**Содержание**

Введение 3

Глава 1.Понятие предпринимательской деятельности. 6

1.1.Юридические лица 7

1.2. Индивидуальные предприниматели. 10

Глава 2.Понятие страхования. 13

2.1. Предпринимательский риск как объект страхования. 15

2.1.Порядок заключения договора страхования предпринимательского риска. 17

Глава 3. Условия договора 21

3.1.Ответственность сторон по договору страхования предпринимательского риска 23

3.2.Ответственность сторон по договору за его неисполнение 25

Заключение 26

Список литературы 33

Приложение

Приложение 1- страховой полис

Приложение 2- страховое заявление

Приложение 3-лицензия

Список сокращений

**Введение.**

Даже в самых благоприятных экономических условиях для любого предприятия всегда сохраняется возможность наступления кризисных явлений. Такая возможность ассоциируется с риском. Риск присущ любой сфере человеческой деятельности, что связано с множеством условий и факторов, влияющих на положительный исход принимаемых людьми решений. Исторический опыт показывает, что риск недополучения намеченных результатов особенно стал проявляться при всеобщности товарно-денежных отношений, конкуренции участников хозяйственного оборота. Поэтому с возникновением и развитием капиталистических отношений появляются различные теории риска, а классики экономической теории уделяют большое внимание исследованию проблем риска в предпринимательской деятельности.

Опыт развития всех стран показывает, что игнорирование или недооценка хозяйственного риска при разработке тактики и стратегии экономической политики, принятии конкретных решений неизбежно сдерживает развитие общества, научно-технического прогресса, обрекает экономическую систему на застой. Ведь именно внедрение высоких технических достижений, осуществление новых идей несут в себе огромные риски, от которых может зависеть вся данная предпринимательская деятельность, а, следовательно, и получение обществом этих нововведений.

Нужно помнить, что средой существования предпринимателей является рынок, без предпринимательской деятельности невозможно существование современной рыночной экономики.

Есть, прежде всего, экономическая свобода. Над предпринимателем могут возвышаться только закон и устанавливаемые им ограничения. Государственное регулирование в условиях рынка сводится преимущественно к установлению норм осуществления предпринимательской деятельности и к налоговой системе. Все остальное определяется производителем и потребителем, их волей, а в какой-то степени складывается случайным образом.

Осваивая предпринимательство, приходится иметь дело с неопределенностью и повышенным риском.

Предпринимательство может оказаться рискованным потому, что многие предприниматели не обладают достаточной компетентностью. Анализ отечественной и зарубежной литературы, опыта работы преуспевающих предпринимательских организаций (фирм, компаний, корпораций) показывают, что успех в деятельности предпринимательских организаций во многом зависит от личностных характеристик предпринимателей, как собственников компаний, так и наемных менеджеров, которым присущ предпринимательский талант.

В настоящее время проблема риска в предпринимательской деятельности особо актуальна, ведь в условиях современной российской экономики с все более и более устанавливающейся экономической средой в предпринимательскую деятельность вносятся дополнительные элементы неопределенности, что расширяет зоны рисковых ситуаций. В этих условиях возникают неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, а, следовательно, возрастает и степень предпринимательского риска.

Законодательная база, характеризующая предпринимательский риск имеет ряд недостатков и пробелов, которые приводят к отрицательным последствиям для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Предпринимательство постоянно развивается и, решая, одни проблемы предприниматели постоянно, сталкиваются с другими.

Именно поэтому меня и заинтересовала эта тема. Мне кажется, что она занимает хоть и не главенствующее, но почетное и очень важное место в предпринимательской деятельности, ведь предпринимательство практически не может существовать в своей деятельности без риска.

Целью данной работы является исследовать нормативно- правовые акты, которые регулируют институт предпринимательского риска, найти недостатки и пробелы и внести свои предложения по их устранению. Задачами курсовой работы является рассмотрение следующих разделов: понятие предпринимательской деятельности, предпринимательский риск как объект страхования, ответственность сторон по договору страхования предпринимательского риска. Объектом общественные отношения, складывающиеся в сфере осуществления предпринимательской деятельности и связанные с предпринимательским риском, в том числе при заключении и исполнении договора страхования указанного риска. нормы отечественного законодательства, регулирующие вопросы страхования названных рисков и средств и способов уменьшения неблагоприятных последствий действия рисков в указанной деятельности, а также договор страхования предпринимательских рисков.

