1 Предметы и объекты, виды и субъекты страхования

Чтобы ответить на поставленные выше вопросы о страховании предпринимательских рисков, необходимо прежде всего понять сущность и содержание предпринимательской деятельности, обстоятельства для проявления неблагоприятных, опасных событий, наносящих убытки предпринимательству, его субъектам.

Предпринимательской является 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.

Предпринимательская деятельность осуществляется в самых различных сферах.

Можно выделить следующие основные типы предпринимательства:

основное производственное (изготовление товаров, выполнение работ, оказание услуг производственного, непроизводственного и личного потребления, назначения, их реализация);

вспомогательное производственное (инжиниринговые, консультационные услуги, ноу-хау, научно-исследовательские (прикладные) и конструкторские работы, аудит и др.);

инновационное (разработка и передача товаропроизводителям для внедрения научно-технических новшеств (инноваций) -новых видов товаров, работ, услуг, техники, технологий, материалов, источников и способов получения энергии и др.);

торгово-посредническое (оптовая и розничная торговля, биржевая, брокерская, агентская деятельность, комиссионная торговля и др.);

финансово-кредитное (деятельность банков, инвестиционных фондов и компаний, паевых инвестиционных фондов, страховых организаций);

по оказанию услуг в социальной сфере (медицина, образование, спорт, туризм,отдых, культура).

При всех различиях в указанных типах предпринимательства у них имеется общее в экономических процессах, непосредственном осуществлении деятельности в избранной области, получении прибыли и совершенствовании или расширении «дела».

Из сказанного можно определить, что относится к предметам страхования предпринимательской деятельности.

К ним, в частности, относятся:

имущество фирмы, предприятия, организации, индивидуального предпринимателя, сформированное в процессах создания (учреждения) и функционирования предпринимательской структуры;

гражданская ответственность предпринимателя за несвоевременный или неполный возврат кредитов (с процентами), 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 или их конечные результаты;

работоспособность элементов и систем производства в целом или убытки от остановок производства;

гражданская ответственность предпринимателя, возникающая вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих (других) 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 от внереализационных операций (например, от изменения разниц по валютным счетам и операциям с иностранной валютой; исполнения обязательств по выданным другим лицам поручительствам и гарантиям);

инвестиции в другие предпринимательские структуры, их проекты, акции, облигации, в государственные и муниципальные ценные бумаги.

Объектами страхования предпринимательской деятельности являются имущественные интересы, связанные с материальными, денежными ресурсами и доходами от этой деятельности, подвергающимися воздействию опасных, неблагоприятных событий (страховых случаев), которые наносят предпринимателям убытки и обусловливают их потребность в дополнительных источниках средств для возмещения ущерба.

Виды страхования предпринимательской деятельности в основном соответствуют названию предметов страхования или последствий страховых событий.

Значительная часть имущественных интересов предпринимателей обеспечивается страховой защитой ряда традиционных видов страхования.

Например, страхованием имущества юридических, физических лиц, занятых предпринимательской деятельностью, страхованием транспортных средств и грузов.

Поэтому 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 также денежные средства, хранящиеся на депозитных вкладах и на различных счетах в банках, а также выданные кредиты.

В соответствии с этими предметами страхования могут быть выделены следующие виды страхования предпринимательских рисков:

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

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

страхование банком непогашения кредита заемщиком средств.

страхование инноваций.

страхование рисков снижения объема продаж, дополнительных расходов и прочих убытков от предпринимательской деятельности;

страхование инвестиций в другие предпринимательские структуры, корпоративные, государственные и муниципальные ценные бумаги.

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, обусловливающие необходимость страхования с целью возмещения причиненного событием ущерба.

Таким образом, страхование предпринимательских рисков представляет собой 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.

Субъектами страхования предпринимательских рисков являются

страхователь и страховщик.

Страхователем может быть юридическое или физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью.

По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого страхователя и только в его пользу.

Страховщиком, как и по другим видам страхования, является юридическое лицо - страховая организация, имеющая лицензию на проведение страхования предпринимательских (финансовых) рисков.

2 Страховые риски (случаи)

Установление перечня страховых рисков по видам страхования рассматриваемой подотрасли — достаточно сложная задача из-за фактически отсутствующих разработок и стремления некоторых страховщиков отойти в зарождающейся практике страхования предпринимательской деятельности от традиционного, общепризнанного понимания страхового риска.

В отношении предпринимательских рисков в дополнение к указанным характеристикам такого события необходимо еще добавить: которое произошло без умысла, вины и помимо воли страхователя-предпринимателя или его контрагента по договору, связанному с предпринимательской деятельностью.

Исходя из такого понимания предпринимательских рисков, в таблице представлены страховые риски (случаи) по видам страхования, а также основные события и их последствия, не признаваемые страховыми рисками (случаями).

Таблица 2.1 - Страховые риски (случаи) по видам страхования предпринимательской деятельностиПо-ряд но-мер Виды страхования предпринимательских рисков Страховые риски (случаи) и/или их последствия по видам страхования События и/или их последствия, не признаваемые страховыми рисками (случаями)

1 Страхование убытков по сделкам продажи товаров, работ, услуг, иного имущества предпринимателя Неуплата или неполная уплата покупателем договорной стоимости проданных предпринимателем-страхователем товаров, выполненных работ, оказанных услуг, иного имущества вследствие:

остановки производства (иной деятельности) и отсутствия (значительного уменьшения) выручки у покупателя из-за стихийного бедствия, пожара, взрыва, аварии без вины покупателя и его работников;

непредвиденного резкого уменьшения объема продаж у покупателя из-за:

а) снижения продажных цен на его продукцию (товары) в связи с появлением на рынке новых продавцов таких же товаров, превышением их предложения над спросом или в связи с продажей конкурентом товара с лучшими потребительскими свойствами при том же уровне цены;

б) из-за уменьшения платежеспособного спроса потребителей товара (работ, услуг), произведенных покупателем, в связи с недостатком у них оборотных средств из-за инфляционного роста цен на материальные, топливно-энергетические ресурсы, транспортные услуги, удорожания кредитов и/или снижения реальных доходов населения;

в) банкротства покупателя путем признания его несостоятельным плательщиком арбитражным судом 1Неуплата покупателем стоимости товаров, работ, услуг, иного имущества предпринимателю-страхователю вследствие:

а) заключения по сговору покупателя и страхователя договора купли-продажи, оказавшегося притворной (мнимой) сделкой;

б) грубой неосторожности страхователя или покупателя в выборе контрагентов, которая явилась причиной убытков;

в) нерационального применения (использования) купленных покупателем товаров, иного имущества;

г) противоправных действий покупателя товаров (работ, услуг), иного имущества;

д) умышленного выбора покупателем очередности расчетов с кредиторами не в пользу предпринимателя-продавца.

