

**ТАДЖИКСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

*На правах рукописи*

**ИСКАНДАРИ СУЛАЙМОН**

**СТРАХОВАНИЕ РИСКА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ЧАСТНОПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В  
РЕСПУБЛИКЕ ТАДЖИКИСТАН**

**12.00.03** - гражданское право; предпринимательское право; семейное право;  
международное частное право

**Диссертация**

на соискание ученой степени кандидата юридических наук

**Научный руководитель:**

член-корреспондент АН РТ, доктор  
юридических наук, профессор,  
заслуженный деятель науки и техники РТ,  
Рахимзода Махмад Забир

**Душанбе - 2018**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение</b> .....	3
<b>Глава 1. Сущность страхования в предпринимательской деятельности</b>	
1.1. Понятие и признаки предпринимательской деятельности .....	14
1.2. Категории «риск» и «предпринимательский риск» в современном гражданском праве.....	39
1.3. Страхование предпринимательского риска как вид имущественного страхования.....	55
<b>Глава 2. Договор страхования предпринимательского риска</b>	
2.1. Понятие и правовая природа договора страхования предпринимательского риска.....	70
2.2. Предмет и стороны договора страхования предпринимательского риска.....	80
2.3. Существенные условия договора страхования предпринимательского риска.....	94
2.4. Порядок заключения и содержание договора страхования предпринимательского риска.....	108
<b>Глава 3. Гражданско-правовая ответственность за нарушение условий договора страхования предпринимательского риска</b> .....	126
<b>Заключение</b> .....	147
<b>Список использованных источников и литературы</b> .....	154

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** С приобретением независимости в Республике Таджикистан начались кардинальные преобразования в экономике. Изменения в экономике, конечно, повлекли за собой и изменения в правовой сфере. В ст. 12 Конституции Республики Таджикистан (1994 г.) были закреплены принципы свободы предпринимательской деятельности определяющие, что каждому гарантируется свобода экономической и предпринимательской деятельности. В действующем законодательстве одним из существенных признаков предпринимательской деятельности признается риск. Это вполне обоснованно, поскольку предпринимательская деятельность всегда связана с риском. Минимизация убытков, возможно, достичь при страховании предпринимательского риска, т.е. риска неполучения ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности при нарушении обязательств контрагентами предпринимателя или изменении ситуации в этой деятельности, по независимым от предпринимателя обстоятельствам.

При осуществлении предпринимательской деятельности индивидуальными предпринимателями и коммерческими организациями возникают различные виды рисков. Для предупреждения и защиты предпринимателя в осуществлении своей деятельности необходимы определенные средства правового воздействия. Одним из них является страхование. Для получения прибыли предприниматель может быть защищен от рисков с помощью страхования своей деятельности. Правовым механизмом данной защиты является институт страхования предпринимательского риска. При помощи страхования предприниматели имеют возможность сосредоточить все свое внимание на решение проблем рынка и конкуренции, при этом они должны быть уверены в том, что их

предпринимательская деятельность защищена от все возможных случайностей.

Теоретическое обоснование значения, роли и места страхования в уменьшении предпринимательских рисков до настоящего времени имеет множество пробелов и упущений. Исследование научных трудов в рамках темы диссертационной работы показывает, что специалисты в сфере страхования в основном решают отдельные вопросы взаимоотношения коммерческих организаций со страховыми организациями в области корпоративного страхования. Комплексных же исследований характерных предпринимательских рисков, направленных на обнаружение особенностей применения механизма страхования для различных сфер деятельности хозяйствующих субъектов, обоснования необходимости формирования системной страховой защиты, направленной на уменьшение предпринимательских рисков, исследовано недостаточно.

Вместе с тем, анализ действующего законодательства в области страхования показывает, что оно не всегда отвечает современным реалиям, а порой даже противоречит другим законодательным актам. Противоречия и пробелы законодательства не позволяют предпринимателю эффективно застраховать свой предпринимательский риск, что негативно влияет на общую картину состояния страхования предпринимательского риска в Республике Таджикистан.

Недостаточная практическая и теоретическая разработанность вопросов страхования предпринимательских рисков, разноречивое их понимание в юридической литературе, отсутствие правового обоснования эффективности страхования предпринимательских рисков обуславливают особенную актуальность выбранной темы диссертационного исследования.

**Степень разработанности темы.** Проблеме предпринимательского риска уделяли внимание такие ученые цивилисты, как В.А.Ойгензихт, М.З.Рахимзода, К.П.Победоносцев, И.Н.Хмельской и др. Вместе с тем,

следует отметить, что в современной юридической науке Республики Таджикистан и стран СНГ не так много специальных работ, посвященных теории и практике страхования предпринимательских рисков. Среди научных работ, появившихся в последние годы, наиболее значимыми в области частноправового регулирования страхования риска предпринимательской деятельности являются исследования В.С. Белых, М.И. Брагинского, Е.Ф. Дюжикова, А.В. Золотухина, Т.И. Султановой, Ю.М. Журавлева, Н.С. Ковалевского, Ю.А. Сплетухова, М.Я. Шиминовой, А.К. Шихова, Н.А. Антоновой, И.А. Волковой, И.В. Лаптевой, А.Г. Савиной и др.

Однако комплексное монографическое изучение проблем частноправового регулирования страхования риска предпринимательской деятельности в Таджикистане не проводилось.

Исследование работ названных ученых и других авторов дало возможность обосновать актуальность и недостаточную исследованность проблемы. Сказанное свидетельствует об актуальности темы исследования и ее значимости для правовой науки, а также о формировании всеобъемлющего и эффективного страхового законодательства Республики Таджикистан.

**Объектом диссертационного исследования** выступают правовые отношения, возникающие в области предпринимательства и страхования его рисков, а также гражданско-правовой ответственности за нарушение условий договора страхования предпринимательского риска, и отношения, которые непосредственно связаны с ними.

**Предметом исследования является** процесс становления и развития отношений по страхованию предпринимательского риска. Анализу были подвергнуты и гражданско-правовые нормы, регламентирующие институт страхования в Республике Таджикистан.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Цель диссертационного исследования заключается в комплексном изучении частноправового регулирования страхования риска предпринимательской деятельности на

основе анализа законодательства Республики Таджикистан, юридической литературы, судебной практики; выявлении теоретических и практических проблем правового регулирования страхования предпринимательского риска; разработке предложений по совершенствованию законодательства Республики Таджикистан.

Для достижения цели исследования необходимо решение следующих задач:

- изучить сущность страхования риска в предпринимательской деятельности;
- определить особенности предпринимательских рисков;
- исследовать систему страхования предпринимательских рисков и определить основные ступени их развития;
- обосновать категории «риск» и «предпринимательский риск»;
- исследовать страхование предпринимательского риска как одного из видов имущественного страхования;
- установить правовую природу и понятие договора страхования предпринимательского риска;
- подвергнуть анализу стороны и предмет договора страхования предпринимательского риска;
- конкретизировать содержание и форму договора страхования предпринимательского риска;
- исследовать условия наступления гражданско-правовой ответственности за нарушение условий договора страхования предпринимательского риска;
- выработать предложения по усовершенствованию законодательства Республики Таджикистан в исследуемой области.

**Методологическая основа исследования.** При изучении вопросов гражданско-правового регулирования страхования предпринимательского риска был применен диалектический метод познания. При этом

использовались такие общенаучные методы, как анализ, синтез, обобщение, а также метод компонентного анализа и метод непосредственного наблюдения и описания, применение которых помогло определить сходные и отличительные особенности исследуемых положений.

Использование диалектического метода познания действительности позволило изучить вопросы правового регулирования страхования предпринимательского риска в их развитии и взаимодействии. С помощью анализа и синтеза были раскрыты существенные признаки и свойства страхования предпринимательского риска. Сравнительно-правовой метод позволил сопоставить нормативные правовые акты различных стран, Российской Федерации, Республики Казахстан и других в сфере страхования, с целью выявления их общих и особенных свойств.

**Теоретическая основа диссертационного исследования.** В основу настоящего диссертационного исследования легли имеющиеся на сегодняшний день научные разработки в области страхования риска предпринимательской деятельности. В работе автор опирается на теоретические положения, изложенные в научных трудах известных отечественных и иностранных ученых, таких как: Г.Е. Авилова, А.П.Альгина, А.П.Архипова, И.Х. Бободжонзода, А.Б.Борисова, В.С.Белых, Л.В.Белинской, А.В.Брызгалина, И.А.Волковой, В.В. Гущина, Е.П.Губина, И.В.Дойникова, И.В.Ершовой, Т.М. Ивановой, С.Э.Жилинского, А.В.Залотухина, Р.Кабышева, А.Я. Курбатова, Н.Ю.Кругловой, В.А.Копылова, А.С.Комарова, В.В.Лаптева, И.В.Макарова, В. Михайлова, А.В.Наумова, В.А.Ойгензихта, В.Ф.Попондопуло, Б.И.Пугинского, М.З.Рахимзода, А.П.Сергеева, Т.И.Султановой, М.Ю. Тихомирова, И.В. Федорова, Р.Хизрича, А.А.Худякова, Л.Г. Шаршуковой, Т.С.Шестовского, В.Ф.Яковлева, Н.М. Яшина, В.В. Шаховой и др.

**Нормативные основы исследования.** Нормативно-правовую базу диссертационного исследования составляют действующие гражданское и

предпринимательское законодательство Республики Таджикистан, а также нормативные правовые акты зарубежных стран, регламентирующие страхование предпринимательского риска.

Эмпирическую основу исследования составили результаты анализа материалов судебной практики по проблемам страхования предпринимательского риска, статистические данные и аналитические документы.

**Научная новизна диссертационного исследования** состоит в том, что в работе проводится комплексное исследование частноправового регулирования страхования предпринимательского риска в ходе которого сформулированы и обоснованы новые теоретические положения, в частности: определяется понятие предпринимательского риска; предпринимательское риск рассматривается как средство защиты предпринимателя и как вид предпринимательской деятельности; различается предмет и объект договора страхования предпринимательского риска; обосновывается вывод о взаимосвязи и не тождественности страховой случай и страховой риск; дается понятие договор страхования предпринимательского риска, а также даны практические предложения по урегулированию отношений в данной сфере.

Выводы и предложения, сделанные в работе, могут способствовать дальнейшему совершенствованию законодательства Республики Таджикистан в области страхования предпринимательского риска.

**На защиту выносятся следующие положения, отражающие научную новизну и специфику данного исследования:**

1. Обосновывается вывод о том, что правовой риск следует понимать в узком и широком смысле. В узком – когда имеет место ситуация правовой неопределенности, которая вызвана определенными причинами, имеющими правовой характер. В результате этих причин ожидаемое событие может наступить или не наступить. В широком смысле, правовой риск - это



состояние правовой неясности, вызываемые факторами как правового, так и неправового характера, вследствие чего наступит ожидаемое событие или нет, остается неизвестным.

2. Обосновывается вывод о том, что отождествлять риск только с наступлением негативных последствий не совсем оправданно, поскольку рискующий предприниматель, принимая то или иное решение, прежде всего, надеется на получение прибыли. Исходя из этого, предпринимательский риск определяется как осознанное допущение объективной или субъективной опасности, приводящей либо к вредным имущественным последствиям (иным негативным последствиям), либо к вероятности получения прибыли (иных преимуществ) предпринимателя при осуществлении предпринимательской деятельности.

3. В исследовании страхование предпринимательского риска рассматривается с двух позиций: как средство защиты предпринимателя и как вид предпринимательской деятельности. Как средство защиты оно представляет собой один из видов имущественного страхования, предусматривающий обязанность одной стороны договора (страховщика) по выплате страхового возмещения другой стороне договора (предпринимателю) при наступлении страховых случаев, произошедших по объективным причинам и связанных с негативными последствиями для предпринимателя. Как вид предпринимательской деятельности, страхование предпринимательского риска должно приносить доход предпринимателю, осуществляющему эту деятельность.