В своей работе я использовала несколько источников, но главным образом я опиралась на, Граждански кодекс РФ, ФЗ « Об организации страхового дела в РФ», а также учебную литературу, в которых даны основные понятия, раскрывающие основы предпринимательской деятельности.

Глава 1.Понятие предпринимательской деятельности.

Рыночные отношения порождают у многих граждан естественное стремление иметь «свое дело», с помощью которого они приумножат свою собственность. В конечном итоге это приводит к появлению особого вида деятельности - предпри­нимательства.

В соответствии с ГК РФ предпринимательская деятельность- это 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 (ст. 2 ГК РФ).

Предпринимательство (предпринимательская деятельность) является одной из наиболее активных форм экономической деятельности. Поведение людей, как известно, обостряется, когда они рискуют чем-то (имуществом, падением популярности, деньгами, положением и т.д.). Предприниматели не всегда знают, продадут ли все свои товары и услуги и насколько выгодно. Они идут на риск: ведь такие же товары и услуги поступают на рынок и от других производителей. Это как раз и создает условия для возникновения такой деятельности, которая выражается в вечном поиске улучшения своего положения в сравнении с существующим, всегда заставляет предпринимать что-то для того, чтобы процветать и развиваться.

Предприниматель может заниматься любыми видами деятельности, если они не запрещены законом, включая хозяйственно-производственную, торгово-закупочную, инновационную, консультационную и др., коммерческое посредничество, а также операции с ценными бумагами.

Указанные виды деятельности могут осуществляться непосредственно одним человеком или коллективом (партнеры), с применением наемного труда или без него, с образованием юридического лица или без него. Субъектами предпринимательства могут быть:

• граждане РФ и других государств, не ограниченные в установленном законом порядке в своей деятельности;

• граждане иностранных государств и лица без гражданства в пределах полномочий, установленных законом;

• объединения граждан (партнеры).

В тех случаях, когда предпринимательская деятельность ведется без применения наемного труда, она регистрируется как индивидуальная трудовая деятельность (индивидуальное предпринимательство), а с привлечением наемного труда - как предприятие (юридическое лицо).

1.1.Юридические лица.

В соответствии с ГК РФ юридическим лицом признаётся организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество и отвечает по своим обязательствам этим имуществом, может от своего имени приобретать имущественные и личные не имущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде (ст. 48 ГК РФ).

Для осуществления своей деятельности юридическое лицо должно иметь:

1. Правоспособность юридического лица, которая возникает с момента возникновения юридического лица, то есть с момента государственной регистрации юридического лица и прекращается в момент внесения записи о его исключении из единого государственного реестра юридических лиц.
2. Дееспособность юридического лица, которая возникает с момента возникновения и прекращается при ликвидации или реорганизации юридического лица.

Юридические лица, как коммерческие организации могут создаваться только в следующих формах:

Схема 1.



Юридическими лицами признаются организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности (коммерческие организации).

Юридическое лицо имеет право осуществлять свою деятельность только после его государственной регистрации и получение лицензии.

Юридическое лицо подлежит государственной регистрации в уполномоченном государственном органе в порядке, определяемом законом о государственной регистрации юридических лиц. Данные государственной регистрации включаются в единый государственный реестр юридических лиц, открытый для всеобщего ознакомления.

Юридическое лицо считается созданным со дня внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц (ст. 51 ГК РФ).

Так же юридическое лицо должно иметь учредительные документы.

Юридическое лицо действует на основании устава, либо учредительного договора и устава, либо только учредительного договора.

Учредительный договор юридического лица заключается, а устав утверждается его учредителями (участниками).

В учредительных документах юридического лица должны определяться наименование юридического лица, место его нахождения, порядок управления деятельностью юридического лица, а также содержаться другие сведения, предусмотренные законом для юридических лиц соответствующего вида.

Для того чтобы уберечь себя от возможных рискованных ситуаций, которые могут отрицательно повлиять на предпринимательскую деятельность юридического лица, оно страхует её, так как в такой деятельности всегда есть место предпринимательскому риску. Такой риск присущ не только организациям, но и индивидуальным предпринимателям.

1.2. Индивидуальные предприниматели.