2Умышленное, фиктивное банкротство покупателя.

3Форс-мажорные обстоятельства.

2 Страхование предпринимателем срочных депозитных вкладов и денег на счетах в банках Полная или частичная невыплата банком в установленные сроки сумм вклада (процентов на них), невыдача денег со счетов предпринимателя или неисполнение операций на них по распоряжениям их владельца вследствие:

стихийных бедствий, пожара или взрыва, приведших к утрате банком всех либо части активов;

резкого непредвиденного изменения ситуации на валютном и фондовом рынках, вызвавшего значительные убытки у банка и его неликвидность;

противоправных действий третьих лиц, приведших к утрате значительной части средств и снижению платежеспособности банка;

непредвиденного снижения процентной ставки за кредит, значительно уменьшившего поступление процентных доходов банка;

невозврата значительных сумм кредитов и процентов за кредит заемщиками, признанными банкротами;

банкротства банка путем признания его арбитражным судом несостоятельным 1 Невыполнение обязательств банком перед предпринимателем-страхователем вследствие:

а) заключения страхователем по сговору с банком договора депозитного вклада с завышенными процентами, которые заведомо не могли быть выплачены банком при существующей его доходности и ликвидности;

б) грубой неосторожности страхователя в выборе банка по критериям надежности, платежеспособности;

в) высокого удельного веса рисковых кредитов в кредитном портфеле банка, предоставленных под высокие проценты, а также без поручительств, гарантий, залога, страхового полиса ответственности заемщика;

г) недостаточно тщательного анализа и оценки банком кредитоспособности заемщиков и кредитных рисков при принятии решений о выдаче кредитов.

2 Фиктивное или преднамеренное банкротство или добровольная ликвидация банка по решению учредителей (акционеров).

3 Форс-мажорные обстоятельства

3 Страхование банком непогашения кредита заемщиком Непогашение заемщиком кредита (и процентов за кредит) вследствие:

остановки производства (иной деятельности) и отсутствия выручки у заемщика из-за стихийного бедствия, пожара, аварии, взрыва;

непредвиденного резкого уменьшения продаж заемщика из-за:

а) снижения продажных цен в связи с появлением на рынке новых продавцов таких же товаров, исполнителей работ, услуг, а также превышения их предложения над спросом или появления у конкурентов аналогичных предметов продажи с лучшими потребительскими свойствами при таком же уровне цен;

б) уменьшения платежеспособного спроса потребителей товаров, работ или услуг-, произведенных заемщиком, в связи с недостатком оборотных средств из-за инфляционного роста цен на материальные, топливно-энергетические ресурсы, транспортные услуги, удорожания кредитов и/или снижения реальных доходов населения;

противоправных действий третьих лиц;

банкротства заемщика в установленном законодательством порядке 1 Грубая неосторожность страхователя (банка) в выборе кредитных заявок, анализе и оценке кредитоспособности заемщиков, наличия у них обеспечения кредитов, приведшая к невозврату кредитов банку.

2 Невозврат заемщиком кредита (с процентами за него) вследствие:

а) наступления неплатежеспособности заемщика в связи с причиненными ему убытками партнерами по сделкам из-за их неплатежей за товары, работы, услуги;

б) умышленного выбора заемщиком очередности расчетов с кредиторами не в пользу банка;

в) нецелевого использования кредита, приведшего к убыткам и неплатежеспособности заемщика.

3 Преднамеренное или фиктивное банкротство заемщика.

4 Форс-мажорные обстоятельства

4 Страхование инвестиций в другие предпринимательские структуры, корпоративные, государственные и муниципальные ценные бумаги 1 Полная или частичная утрата реальных инвестиций (в производство или иную сферу деятельности) и доходов на них вследствие воздействия на объект инвестирования:

а) стихийных бедствий;

б) пожара, взрыва, аварии (без вины персонала объекта);

в) падения летательных аппаратов или их обломков;

г) противоправных действий третьих лиц;

д) непредвиденного, неблагоприятного изменения рыночной конъюнктуры, установленного законодательством порядка формирования, состава издержек производства и реализации продукции, работ, услуг, а также объектов и размеров налогообложения.

2 Полная или частичная утрата портфельных (фиктивных) инвестиций и доходов на них вследствие:

а) ухудшения финансово-экономического положения, платежеспособности эмитента ценных бумаг в связи с непредвиденным, неблагоприятным изменением рыночной конъюнктуры и других условий предпринимательской деятельности, обусловивших снижение доходности, ликвидности ценных бумаг;

б) противоправных действий третьих лиц в операциях с ценными бумагами, их котировкой, начислением и выплатой по ним процентов, дивидендов;

в) банкротство эмитента ценных бумаг в установленном законодательством порядке 1 Убытки страхователя, возникшие вследствие:

а) умысла или грубой неосторожности руководства объекта инвестирования (предприятия, фирмы, того или иного проекта);

б) преднамеренного или фиктивного банкротства предприятия, в которое направлены инвестиции страхователя;

в) вложения капитала в сомнительные, недостаточно проработанные проекты.