4. Страхование предпринимательского риска определяется как один из видов имущественного страхования, согласно которой одна сторона договора(страховщик) обязуется выплатить другой стороне договора (предпринимателю) страхового возмещения при наступлении страховых случаев, произошедших по объективным причинам и связанных с негативными последствиями для предпринимателя.

5. Договор страхования предпринимательского риска определяется как соглашение двух или более лиц (страхователя и страховщика «предпринимателя»), согласно которому одна из сторон за определённую плату обязуется предоставить страховую защиту второй стороне или предусмотренному по договору третьему лицу - застрахованному. Он является реальным (если иное не установлено договором), двусторонним, возмездным, алеаторным (рискованным), срочным, казуальным, в пользу контрагентов, а также свободно заключаемым.

6. Предлагается определить различие между предметом и объектом договора страхования предпринимательского риска. Предметом договора предпринимательского риска является не только имущество, но и убытки, которые возникают по поводу имущества, а также иные имущественные блага, в том числе имущественное право требования долгов и особая услуга оказываемая страховщиком страхователю, которая воплощается во внесении страхового риска в пределах страховой суммы. Объектом страхования предпринимательской риска является имущественный интерес страхователя, то есть выплата страхового возмещения, связанная с наступлением страхового случая.

7. Обосновывается вывод о том, что страховой случай и страховой риск взаимосвязанные, но не тождественные понятия. Их основу составляет одно и то же событие. Различие между ними в том, что страховой риск – это событие в будущем, а страховой случай – событие в прошлом.

8. Обосновывается вывод о том, что экономическое и правовое содержание «страховые убытки» и «возмещение убытков, хотя и близки но различны. Экономическое содержание «страховые убытки» составляет денежное выражение убытка который возник у страхователя в результате возникшего страхового случая при отсутствии правонарушения со стороны субъектов страхового правоотношения. Наоборот, возмещение убытков

является – многоаспектное и сложно явление, способом защиты гражданских прав, и мерой гражданско- правовой ответственности.

9. Проведённое исследование позволило автору обосновать ряд предложений по совершенствованию законодательства Республики Таджикистан. В частности предлагается:

1) Дополнить ГК РТ статьей следующего содержания:

**«Статья 1019.1. Виды страхования предпринимательских рисков**

Страхование предпринимательского риска осуществляется в следующих видах: 1) страхование возможных убытков по различным сделкам предпринимателя, связанных с продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг; 2) страхование предпринимателем собственных финансовых ресурсов, размещенных на депозитных счетах и расчетных счетах в банках; 3) страхование средств, вложенных в реализацию инвестиционных и инновационных проектов; 4) страхование убытков, возникающих от перерывов (остановок) производства; 5) страхование рисков снижения объемов продаж, дополнительных расходов и других убытков от своей предпринимательской деятельности».

2) Дополнить ст. 1031 ГК РТ частью 3 в следующей редакции:

«Страховщик вправе, при заключении договора страхования предпринимательского риска, запрашивать и получать от страхователя необходимую документацию для оценки страхового риска (бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, выписки из расчетных счетов и другие документы), в целях установления действительного размера предпринимательского риска».

**Теоретическая значимость исследования.** Научные выводы и предложения автора могут быть использованы в дальнейших научных исследованиях по проблемам гражданско-правового регулирования страхования рисков в предпринимательской деятельности.

### **Практическая значимость диссертационной работы.**

Сформулированные и обоснованные автором выводы и положения могут быть использованы для совершенствования законодательства Республики Таджикистан в сфере частноправового регулирования страхования предпринимательских рисков, а также для решения прикладных задач правоприменения. Фактический материал может быть использован в научно-исследовательской деятельности при преподавании предметов «Гражданское право», «Предпринимательское право», «Страховое право» на юридических факультетах высших учебных заведений, а также применен в практике юристов, при заключении договоров страхования предпринимательского риска и в судебной практике по спорам сторон такого договора.

**Степень достоверности и обоснованности результатов исследования** определяется его комплексным характером, опорой на признанные положения современной юридической науки, применением апробированных методов научного познания, широким использованием тематических монографических и научных работ, а также нормативных правовых актов и аналитических материалов.

### **Апробация результатов диссертационного исследования.**

Диссертационная работа была подготовлена, обсуждена и рекомендована к защите в Отделе частного права Института философии, политологии и права им. А.М. Баховаддинова Академии наук РТ, а также на кафедре гражданского права Таджикского национального университета. Основные положения работы изложены в монографии и девяти опубликованных научных статьях, а также в докладах на республиканских и международных научно-практических конференциях: «Конституция Республики Таджикистан: теория и практика ее применения» (29 ноября 2009 г., г. Душанбе); «Язык и качество закона» (22 июня 2010 г., г. Душанбе); «Государственная независимость и исследование философско-правовых проблем» (24 июня 2011 г., г. Душанбе); «Конституция Республики

Таджикистан как путеводитель независимого государства» (2 ноября 2010 г., г. Душанбе); «Правовые основы деятельности неправовой организации» (27 апреля 2010 г., г. Душанбе); ежегодных апрельских конференциях с 2011 по 2017г. кафедры гражданского права юридического факультета Таджикского национального университета и др.

**Структура и объем диссертационной работы.** Настоящая работа состоит из введения, трех глав, включающие семь параграфов, заключения и списка использованной литературы.

# ГЛАВА 1.

## СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 1.1. Понятие и признаки в предпринимательской деятельности

Страхование представляет собой необходимый элемент предпринимательства, и поэтому оно не должно рассматриваться как объект финансовой деятельности государства. В «Концепции развития предпринимательства в Республике Таджикистан на период до 2015 года»<sup>1</sup>, в XXI в. определен стратегический курс этого вида деятельности - внедрение инновационных, ресурсосберегающих, экологически чистых, безотходных технологий, которые должны снизить издержки производства, обеспечить конкурентоспособность национальной экономики с учетом требований мирового рынка. При этом значение должно придаваться не только инновациям техногенного характера, но и технологии обучения бизнесу, менеджменту и маркетингу. Стратегия также предполагает выбор способов достижения цели, т.е. способствовать поступательному, интенсивному и экстенсивному развитию производства товаров и услуг хозяйствующими субъектами, оптимизации платежеспособности и созданию новых рабочих мест<sup>2</sup>. Для этого, помимо всего прочего, в республике необходимо сформировать современный страховой рынок и признать его профессиональных участников полноправными членами рыночных отношений.

---

<sup>1</sup>Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 3 декабря 2004 г., № 469 «О Концепции развития предпринимательства в Республике Таджикистан на период до 2015 года» // Централизованный банк правовой информации РТ. ADLIA. Версия 6.00;

<sup>2</sup> Становление и развитие малого предпринимательства в промышленности Республики Таджикистан. [Электронный ресурс]. URL: [http://planetadisser.com/part/dis\\_148743.htm](http://planetadisser.com/part/dis_148743.htm) (дата обращения: 17.02.2017).

Следует отметить, что предпринимательская деятельность в стране подвержена значительным рискам, иногда даже не предусмотренным. В итоге у предпринимателей возникает чувство неуверенности в будущем своего бизнеса, и тогда степень предпринимательского риска еще более увеличивается<sup>3</sup>. Хотя Правительством РТ делается все возможное для изменения ситуации.

Таким образом, предприниматели постоянно сталкиваются с проблемами, и для достижения конечного результата они могут и должны застраховать свой бизнес от неблагоприятных последствий. В условиях сложившейся экономической ситуации, предпринимательская деятельность активно развивается, но даже при самых благоприятных обстоятельствах она всегда подвергается рискам. Правовой формой такой защиты от риска выступает договор страхования предпринимательского риска<sup>4</sup>.

При развитии рыночной экономики, предпринимательская деятельность имеет исключительную значимость, которая всегда отличается динамичным характером. В рамках этой деятельности возникают самые различные общественные отношения, требующие соответствующего правового регулирования.

Одним из ключевых понятий в предпринимательском праве является понятие предпринимательской деятельности. Рассмотрим данную категорию более подробно. Это особенно важно, если учитывать, что действующее предпринимательское законодательство в настоящее время не отличается достаточной терминологической проработкой, непротиворечивостью и последовательностью. Это затрудняет понимание многих положений правовых актов и их реализацию.

---

<sup>3</sup> Риски в предпринимательской деятельности [Электронный ресурс]. URL: <http://www.5ka.ru/98/24027/1.html> (дата обращения: 03.03.2016).

<sup>4</sup> Договор страхования предпринимательского риска [Электронный ресурс]. URL: [http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625b3bc68b4d53a89421216c37\\_0.html](http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625b3bc68b4d53a89421216c37_0.html) (дата обращения: 03.03.2017).

После приобретения независимости и перехода к рыночной экономике в Таджикистане было положено начало легальному современному предпринимательству. Для Республики Таджикистан, как государства, выбравшего рыночную модель развития экономики, вопрос определения понятийного аппарата предпринимательской деятельности и выявления ее признаков является одним из весьма актуальных вопросов. Это связано с тем, что именно занятие предпринимательской деятельностью дает возможность различным группам людей, с одной стороны улучшать свое благосостояние, а с другой стороны, создавать необходимую среду для реализации индивидуальных качеств и предпринимательства в целом.

На современном этапе развития страны имеет немаловажное значение предпринимательская деятельность, основанная на нормативно-правовой базе, согласно которой условия свободного выбора различных сфер деятельности со стороны граждан и их объединений гарантируется. То есть государство, таким образом, дает возможность гражданам и их объединениям заниматься всеми видами деятельности, незапрещенные законом, и тем самым устанавливает меры по повышению их благосостояния, создает новые рабочие места.

Права каждого человека заниматься деятельностью, направленные на улучшение его социального и экономического положения, является правом, имеющим международно-правовое значение. В частности, такое право закреплено в ст. 22 Всеобщей декларации прав человека, где указывается, что каждый человек независимо от гражданства, национальной принадлежности и иных субъективных особенностей, находясь на территории определенного государства, как член данного общества, имеет право заниматься деятельностью, необходимой для поддержания его достоинства и для



свободного развития его личности в экономической, социальной и культурной сферах жизни<sup>5</sup>.

Говоря о становлении и развитии предпринимательства в эпоху перестройки, необходимо отметить, что они связаны с принятием ряда законов, в том числе Законов «Об индивидуальной трудовой деятельности»(1986)<sup>6</sup>, «О кооперации в СССР» (1988)<sup>7</sup>,«О собственности в СССР» (1990)<sup>8</sup>, «Об общих началах предпринимательства граждан в СССР» (1991)<sup>9</sup> и др. Для Республики Таджикистан возрождением предпринимательства стал переход на рыночные отношения, который стал необходимым для создания экономическо-правовой базы.

После приобретения независимости Республики Таджикистан, наиболее развернутая правовая регламентация предпринимательства была получена в законодательстве Республики Таджикистан в законах РТ «О предпринимательстве в Республике Таджикистан» (1991)<sup>10</sup>, «О товарной бирже и биржевой торговле в Республике Таджикистан» (1991)<sup>11</sup>, «Об акционерных обществах» (1991)<sup>12</sup>, «О ценных бумагах и фондовой бирже» (1992)<sup>13</sup> и др.

