цели [6].

В 933 статье ГК РФ установлено, что по договору страхования предпринимательских рисков может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу. Это означает, что в качестве застрахованного лица и выгодоприобретателя по данному виду страхования всегда должен выступать только страхователь.

Статья закона, указывающая на данный правовой акт, подчеркивает это положение. Кроме того в ней предусмотрено, что договор, предусматривающий страхование предпринимательских рисков лица, не являющегося страхователем, по сути, является ничтожным. Договор страхования предпринимательских рисков в пользу не страхователя, будет считаться заключенным только в пользу страхователя.

Соответственно, если при страховании предпринимательских рисков возникает фигура застрахованного лица, не выступающего в качестве страхователя, то та-

кой договор страхования будет являться ничтожным. Но если договор страхования предпринимательских рисков заключается в пользу другого лица, не страхователя, то ничтожным он будет являться только в этой части. Остальная же часть договора будет считаться действительной [7].

Данные правила продиктованы стремлением не допустить возможности извлечения неправомерного дохода с использованием страхования посредством сговора между субъектами обязательств.

В качестве предмета страхования выступают убытки, которые могут возникнуть у страхователя при осуществлении предпринимательской деятельности. Такие убытки бывают двух видов:

1. убытки, возникающие вследствие нарушения контрагентами своих обязательств (поставка некачественного товара, непоставка товара, несвоевременная оплата и т. д.). В таком случае страхователь выступает в роли кредитора в соответствующих обязательствах;

2. убытки, возникшие вследствие изменения условий предпринимательской деятельности по обстоятельствам, независимым от страхователя. В данном случае страхуются риски возникновения убытков в связи с перерывом в производстве, инфляционные, валютные, биржевые и иные риски.

К убыткам относится реальный ущерб, нанесенный страхователю, а также его упущенная выгода. Стоит отметить, что страхование неустойки, которую страхователь, выступающий в роли кредитора, мог бы получить, данная страховая конструкция не предусматривает.

Объект страхования – это интерес страхователя, который связан с возможностью компенсации за счет получения страхового возмещения убытков, возникших при осуществлении предпринимательской деятельности.

Так как на момент заключения договора страхования еще неизвестно, какие убытки могут возникнуть у страхователя, и каким будет их реальный размер, то страховая сумма обладает условно-ориентировочным характером. *Однако возможны и такие варианты:*

1. убытки могут быть застрахованы в определенном размере от их реальной суммы;

2. страхование убытков может быть осуществлено по факту (то есть в полном объеме);

3. страхование может быть осуществлено с установлением лимита ответственности страховщика.

Отметим, что при страховании предпринимательских рисков применяется категория, обозначаемая как "страховая стоимость". Определяется такая стоимость с учетом размера убытков от предпринимательской деятельности, которые страхователь понес бы в случае воз-

никновения страхового случая [8]. В ГК РФ предусматривается, что, если страховая сумма, указанная в договоре страхования предпринимательского риска, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит [9].

При страховании убытков по факту, то есть в полном объеме, может возникнуть страхование исполнения договора субъектом, выступающим в роли должника страхователя по какому-либо обязательству (особенно, если такое обязательство обладает денежным характером, а страховое возмещение соответствует данному обязательству). К примеру, продавец страхует риск неоплаты реализованного товара: если покупатель не оплачивает товар, то страховщик выплатит страхователю возмещение в размере, равном стоимости товара, который не был оплачен.

В таком случае интересы страхователя защищены максимально. Однако всегда есть риск, что страхователь при таких обстоятельствах утратит интерес к исполнению договора, по которому он проходит как кредитор, что негативно скажется на договорной дисциплине.

Страхование может охватывать как конкретные договоры, так и все договоры, связанные с предпринимательской деятельностью страхователя. К примеру, банк может застраховать риски неполучения ожидаемого дохода (процентов) по кредитам, но найдется ли страховая компания, согласная страховать подобные риски?

В качестве страхового случая выступает факт убытков, возникших у страхователя при осуществлении предпринимательской деятельности.