2 Убытки страхователя от инвестиций в ценные бумаги эмитентов, надежность, платежеспособность, перспективность направлений деятельности которых была проанализирована и оценена поверхностно, неквалифицированно.

3 Преднамеренное или фиктивное банкротство эмитента ценных бумаг.

4 Противоправные действия, операции с ценными бумагами персонала эмитента.

5 Форс-мажорные обстоятельства

5 Страхование от остановок производства Остановка производства из-за гибели (уничтожения), утраты или повреждения его элементов, систем вследствие:

стихийных бедствий;

пожара, взрыва;

аварий топливо-, газопроводов, систем электро-, паро-, водоснабжения, технологического оборудования;

падения летательных аппаратов или их обломков (частей);

противоправных действий третьих лиц;

непоставки (недопоставки) материальных, топливно-энергетических и других ресурсов поставщиками, невыполнения работ, неоказания услуг исполнителями из-за стихийных бедствий, пожара, взрыва, аварии, произошедших не по их вине Остановка производства и вызванные ею убытки вследствие:

умысла или грубой неосторожности страхователя;

нарушения правил технической эксплуатации машин, оборудования, контрольно-измерительных приборов, регулирующих средств, инструкций;

нарушения технологического процесса;

использования работников, квалификация которых не соответствует сложности работ, или допуска к работе персонала в состоянии опьянения;

противоправных действий своих работников;

нарушения требований, проекта модернизации оборудования или реконструкции объекта производства;

форс-мажорных обстоятельств

6 Страхование инноваций предпринимателем 1 Убытки предпринимателя в процессе осуществления инноваций и остановки производства (иной деятельности) из-за отказа новшеств вследствие:

случайных упущений, недоработок конструктивного, технологического характера, в выборе конструкционного материала;

скрытых дефектов в применяемом новшестве, не выявленных при испытаниях;

случайных ошибок, упущений квалифицированного персонала при работе с использованием новой техники, технологии.

2 Дополнительные расходы предпринимателя на устранение выявленных конструктивных, технологических, иных недостатков в инновациях Убытки предпринимателя, возникшие вследствие:

грубой неосторожности в работе с новой техникой, технологией или при изготовлении новых изделий (товаров);

нарушения правил эксплуатации новой техники, применения новой технологии или несоблюдения техдокументации при производстве нового изделия;

гибели (уничтожения), повреждения инноваций из-за действий неквалифицированных работников;

форс-мажорных обстоятельств

7 Страхование рисков снижения объема продаж, дополнительных расходов и прочих убытков от предпринимательской деятельности 1 Снижение объема продаж товаров, выполненных работ, оказанных услуг предпринимателя вследствие:

а) появления на рынке новых продавцов таких же предметов продажи или конкурентов с аналогичными новыми товарами, имеющими лучшие потребительские свойства при таком же уровне цен, обусловившего превышение предложения над спросом и снижение цены продажи страхователя-предпринимателя;

б) уменьшения платежеспособного спроса потребителей товаров, работ, услуг, произведенных (выполненных) предпринимателем, в связи с недостатком оборотных средств (из-за инфляционного роста цен на материальные, топливно-энергетические ресурсы, транспортные услуги, удорожания кредитов) и/или снижением реальных доходов населения.

2 Непредвиденное изменение состава и удаленности поставщиков или стоимости сырья, материалов, топливно-энергетических и других ресурсов либо природно-климатических условий предпринимательской деятельности, повлекшее увеличение издержек производства товаров, работ, услуг.

3 Вероятные неблагоприятные события, последствиями которых являются убытки предпринимателя от:

а) вынужденных судебных расходов;

б) исполнения обязательств по выданным другим лицам поручительствам или гарантиям;

в) изменения курсовых разниц по валютным счетам и операциям с иностранной валютой;

г) противоправных действий третьих (сторонних лиц) 1 Снижение объема продаж страхователя вследствие:

а) заключения по сговору с покупателями договора купли-продажи, оказавшегося притворной или мнимой сделкой;

б) грубой неосторожности страхователя в выборе контрагентов по критериям надежности, платежеспособности, явившейся причиной неплатежа покупателя товаров (работ, услуг);

в) остановки производства, вызванной использованием неквалифицированной рабочей силы или несвоевременной конструкторской, технологической подготовкой, а также недостатками в материально-техническом обеспечении;

г) недостатков в маркетинговых исследованиях рынка товаров, работ, услуг, не позволивших разработать эффективную стратегию развития производства, обновления номенклатуры, ассортимента товаров, работ, услуг, пользующихся спросом, и не допустить излишнего предложения потребителям недостаточно конкурентоспособных предметов продажи.

2 Убытки (дополнительные расходы) страхователя, возникшие вследствие:

а) ошибок, просчетов специалистов в совершении операций с иностранной валютой;

б) неквалифицированного решения юридических вопросов в разрешении судебных дел;

в) противоправных действий своих работников.

3 Форс-мажорных обстоятельств

3 Страховая сумма, страховая стоимость порядок заключения договоров и

сроки их действия

Страховая сумма по договору страхования предпринимательских рисков, как и при других видах страхования, характеризует предельный объем страховой ответственности (обязательств) страховщика и соответственно объем страховой защиты интересов страхователя-предпринимателя.

Страховая сумма определяется соглашением между страхователем и страховщиком. При этом она не должна превышать страховую стоимость, если договором страхования не предусмотрено иное.

Под страховой стоимостью (действительной стоимостью) предпринимательского риска понимаются возможные убытки, которые страхователь предприниматель может понести при наступлении страхового случая.

По указанным выше видам страхования предпринимательских рисков характер страховых рисков и соответствующие им условия формирования убытков при наступлении страховых случаев существенно различаются.

Поэтому необходимо по каждому виду страхования этих рисков рекомендовать экономически приемлемый метод определения страховой стоимости.

Например, по договору страхования убытков по сделке продажи товаров или работ, услуг, иного имущества предпринимателя страховая стоимость определяется по реальной стоимости предметов продажи, указанной в договоре купли-продажи.