Принятие 6 ноября 1994 года Конституции Республики Таджикистан стало новым этапом в разработке, принятии и совершенствовании законов в сфере предпринимательства. Конституция признает основой экономики сосуществование различных форм собственности и гарантирует свободу экономической, предпринимательской деятельности, равноправие и

---

<sup>5</sup> Всеобщая декларация прав человека: принята на третьей сессии Генеральной ассамблеи ООН 10 декабря 1948 г. // Российская газета. -1998. -10 декабря. - № 22-23. С. 10-11.

<sup>6</sup> Ведомости СССР. 1986. №47. ст.964.

<sup>7</sup> Ведомости СССР.1988. №22. ст.355.

<sup>8</sup>Ведомости СССР. 1990. №11. ст.164.

<sup>9</sup>Ведомости СССР. 1991. №16. ст.442.

<sup>10</sup>Ведомости Верховного Совета Республики Таджикистан, 1991г., №4. ст.37.

<sup>11</sup>Ведомости Верховного Совета Республики Таджикистан, 1992г., №3, ст.30.

<sup>12</sup>Ведомости Верховного Совета Республики Таджикистан, 1992г., №4, ст.39.

<sup>13</sup> Ведомости Верховного Совета Республики Таджикистан, 1992г., №11, ст.155.

правовую защиту всех форм собственности, в том числе частной(ст.12). В соответствии с этим, возникла необходимость совершенствования законодательства о предпринимательстве.

Роль и значение ст. 12 Конституции Республики Таджикистан в осуществлении свободной экономической и предпринимательской деятельности граждан и их объединений особым образом подчеркивается в трудах отечественных ученых.

Так, в частности М.З.Рахимов отмечает, что свобода предпринимательской деятельности не может быть абсолютной, так как она может быть ограничена законодателем исходя из наличия общественного интереса. Государство, ввиду интересов общества, может регулировать такие вопросы как выдача лицензий, разрешений и регистраций на осуществление предпринимательской деятельности<sup>14</sup>.

Таким образом, в Республике Таджикистан свобода экономической и предпринимательской деятельности, самостоятельное осуществление трудовой деятельности, выбор профессии, места работы, места жительства и занятие разнообразной хозяйственной деятельностью, незапрещенной законом, гарантируется следующими правовыми основами:

- право на осуществление экономической, предпринимательской деятельности;
- свобода трудовой деятельности.

Необходимо отметить, что законодательное понятие предпринимательской деятельности приведено в п.3 ст.1 Гражданского кодекса Республики Таджикистан. Так, согласно данной норме предпринимательство - это зарегистрированная самостоятельная деятельность, осуществляемая лицами, обладающими подобными качествами на свой риск, в порядке установленным законом, для систематического

---

<sup>14</sup> Рахимов М.З. Предпринимательское право /М.З. Рахимов. - Душанбе: Деваштич, 2005. – 408 с. (на тадж. яз.).

получения прибыли от пользования имуществом. Таким образом, анализируя приведенную статью можно утверждать, что в ней дается юридическое определения предпринимательской деятельности. Кроме того, такая деятельность рассматривается в контексте возможных видов экономической деятельности вообще, причем не единственного.

Говоря о предпринимательской деятельности, следует отметить, что это одно из направлений хозяйственной деятельности, основным признаком которого является получение прибыли. Однако, десятки созданных хозяйствующих субъектов, осуществляя свою деятельность, не считают получение прибыли основной целью, так как их основная цель является решение социальных задач. Например, промышленные, строительные, транспортные и другие предприятия создаются с целью осуществления предпринимательской деятельности и их целью является не только извлечение прибыли, а кроме этого также ряд социальных задач.

Также предпринимательская деятельность характеризуется как система хозяйствования, где основным субъектом выступает предприниматель. Предприниматель связывает материальные и человеческие ресурсы, организовывает и управляет процессами повторного производства и в результате получает прибыль.

Еще тысяча четыреста лет тому назад в источнике мусульманского права, в священном Коране, использовался термин торговля, который непосредственно был связан с деятельностью человека. В этом источнике не только приведены разные правовые термины, такие как сделка, договор, залог, кредит и множество других правовых вопросов, но и очень хорошо прокомментированы в практическом плане<sup>15</sup>.

Ряд немецких ученых, такие как Фон Тюнен и Й. Шумпетер придерживались мнения, что предприниматели являются новаторами. Й.

---

<sup>15</sup> Лаптев В.В. Предпринимательское право: понятие и субъекты. М.: Юристъ, 1997. С.5- 6.

Шумпетер не представлял предпринимателя без риска и новаторства. По мнению указанных авторов, предприниматель должен быть создателем, исполнять новые действия в том числе:

- производство новых продуктов;
- применение новой технологии;
- освоение новых рынков продажи;
- новейших источников сырья;
- осуществление обновления структуры отрасли<sup>16</sup>.

Другой ученый А.Хоскинг, определяя понятие предпринимательской деятельности, связывает его с понятием «бизнес». Под приведенным термином, автор понимает «деятельность юридических лиц, предприятий или организаций, направленную для освоения природных богатств, производства, покупки или продажи товара и услуг, их обмена на другие товары, услуги или же денег в пользу лиц или организаций»<sup>17</sup>. Таким образом, термин бизнес и предпринимательство схожи друг с другом. Отличие заключается в том, что предпринимательство, являясь одним из видов деятельности, связано с личностью человека – предпринимателя, который начинает новое дело, предприимчиво осуществляет новаторство, использует свои средства в новом деле и принимает на себя его риск.

Законодательное определение предпринимательской деятельности, помимо ГК РТ содержится также в обз. 4 ст.1 Закона РТ «О государственной защите и поддержке предпринимательства в Республике Таджикистан» от 26.07.2014 г.<sup>18</sup>, где под предпринимательством понимается деятельность лиц, зарегистрированных в установленном законом порядке в этом качестве,

---

<sup>16</sup>См.: Шумпетер Й. Теория экономического развития. М., 1982. С. 159 и др.

<sup>17</sup>Хоскинг А. Курс предпринимательства: Практическое пособие /Пер.с англ. М. 1993 С.18.

<sup>18</sup>Закон Республики Таджикистан «О государственной защите и поддержке предпринимательства в Республике Таджикистан» от 26.07.2014 г., № 1107/Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан. 2014. №7. ч.2, ст.404; 2015. №3. Ст.216. Закон Республики Таджикистан от 30.05.2017 г., № 1436.

осуществляемая самостоятельно на свой страх и риск, направленная на систематическое получение прибыли от использования, производства, реализации имущества, товара и выполнения работ и оказания услуг.

Тем самым получение прибыли согласно определению данного Закона возможно не только от использования имущества, реализации товара, выполнения работ и оказания предоставления услуг, но и от производства товара. О необходимости включения в п.3 ст.1 ГК РТ получения прибыли от производства товаров было высказано М.З.Рахимовым. По его мнению, субъекты предпринимательства, в том числе производители, а также потребители должны обладать суверенитетом в осуществлении любого вида деятельности, в том числе в производстве товаров. Известно, что прежде чем использовать или продать товар, следует его произвести. Производство товаров говорит об уровне эффективности экономики и соответственно продажа товаров имеет относительной самостоятельностью относительную самостоятельность. Правило закреплено в п.3 ст.1 ГК РТ, по его мнению, сужает свободу экономической, предпринимательской деятельности субъектов, что не способствует развитию предпринимательства<sup>19</sup>, что на наш взгляд является обоснованным.

Совершенствование правового регулирования предпринимательской деятельности следовало бы проводить, в основном, на основе сочетания частноправовых и публично-правовых основ. Тем более что в нынешнее время принимается значительное количество законов и иные нормативных актов по регулированию урегулированию предпринимательских отношений, основанные именно на таком сочетании. Это дает возможность четко согласовать правовую регламентацию правоотношений по организации и осуществлению хозяйственной деятельности, что особенно важно в сферах

---

<sup>19</sup> Рахимов М. З. Правовые проблемы достижения конечного результата предпринимательской деятельности: автореф. дис. ... д-ра наук. Душанбе, 2000. С. 15.

материального производства, входящих в состав реального сектора экономики.

Об этом свидетельствуют положения законодательств некоторых зарубежных стран, закрепляющих понятие предпринимательской деятельности и принявших даже торговые кодексы, регулирующие правоотношения не только в сфере торговли, но и в других областях хозяйствования. Такие нормативные правовые акты, наряду с гражданскими кодексами, обычно характеризуются как обеспечивающие дуализм частного права. Тем не менее, эти кодексы содержат и отдельные публично-правовые нормы.

В частности, в Германском торговом уложении существует раздел о торговых книгах, включающий нормы о хозяйственной деятельности и имеющие публично-правовой характер. Такие законы в нынешних условиях в принципе становятся предпринимательскими кодексами, учитывающие своеобразные особенности хозяйственной деятельности в области предпринимательства. Примечателен тот факт, что с 1 января 2007 г. Торговое уложение Австрии было названо как Предпринимательское уложение. В этой связи субъекты регулируемых им отношений стали называться не «коммерсантами» (Kaufmann), а «предпринимателями» (Unternehmer)<sup>20</sup>.

В таких законах используются, в частности, специфические правовые нормы, которые отличаются четким содержанием и поэтому называемые конкретными нормами. Их применяют наряду с правовыми нормами общего характера, что дает возможность конкретно определять содержание возникающих на их основе правоотношений.

Гражданский кодекс Российской Федерации предпринимательскую деятельность определяет как самостоятельную, осуществляемую на свой

---

<sup>20</sup>Мамутов В.К. Важное направление правового обеспечения экономики - кодификация. Донецк, 2009. С. 15.

риск деятельность, направленную которая направлена на систематическое регулярное получение прибыли от пользования имуществом использования имущества, продажи реализации товаров, оказания услуг или выполнения исполнения работ или оказания услуг лицами, в установленном законе порядке зарегистрированными в этом качестве в установленном законе порядке (ч.1 ст.2)<sup>21</sup>.

Согласно ст. 1 ГК Республики Беларусь: предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность юридических и физических лиц осуществляемая ими в гражданском обороте, на свой риск и под имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли от пользования, продажи имущества и вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, которые предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления<sup>22</sup>.

Гражданский кодекс Кыргызской Республики предпринимательскую деятельность определяет как самостоятельную, осуществляемую на свой риск деятельность, направленную на получение прибыли лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном порядке<sup>23</sup>.

---

<sup>21</sup> ГК РФ (Ч.1) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ с изменениями от 26 января, 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 26 января, 5 февраля, 20 апреля, 26 июня, 19, 24 июля, 2, 25 октября, 4, 29 ноября, 1, 6 декабря 2007 г., 24, 29 апреля, 13 мая, 30 июня, 14, 22, 23 июля, 8 ноября, 25, 30 декабря 2008 г., 9 февраля, 27 декабря 2009 г., 21, 24 февраля, 4 октября 2010 г.// <http://base.garant.ru/10164072/1/#1000>. (дата обращения: 23.10.2016)

<sup>22</sup> ГК Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 (в редакции Законов Республики Беларусь от 14.07.2000 г. №415-3, 03.05.2001 г. №7-3, 04.01.2002 г. №79-3, 08.07.2008 г. №366-3, 28.12.2009 г. №96-3, 28.12.2009 г. №97-3, 15.07.2010 г. №167-3, 16.07.2010 г. №172-3, 10.01.2011 г. №241-3, 09.07.2012 г. №388-3 (вступил в силу 18.01.2013), 09.07.2012 г. №389-3 (вступил в силу 15.01.2013), 10.07.2012 г. №424-3 (вступил в силу 27.01.2013), 13.07.2012 г. №419-3). [Электронный ресурс]. URL: [http://base.spinform.ru/show\\_doc.fwx?rgn=1822](http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=1822) (дата обращения: 17.02.2016).