Индивидуальные предприниматели - это физические лица, зарегистрированные в установленном порядке и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (ПБОЮЛ), а также частные нотариусы, адвокаты, учредившие адвокатские кабинеты (п.2 ст.11 НК РФ) Гражданский кодекс РФ разрешает гражданам России заниматься любой предпринимательской деятельностью (ст. 23).Исключение составляют законодательно запрещенные виды деятельности - изготовление и продажа оружия, наркотиков, и др. (указ Президента РФ от 22.02.92 № 179). При этом ему не обязательно создавать организацию, то есть юридическое лицо. Гражданин может стать индивидуальным предпринимателем. Помимо россиян в качестве индивидуальных предпринимателей могут зарегистрироваться также иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно или временно проживающие на территории России.

Предпринимательство физических лиц без образования юридического лица получило в последние годы довольно широкое распространение в Российской Федерации. По данным Федеральной налоговой службы на 1 июня 2006 года в стране зарегистрировано 2,77 млн. индивидуальных предпринимателей.

Данная форма предпринимательства, в условиях действующей системы российского законодательства, во многих аспектах является наиболее эффективной формой ведения малого бизнеса, позволяющая уяснить основы предпринимательства в целом.

Для того чтобы реализовать это право, гражданин должен обладать так называемой предпринимательской дееспособностью, то есть способностью самостоятельно, инициативно и профессионально осуществлять предпринимательскую деятельность и исполнять все обязанности, возникающие в связи с ее осуществлением.

Предпринимательская дееспособность гражданина возникает по достижении им шестнадцатилетнего возраста (ст. 27 ГК РФ). Таким образом, гражданин, достигший 18-летнего возраста, а в случаях и в порядке, установленных законом, и до 16 лет, вправе заниматься предпринимательской деятельностью.

Для отдельных категорий граждан законами Российской Федерации, такими как ФЗ «О милиции» (ст. 20 абз.7.), ФЗ «Об основах государственной службы РФ» (ст.11), установлен запрет на занятие самостоятельной предпринимательской деятельностью. В них сказано, что "**государственные служащие не вправе заниматься предпринимательской деятельностью лично или через посредников**".

В других случаях запрет на занятие предпринимательской деятельностью является результатом наказания. Например, в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации незаконное предпринимательство в сфере торговли наказывается наряду с лишением свободы или штрафом еще и лишением права заниматься предпринимательской деятельностью в торговле на срок до пяти лет.

Индивидуальный предприниматель, как и коммерческое юридическое лицо, действует от своего имени и совершает любые, не запрещенные законом торговые сделки, то есть те сделки, которые связаны с осуществлением предпринимательской деятельности, совершаются систематически, или постоянно и направлены на получение прибыли.

Индивидуальный предприниматель отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом, за исключением того имущества, на которое в соответствии с гражданским процессуальным законодательством не может быть обращено взыскание. Более того, индивидуальный предприниматель, не исполнивший или ненадлежащим образом исполнивший обязательство, связанное с осуществлением предпринимательской деятельности, несет ответственность независимо от вины. Он освобождается от ответственности только в том случае, если докажет, что надлежащее исполнение обязательства оказалось невозможным вследствие непреодолимой силы. При этом к таким обстоятельствам не относятся, в частности, нарушение обязанностей со стороны контрагентов должника, отсутствие на рынке нужных для исполнения товаров, отсутствие у должника необходимых денежных средств.

Таким образом, правовой статус индивидуального предпринимателя совпадает с правовым статусом коммерческого юридического лица и также как, и юридическое лицо рискует при осуществлении своей деятельности и страхует свой предпринимательский риск.

**Глава 2.Понятие страхования.**

Страхование - это способ возмещения убытков, которые потерпело физическое или юридическое лицо, посредством их распределения между многими лицами (страховой совокупностью). Главными участниками страховых отношений являются страховщик и страхователь. Потребность в страховании обусловливается тем, что убытки подчас возникают вследствие разрушительных факторов, не подконтроль­ных человеку (например, чрезвычайные ситуации природного характера). Такие убытки могут возникать неожиданно, и даже рассчитав, возможные рисковые ситуации в предпринимательской деятельности, предприниматель не может предвидеть все. Например, такие как стихийные бедствия.

Также объектами страхования могут выступать объекты обязательного и дополнительного страхования. Страхователь может страховать все обязательные объекты или любой их них. В полисе должен быть хотя бы один обязательный объект страхования. (Приложение 1. полис)

1. Объекты обязательного страхования:

Недвижимое имущество:

* + Здания (конструктивные элементы здания и отделка помещений); часть здания

Движимое имущество:

* + Оборудование (холодильное оборудование, стационарные грузоподъёмные механизмы и т. п.)
  + Электронное оборудование (компьютеры; оргтехника; электронные весы; электронные кассовые аппараты и т. п.)
  + Мебель (торговая, офисная мебель, прилавки, сейфы, кассовые аппараты и т. п.)
  + и другие.