Если в договоре купли-продажи предусмотрены к возмещению покупателем товара (имущества) затраты продавца-предпринимателя на доставку (транспортные расходы от станции- порта пункта отправления до станции- порта пункта назначения с возможными перевалками) с долей прибыли на них, то в страховой (действительной) стоимости учитываются и эти ее составляющие.

В договоре купли-продажи могут быть предусмотрены неустойка или уплата покупателем процентов от неуплаченной продавцом суммы соответственно за неисполнение или ненадлежащее исполнение им обязательства по оплате товара (имущества) либо за неправомерное уклонение от своевременной оплаты предметов купли-продажи и использование чужих денежных средств в своих интересах .

Величина таких убытков в момент заключения договора страхования и факт обязательного неисполнения покупателем своего обязательства по договору купли-продажи не могут быть заранее установлены. Поэтому данный вид убытков предпринимателя в величину страховой стоимости правильнее не включать. В случае фактического возникновения этих убытков у продавца-предпринимателя покупатель обязан их возместить в соответствии с договором, а при неисполнении требования продавца последний взыскивает убытки через суд.

Страховая стоимость по виду страхования предпринимателем срочного депозитного вклада и денег на расчетном, текущем, валютном, ином счете в банке определяется возможной величиной убытков, равной сумме вклада или денег на счете в банке и процентов, начисляемых по договору срочного вклада, либо процентов на средний остаток денег на том или ином счете в банке.

Если сумма денег в депозитном вкладе и на счете в банке изменяется в течение сроков действия договоров с банком, то для расчета страховой стоимости за основу может приниматься сумма депозитного вклада или остатка денег на счете на день заключения договора страхования (или среднего остатка за прошлый год при условии его корректировки при страховом случае по фактической величине среднего остатка денег на счете).

Аналогично определяется страховая стоимость по договору страхования банком непогашения кредитов заемщиками, т.е. как величина возможных убытков, равная сумме выданного по договору кредита и процентов за него.

Страхование от остановок производства занимает более длительный период времени и применяется преимущественно совместно со страхованием основных и оборотных фондов.

Виды убытков от остановки производства, которые должны возмещаться страховщиком, не вызывают, как правило, у сторон договора страхования споров и сомнений.

Однако вопрос установления страховой стоимости по договорам страхования этого предпринимательского риска не нашел пока однозначного понимания и решения.

Применяется, в частности, метод установления страховой стоимости при страховании от остановок производства по величине суммы затрат и прибыли, которые были бы произведены за срок перерыва в производстве при его безостановочной работе в принятом режиме. Это, по существу, стоимость продукции, произведенной за период, равный продолжительности остановки производства.

Состав же и величина возмещаемых страховщиком убытков от остановки производства отличаются от состава и величины элементов, составляющих указанную страховую стоимость.

В состав убытков (ущерба) предпринимателя от остановки производства фактически должны включаться затраты, не зависящие от объема выпуска продукции (накладные расходы, амортизационные отчисления, затраты на обслуживание и работу в холостом режиме некоторых видов технологического оборудования, остановка которого недопустима), и прибыль, которая не получена за период остановки производства в результате наступления страхового случая.

Как следует из сказанного выше, страховая стоимость непосредственно зависит от продолжительности остановки производства.

Страхователь, заключая договор страхования на тот или иной срок от перерывов в производстве товаров, должен по соглашению со страховщиком предусмотреть общую продолжительность остановок производства (всех возможных страховых случаев) за период действия договора.

При этом в правилах (договоре) страхования можно указать, что непосредственная страховая защита (возмещение убытков) при наступлении страхового случая (первой или очередной остановки производства) начинается, например, с седьмого или девятого часа либо иного часа остановки производства.

Таким же образом осуществляется установление страховой стоимости и страховой суммы при страховании от остановок производства работ и услуг.

Страховая стоимость при страховании предпринимателем инноваций определяется таким же методом, что и при страховании от остановок производства, так как страховыми последствиями конструктивных, технологических и иных недоработок, упущений (случайного характера) в применяемых новшествах являются также перерывы в процессе производства.

Страхование рисков снижения объема продаж дополнительных расходов и прочих убытков целесообразно разделить на соответствующие подвиды страхования с отдельными правилами страхования для них.

Страховую стоимость при страховании снижения объема продаж можно определить по возможной величине убытков от такого снижения (У), которые

рекомендуется рассчитывать по следующим формулам:

У = О . Ц ,

где О — объем непроданного товара (в соответствующих единицах измерения), который подлежит списанию в убытки при отсутствии возможности продажи по сниженным ценам или рационального использования;

Ц — рыночная цена, планировавшаяся для продажи товара:

У = О . Ц . Р/100 ,

где О — объем товара, проданного по сниженной цене, или объем непроданного товара, который имеется возможность продать по сниженной цене;

Ц — рыночная цена, планировавшаяся для продажи товара;

Р — процент снижения рыночной цены при продаже товара.

При значительных фактических отклонениях снижения объема продаж от принятого в расчете страховой стоимости снижения этого объема в правилах страхования может быть предусмотрено положение о необходимости корректировки взаиморасчетов между страхователем и страховщиком по факту страхового случая.

Страховая стоимость по договору страхования инвестиций может устанавливаться по величине только инвестиций или по общей их сумме (по вложениям средств в ценные бумаги с учетом их курса на день страхования) с ожидаемым доходом на них в виде прибыли, процентов или дивидендов.

Страховая стоимость при страховании непредвиденного увеличения расходов на производство товаров, работ или услуг (С) может определяться по формуле

С = К . И . Р/100 ,

где К — количество произведенного товара, выполненных работ, оказанных услуг за время, равное сроку страхования, в соответствующих единицах измерения;

И — издержки производства в расчете на единицу измерения товара, работ или услуг;

Р — возможный процент увеличения издержек производства за период страхования.