<sup>23</sup> Гражданский кодекс Кыргызской Республики. Часть 1 и 2 . –Б.: Нормативные акты Кыргызской Республики, 2000.

Положения законодательства рассмотренных государств являются доказательством того, что понятие предпринимательской деятельности в законодательствах этих стран трактуется по-разному.

Таким образом, предпринимательская деятельность охватывается гражданским законодательством (ГК РТ), где урегулированы различные виды договоров с особым составом участников. Однако, нормы об этих договорах приводятся в разных частях кодекса и тем самым не сосредоточены в одном разделе, что затрудняет формулирование единых положений о договорах с участием предпринимателей.

В юридической литературе о понятии и признаках предпринимательской деятельности, как в Республике Таджикистан, так и в других странах-участницах СНГ, нет единого мнения. Так, рассматривая данный вопрос, Н.Шонасридинов и Ф.Нодиров отмечают, что предпринимательская деятельность - это один из видов экономической и хозяйственной деятельности, связанный с риском предпринимателя, основной целью которой является изыскание новых методов управления, новаций, использование научного прогресса и другое для систематического получения прибыли<sup>24</sup>.

Другие, предпринимательство определяют как совокупность правомерных волевых действий (сделок), в целях получения прибыли, совершаемых на свой риск, систематически, профессионально, лицами, зарегистрированными в качестве предпринимателя<sup>25</sup>.

Данное определение, на наш взгляд, более четко отражает сущность и значение предпринимательской деятельности. Рассматривая понятие предпринимательской деятельности, вышеназванный автор охарактеризовал ее как совокупность правомерных и волевых действий отдельных лиц,

---

<sup>24</sup>Шонасридинов Н., Нодиров Ф.М. Предпринимательское право. Ч.1: Учеб. пособие. Душанбе: Прогресс, 2009. С. 24.

<sup>25</sup>Попондопуло В.Ф. Понятие коммерческого права //Государство и право. 1993. №8. С. 75.



планомерных, постоянных процессов, однако такое определение имеет и некоторые недостатки. Например, использование в данном понятии слова «профессиональность» не добавляет смысла самому понятию предпринимательской деятельности. Более того, следует отметить, что предлагаемая В.Ф.Попондопуло дефиниция многословна. Здесь было бы более приемлемо использовать слова «совокупность взаимосвязанных сделок», чем «совокупность правомерных волевых действий (сделок), совершаемых профессионально». Отметим и то, что слово «систематический» имеет несколько значений. Например, «следующий в определенной системе», «постоянно повторяющийся, не прекращающийся». Для того чтобы признать предпринимательскую деятельность, не имеет определяющего значения регистрация лица в качестве предпринимателя по некоторым причинам.

В ч.3 ст.1 ГК РТ используются и материальные и формальные критерии для определения предпринимательской деятельности. Между тем и те, и другие критерии имеют различное правовое значение. Так, если такая деятельность не носит планомерного и постоянного характера, то она теряет свои свойства. Иначе обстоит дело, если нарушаются требования государственной регистрации. В таких случаях планомерное и систематичное совершение сделок лицами, которые не прошли государственную регистрацию, приобретает юридическое значение. Перефразируя Г.Ф. Шершеневича, отметим, что там, где нет гражданско-правовых последствий, нет и предпринимательской деятельности<sup>26</sup>. Из сказанного следует, что государственная регистрация не может быть критерием предпринимательской деятельности, следовательно, использовать ее в данном определении не стоит.

---

<sup>26</sup>Шершеневич Г.Ф. Курс торгового права. Изд. 4-е. Т.1. СПб.: Изд-во Бр. Башмаковых, 1908. С. 141.

Вообще понятие государственной регистрации может толковаться двояко: либо как определенный юридический акт, влекущий важные для предпринимателя юридические последствия, либо как особая административная процедура. Некоторые ученые в связи с этим разграничивают понятия «регистрация» и «государственная регистрация». Как отмечает М.Ю. Тихомиров, регистрация представляет собой запись фактов с целью их учёта, придания факту законности, а государственная регистрация - это установленный государством порядок фиксации уполномоченными на то органами фактов, имеющих юридическое значение и влекущих возникновение соответствующих правоотношений<sup>27</sup>.

В юридической литературе государственная регистрация рассматривается, прежде всего, как проведение регистрационных процедур или производств<sup>28</sup>. Подчеркнем, что регистрационное производство является одним из самостоятельных видов процедурных производств, выделяемых по предмету регулирования, нацеленных на разрешение индивидуального дела и урегулированных специальными процессуальными нормами. Например, в Законе РФ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 19.05.2009 г., под государственной регистрацией понимается действия уполномоченного государственного органа в области государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по официальному оформлению юридического факта создания, реорганизации и ликвидации юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и

---

<sup>27</sup> Тихомиров М.Ю. Юридическая энциклопедия. М.: Юриформцентр. 1997. С.385.

<sup>28</sup> Козлова Н.В. Правосубъектность юридического лица. М.: Статут. 2005. С. 182; Зыкова И.В. Правовое регулирование государственной регистрации юридических лиц: современное состояние и перспективы развития // Адвокат. М. 2004. № 1. С. 67; Савельева О.В. Правовая природа государственной регистрации юридических лиц // Юрид. вестник РГЭУ. Ростов-на-Дону: РГЭУ. 2004. № 2. С. 11-15; Тихомиров Ю.А. Государственная регистрация статусов юридических и физических лиц, их юридических действий и актов // Право и экономика. М.: Юрид. дом Юстицинформ. 2000. № 1. С. 4; Спектор Е.И. Развитие административного законодательства о государственной регистрации // Журнал российского права. 2002. № 7. С. 36-47.

прекращении их деятельности, создании и прекращении деятельности филиалов и представительств иностранных юридических лиц, а также внесении сведений о них в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей<sup>29</sup>.

При реализации процедуры государственной регистрации государство, в лице компетентных органов, признает законность осуществления и прекращения предпринимательской деятельности путем введения соответствующих сведений в государственный реестр.

В.В. Лаптев дает следующее определение понятия предпринимательской деятельности: «– это профессиональная хозяйственная деятельность отдельных лиц, направленная на получение прибыли и проведенная с риском и ответственностью»<sup>30</sup>. Как видим, здесь ничего не говорится о закреплении этой деятельности в действующем законодательстве, а это по нашему мнению, недопустимо.

По мнению В.В. Ровного, предпринимательство – это осуществляемая в целях получения прибыли промысловая деятельность на свой риск, которая требует специальной публичной регистрации осуществляющего ее лица. В данном определении анализируемая деятельность представляется как промысел, который, объединяет в одно материальные, физические, волевые и объективно-поведенческие признаки. Исследуя эти признаки, он указывает, что, «согласно первому, предмет промысла очерчен лишь кругом торговых сделок, согласно второму, промысел непосредственно связан с волей промышленяющего, третий признак предполагает постоянство деятельности, выраженное в неопределенном числе совершаемых актов, наконец,

---

<sup>29</sup>Закон Республики Таджикистан «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 19.05.2009 г., № 508/ АхбориМаджлиси Оли Республики Таджикистан, 2009 г., №5, ст.316; 2010 г., №12, ч.1, ст.828; 2012 г., №12, ч.1 ст. 1006; 2015 г., №11, ст.972; Закон Республики Таджикистан от 14.05.2016 г., № 1319.

<sup>30</sup>Лаптев В.В. Проблемы совершенствования предпринимательского законодательства // Правовое регулирование предпринимательской деятельности /Под ред. В.В. Лаптева. М.: Институт государства и права РАН, 1995. С. 4.

последний предполагает для промышленяющего лица определенный источник дохода»<sup>31</sup>.

В целом не имеем никаких возражений против приведенного понятия, но термин «промысел», на наш взгляд, все же не раскрывает полностью сущности и значения понятия предпринимательской деятельности, поэтому на наш взгляд неуместно его использование в приведенном определении.

Г.Е. Авилов предлагает рассматривать предпринимательство как деятельность юридических или физических лиц, которая осуществляется на постоянной основе, с целью получения прибыли от приобретения, реализации или производства, **товаров** или продукции, по выполнению работ, оказанию услуги заключающих от своего имени, в процессе своей деятельности, гражданско-правовые сделки<sup>32</sup>.

В этом определении отсутствует такой критерий, как систематичность в деятельности предпринимателя. Вдобавок к этому в определение данного понятия указанный автор вводит функцию производства товаров, которая в гражданском праве в процесс предпринимательства не включается.

Таким образом, анализ определений предпринимательской деятельности приводит к выводу о том, что они разнятся. Все эти определения содержат ряд квалифицирующих признаков, позволяющих раскрыть ее сущность, а также отграничить предпринимательство от иных видов деятельности. Такое отграничение, по справедливому замечанию М. Ю. Тихомирова, имеет практическое значение, «поскольку возникновение или прекращение определенных правовых отношений связано с наличием или отсутствием в конкретной деятельности признаков предпринимательства, регулируемых гражданским, налоговым, административным, уголовным, трудовым и другими отраслями

---

<sup>31</sup>Ровный В.В. Понятие и признаки предпринимательства (гражданско-правовой аспект). Иркутск: Изд-во Иркут. ун-та, 1998. С. 83, 85.

<sup>32</sup>Авилов Г.Е. Понятие, виды и правовое положение предпринимателей // Предпринимательское право: Курс лекций / Под ред. Н.И. Клейн. М., 1993. С. 19.

законодательства»<sup>33</sup>. Отсутствие же у явления одного из названных признаков, которые составляют определение какого-либо понятия, означает, что указанное явление под это определение не подпадает<sup>34</sup>. Именно в своей совокупности эти признаки дают возможность квалифицировать деятельность лица как предпринимательскую. С учетом этого, рассмотрим основные признаки предпринимательской деятельности, хотя по отдельным из них (профессионализм, государственная регистрация и др.) до сих пор ведутся дискуссии.

О.М. Олейник обосновал следующие признаки предпринимательской деятельности:

- система осуществляемых действий по производству товара, оказанию или услуг выполнению работ;
- деятельность, которая осуществляется на профессиональной основе;
- самостоятельная деятельность, как осуществление своей воли и в своих интересах;
- деятельность, которая осуществляется на свой риск, с вероятностью неполучения ожидаемого результата;
- деятельность, которая направлена на систематическую рентабельность или же на получение выручки, которая позволяет покрывать издержки, и приводит к получению выгоды<sup>35</sup>.

М. Моисеев, выделяет следующие признаки предпринимательской деятельности: ее целью является получение прибыли; систематичность;

---

<sup>33</sup> Тихомиров М.Ю. Индивидуальный предприниматель: правовое положение и виды деятельности. М.: Изд-во Тихомирова М.Ю., 2005. С. 59.

<sup>34</sup> Макаров И.В. Понятие, сущность и признаки хозяйственной деятельности //Вестник Федерального Арбитражного суда Западносибирского округа. 2005. № 4. С. 32.

<sup>35</sup> Предпринимательское (хозяйственное) право: Учебник. В 2-х т. Т. 1 / Отв. ред. О.М. Олейник. М.: Юристъ, 1999. С. 10.

самостоятельность; осуществляется на свой риск; профессионализм; государственная регистрация<sup>36</sup>.

В.Ф. Попондопуло обязательными признаками предпринимательства называет направленность этой деятельности на получение прибыли и ее государственную регистрацию. Остальные признаки, такие как инициативность, самостоятельность, риск и ответственность, по его мнению, являются родовыми и присущи предпринимательству, как и любой другой свободной деятельности, основанной на собственном интересе, свободе воли, выборе цели, средств и способов ее достижения<sup>37</sup>.