В качестве одного из наиболее распространенных видов страхования предпринимательских рисков выступает страхование убытка от перерывов в производстве. При этом причины, которые привели к возникновению перерыва в производстве, могут быть как внешними, так и внутренними. К внутренним причинам относится забастовка персонала, пожар, выход из строя компьютерной техники, поломка оборудования и т. д. Внешние причины – несвоевременная поставка сырья и материалов, перерыв в водо-, газо-, тепло- и электроснабжении, перебои в отгрузке готовой продукции в связи с плохим обслуживанием транспортными компаниями и т. д.

Характерная особенность такого вида страхования заключается в возможности суброгации, в соответствии с которой к страховщику переходит право требования (в пределах выплаченного страхового возмещения), которое страхователь имеет к субъекту, ответственному за нанесенные ему убытки. Отметим, что суброгация может

иметь место только тогда, когда в качестве предмета страхования выступают убытки, возникающие в связи с нарушением контрагентом своих обязательств, то есть, если существует конкретный субъект, к которому кредитор (страхователь) может предъявить требования о возмещении нанесенных убытков. Этим данный вид страхования для страховщика выгодно отличается от страхования ответственности по договору, при котором у страховщика нет возможности возместить свои затраты по выплате страхового возмещения за счет субъекта, виновного в возникновении убытков.

Основным отличием страхования предпринимательских рисков от страхования ответственности по договорам является роль, которую играет страхователь в основном договоре. Так, в первом случае он выступает в качестве кредитора, защищающегося путем страхования от риска невыполнения обязательств должником. Во втором случае, наоборот, страхователь выступает в качестве должника, защищая путем страхования риск возможных убытков, которые могут возникнуть по причине привлечения его к ответственности за невыполнение договорных обязательств перед другим субъектом (кредитором).

Большим интересом обладает вопрос, касающийся разграничения страхования имущества и страхования риска убытков от осуществления предпринимательской деятельности вследствие изменения условий данной деятельности по обстоятельствам, независящим от предпринимателя. К примеру, предприниматель страхует товар от его утраты при транспортировке (страхование груза). Возникает вопрос, к какому виду стоит относить такое страхование – к страхованию имущества или предпринимательских рисков? Потеря товара при наступлении страхового случая, несомненно, негативно повлияет на условия деятельности данного предпринимателя и нанесет ему определенные убытки в виде реального ущерба (потеря стоимости товара) и в виде упущенной выгоды (недополученная прибыль, которую он мог бы получить, продав товар). По данным признакам такое страхование подпадает под страхование предпринимательских рисков. Но, с другой стороны, в качестве предмета страхования выступают вещи, а это присуще страхованию имущества. Такая двойственность привела многих авторов к выводу, что страхование предпринимательских рисков в таком случае обладает комбинированным характером и включает страхование имущества.

Вряд ли можно согласиться с тем, что страхование имущества и страхование предпринимательских рисков являются разными видами страхования. При этом различие между ними является довольно существенным – при страховании предпринимательских рисков страхуются убытки страхователя в полном объеме (реальный ущерб и упущенная выгода), могут быть застрахованы

риски только страхователя. При страховании имущества, страхованию подлежит только реальный ущерб, а страховая сумма не превышает фактической стоимости застрахованного имущества. К тому же, в качестве выгодоприобретателя может выступать третье лицо, а не сам страхователь.

Формально, различие между данными видами страхования, заключается в самом предмете страхования. Так, в первом случае в качестве предмета страхования выступают убытки, а во втором – само имущество. Здесь следует отметить, что и в том и в другом случае возмещению подлежат убытки (но при страховании имущества возмещению подлежит только реальный ущерб). По существу же различие заключается в сфере страхования. В случае страхования предпринимательских рисков имущество является одним из условий осуществления предпринимательской деятельности, а цель страхования заключается в возмещении убытков, вызванных отрицательным изменением этих условий, в т. ч. и в связи с ухудшением имущественной базы предпринимательской деятельности. В свою очередь, при страховании имущества, в качестве сферы страхования выступает непосредственно имущество, а цель страхования заключается в возмещении реального ущерба, понесенного страхователем вследствие повреждения или утраты имущества. Однако, в целом, необходимо признать, что в конкретном случае эти виды страхования трудноразличимы.