Страховая стоимость при страховании прочих убытков от предпринимательской деятельности может определяться:

а) по судебным расходам — на основании среднегодовой их величины за

последние 2—3 года;

б) по убыткам в связи с исполнением обязательств по поручительствам и гарантиям, выданным другим лицам, — на основании обязательств по поручительствам и гарантиям (выданным или планируемым к обязательной выдаче);

в) по убыткам от изменения курсовых разниц:

по валютным счетам - на основании прогнозируемого снижения курса иностранной валюты и среднего остатка валюты на банковском счете;

по операциям с иностранной валютой при продаже (обмене) валюты и при расчетах за экспортируемую продукцию (товары) - на основании прогнозируемых объемов продажи-купли валюты, экспорта продукции и размера

снижения курса инвалюты;

г) по убыткам от противоправных действий третьих (сторонних) лиц — на основании средних сумм ущерба от таких действий за предыдущие 2—3 года.

В правилах страхования данных предпринимательских рисков также могут предусматриваться положения о корректировке взаиморасчетов страхователя и страховщика в связи со значительными отклонениями фактических убытков от величин, учтенных в расчете страховой стоимости.

Страховая сумма при страховании предпринимательских рисков может устанавливаться, как и при страховании имущества, ниже страховой стоимости (неполное страхование), поэтому при наступлении страхового случая страховщик обязан возместить страхователю часть убытков, пропорциональную отношению страховой суммы к страховой стоимости .

Если предпринимательский риск застрахован по договору страхования не на всю величину страховой стоимости, то страхователь вправе осуществить дополнительное страхование (в том числе у другого страховщика). При этом общая страховая сумма по всем договорам страхования не должна превышать страховую стоимость.

В случае заключения договора страхования предпринимательского риска с превышением страховой суммы над страховой стоимостью договор считается ничтожным в части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Излишне уплаченная часть страховой премии при этом возврату не подлежит.

Если завышение страховой суммы по договору страхования предпринимательского риска осуществлено страхователем с целью обмана страховщика, последний вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму уплаченной страхователем страховой премии .

Страховым законодательством предусматривается возможность страхования одних и тех же убытков от предпринимательской деятельности по двум или нескольким договорам страхования от разных страховых рисков . В этом случае допускается превышение размера общей страховой суммы по всем договорам над страховой стоимостью.

Страхователь и страховщик, заключая договор страхования предпринимательского риска, могут предусматривать в нем определенный размер условной или безусловной франшизы.

Если объем страховой ответственности по договору страхования предпринимательского риска для данного страховщика превышает его финансовые возможности, то может заключаться один договор двумя или несколькими страховщиками (сострахование, страхование участниками страхового пула). Возможна также передача данным страховщиком (перестрахователем) части ответственности по договору страхования другим страховщикам (перестраховщикам) на основе заключения с ними договоров перестрахования.

Порядок действий, права, обязанности и ответственность сторон при заключении договоров страхования предпринимательских рисков такие же, как и в случае страхования имущества или транспортных средств, грузов.

Однако особенности предпринимательских рисков по рассматриваемым видам их страхования обусловливают необходимость для страховщика требовать, тщательно анализировать и оценивать соответствующую информацию с целью определения вероятности наступления страховых случаев и размеров возможных убытков по деятельности не только предпринимателя-страхователя, но и его контрагентов по договорам предпринимательской деятельности.

В перечень такой информации могут включаться, например:

объем, качество и цены товаров, работ, услуг, подлежащих продаже страхователем-предпринимателем, емкость их рынка и доля в ней страхователя, имеющиеся заявки, заключенные или готовящиеся к подписанию договоры купли-продажи, объемы продаж и средняя цена (за единицу измерения предмета продажи) за предшествующий год и кварталы текущего года;

финансовые результаты деятельности страхователя за предшествующий и текущий годы, общая и текущая ликвидность, коэффициент собственного капитала;

финансовые результаты деятельности за предшествующий год и кварталы текущего года покупателя предметов продажи (контрагента страхователя), его кредиторская задолженность (в том числе просроченная) и текущая ликвидность, коэффициент собственного капитала по бухгалтерскому балансу; такие же сведения о получателе кредита банка, наличии обеспечения кредита у заемщика;

общая и текущая ликвидность, срок работы, категория надежности банка, удельный вес просроченных и непогашенных кредитов;

инновации предпринимателя, технико-экономические показатели, эффективность научно-технических новшеств, внедряемых страхователем, наличие сертификатов качества и соответствия стандартам;

средний ежемесячный объем производства и продажи товаров, работ, услуг за последние 12 месяцев, структура цены единицы измерения предмета продажи страхователя-предпринимателя;

удельный вес времени остановок производства страхователя в эффективном фонде рабочего времени за предшествующие заключению договора страхования 12 месяцев;

снижение объема продаж страхователя за предшествующий и текущий годы работы, причины снижения, средний процент снижения цены продажи;

издержки производства страхователя в расчете на единицу измерения товара, работ, услуг за предшествующий и текущий годы по отчетным периодам (кварталам) и их структура, причины и средний процент их увеличения или уменьшения;

фактические размеры убытков страхователя от противоправных действий третьих лиц, судебных расходов за предшествующий и текущий годы;

фактические (проектируемые) размеры реальных инвестиций страхователя и доходов от них, объекты инвестирования, сроки их окупаемости; такие же данные по портфельным инвестициям (с указанием номинальной стоимости и курсов ценных бумаг, их эмитентов, сроков деятельности, показателей платежеспособности).

Договор страхования предпринимательского риска данного вида должен заключаться на основе письменного заявления страхователя по типовой форме, разработанной страховщиком.

К заявлению прилагаются отдельные информационные карты, содержащие сведения, необходимые страховщику для оценки вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков, по деятельности страхователя и его контрагентов.

При заключении договоров страхования предпринимательских рисков важно предусматривать в перечне обязанностей страхователя обеспечение им передачи всех документов, доказательств и сведений, необходимых для перехода к страховщику, выплатившему страхователю страховое возмещение, права требования (в сумме выплаченного страхового возмещения), которое страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки. В правилах (договоре) страхования целесообразно указывать и ответственность страхователя за неисполнение этой обязанности.