В.В. Ровный считает, что все признаки предпринимательства, исходя из вероятности их присутствия в нем, подразделяются на обязательные, к которым относятся риск, направленность на рентабельность, систематичность, и факультативные, к которым относятся самостоятельность и государственная регистрация предпринимателя.<sup>38</sup>

Представляется, что вышеназванные признаки предпринимательской деятельности не в достаточной мере раскрывают сущность рассматриваемого явления, поэтому мы рассмотрим каждый признак предпринимательской деятельности подробнее.

Одним из квалифицирующих признаков предпринимательской деятельности выступает самостоятельность предпринимателя в осуществлении этой деятельности. Самостоятельность предполагает осуществление предпринимательской деятельности, т.е. участие предпринимателя в правоотношениях для осуществления своих целей от своего имени, своей волей и в своих интересах. Предприниматель самостоятельно выбирает

---

<sup>36</sup> Моисеев М. Предпринимательская деятельность граждан: понятие и конструктивные признаки // Хозяйство и право. 1997. № 3. С. 78-79.

<sup>37</sup> Коммерческое право: Учебник: В 2-х ч. Ч. 1 / Под ред. В.Ф. Попондопуло, В.Ф. Яковлевой. СПб., 1997. - С. 5.

<sup>38</sup> Ровный В.В. Гражданско-правовая природа предпринимательства. Иркутск, 1996. С. 28-36; Он же. Понятие и признаки предпринимательства: гражданско-правовой аспект. С. 5-36, 90.

предмет предпринимательской деятельности, ее направления и способы осуществления. При этом нельзя забывать о том, что самостоятельность осуществления предпринимательской деятельности ограничивается действующим законодательством, т.е. предпринимателю необходимо при осуществлении предпринимательской деятельности учитывать правовые дозволения и запреты, установленные действующим законодательством.

В юридической литературе условно выделяют имущественную и организационную самостоятельность предпринимателя. О полной имущественной самостоятельности можно говорить тогда, когда имущество принадлежит предпринимателю на правах собственности, а об ограниченной, когда имущество находится у предпринимателя во владении, ограниченном вещным правом.

При организационной самостоятельности в процессе предпринимательской деятельности принимаются самостоятельные решения, выбираются виды деятельности, организационно-правовые формы, и заканчивается все принятием решения о добровольном прекращении деятельности.

Следующий квалифицирующий признак предпринимательской деятельности – определенная повторяемость. Этот признак в юридической литературе рассматривается двояко. Согласно первой точке зрения, получение прибыли от выполнения работ или оказания услуг, продажи товаров, использования имущества, происходит систематически. Согласно второй, получение прибыли зависит от систематически совершаемых определенных действий, определяющих содержание предпринимательской деятельности<sup>39</sup>.

---

<sup>39</sup> Белых В.С. Отношения в сфере предпринимательства как предмет предпринимательского права // Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права: Сб. науч. ст. Вып. 5 / Под ред. В.Ф. Попондопуло, О.Ю. Скворцова. М.: Волтерс Клувер, 2005. С. 48.

На системный характер предпринимательства указывал еще П.П. Цитович, отмечая, что «действие, совершенное в одиночку, случайно, не может дифференцироваться как торговое, оно становится таковым, если совершение таких действий является промыслом. Однако отдельное действие получает торговый характер из-за принадлежности его к непрерывной совокупности - промыслу»<sup>40</sup>.

Указывая на систематичность в качестве определяющего момента в решении вопроса об отнесении той или иной деятельности к предпринимательской, Пленум Верховного Суда РТ своим Постановлением «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве» от 25.06. 2004 г., № 6 постановил не признавать предпринимательской деятельностью осуществление разовых (случайных) сделок по купле-продаже товаров, оказанию услуг или выполнению работ, если даже сумма извлеченного дохода при этом окажется крупного размера<sup>41</sup>.

Законодатель, определяя систематичность в качестве необходимого признака предпринимательской деятельности, тем не менее, не определил каких-либо четких количественных или качественных критериев данной дефиниции, что, на наш взгляд, создает определенные трудности при применении норм действующего законодательства, регулирующих предпринимательскую деятельность и ответственность, нарушающие порядок и условия ее осуществления. Действительно, отсутствие законодательного определения систематичности как признака предпринимательской деятельности порождает вопрос: сколько раз необходимо совершить одно и то же действие, чтобы его можно было признать предпринимательством?

---

<sup>40</sup> Цитович П.П. Очерк основных понятий торгового права. М., 2001. С. 13.

<sup>41</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РТ от 25 июня 2004 г., № 6 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве» //Централизованный банк правовой информации Республики Таджикистан. ADLIA. Версия 6.00.



Наука предпринимательского права также пока не выработала четких критериев систематичности, и в юридической литературе данная дефиниция рассматривается с различных позиций.

И.В. Ершова предлагает включить в определение предпринимательской деятельности такие квалифицирующие признаки, как доля прибыли от деятельности по соотношению с общими доходами лица, получение прибыли определенное количество раз за определенный отчетный период и др.<sup>42</sup> Н.С. Завгородной определяет систематичность деятельности на основании выявления доли дохода от той или иной деятельности в структуре доходов данного лица<sup>43</sup>.

Некоторые авторы определяют систематичность на основании такого критерия, как длительность, протяженность во времени деятельности, направленной на получение прибыли<sup>44</sup>.

По нашему мнению, при характеристике систематичности как признака предпринимательской деятельности, количественные критерии не совсем применимы, так как систематичность в предпринимательском праве имеет не столько количественную, сколько качественную характеристику, поскольку системность операций толкуется как их единство, неразрывность, охваченность одной целью. Другими словами, систематичности в рассматриваемом случае присуща в большей степени качественная, а не количественная характеристика. Поэтому для четкого и однозначного понимания систематичности как признака предпринимательства, данную дефиницию необходимо дополнить еще какой-либо качественной характеристикой.

---

<sup>42</sup> Ершова И.В., Иванова Т.М. Предпринимательское право: Учеб. пособие. М.: Юриспруденция, 1999. С. 7.

<sup>43</sup> Завгородной Н.С. Договоры займа небанковских организаций // Экономика и жизнь. 1995. № 31. С. 24.

<sup>44</sup> Гущин В.В. К вопросу о квалификации административных правонарушений в области предпринимательства, финансов, налогов и сборов // Законы России: опыт, анализ, практика. 2007. № 2. С. 12.

Деятельность предпринимателя требует от него принятия неординарных решений, в большей или меньшей степени предопределяющих результаты его деятельности. Из этого можно заключить, что предпринимательская деятельность связана с категорией риска, так как предприниматель при выборе действия не в состоянии однозначно предвидеть его результат<sup>45</sup>.

Рисковый характер предпринимательской деятельности подчеркивал А.И. Каминка. Он утверждал, что предпринимательская деятельность связана с антиципацией спроса, с производством товаров в расчете на будущий спрос, с затратой с этой целью известного капитала, а в силу того, что будущий спрос неизвестен, характерным моментом предпринимательства является риск.

Одним из характерных и приоритетных признаков предпринимательской деятельности является систематическое получение прибыли, что отличает эту деятельность от благотворительной, социально-культурной и иной деятельности, осуществляемой гражданами и юридическими лицами.

Здесь важно заметить, что для предпринимательства не просто совершение деятельности по получению прибыли само по себе очевидное следствие, важным является конечный результат предпринимательской деятельности<sup>46</sup>. Ведь прибыли может и не быть, более того, предприниматель может понести убытки, поскольку предпринимательская деятельность носит рискованный характер. Однако отсутствие прибыли несколько не умаляет предпринимательский статус деятельности, если она изначально имела своей целью получение прибыли.

---

<sup>45</sup> Султанова Т.И. Злоупотребление хозяйствующими субъектами доминирующим положением на товарном рынке в Республике Таджикистан: вопросы теории и законодательства : автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. Бишкек, 2007.

<sup>46</sup>Рахимов М.З. Конечный результата предпринимательской деятельности : теория и правовое регулирование. Душанбе, «Деваштич», 2002. С.34.

Наличие негативных обстоятельств может и не позволить предпринимателю достичь конечного результата (прибыли), но это не меняет характер данной деятельности, которая изначально связана с различного рода рисками.

Здесь следует остановиться на таких понятиях, как прибыль и доход. Различные по смыслу в судебной практике они нередко отождествляются. Классическое определение термина «доход» следующее: - это валовые поступления денежных и материальных средств, возникающие в процессе обычной хозяйственной деятельности предприятия, появляются от оказания услуг, реализации продукции, выполнения работ, и от использования другими предприятиями ресурсов данного предприятия<sup>47</sup>. В отличие от дохода, прибыль представляет собой разницу между доходом и произведенными необходимыми расходами, включаемыми обычно в себестоимость продукции<sup>48</sup>.

На наш взгляд, осуществляя предпринимательскую деятельность можно получить доход, не имея при этом никакой прибыли, если все доходы покрыли расходы, связанные с деятельностью. Поэтому целью предпринимателя является получение именно прибыли - той части доходов, которая остается после произведения уплаты налогов, иных выплат во внебюджетные фонды, расходов по оплате труда работникам и иных затрат.

В юридической литературе упоминаются и другие признаки предпринимательской деятельности, не содержащиеся в ее легальном определении. В частности, одним из таких признаков называют профессионализм предпринимательской деятельности. Этот признак закреплен в законодательстве таких стран, как Франция (ст.1 Французского торгового кодекса), Германия (ст.1 Германского торгового уложения) и других

---

<sup>47</sup> Борисов А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2002. С. 198; Словарь по экономике / Пер. с англ. под ред. П.А. Ватника. СПб.: Экономическая школа, 1998. С. 130.

<sup>48</sup> Борисов А.Б. Указ. раб. С.100.

государств. Несомненно, профессионализм имеет огромное значение в достижении успеха в бизнесе. Более того, занятие многими видами предпринимательской деятельности законодатель ставит в зависимость от наличия соответствующего образования (деятельность по оказанию юридических услуг, медицинская деятельность и др.). Для занятия отдельными видами предпринимательской деятельности необходима сдача квалификационных экзаменов. Однако, несмотря на столь большую значимость профессионализма в предпринимательской деятельности, по нашему мнению, он не может претендовать на статус необходимого квалифицирующего признака предпринимательства. Наличие профессионализма в легальном определении предпринимательской деятельности в качестве ее признака сделало бы невозможным признать ту или иную деятельность предпринимательской, в случае осуществления её лицом, не имеющим соответствующего образования, знаний, квалификации. Однако в реальности мы можем встретить множество случаев успешного достижения на рынке эффективных конечных предпринимательских результатов без специального получения знаний и квалификации. Поэтому профессионализм не может рассматриваться в качестве необходимого квалифицирующего признака предпринимательской деятельности.

На наш взгляд, такой признак, как «государственная регистрация предпринимателя» не является целью, средством, процессом или результатом деятельности, и поэтому она не может быть отнесена к признакам предпринимательской деятельности. В некоторых государствах признается существование юридических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность (*defacto*) без регистрации, например в США. Включение данного признака в определение предпринимательской деятельности - это принципиальная ошибка законодателя. Государственная регистрация предпринимателя – это сущностная характеристика понятия «предпринимательская деятельность», а не требование к ее осуществлению.

Понятие же «незаконная предпринимательская деятельность, которая осуществляется без государственной регистрации» в целом не может существовать, поскольку любая деятельность без такого рода регистрации не признается предпринимательской<sup>49</sup>. Противники же этой позиции утверждают, что для разрешения подобной коллизии законодатель ввел термин «незаконное предпринимательство», которое можно понимать как предпринимательскую деятельность без регистрации<sup>50</sup>.

Относительно ответственности как признака предпринимательства следует сказать, что ответственность не является определяющим признаком предпринимательства, поскольку имущественную ответственность несут не только предприниматели, но и другие субъекты гражданских правоотношений<sup>51</sup>.