Товары (товарно-материальные ценности в торговом зала и/или в складском помещении)

1. Дополнительные объекты страхования:

* Гражданская ответственность перед третьими лицами;
* Наличные деньги в сейфе и (или) кассовом аппарате;
* Стеклянные элементы недвижимости;
* Убытки от перерыва в коммерческой деятельности.

Объектом страхования являются текущие расходы.

* и другие.

В случае если недвижимое имущество арендовано страхователем, то в этом случае объектом страхования является недвижимое имущество, которым страхователь пользуется на основании договора аренды с собственником помещения.

Этот список не является исчерпывающим, это только примерные риски, которые требуют дополнения и уточнения.

Таким образом, страхование может стать эффективным способом  
минимизации возможных потерь страхователя, связанных с последствиями неблагоприятных случайных событий.

Одним из объектов страхования является предпринимательский риск.

2.1. Предпринимательский риск как объект страхования.

Под предпринимательским риском понимается риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанных с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. (ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» в ред. Федерального закона от 10.12.2003 N 172-ФЗ)

Риск предпринимательской деятельности можно подразделить на следующие виды:

а) риск утраты имущества в результате стихийных бедствий;

б) риск возникновения гражданской ответственности, за ущерб, наносимый окружающей среде;

в) риск потери прибыли;

г) риск, связанный с реализацией продукции на внутреннем и внешнем рынке;

д) технический риск, связанный с эксплуатацией оборудования, строительно-монтажных сооружений т.д.

е) коммерческие риски, связанные с недопоставкой продукции, невыполнением финансовых обязательств;

ж) валютный риск, связанный с расширением сферы внешнеэкономической деятельности.

Чтобы решиться на риск, предприниматель должен быть уверен, что возможная ошибка не может скомпрометировать ни его дело, ни его имидж. Вероятность ошибки следует расценивать как неотъемлемый атрибут самостоятельности, а не как следствие профессиональной несостоятельности.

Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразие. С предпринимательским риском фирмы сталкиваются всегда при решении как текущих, так и долгосрочных задач. Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все без исключения предпринимательские организации. Но наряду с общими рисками есть, специфические виды риска, характерные для определенных видов деятельности.

Все предпринимательские риски можно разделить на две большие группы в соответствие с возможностью страхования: страхуемые и не страхуемые.

Предприниматель может частично переложить риск на другие субъекты экономики, в частности обезопасить себя, осуществив определенные затраты в виде страховых взносов. Таким образом, некоторые виды риска, такие, как риск гибели имущества, риск возникновения пожара, аварий и другие, предприниматель может застраховать.

Однако существует группа рисков, которые не берутся страховать страховые компании, но при этом именно взятие на себя нестрахуемого риска является потенциальным источником прибыли предпринимателя. Но если потери в результате страхового риска покрываются за счет выплат страховых компании, то потери в результате нестрахуемого риска возмещаются из собственных средств предпринимательской фирмы. Основными внутренними источниками покрытия риска являются: собственный капитал фирмы, а также специально созданные резервные фонды. Кроме внутренних, есть еще и внешние источники покрытия вероятных потерь, например: за дочерние банки отвечает материнский банк.

Для того чтобы застраховать свой предпринимательский риск необходимо знать порядок заключения договора страхования предпринимательского риска.

2.1.Порядок заключения договора страхования предпринимательского риска.

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования (ст. 969 ГК).

Закон устанавливает два способа заключения договора страхования, применяемых при соблюдении письменной формы договора: путем составления одного документа, подписываемого сторонами, и путем обмена документами, которые выражают их волеизъявление, направленное на заключение договора.[[[1]](#footnote-1)]