Строки страхования предпринимательских рисков определяются, как и по другим видам страхования, по сроку действия договора страхования.

В зависимости от характера страховых рисков, продолжительности производственных, экономических и иных процессов, которым присущи определенные риски, а также от намерений страхователя сроки действия договора страхования могут устанавливаться разной продолжительности.

Для разовых сделок продажи страхователем товаров, выполненных работ или оказанных услуг этот срок может быть от нескольких дней до 1—3 месяцев (в зависимости от удаленности покупателя от продавца, формы и сроков оплаты предметов продажи).

Если торгово-экономические связи между предпринимателем-продавцом и покупателем постоянные или достаточно длительные, то договор страхования заключается на 1 год или более.

Срок страхования предпринимателем срочных депозитных вкладов и денег на счетах в банке должен соответствовать сроку действия соответствующих договоров предпринимателя с банком.

Таким же способом может устанавливаться и срок страхования банком непогашения кредита заемщиком, т.е. исходя из сроков получения и возврата им суммы кредита с процентами за него.

Сроки страхования от остановок производства и осуществляемых предпринимателем инноваций целесообразно устанавливать продолжительностью в 1 год.

Срок страхования реальных инвестиций должен увязываться со сроком их окупаемости.

Но сроки окупаемости средств по различным проектам, объектам инвестирования могут быть от нескольких месяцев до нескольких лет. Интересы сторон договора страхования инвестиций в отношении сроков противоположны. Страхователь, как правило, будет настаивать на меньшем сроке, а страховщик заинтересован отстаивать срок, соответствующий объективно определенному сроку окупаемости инвестиций.

Договор страхования предпринимательских рисков вступает в силу с момента уплаты страхователем страховой премии (или первого ее взноса) страховщику, если договором не предусмотрено иное. С момента вступления договора страхования в силу при наступлении страхового случая страховщик возмещает причиненные таким случаем убытки.

В договоре (правилах) страхования определенных предпринимательских рисков (например, от остановок производства) может быть предусмотрено возмещение убытков, причиненных страховым случаем, не с начала наступления этого случая, а с установленного договором момента (например, с определенного часа остановки производства).

4 Страховая премия и страховые тарифы

Страховая премия , уплачиваемая страхователем страховщику за страхование предпринимательских рисков, определяется также путем умножения страхового тарифа (брутто-ставки) на страховую сумму.

В случае установления в договоре страхования предпринимательского риска франшизы страховая премия рассчитывается указанным же методом, но с вычитанием из страховой суммы величины франшизы.

Страховая премия уплачивается по соглашению сторон единовременно или в рассрочку в зависимости от срока страхования и суммы платежа.

Страховые тарифы устанавливаются по видам страхования убытков от предпринимательской деятельности на основе методики их расчета для любых рисковых видов страхования.

Таблица 4.1 - Основные положения установления страховых тарифов видам страхования предпринимательских рисковПорядковый номер Виды страхования предпринимательских рисков Основные положения установления страховых тарифов по видам страхования Применение повышающих, понижающих коэффициентов к тарифным ставкам при заключении договоров страхования

1 Страхование убытков по сделкам продажи товаров, работ, услуг иного имущества страхователя- предпринимателя 1 Страховые тарифы (в процентах к страховой сумме) устанавливаются дифференцированными в зависимости от срока действия договора страхования:

до 1 месяца;

от 1 до 2 месяцев;

от 2 до 3 месяцев.

Для партий товаров, поставляемых в течение 1 года и более, при страховании по генеральному полису применяются тарифные ставки для установленных сроков страхования каждой партии по отдельному полису.

2При сроках страхования более 3 месяцев, но менее 1 года к тарифной ставке для 3 месяцев прибавляется соответствующая ставка по 1,2 или 3 месяцам страхования, которая умножается на корректирующий коэффициент (например, 0,8—0,9).

3 В каждом из выделенных сроков страхования страховые тарифы устанавливаются для различных пределов страховых сумм 1 Могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты к тарифным ставкам, если коэффициент текущей ликвидности или коэффициент собственного капитала ниже (выше) установленного приемлемого уровня.

2 Могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты к тарифным ставкам, если по предыдущим договорам купли-продажи не нарушались (нарушались) установленные сроки оплаты товаров, работ, услуг, иного имущества

2 Страхование предпринимателем срочных депозитных вкладов и денег на счетах в банке 1 Страховые тарифы (в процентах к страховой сумме) устанавливаются отдельно для депозитных вкладов и для денег на счетах в банке, дифференцированные в зависимости от величины страховой суммы.

2 При сроках страхования менее 1 года к годовым тарифным ставкам применяются корректирующие коэффициенты Могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты к тарифным ставкам, если коэффициенты общей, текущей ликвидности и собственного капитала ниже (выше) установленного приемлемого уровня, а также в зависимости от категории надежности банка

3 Страхование банком непогашения кредита заемщиком Страховые тарифы (в процентах к страховой сумме) устанавливаются дифференцированными в зависимости от величины страховой суммы и сроков страхования (пользования кредитом):

до 1 месяца;

от 1 до 2 месяцев;

от 2 до 3 месяцев;

от 3 до 6 месяцев;

от 6 до9 месяцев;

от 9 до 12 месяцев;

свыше 12 месяцев Могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты к тарифным ставкам, если коэффициенты общей, текущей ликвидности и собственного капитала ниже (выше) установленного приемлемого уровня, а также в зависимости от обеспечения заемщиком получаемого кредита

4 Страхование предпринимателем инвестиций в другие предпринимательские структуры, корпоративные и государственные, муниципальные ценные бумаги 1 Страховые тарифы (в процентах к страховой сумме) устанавливаются годовые отдельно для реальных и портфельных инвестиций, дифференцированные в зависимости от страховой суммы.