Таким образом, проанализировав законодательство относительно используемых в нем понятий и признаков предпринимательской деятельности, можно констатировать, что законодательное определение предпринимательской деятельности необходимо конкретизировать, избегая теоретических противоречий и упущений.

Рассматривая точки зрения ученых, мы попытались указать на важность того или иного признака, а также на второстепенность других. На основе вышеизложенного, мы сформулировали свою позицию по данному вопросу.

Предлагаем ч.3 ст.1 ГК РТ изложить в следующей редакции:  
«Предпринимательская деятельность – самостоятельная деятельность лиц (физических и юридических), осуществляемая на свой риск для достижения

---

<sup>49</sup>Жилинский С.Э. Указ. раб.; Барсукова К.В. Правовые основы предпринимательской деятельности. 2009. [Электронный ресурс]. URL: [http://coolreferat.com/ Правовые основы предпринимательской деятельности\\_2](http://coolreferat.com/Правовые_основы_предпринимательской_деятельности_2) (дата обращения: 07.01.2014).

<sup>50</sup>Предпринимательское право РФ / Отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. М.: Юристъ, 2005. С. 77; Толкачев А.Н. Российское предпринимательское право: Учеб. пособие для вузов. М.: Изд-во «Экзамен», 2003. С. 278.

<sup>51</sup>См.: Махмадшоев Ф. А. Правовое обеспечение индивидуального предпринимательства в Республике Таджикистан. Душанбе. «Эр-граф», 2014, с. 14.

конечного результата (прибыли) от рентабельности действий, выполнения работ и оказания услуг».

Следует отметить, что любая предпринимательская деятельность связана с неожиданностью, степень которой зависит от способности предпринимателя спрогнозировать экономическую и политическую ситуацию, просчитать финансовую окупаемость проекта, находить партнеров для своей деятельности, моментально реагировать на трансформацию рынка и принимать правильные управленческие решения. Тем не менее, предугадать все неожиданности, которые сопутствуют предпринимательской деятельности, невозможно, а потому всегда сохраняется риск неполучения намеченной прибыли или убытков. Следовательно, необходимо страховать возможные риски предпринимательства. Поэтому страхование и предпринимательская деятельность – взаимосвязанные категории рыночных взаимоотношений. Страхование предпринимательской деятельности нацелено на защиту, как ее конечных результатов, так и различных факторов, которые обеспечивают достижение запланированных целей. При помощи страхования должна создаваться гарантия против неожиданностей, которые подстерегают каждого предпринимателя, и потому в условиях рынка исключительную актуальность приобретает страхование от предпринимательских рисков.

Страхование в условиях рыночных отношений все больше становится не только способом защиты предпринимателей от разрушительных бедствий, но и средством защиты от возникновения изменений экономической конъюнктуры. Таким образом, страхование в данном случае упорядочивает финансовые и юридические связи между участниками рыночных отношений.

Страхование по своей природе, частноправовое явление, которое существует так давно, как, можно сказать, существует само человечество. Оно возникло стихийно, как самозащита от неконтролируемых явлений,

вначале проявлялось как инстинкт самосохранения, прошло, различные фазы становления и достигло своего нынешнего состояния в качестве атрибута современной экономики. Страхование представляет собой совокупность правовых норм, которые регулируют общественные отношения, связанные с организацией и осуществлением страховой деятельности. В силу этого, предметом страхового права выступают две группы взаимосвязанных отношений: а) отношения по организации страхового дела как разновидности предпринимательской деятельности; б) имущественные отношения страхового характера.

Страхование – важная сфера устойчивого развития личности, общества и государства. Это весьма многообразная и многоаспектная деятельность, которая регулируется в основном нормами частного права. Однако в его регулировании применяются и нормы публичного права (например, при создании, лицензировании деятельности страховщика или брокера, установлении режима финансового учета и отчетности). При этом страховое право Республики Таджикистан – комплексный институт частного права, включающий в себя однородные правовые нормы урегулирования общественных отношений, связанных с формированием и осуществлением страхового дела.

## **1.2. Категории «риск» и «предпринимательский риск» в современном гражданском праве**

Понятие «риск» имеет различную трактовку, как риск -возможность потери, неудачи, опасности или действие на удачу с надеждой на удачливый исход. По мнению В. М. Танаева риск в смысле ущерба (потери), опасности по своей мировоззренческой сути является неотъемлемым элементом существования объективной реальности, одним из способов

информационного и энергетического упрощения среды, путем приведения ее в наиболее вероятностное состояние (энтропийный компонент риска). Риск в смысле действия наудачу, отражает негэнтропийный компонент риска и представляет собой одну из возможностей информационного и энергетического усложнения среды, эффективность действия которого связана со степенью анализа и изучения случайности и вероятности риска (в энтропийном смысле)<sup>52</sup>.

Риск (греч. *risikon* - утес) – «ситуативная характеристика деятельности, состоящая в неопределенности ее исхода и возможных неблагоприятных последствиях в случае неуспеха»<sup>53</sup>. Другими словами риск - это возможность неблагоприятного события, которое может возникнуть и в результате чего появляются убытки, ущерб или упущенная выгода (неполученные доходы).

Ф.Г. Нинидзе отмечает, что «при риске отрицательные последствия собственных действий допускаются лицом с большей или меньшей степенью вероятности. Риск подразумевает предвидение вероятности отрицательных последствий. Там, где заведомо известна неизбежность отрицательных последствий, нет риска»<sup>54</sup>. В.А. Копылов определяет риск «как психическое отношение лица к результату собственной деловой деятельности или активности других лиц, а также объективные случайные события, выражающиеся в осознанном допущении вероятности наступления отрицательных имущественных и иных последствий»<sup>55</sup>.

В современной науке концепция теории управленческих, экономических и финансовых рисков, разработана достаточно хорошо, в то время как концепция правовых рисков и связанные с ней вопросы остались на периферии научных исследований юристов.

---

<sup>52</sup>Танаев В.М. Указ. раб. С.9.

<sup>53</sup> Там же.

<sup>54</sup>Нинидзе Ф.Г. Крайняя необходимость по советскому гражданскому праву : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1974. С. 10.

<sup>55</sup> Копылов В.А. Риск в предпринимательской деятельности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 1996. С. 14.



Существующая в доктрине концепция обоснованного риска получила свое законодательное закрепление в Уголовном кодексе Республики Таджикистан от 21.05.1998 г.<sup>56</sup> В диспозиции статьи приводятся основные требования к обоснованному риску:

- 1) достижения общественно полезной цели;
- 2) обоснование риска, если цель не могла быть достигнута не связанными взаимосвязанными с риском действиями(бездействием);
- 3) обоснование риска, если оно сопряжено с угрозой гибели людей, экологической катастрофы или общественного бедствия.

Общеизвестно, что риск присущ всем видам деятельности. На этом основании, с учетом значения и иногда необратимости потерь утерь, возникающих которые возникают из-за правовых просчетов, необходимо отдельно рассмотреть правовые риски, в том числе гражданско-правовые.

Видный российский цивилист Д.И. Мейер отмечал, что «каждое обязательство сопровождается риском. Действие, составляющее предмет обязательства и представляющееся при заключении его возможным, может оказаться впоследствии невозможным. Невозможность же совершения действия составляет ущерб в имуществе. Отсюда риск по обязательству есть обязательство нести этот ущерб тому или иному участнику»<sup>57</sup>. Я.М. Магазинер говорил, что «право есть не что иное, как система распределения

---

<sup>56</sup>Уголовный кодекс Республики Таджикистан от 21.05.1998 г./ Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан 1998г., №9, ст.68; ст.69; №22, ст.306; 1999г., №12, ст.316; 2001г., №4, ст.149, ст.167; 2002г., №11, ст.675; ст.750; 2003г., №8, ст.456; ст.468; 2004г., №5, ст.346; №7, ст.452; ст.453; 2005г., №3, ст.126; №7, ст.399; №12, ст.640; 2007г., №7, ст.665; 2008г., №1 ч.1, ст.3; №6, ст.444; ст.447; №10, ст.803; №12, ч.1, ст.986, №12 ч.2, ст.992; 2009 г., №3, ст.80; №7-8, ст.501; 2010г., №3, ст.155; №7, ст.550; 2011г., №3, ст.161; №7-8, ст.605; 2012г., №4, ст.258; №7, ст.694; 2013г., №6, ст.403; ст.404; №12, ст.881; 2014г., №3, ст.141; №7, ч.1, ст. 385; 386; 2015 г., №3, ст. 198, ст. 199; №11, ст. 949; №12, ч. 1, ст. 1107; 2016 г., №3, ст.127; №5, ст. 355, ст. 356, №7, ст. 608, ст. 609; №11, ст.874, ст.875; 2017 г., №2, ст.2, ст.3; Законы Республики Таджикистан от 28.08.2017 г., № 1467; от 2.01.2018 г., № 1472; №1473.

<sup>57</sup> Мейер Д.И. Русское гражданское право: В 2-х ч. М., 1997. Ч.2. С. 502.

рисков, которая изменяет и исправляет стихийно складывающееся их распределение на основе естественных законов экономики»<sup>58</sup>.

В гражданском праве определение «риск», как правило, имело прикладной характер, и в конечном счете оказалось не до конца разработанным.

Так, в юридической литературе риск понимается как «возможное негативное последствие для субъектов правоотношений вследствие влияния на них событий или действий различного характера, которые могут возникнуть в результате деятельности самого субъекта либо объективно не зависят от воли субъекта права».

Думается, что правовой риск необходимо понимать как условие правовой неопределенности, которое выражает вероятность знаний о возникновении позитивного или негативного правового последствия.

К признакам такого риска можно отнести:

- совершение определенного действия без достаточных сведений о его правовых последствиях;
- невозможность точного определения правового действия или бездействия.

Причины правовых рисков подразделяются на объективные и субъективные.

К объективным причинам относятся:

- диспозитивность законодательства (так, не всегда выбранный субъект может гарантировать способ правового регулирования и полную реализацию прав и удовлетворение интересов от участия в правоотношениях);
- несовершенство и неустойчивость законодательства; перманентное его изменение, а также возможное принятие закона, который может распространять свое действие на возникшие ранее отношения, и, кроме того,

---

<sup>58</sup> Цит. по: Бушев А.Ю. Основы управления рисками в праве // Арбитражные споры. 2008. № 3. С. 79.

противоречивость законодательства и отсутствие отдельных правовых норм, которые регулируют конкретные вопросы;

- особенность правового регулирования;
- изменение правоприменительной или судебной практики;
- недоступность субъектам информации о наличии различных факторов сделок, могущие оказать существенное влияние на их законные интересы и права;

- особенности политической системы;
- экономические факторы как увеличение процентных ставок, колебание курса валют и др.;

- обстоятельства непреодолимой силы.

Субъективные причины:

- несоблюдение законодательства либо недостаточное знание, вследствие чего у лица могут возникать проблемы, которые выражаются в появлении нежелательных последствий;

- разглашение со стороны лица сведений, которые могут негативно повлиять на третьих лиц отразиться на свободной реализации их прав;

- ошибочное толкование законодательства;

- неблагонадежность или недобросовестность контрагентов.

Таким образом, причины вышеназванных рисков могут иметь правовой и неправовой характер.

Правовой риск необходимо понимать в двух смыслах. В узком – когда имеет место ситуация правовой неопределенности, которая вызвана определенными причинами, имеющими правовой характер. В результате этих причин ожидаемое событие может наступить или не наступить. В данном случае источником правовых рисков могут быть существующие режимы правового регулирования определенных отношений, особенности отчуждения, приобретения, перехода и возникновения, субъективного права, регистрация объекта права и сделок с ним и др.