1. Страхователь заполняет заявление на страхование и, при необходимости, список движимого имущества. Заявление может заполнить представитель Страховщика (агент) со слов Страхователя. (Приложение 2)
2. Агент производит осмотр имущества. При страховой сумме по недвижимому имуществу (или движимому имуществу) свыше 500 000 usd или при страховой сумме по товарным запасам свыше 200 000 usd необходимо произвести фотосъемку объектов (1-2 фото снаружи, 2-3 внутри помещения).
3. Страхователь предоставляет копию документа, подтверждающего его право собственности на объект недвижимого имущества или договор аренды недвижимого имущества. Копия документа прикладывается к заявлению.
4. Необходимо обратить внимание на обстоятельства, которые влияют на степень риска. При наличии таких факторов требуется разрешение ЦОК на заключение договора страхования. Если эти обстоятельства присутствуют при страховой сумме по недвижимому имуществу (или движимому имуществу) свыше 500 000 usd или по товарам свыше 200 000 usd, условия страхования и тариф определяет куратор ЦОК (при страховой сумме от 500 000 до 10 000 000 usd куратор руководствуется таблицей 1.)
5. Агент передает заявление в агентство. При страховой сумме свыше 500 000 usd (или 200 000 usd по товарам) агентство получает от куратора разрешение на заключение договора страхования (по электронной почте). Либо куратор проводит андеррайтинг полиса в компьютерной системе.
6. Агентство распечатывает из компьютерной системы полис с указанием сроков его действия.

После этого страхователь получает полис вместе с другими распечатанными документами. Затем страхователь оплачивает страховую премию. Полис вступает в силу с момента оплаты страховой премии, но не ранее даты, указанной в полисе как дата начала действия полиса.

Возможен другой вариант выдачи полиса: страхователь оплачивает страховую премию; после оплаты премии агентство оформляет полис с указанием сроков его действия и выдает полис Страхователю.

Договор страхования состоит из:

1. Заявление на страхование - обязательный документ (заполняется вручную).
2. Список движимого имущества - дополнительный документ к заявлению (заполняется вручную).
3. Полис (индивидуальные условия) - обязательный документ (распечатывается из системы).
4. Правила (общие условия) - обязательный документ (распечатывается из системы).

Предпринимательский риск возникает при осуществлении любых видов предпринимательской деятельности, поэтому он страхуется. Порядок заключения договора страхования предпринимательского риска осуществляется в соответствии с законодательством РФ и нормативными актами РФ.

В практической деятельности риски могут быть настолько большими, что способны остановить производительную работу, заставить предпринимателя отказаться от осуществления операции, требующих больших первоначальных инвестиций и времени. В то же время наличие фактора риска является для предпринимателя сильным стимулом для постоянного осуществления режима экономии, вынуждает его тщательно анализировать рентабельность проектов, разрабатывать инвестиционные сметы, нанимать соответствующие кадры.

В договоре страхования предпринимательского риска, как и в любом другом договоре, есть условия договора.

**Глава 3. Условия договора**

В отечественной литературе договорные условия традиционно подразделяются на существенные, обычные и дополнительные условия. Существенными признаются условия, которые необходимы и достаточны для заключения договора. Они состоят из:

1.Страховщик. Страховщики - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в установленном Законом порядке. Лицензия выдается органом по страховому надзору (Росстрахнадзор). (Приложение №3), (ФЗ « Об организации страхового дела в РФ» от 08.11.2007 N 256-ФЗ, от 29.11.2007 N 287-ФЗ)

2.Страхователь. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона. (ФЗ « Об организации страхового дела в РФ» от 08.11.2007 N 256-ФЗ, от 29.11.2007 N 287-ФЗ)

3. Ответственность сторон.

Поэтому, если хотя бы одно из условий не будет согласовано сторонами, договор считается незаключенным. Обычные условия в отличие от существенных не нуждаются в согласовании сторон. Они предусмотрены в соответствующих нормативных актах и автоматически вступают в действие в момент заключения договора. Они включают в себя:

1.Предмет страхования - это страховой случай, на наступления которого проводиться страхование.

2. Страховая сумма - денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя, из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая. (ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» от 08.11.2007 N 256-ФЗ, от 29.11.2007 N 287-ФЗ)

3.Срок действия договора

4.Характер события, на случай наступления, которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая).

При отсутствии такого условия в договоре спорные отношения между сторонами регулируются императивными или диспозитивными нормами закона. Их отсутствие не влияет на действительность договора. В дополнительных условиях могут содержаться индивидуальные, отдельно согласованные со страхователем условия. Например, такие как:

* страхование имущества от всех рисков физической гибели автоматическое покрытие на приобретаемую собственность;
* покрытие по принципу «первого убытка», когда клиент сам вправе устанавливать лимит страхового покрытия.  
  Условия договора включают ответственность сторон по договору.

Условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

При заключении договора страхования страхователь и страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил, (ст.943 п.1,п.3)

Одним из существенных условий договора является ответственность сторон.

3.1.Ответственность сторон по договору страхования предпринимательского риска.