2 При сроках страхования менее 1 года к годовым тарифам (или годовой страховой премии) применяются корректирующие коэффициенты Могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты к тарифным ставкам в зависимости от:

а) уровней коэффициентов общей, текущей ликвидности и собственного капитала хозяйствующего субъекта, в объект инвестирования которого вкладываются средства предпринимателя;

б) ожидаемого уровня доходности инвестиций;

в) стабильности ситуации на валютном и фондовом рынках

5 Страхование от остановок производства 1 Страховые тарифы (в процентах к страховой сумме) устанавливаются годовые для каждого страхового риска.

2 Страховые тарифы устанавливаются дифференцированные в зависимости от величины страховой суммы Могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты к тарифным ставкам, если:

а) коэффициент износа машин, механизмов, технологического оборудования страхователя выше (ниже) установленного правилами страхования приемлемого уровня;

б) уровень пожарной безопасности производства страхователя ниже (выше) требуемого уровня;

в) имеются у страхователя опасные производственные объекты

6 Страхование инноваций предпринимателем 1 Страховые тарифы (в процентах к страховой сумме) устанавливаются годовые для каждого страхового риска.

2 Страховые тарифы устанавливаются дифференцированные в зависимости от величины страховой суммы (при необходимости — и по категориям сложности новых видов техники и технологий) Могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты к тарифным ставкам в зависимости от:

а) наличия (отсутствия) сертификатов качества на применяемые новшества и соответствия их стандартам;

б) длительности гарантийных сроков разработчика — изготовителя технического новшества

7 Страхование снижения объема продаж, дополнительных расходов и прочих убытков от предпринимательской деятельности 1 Страховые тарифы (в процентах к страховой сумме) устанавливаются годовые для каждого страхового риска отдельно по снижению объема продаж, дополнительным расходам и прочим убыткам от предпринимательской деятельности.

2 При сроке страхования менее 1 года к годовым тарифным ставкам применяются корректирующие коэффициенты Могут применяться повышающие (понижающие) коэффициенты к тарифным ставкам в зависимости от:

а) конкурентоспособности товаров, работ, услуг страхователя и коэффициента обновления товарной номенклатуры (ассортимента);

б) уровня квалификации руководящих работников, специалистов и рабочих страхователя;

в) стабильности законодательства, курса рубля, развития экономики страны

5 Исполнение сторонами договора страхования и выплата страхового возмещения

После вступления в действие договора страхования убытков от предпринимательской деятельности (предпринимательских рисков) у страхователя и страховщика возникают определенные права, обязанности и ответственность, установленные не только договором, но и страховым и общегражда нским законодательством.

В частности, в период действия договора страхования предпринимательского риска страхователь «обязан незамедлительно сообщить страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска». Страховщик, получив такие сведения, вправе потребовать от страхователя изменить условия страхования или уплатить дополнительную сумму страховой премии при неизменных других условиях договора .

При невыполнении этих установленных законодательством требований страхователем страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования предпринимательского риска и возмещения страхователем убытков, причиненных расторжением договора .

Страхователь при наступлении страхового случая обязан:

уведомить страховщика (его представителя) о наступлении страхового случая незамедлительно или в срок и способом, которые указаны в договоре (правилах) страхования предпринимательских рисков;

принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возможных убытков при наступлении страхового случая; при этом страхователь обязан выполнять указания страховщика, если они были даны им при уведомлении его о страховом случае ;

сообщить о страховом случае в соответствующие органы согласно их компетенции (органы МВД, пожарного надзора, Госгортехнадзора, в аварийно-спасательную службу и др.);

получить в соответствующих компетентных органах, а при необходимости и от контрагента надлежаще оформленные документы, подтверждающие факт, обстоятельства, причины и последствия наступления страхового случая;

передать страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления страховщиком, выплатившим страховое возмещение, перешедшего к нему в пределах выплаченной суммы права требования страхователя к виновному лицу, ответственному за убытки.

Для получения страхового возмещения страхователь должен предъявить страховщику заявление о страховом случае и выплате суммы возмещения с приложением к нему страхового полиса (подлинника) и документов, подтверждающих факт, обстоятельства, причины и размер убытков от страхового случая.

Страховщик, получив от страхователя уведомление о страховом случае, проверяет, является ли произошедшее событие страховым случаем как проявлением страхового риска, предусмотренного договором страхования предпринимательских рисков.

При признании события и/или его последствий страховым случаем страховщик :

дает при необходимости указания страхователю (его представителю) о принятии мер по уменьшению убытков от страхового случая;

незамедлительно обеспечивает начало работ по составлению страхового акта (аварийного сертификата), определению размера убытков от страхового случая и суммы страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю;

выплачивает страхователю страховое возмещение в течение периода, предусмотренного правилами (договором) страхования предпринимательских рисков.

Выплата страхового возмещения может быть отсрочена до окончания судебного разбирательства, если по фактам, связанным со страховым случаем, одна из сторон договора страхования обратилась в суд с иском к другой стороне или к третьему лицу, ответственному за убытки.

Размер страхового возмещения зависит от величины ущерба, причиненного страхователю страховым случаем, страховой суммы, на которую был застрахован предпринимательский риск, и ее отношения к страховой стоимости и может рассчитываться по формуле

,

где В – размер страхового возмещения;

Ф – франшиза;

Р – дополнительные расходы страхователя по уменьшению убытков;

S– страховая сумма;

Со – страховая оценка (страховая стоимость) .