В широком смысле, правовой риск - это ситуации правовой неопределенности, которые могут быть вызваны причинами как неправового, так и правового характера, вследствие чего наступит ожидаемое событие или нет, остается неизвестным.

В праве риск имеет двойную природу. Во-первых, он является регулятором отношений и направлен на наиболее справедливое распределение или минимизацию и устранение последствий; во-вторых, - право само порождает риск, потому что правовые конструкции отдельных частноправовых институтов могут способствовать возникновению разнообразных ситуаций риска (к примеру, заключение договора ренты).

В теории гражданского права имеются три концепции риска: 1) объективная, сторонниками которой являются А.Ю. Бушев, А.А. Собчак, Н.С. Малеин, Д.Ф. Кастрюлин, О.А. Кабышев, и др.; 2) субъективная, которой придерживаются В.А. Копылов, В.А. Ойгензихт, Ф.Г. Рахимов М. З. Нинидзе, С.Н. Братусь, О.А. Красавчиков; 3) дуалистическая, ее отстаивают А. В. Золотухин, Е.О. Харитонов, А.П. Альгин, М.Ф. Озрих.

Соответственно объективной концепции, под риском понимается вероятность наступления неблагоприятного результата имущественного характера, относительно которого неведомо, наступят они или нет<sup>59</sup>.

В субъективной концепции «риск» рассматривается в качестве «психического отношения субъекта к случайным последствиям своего поведения, допущения этих последствий, волевого регулирования поведения в определенных ситуациях»<sup>60</sup>.

В частности, В.А. Ойгензихт определяет риск как «субъективную категорию, которая существует параллельно с виной, но может существовать и вместе с ней: как психическое отношение субъектов к результату собственных действий или действий других лиц, а также к результату

---

<sup>59</sup>Афонченко А.Г. Сущность и значение риска как цивилистической категории // Современное право. 2007. № 8. С. 58.

<sup>60</sup> Там же.

объективно случайных либо случайно невозможных действий (событий), выражающееся в осознанном допущении отрицательных, в том числе невозместимых, имущественных последствий»<sup>61</sup>.

Объединяет объективный и субъективный подходы дуалистическая концепция. Так, А.Г. Афонченко пишет, что «риск порождается не только процессами субъективного характера, но и такими, существование которых, в конечном счете, не зависит от сознания человека»<sup>62</sup>. По словам А.В. Золотухина, объективная сторона риска – это вероятностный характер результата события, а субъективная, означает оценку объективно существующей ситуации и выбор поведения адекватно предполагаемой опасности<sup>63</sup>.

Объективная концепция риска, по нашему мнению представляется более правильной, потому что не всегда субъект правоотношений может осознать возможные неблагоприятные последствия своих действий или действия третьих лиц, и это указывает на объективную природу риска, независящая от воли сторон. Более того, осознание лицом возможных последствий своего поведения может помочь избежать риска. Как уже отмечалось, риск - это неопределенная ситуация, это - вероятность наступления или не наступления определенных событий, это не сам по себе психический процесс в формах «предвидения» или «осознания».

В предпринимательской деятельности убытки от риска могут быть:

- материальными (сырье, материалы, здания, сооружения);
- трудовыми (уход квалифицированных специалистов потери рабочего времени и др.);

---

<sup>61</sup>Ойгензихт В.А. Проблема риска в гражданском праве. Душанбе, 1972. С. 77. Цит. по: Вячеславов Ф.А. Распределение рисков: понятие и значение в гражданском праве // Вестн. Московского ун-та. Сер. 11. Право. 2007. № 4. С. 80.

<sup>62</sup>Афонченко А.Г., Указ. раб.

<sup>63</sup>Золотухин А.В. Правовое обеспечение страхования предпринимательских рисков в гражданском праве Республики Таджикистан: Автореф. дисс. д-ра юрид. наук. Душанбе, 2015. С. 9.

- финансовыми (различные незапланированные штрафы);
- специальными (причинение вреда окружающей природной среде, здоровью гражданина и др.).

Интересен тот факт, что практическое применение судами данной категории показывает, что дела о расторжении или изменении договоров составляют порядка 6% от дел, которые возникают из гражданских правоотношений, и около 3% от общего количества проанализированных случаев решений, исходя из рискового характера предпринимательской деятельности.

Наличие пробелов в правовом регулировании страхования предпринимательских рисков предопределяет необходимость теоретической разработки по усовершенствованию данного вида имущественного страхования. Одна из главных задач в данном направлении - это выявление возможности обеспечения развития страхования в предпринимательской деятельности.

Согласно ч.3 ст.1 ГК РТ и ст.1 Закона РТ «О государственной защите и поддержке предпринимательства», риск признается неотъемлемым признаком предпринимательской деятельности. При разрешении споров с участием предпринимателей, категория «предпринимательский риск» зачастую выступает одним из аргументов принятия окончательного решения по делу. Отсутствие легитимного понятия риска как признака предпринимательской деятельности и оценочный характер данной категории способствуют ее широкому распространению в судебной практике: она применима при разрешении различных споров с участием предпринимателей, как из гражданских, так и из публичных правоотношений. При этом к применению категории «предпринимательский риск» судебные инстанции подходят без должного анализа возможности и целесообразности обращения к ней. Между тем эта категория может рассматриваться как: риск последствий, которые вызваны отсутствием у лиц

информации о перемене имени (ч.2. ст.20); риск убытков, связанных с деятельностью юридических лиц (ч.1 ст.87, ч.1 ст.94, ч.1 ст.106); риск случайной порчи или случайной гибели имущества(ст.234); риск последствий (ст.333); риск утраты и повреждения имущества (ст.372); риск случайной случайного повреждения или гибели заложенного имущества (ч.1 ст.373); риск неблагоприятных последствий (ч.3 ст.411); предпринимательский риск в обязательстве (ст. 438); риск изменения обстоятельств (ч.2 ст.483); риск подрядчика (ч.1 ст. 714); риск обнаружившейся невозможности использования без ухудшения качества выполняемых работ (ч.2 ст.761); риск гражданской ответственности, риск ответственности по обязательствам (ч.2 ст.1015, ст.1017, ст.1018); предпринимательский риск (ч.2 ст.1015, ст.1019); страховой риск (ст.1030, ст.1031, ст.1034 и т.д.); риск игры (ст.1077, ст.1078) хотя до сих пор ее определение в действующем законодательстве Республики Таджикистан отсутствует. Речь идет о абсолютно разнообразных правовых конструкциях, которые объединяет идентичная категория - категория «риск».

В ГК РТ о страховании предпринимательского риска говорится как о третьей разновидности имущественного страхования. Согласно ч.2 ст.1015 ГК РТ, к имущественному страхованию относятся страхование имущества, ответственности и предпринимательского риска. Ст.1019 ГК РТ прямо посвящена этому виду страхования. В настоящее время, она единственная статья, определяющая страхование предпринимательского риска и признаки договора страхования предпринимательского риска.

При характеристике предпринимательского риска как предмета страховой защиты не следует забывать, что в ГК РТ (ч.3 ст.1) наличие предпринимательского риска -необходимое свойство предпринимательской деятельности. Но, согласно ч.2 ст.1015 ГК РТ, предпринимательский риск имеет ограниченную сферу применения: это риск убытков (реальный ущерб) от предпринимательской деятельности по причине нарушений контрагентами предпринимателя своих обязательств или изменения условий этой

деятельности по не зависящим от предпринимателя причинам. Предпринимательский риск в контексте ч. 2 ст. 1015 ГК РТ сводится к риску убытков от предпринимательской деятельности (по причине нарушения обязательств).

Следует отметить, что риск как характеристика связи разобщенных во времени событий, различается от иных характеристик связи такого рода событий, в том числе от часто используемой в праве причинной связи. В риске юридически значимой причинной связью, во-первых, объединяется не настоящее с будущим, а прошлое с настоящим, а во-вторых, соединяются только те события, которые отчетливо определены, а не какое-то событие с его неопределенным результатом. Вместе с тем риск и причинная связь имеют общие черты. Причинная связь, так же как и риск, не одномоментное явление, а процесс, развивающийся во времени<sup>64</sup>.

Основоположником теории риска является таджикский ученый В.А. Ойгензихт<sup>65</sup>. Риск, по его мнению, психическое отношение субъектов к результату объективно случайных событий, выражающееся в осознанном допущении отрицательных имущественных последствий<sup>66</sup>. В словаре С.И. Ожегова и Н.Ю. Шведовой риск объясняется как возможность опасности или неудачи, либо как действие на удачу в надежде на счастливый исход<sup>67</sup>. В указанном определении можно выделить два признака: опасность и возможность наступления данной опасности. Причем для риска наличие указанных признаков является обязательным; более того, они должны присутствовать одновременно. Отсутствие одного из них свидетельствует об

---

<sup>64</sup> Смирнов В.Т., Собчак А.А. Общее учение о деликтных обязательствах в советском гражданском праве. Л., 1983. С. 72 - 73; Малинин В.В. Причинная связь в уголовном праве. СПб., 2000. С. 20 - 21, 304.

<sup>65</sup> Ойгензихт В.А. Проблема риска в гражданском праве. Душанбе: Ирфон, 1972. 224 с.

<sup>66</sup> Там же. С. 210.

<sup>67</sup> Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. М.: ИТИ ТЕХНОЛОГИИ, 2003. С. 679.



отсутствии риска в предполагаемых событиях, явлениях или действиях людей.

Рассмотрение риска, как базовой категории гражданского права, а также как стержневой, фундаментальной экономической категории сегодняшнего общества, главным условием существования которого является свободный рыночный механизм, становится все более актуальным. В различных видах деятельности, связанных с оказанием услуг, производством, выполнением работ и т.д. существует риск. Определение «риск» применяется для выявления ряда разнообразных по своему характеру явлений. Риск понимается как опасность возникновения какого-либо вреда, он трактуется и как поступок без расчета, в надежде на случайность, на счастье<sup>68</sup>.

Приведенные выше высказывания о риске и его трактовке дают нам возможность сформулировать общее понятие риска в гражданском праве: риск - это осознанное допущение объективной или субъективной опасности, приводящей либо к вредным имущественным последствиям (иным негативным последствиям), либо к вероятности получения прибыли (иных преимуществ). Неизменное положение либо статус-кво также включаются в понятие риска. Негативность или позитивность статус-кво в этом случае определяются, исходя из конкретных ситуаций и намерения предпринимателя (или иного рискующего субъекта).

Среди процессов, происходящих в психике предпринимателя, существует такого рода отношение к действиям и их последствиям, которое находится в центре его воли и сознания и вместе с тем не является ни случаем, ни виной, - это категория «предпринимательского риска».

Риск присущ всем видам деятельности, в том числе предпринимательской деятельности. Субъект предпринимательской деятельности, поскольку заинтересован в получении прибыли и тем самым в

---

<sup>68</sup>Ойгензихт, В. А. Категория «риска» в советском гражданском праве //Правоведение. 1971. № 5. С. 64 70 [Электронный ресурс]. URL: <http://law.edu.ru/article/article.asp?articleID=1170144> (дата обращения: 20.02.2014).