Страховое законодательство содержит ряд специальных оснований для недействительности договора страхования.

Одним из наиболее значимых для практики и влекущих наиболее суровые последствия для страхователя является следующее основание.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховой организации заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), то страховая организация вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных для сделки, совершенной под влиянием обмана.

Страховая организация вправе требовать возмещения реального ущерба (в частности, взыскания со страхователя соответствующих расходов на ведение дела (на организацию страхования)).

Таким образом, при совершении страхователем упомянутого выше правонарушения к нему применяются сразу две меры ответственности:

* публично-правовая - она представляет собой меру конфискационного характера и состоит во взыскании уплаченной страхователем страховой премии в доход государства (Российской Федерации);
* гражданско-правовая - она представляет собой меру компенсационного характера и состоит в признании договора страхования недействительным, а также во взыскании реального ущерба в пользу другой стороны по договору (страховой организации). Дополнительным свидетельством того, что в ответственности за указанное правонарушение присутствует именно публично-правовая компонента, является то, что законодатель, характеризуя вину при правонарушении, использует формулу, характерную для публичного, а не частного права: «заведомо ложные».

Применение столь жестких мер ответственности - мер публично-правового характера, в отношении страхователя, допустившего обман страховой организации при заключении договора страхования путем сообщения заведомо ложных сведений, связано со специальными особенностями механизма, страховой зашиты.

А именно: в соответствии с существом страховых правоотношений недобросовестное получение страховой выплаты лицом затрагивает не только частный интерес страховой организации, но и в первую очередь интересы иных страхователей, имеющие в своей совокупности публичный характер.

Также ответственность предусмотрена и за неисполнение условий договора.

3.2.Ответственность сторон по договору за его неисполнение.

1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства договору страхования, обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением убытки.

2. За просрочку выплаты страхового возмещения Страховщик уплачивает получателю страхового возмещения пеню в размере \_\_\_% от страхового возмещения за каждый день просрочки.

3. За просрочку внесения очередного страхового взноса Страхователь уплачивает Страховщику пеню в размере \_\_\_\_% от суммы неуплаченного страхового взноса за каждый день просрочки.

4. Сторона за невыплату или несвоевременную выплату денежных сумм, причитающихся другой стороне по настоящему договору, должна уплатить другой стороне проценты в размере \_\_\_\_% от причитающейся суммы за каждый день просрочки.

5. Взыскание неустоек и процентов не освобождает сторону, нарушившую договор, от исполнения обязательств в натуре.

В договоре страхования предпринимательского риска не может быть назначен ни выгодоприобретатель, ни застрахованное лицо. Однако последствия нарушения двух этих правил различны. При назначении в договоре выгодоприобретателя ничтожным является только это условие договора. При назначении в договоре застрахованного лица ничтожным становится весь договор.

Заключение

В современных условиях концентрации потенциальных рисков особенно в мегаполисах, промышленных центрах и крупных городских поселениях интенсификация динамики развития страхового механизма, защиты имущественных интересов субъектов приобретает наибольшую актуальность и значимость.

Страхование становится необходимым элементом социально-экономической системы общества, обеспечивающим защиту имущественных интересов граждан, организаций и государства. Оно обеспечивает гарантии восстановления имущественного положения субъектов, существовавшего до воздействия вредоносных факторов, оказывает положительное влияние на укрепление финансов страны.

Преодоление негативных факторов, выполнение мер по усовершенствованию страхового механизма должны повысить степень страховой защищенности услугополучателей: привлечь дополнительные инвестиционные ресурсы с их долговременным размещением; укрепить систему страхового надзора; стимулировать расширение сферы применения добровольного страхования; создание правовых основ страховой защиты и гарантий имущественной безопасности отдельной личности и предпринимателей; увеличить число страховых договоров, размеров страховых выплат, объем страховых премий.

Наиболее характерной чертой страхования является образование резервов (денежных фондов) за счет децентрализованных источников – взносов страхователей. Эти фонды находятся в распоряжении самостоятельного юридического лица - страховой организации, которой выдана лицензия (разрешение) на право заниматься страховой деятельностью. При наступлении страхового случая и производятся выплаты либо самому страхователю, либо иному указанному в законе или договоре лицу.