Также подчеркнем, что страхование предпринимательских рисков и имущества могут быть совмещены. Их совмещение начало применяться с 1938 года в Англии при страховании от пожара, когда одновременно страховалось имущество предпринимателя (к примеру, промышленное оборудование), потеря дохода, вызванная приостановкой производства по причине уничтожения оборудования в пожаре и дополнительные расходы, вызванные этим событием.

К страхованию предпринимательского риска некоторые авторы относят и перестрахование. Это мотивируется тем, что страховая деятельность, сама по себе, является разновидностью предпринимательской деятельности, а страховщик, при перестраховании, осуществляет фактически страхование своих предпринимательских рисков. К тому же, как видно из 2 пункта 967 статьи ГК РФ, к договорам перестрахования применимы правила, которые подлежат применению в отношении страхования предпринимательских рисков, если договор страхования не предусматривает иное. При этом страховщик по договору страхования (то есть, по основному договору), который заключил договор перестрахования, будет считаться в последнем договоре страхователем.

На наш взгляд подобное рассуждение ошибочно. Страховщик по основному договору страхования, при

возникновении страхового случая, выступает в роли должника или, другими словами, в роли обязанного субъекта. Страхователь же является кредитором, то есть управомоченным субъектом. Заключая договор перестрахования, страховщик, уже действуя как страхователь, страхует выполнение своих обязательств, заключающихся в выплате страхового возмещения кредитору по основному страховому договору. Таким образом, при страховании предпринимательских рисков, страхователь в основном договоре выступает в качестве кредитора (управомоченного субъекта). Он страхует те убытки, которые могут возникнуть в связи с невыполнением или ненадлежащим выполнением своих обязанностей должником (то есть, обязанным субъектом) по основному договору. Иначе говоря, страхователи по договорам перестрахования в основном договоре страхования играют роль должника, а страхователь по договору страхования предпринимательских рисков в основном договоре – роль кредитора. Именно по этой причине договор перестрахования не может быть договором страхования предпринимательских рисков страховой компании.

Отметим, что в силу широты рассмотренной нами категории риска к этому виду страхования можно причис-

лить еще не один вид страхования, например, страхование ответственности за нарушение условий договора и страхование имущества. Фогельсон Ю.Б. в связи с этим пришел к выводу, что выделив страхование предпринимательского риска в отдельный вид страхования, установив для него отдельный перечень правил, законодатель, таким образом, ввел разное регулирование возникающих отношений вне зависимости от содержания таких отношений, а исходя из правовой формы, в которую облечены данные отношения [10]. Кроме того, если мы рассмотрим эту проблему в более расширенном смысле, то вряд ли можно назвать эффективным стремление законодателя подвергать страхование мелочному регулированию, приводя к возникновению новых видов страхования и подвергая каждый из них детальной правовой регламентации. Такой экономический институт, как страхование должен всегда остро чувствовать меняющиеся рыночные потребности и оперативно реагировать на них, предлагая клиентам новые виды услуг в сфере страхования. Стремление законодателя уложить страхование, определив все его параметры, виды и подвиды в жесткие правовые схемы только препятствует его нормальному и естественному развитию, приводя к снижению экономической эффективности данного института.

ЛИТЕРАТУРА

1. Яковлев Г.А. Основы коммерции: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М. 2016. – 224 с. – (Высшее образование: бакалавриат).
2. Данные взяты с интернет ресурса www.ipirip.ru/IP.php.
3. ст.2 ГК.РФ.
4. ст.702 ГК.РФ.
5. ст.740 ГК.РФ.
6. п. 2 ст. 50 ГК.РФ.
7. ст. 933 ГК.РФ.
8. п. 2 ст. 947 ГК.РФ.
9. п. 1 ст. 951 ГК.РФ.
10. Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. 2-е изд., перераб. и доп. С. 131

© Р.Р. Яруллин, (ginat1122@mail.ru), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,