Страховщик вправе отказать страхователю в выплате страхового возмещения частично или полностью в случаях, если:

страхователь не уведомил страховщика (его представителя) о наступлении страхового случая в срок и способом, указанными в договоре страхования предпринимательского риска ;

страхователь умышленно не принял разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер с целью уменьшения убытков при наступлении страхового случая ;

о страховом случае страхователь не сообщил в соответствующие органы согласно их компетенции либо факт страхового случая не подтвердился их расследованием;

страхователь не предъявил страховщику (его представителю) необходимые документы, доказательства, подтверждающие факт, обстоятельства, причины и последствия страхового случая;

страхователь ввел страховщика в заблуждение относительно обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и возможных убытков;

страхователь получил полное возмещение причиненных ему страховым случаем убытков от виновного в них лица;

страхователь не передал страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления страховщиком, выплатившим страховое возмещение, перешедшего к нему в пределах выплаченной суммы права требования страхователя к виновному лицу, вследствие чего реализация этого права стала невозможной либо страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки .

Таблица

Виды страхования предпринимательских рисков:

1 Страхование убытков по сделкам продажи товаров, работ, услуг, иного имущества предпринимателя

Страховые риски (случаи) и/или их последствия по видам страхования:

Неуплата или неполная уплата покупателем договорной стоимости проданных предпринимателем-страхователем товаров, выполненных работ, оказанных услуг, иного имущества вследствие:

остановки производства (иной деятельности) и отсутствия (значительного уменьшения) выручки у покупателя из-за стихийного бедствия, пожара, взрыва, аварии без вины покупателя и его работников;

непредвиденного резкого уменьшения объема продаж у покупателя из-за:

а) снижения продажных цен на его продукцию (товары) в связи с появлением на рынке новых продавцов таких же товаров, превышением их предложения над спросом или в связи с продажей конкурентом товара с лучшими потребительскими свойствами при том же уровне цены;

б) из-за уменьшения платежеспособного спроса потребителей товара (работ, услуг), произведенных покупателем, в связи с недостатком у них оборотных средств из-за инфляционного роста цен на материальные, топливно-энергетические ресурсы, транспортные услуги, удорожания кредитов и/или снижения реальных доходов населения;

в) банкротства покупателя путем признания его несостоятельным плательщиком арбитражным судом

События и/или их последствия, не признаваемые страховыми рисками (случаями):

1Неуплата покупателем стоимости товаров, работ, услуг, иного имущества предпринимателю-страхователю вследствие:

а) заключения по сговору покупателя и страхователя договора купли-продажи, оказавшегося притворной (мнимой) сделкой;

б) грубой неосторожности страхователя или покупателя в выборе контрагентов, которая явилась причиной убытков;

в) нерационального применения (использования) купленных покупателем товаров, иного имущества;

г) противоправных действий покупателя товаров (работ, услуг), иного имущества;

д) умышленного выбора покупателем очередности расчетов с кредиторами не в пользу предпринимателя-продавца.

2Умышленное, фиктивное банкротство покупателя.

3Форс-мажорные обстоятельства.

2 Страхование предпринимателем срочных депозитных вкладов и денег на счетах в банках

Полная или частичная невыплата банком в установленные сроки сумм вклада (процентов на них), невыдача денег со счетов предпринимателя или неисполнение операций на них по распоряжениям их владельца вследствие:

стихийных бедствий, пожара или взрыва, приведших к утрате банком всех либо части активов;

резкого непредвиденного изменения ситуации на валютном и фондовом рынках, вызвавшего значительные убытки у банка и его неликвидность;

противоправных действий третьих лиц, приведших к утрате значительной части средств и снижению платежеспособности банка;

непредвиденного снижения процентной ставки за кредит, значительно уменьшившего поступление процентных доходов банка;

невозврата значительных сумм кредитов и процентов за кредит заемщиками, признанными банкротами;

банкротства банка путем признания его арбитражным судом несостоятельным

1 Невыполнение обязательств банком перед предпринимателем-страхователем вследствие:

а) заключения страхователем по сговору с банком договора депозитного вклада с завышенными процентами, которые заведомо не могли быть выплачены банком при существующей его доходности и ликвидности;

б) грубой неосторожности страхователя в выборе банка по критериям надежности, платежеспособности;

в) высокого удельного веса рисковых кредитов в кредитном портфеле банка, предоставленных под высокие проценты, а также без поручительств, гарантий, залога, страхового полиса ответственности заемщика;

г) недостаточно тщательного анализа и оценки банком кредитоспособности заемщиков и кредитных рисков при принятии решений о выдаче кредитов.

2 Фиктивное или преднамеренное банкротство или добровольная ликвидация банка по решению учредителей (акционеров).

3 Форс-мажорные обстоятельства.

3 Страхование банком непогашения кредита заемщиком

Непогашение заемщиком кредита (и процентов за кредит) вследствие:

остановки производства (иной деятельности) и отсутствия выручки у заемщика из-за стихийного бедствия, пожара, аварии, взрыва;

непредвиденного резкого уменьшения продаж заемщика из-за:

а) снижения продажных цен в связи с появлением на рынке новых продавцов таких же товаров, исполнителей работ, услуг, а также превышения их предложения над спросом или появления у конкурентов аналогичных предметов продажи с лучшими потребительскими свойствами при таком же уровне цен;

б) уменьшения платежеспособного спроса потребителей товаров, работ или услуг-, произведенных заемщиком, в связи с недостатком оборотных средств из-за инфляционного роста цен на материальные, топливно-энергетические ресурсы, транспортные услуги, удорожания кредитов и/или снижения реальных доходов населения;

противоправных действий третьих лиц;

банкротства заемщика в установленном законодательном порядке.

Грубая неосторожность страхователя (банка) в выборе кредитных заявок, анализе и оценке кредитоспособности заемщиков, наличия у них обеспечения кредитов, приведшая к невозврату кредитов банку.

2 Невозврат заемщиком кредита (с процентами за него) вследствие:

а) наступления неплатежеспособности заемщика в связи с причиненными ему убытками партнерами по сделкам из-за их неплатежей за товары, работы, услуги;

б) умышленного выбора заемщиком очередности расчетов с кредиторами не в пользу банка;

в) нецелевого использования кредита, приведшего к убыткам и неплатежеспособности заемщика.

3 Преднамеренное или фиктивное банкротство заемщика.

4 Форс-мажорные обстоятельства