В настоящее время в нормативно- правовой базе, регулирующая страховые отношения, есть ряд недостатков. Для их устранения необходимо внести следующие поправки:

1. Представляется необходимым принятие специального закона о предпринимательской деятельности в целях уточнения понятия предпринимательской деятельности, ее признаков и видов, субъектов предпринимательства, а также утверждается необходимость дать в этом законе развернутое понятие предпринимательского риска в следующей редакции: «Предпринимательский риск — это потенциально возможное, случайное событие, воздействующее на материальные и денежные ресурсы, а так же производственные процессы предпринимательской деятельности и причиняющее убытки предпринимателю».

Так как страхование предпринимательского риска имеет свои особенности в зависимости от содержания понятия предпринимательской деятельности, оно нуждается в уточнении.

Понятие предпринимательской деятельности в гражданском законодательстве, действующем на протяжении периода времени с момента зарождения рыночной экономики в России и до настоящего времени, претерпело диалектические изменения в соответствии требованиями 4П (цена, место, продукт, движение) экономических и правовых реалий в коммерческой сфере.

1.1. Легальное определение предпринимательской деятельности, данное в ст. 2 ГК РФ нуждается в совершенствовании. Предлагается, в частности, уточнить понятие предпринимательской деятельности в ГК РФ с учетом конкретизации понятия систематичности, а также с введения в перечень видов предпринимательской деятельности производства товаров, изложив его в следующей редакции: «Предпринимательская деятельность — это самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, производства и продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке. При применении правил о предпринимательской деятельности под систематичностью понимается повторение этой деятельности с целью получения прибыли более двух раз в течение установленного периода времени».

1.2. С принятием специального закона о предпринимательской деятельности представляется возможным полностью отойти от необходимости конкретизировать виды деятельности, результаты которой являются прибылью от предпринимательства, и считать предпринимательской любую деятельность, осуществляемую коммерческими организациями и индивидуальными предпринимателями, приносящую им доход.

1.3. Предлагается внести изменения в главу 48 ГК РФ в части устранения противоречий в использовании понятий «страховой риск » и «имущественный интерес». Для этого необходимо дополнить гл.48 ГК РФ ст. 927 «Страховой риск. Страховой интерес», в следующей редакции ст.927:

1. Страховой риск - это предполагаемое (вероятное) случайное событие, на случай наступления, которого производится страхование.

2. Страхование предпринимательских рисков является подотраслью имущественного страхования, с делением ее на виды страхования в зависимости от предметов страхования. Сформулирован примерный перечень предметов страхования предпринимательских рисков:

- неуплата или неполная уплата покупателем договорной стоимости проданных предпринимателем-страхователем товаров, выполненных работ;

- полная или частичная невыплата банком в установленные сроки сумм вклада, невыдача денег со счетов предпринимателя или неисполнение операций по ним по распоряжению их владельца;

- непогашение заемщиком кредита и процентов за кредит;

- полная или частичная утрата реальных инвестиций в производство или иную сферу деятельности и доходов на них вследствие воздействия на объект инвестирования;

- остановка производства из-за гибели, утраты или повреждения его элементов и систем;

- осуществление инноваций и остановка производства из-за отказа новшеств;

- снижение объема продаж товаров, выполненных работ, оказанных услуг. Таким образом, можно выделить следующие виды страхования предпринимательских рисков;

1) страхование убытков по сделкам продажи товаров, работ, услуг, иного имущества предпринимателя;

2) страхование предпринимателем срочных депозитных вкладов и денег на счетах в банках;

3) страхование банком непогашения кредита заемщиком;

4)страхование инвестиций;

5)страхование от остановок производства;

6) страхование инноваций предпринимателем;

7) страхование рисков снижения объемов продаж, дополнительных расходов и прочих убытков от предпринимательской деятельности.

2.1. Имущественный интерес представляет собой заинтересованность владельца материальных ценностей либо нематериальных благ в их сохранности, восстановлении, замене при возможном наступлении страховых случаев и в наличии дополнительного источника денежных средств для возмещения ущерба».

2.2. Существует необходимость выделения отдельного вида имущественного страхования: страхования непредпринимательских финансовых рисков физических и юридических лиц, исходя из того, что страхование предпринимательских рисков не включает возмещение потерь доходов физических лиц, не являющихся предпринимателями, а также финансовых потерь некоммерческих организаций.

2.2.1. При страховании предпринимательских рисков в инвестиционной деятельности должны страховаться не сам капитал, вложенный в здания, сооружения, незавершенное строительство и др., а будущие доходы, связанные с конкретным инвестиционным вложением.

2.2.2. Представляется целесообразным внести в законодательство о страховании предпринимательского риска правила об обязательном страховании. Например, в случаях заключения крупных сделок градообразующими предприятиями и другими субъектами предпринимательства, деятельность которых имеет особое значение для общества и государства.

2.3. Предлагается внести изменения в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», дополнив его статьей, содержащей определение категории «имущественный интерес» под которым нужно понимать интересы лица, связанные с приобретением, владением, пользованием и распоряжением имуществом, с гражданской ответственностью, за нарушение обязательств и причинение вреда, а также интерес, связанный с возможностью получения дохода хозяйствующим субъектом.

3. Предлагается дополнить ст. 933 ГК РФ новым пунктом, характеризующим понятие договора страхования предпринимательских рисков, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового, случая) возместить другой стороне (страхователю) причиненные вследствие этого события убытки от предпринимательской деятельности, связанные с потерей имущества или неполучением им доходов, (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

3.1. Утверждается необходимость изменения наименования рассматриваемого вида имущественного страхования, и, учитывая, что предметом страховой охраны в данном случае является именно деятельность страхователя, правильнее было бы назвать его договором страхования предпринимательской деятельности. Кроме того, в целях установления действительной стоимости предпринимательского риска, предлагается внести в ст. 945 ГК РФ пункт следующего содержания: «при заключении договора страхования предпринимательского риска, страховщик вправе запрашивать и получать от страхователя необходимую документацию для оценки страхового риска». В целях защиты интересов страхователей предлагается изменить редакцию п. 1 ст. 964 ГК РФ, путем указания на то, что основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, могут быть предусмотрены федеральным законом.

3.2. Обосновывается обязательность закрепления штрафных санкций для страховщика в правилах страхования в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением им обязанностей по страховой выплате.

3.4. Предлагается установить цену договора страхования предпринимательского риска в качестве существенного условия договора п.1 ст. 942 ГК необходимо добавить подпунктом 5, который необходимо изложить в следующей редакции: «О размере страховой премии». Теоретическая значимость исследования заключается в том, что выводы и предложения, сформулированные углубляют научную разработку правового регулирования страхования нормами российского гражданского права, могут быть использованы в дальнейшем при разрешении вопросов страхования предпринимательских рисков.

Анализ программных и нормативно-правовых актов последнего периода позволяет сделать выводы о заметном повышении интереса и востребовании института страхования со стороны государства. Четко наметилась тенденция к расширению и развитию рынка страховых услуг за счет появления новых страховых организаций, укрепления их финансовой устойчивости, внедрения таких видов обязательного страхования.

Список литературы

1. Страхование: Учебное пособие/ В.А. Сплетухов, Е.Ф.Дюжиков. – М.: ИНФРА – М, 2002. – 312 с.

2. Основы страховой деятельности: Учебник/Отв. ред. проф. Т.А.Федорова. – М.: Издательство БЕК, 2001. – 768 с.

3. Страхование: Учебник для вузов / В.В. Шахов. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311 с.

4. Гражданский кодекс РФ

5. Налоговый кодекс РФ

6. Бюджетный кодекс РФ

7. Гражданское право А.И. Гомола,2006 г.

8. Финансовое право В.А. Мальцев, 2005 г.

9. Финансовое право Е.И. Майорова, Л.В. Хроленкова.- Москва: Форум - ИНФРА-М, 2005 г.

10. Финансы, денежное обращение и кредит О.Е. Янин, 2006 г.

11. ФЗ «Об организации страхового дела в РФ» от 08.11.2007 № 256-ФЗ, от 29.11.2007 N 287-ФЗ

12. ФЗ «О милиции» от 02.10.2007 N 225-ФЗ

13. ФЗ « Об основах государственной службы РФ» от 31 июля 1995 г № 35- ФЗ

14. ФЗ « Об акционерных обществах» от 01.12.2007 № 318-ФЗ16. Бизнес в 2004 году. Регулирование предпринимательской деятельности: пер. с англ. - М.: Весь мир, 2004. - 228с.

15. Комментарий части второй Гражданского кодекса Российской Федерации для предпринимателей. / Под ред. В.Д. Карповича. М., 1996. С. 424.

Список сокращений

1.ГК РФ - гражданский кодекс Российской Федерации

2.ФЗ - федеральный закон

1. Комментарий части второй Гражданского кодекса Российской Федерации для предпринимателей. / Под ред. В.Д. Карповича. М., 1996. С. 424. [↑](#footnote-ref-1)