достижение конечного результата, в большинстве случаев не застрахован от неудачи и предполагает вероятность наступления отрицательных имущественных последствия как в экономическом, так в юридическом плане. Несмотря на этого он вправе идти на риск, поскольку наряду с риском потерь у него есть возможность достижения конечного результата предпринимательской – получение прибыль. Поэтому по мнению М. З. Рахимова, несмотря на значительный потенциал потерь, которые может нанести в случае неудачи рискованное поведения на рынке, оно является источником возможной прибыли, в результате чего риск считается оправданным.<sup>69</sup> Риски предпринимателей могут быть внутренними и внешними. Внутренние риски возникают в результате конкретной деятельности этих предпринимателей (уровень ее надежности и качества, условия сбыта, уровень обеспеченности оборотным капиталом, профессиональный уровень служащих и рабочих, отбор клиентов, и т. д.). Риски предпринимателей, прямо не связанные с его деятельностью, а также деятельностью их контрагентов и клиентов (техногенные катастрофы, стихийные бедствия, уровень инфляции, умышленные действия третьих лиц, и т. д.) является внешним риском.

В законодательстве Республики Таджикистан предпринимательский риск регулируется ст.438 ист.1019 ГК РТ, однако в них не дается полного понятия самого риска.

В научных работах понятие предпринимательского риска трактуется по-разному. Одни авторы отождествляют риск с опасностью или неудачей<sup>70</sup>, другие определяют его «как действие, выполняемое в условиях выбора, когда существует опасность в случае неудачи оказаться в худшем положении, чем

---

<sup>69</sup>Рахимов М. З. Правовые проблемы достижения конечного результата предпринимательской деятельности./ Автореф. дисс. д. ю. н. Душанбе, 2000. С. 10.

<sup>70</sup>Кабышев Р. Правомерность предпринимательского риска //Хозяйство и право. 1994. № 3. С. 49-50.

до выбора»<sup>71</sup>. Также под риском понимают психическое отношение предпринимателя к итогу объективно случайных событий, которое выражается в осознанном допущении отрицательных имущественных последствий.

В словарях по страховому делу даются разные определения предпринимательского риска. Например, в одних из них под предпринимательским риском (businessrisk) понимается риск, связанный с инициативой, предприимчивостью, неполной определенностью организации собственного дела и деятельности предпринимателя<sup>72</sup>. В других предпринимательский риск понимается как главный риск, лежащий в основе повседневной деятельности фирмы<sup>73</sup>. В третьих финансовые риски (financialrisks) – это возможность непредвиденных финансовых потерь (потери капитала, снижения доходов, прибыли и т. п.) в ситуации неопределенности обстоятельств финансовой деятельности предприятия<sup>74</sup>. Вышерассмотренные определения неоднозначны по смыслу.

Примечательно, что в юридической науке наблюдаются те же тенденции, что и среди ученых-экономистов. Так, А. И. Худяков отмечает, что под предпринимательским риском следует понимать риск, указанный в подп.3 п.2 ст.929 ГК РФ<sup>75</sup> (соответственно абз.2 и абз.3 ч.2 ст.1015 ГК РТ).

И.В. Лаптева считает, что предпринимательский риск - это совокупность возможностей наступления событий, влекущих отрицательные отклонения от ожидаемых финансовых результатов предпринимательской деятельности субъекта<sup>76</sup>.

---

<sup>71</sup> Котик М.А. Психология и безопасность. Таллин, 1987. С. 257.

<sup>72</sup>Энциклопедия рынка: Многотомный пятиязычный словарь-справочник. Т. 1: Банки и страхование. М., 1994. С. 399.

<sup>73</sup>Страхование и управление риском: Терминологический словарь. М., 2000. С. 283.

<sup>74</sup>Юлдашев Р. Т. Страховой бизнес: Словарь-справочник. М., 2005. С. 748.

<sup>75</sup>Худяков А.И., Худяков А.А. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств. СПб.: «Юридический центр Пресс», 2003. С. 476.

<sup>76</sup>Лаптева И.В. Гражданско-правовое регулирование страхования предпринимательского риска : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2006. С. 8.

Однако не совсем оправданно, на наш взгляд, отождествлять риск только с наступлением негативных последствий. Ведь рискующий предприниматель, принимая то или иное решение, прежде всего, надеется на счастливый его исход. Поэтому категорию предпринимательского риска следует отождествлять не только с возможными негативными последствиями, опасностью и неудачей, несением убытков, но и с возможностью благоприятного разрешения ситуации, вероятным получением прибыли. Как справедливо отмечает М.З. Рахимов, предпринимательский риск представляет собой психическое отношение субъекта предпринимательства к результатам своей деятельности, направленное не только на сознательное допущение каких-либо невыгодных последствий, но и на достижение положительного результата.<sup>77</sup> Согласно вышесказанному, мы считаем, что наиболее обоснованным представляется определение риска, как деятельности субъекта предпринимательской деятельности для вероятного получения убытков или прибыли, когда принимающий решение не в состоянии предвидеть получение убытков или прибыли и стоит перед выбором, какой из вариантов следует выбрать.

Думается, «деление риска на обоснованный (правомерный) и необоснованный (неправомерный) - наиболее важный элемент классификации, имеющий огромное практическое значение. Для экономической стороны правомерности риска характерно то обстоятельство, что в разных видах предпринимательской деятельности, в разных секторах экономики уровень риска неодинаков<sup>78</sup>, и превышение сложившихся показателей является ключевым моментом для определения необоснованности поведения»<sup>79</sup>.

---

<sup>77</sup> Рахимов М.З. Правовые проблемы достижения конечного результата предпринимательской деятельности : дис. ... д-ра юрид. наук. Душанбе, 2002. С. 108.

<sup>78</sup> Шаршукова Л.Г. Предпринимательский риск и критерии его оценки : дис. ... канд. экон. наук. М., 1995. С. 37-38.

<sup>79</sup> Там же.

Следует отметить, что без сомнения необоснованный риск так же нежелателен, как и отказ от риска в целом. Принятие решения с учетом риска связано со следующим очень значимым объективным критерием, до каких пределов может действовать субъект, идущий на риск в принятии решений. Вопрос этот имеет правовой и экономический аспекты, последствия и обстоятельства.

С правовой точки зрения, принятие решения, связанного с риском, - это вопрос, требующий определения границ ответственности. Субъект предпринимательской деятельности, заинтересованный в благоприятном результате, в основном не застрахован от неудачи и предполагает (но не желает) хотя бы возможности наступления негативных имущественных последствий, как в правовом, так и в экономическом плане. Несмотря на это, он имеет право идти на риск, так как наряду с риском потерь для него существует еще и возможность получения прибыли. Такое своеобразие не могло быть не замечено. Наиболее выгодное положение, на наш взгляд, по сравнению с трудовым и гражданским правом, занимает уголовное право, в котором понятие «риска» и условий его правомерности применяется довольно давно и успешно.

Важность нормы о правомерном риске, которая, с одной стороны, способствует прогрессу, а с другой - дает возможность правильно оценить надлежащие действия как правомерные, аргументировались в трудах ученых-юристов еще задолго до появления уголовного законодательства<sup>80</sup>.

Упоминание о правомерности риска, включено прямо в текст уголовного закона<sup>81</sup>, разрабатывается оно и в теории уголовного права. К примеру, среди обстоятельств, исключающих преступность и общественную

---

<sup>80</sup>Гринберг М.С. Момент оправдания риска в производственном процессе и его уголовно-правовое значение // Советское государство и право. 1954. № 1; Слуцкий И.И. Обстоятельства, исключающие уголовную ответственность. Л., 1956.

<sup>81</sup>Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / Отв. ред. А.В. Наумов. М.: Юристь, 1996. Ст. 41. С. 134.

опасность деяния, наряду с крайней необходимостью и необходимой обороной, в теории выделяется определение «производственного риска»<sup>82</sup>. Это важное для уголовного права определение устанавливает, что не является преступлением деяние, хотя и подпадающее под признаки такового, но представляющее собой обоснованный риск для достижения общественно полезной цели<sup>83</sup>.

Риск в предпринимательской деятельности, как мы уже неоднократно упоминали, является необходимым атрибутом, и предприниматель имеет право рисковать, при этом, не нарушая требований закона. Многие исследователи убеждены в том, что выбор поведения в ситуации неопределенности осуществляется осознанно, цели которого направлены на положительный исход и на получение более высокой прибыли по сравнению с другими субъектами рынка<sup>84</sup>.

Итак, как выяснилось категория «риск» весьма многогранна и многозначна. Хотя риск теснейшим образом связан с гражданско-правовой ответственностью, не следует ограничивать область его применения только гражданским правом. Также неоправданно, на наш взгляд, отождествлять риск только с наступлением негативных последствий, опасностью, неудачей и несением убытков. Предпринимательский риск может привести и к благоприятному исходу, вероятному получению прибыли.

На наш взгляд, предпринимательский риск следует определять как осознанное допущение объективной или субъективной опасности, приводящей к вредным имущественным последствиям (иным негативным последствиям), либо как вероятность получения прибыли (иных преимуществ) предпринимателем при осуществлении предпринимательской

---

<sup>82</sup>Гринберг М.С. Проблема производственного риска в уголовном праве. М., 1963. С. 32.

<sup>83</sup>Бабурин В.В. Понятие риска в уголовном праве //Специфика правового регулирования в период становления рыночных социально-экономических отношений. - Омск: ЮИ МВД РФ, 1996. С. 133.

<sup>84</sup>Рахимов М.З. Указ. раб. С. 10.

деятельности. Однако при страховании предпринимательского риска имущественный интерес проявляется в убытках, возникающих у предпринимателя в процессе предпринимательской деятельности. Поэтому в договоре страхования предпринимательского риска категория «риск» рассматривается в узком смысле.

### **1.3. Страхование предпринимательского риска как вида имущественного страхования**

Предприниматели в своей деятельности постоянно сталкиваются с проблемами, потому что их бизнес постоянно развивается, а значит, может оказаться в рискованных ситуациях. Исходя из этого, предприниматель для достижения конечного результата должен застраховать свой риск от неблагоприятных последствий, и правовой формой здесь выступает договор страхования предпринимательского риска<sup>85</sup>.

Впервые о страховании предпринимательского риска было упомянуто в книге Л.И. Рейтмана «Страховое дело» в 1992 г. Данный вид (подотрасль) страхования он определял так: «Страхование предпринимательских рисков - это возможные потери различных доходов страхователя: ущерб от простоев оборудования, упущенная выгода по несостоявшимся или неудавшимся сделкам, риск внедрения...»<sup>86</sup>.

Риск предпринимателя в различных структурах управления связан с выбором и принятием управленческого решения в отрасли, на предприятии или в его подразделении. В таком риске проявляются элементы хозяйственного риска, который возникает при создании предприятия, связанного с личными имущественными денежными вкладами. В

---

<sup>85</sup> Договор страхования предпринимательского риска [Электронный ресурс]. URL: [http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625b3bc68b4d53a89421216c37\\_0.html](http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625b3bc68b4d53a89421216c37_0.html) (дата обращения: 03.03.2017).

<sup>86</sup> Рейтман Л. И. Страховое дело: Учебник. М., 1992. С. 23.

хозяйственной деятельности любого предприятия предпринимательский риск является её неотъемлемой частью, вне зависимости от формы собственности.

Страхование в рыночной экономике в целом выступает как средство защиты предпринимателя и благосостояния людей, это вид деятельности, который приносит доход<sup>87</sup>. В становлении и развитии страховой деятельности в Республике Таджикистан важную роль сыграл первый Закон РТ «О страховании» от 20.07.1994 г.<sup>88</sup> В соответствии с этим Законом страхование - это деятельность уполномоченных государственных органов, которая направлена на защиту интересов как юридических, так и физических лиц от страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых уплаченными платежами. Более того, данный Закон стал фундаментом разработки программных действий Правительства РТ по развитию страхования в стране, свидетельством чего стало принятие постановлений Правительства РТ «О некоторых мерах по совершенствованию страховой деятельности в Республике Таджикистан» и «О разделении сферы страхования деятельности в Республике Таджикистан».

Следует отметить, что в данных постановлениях говорится о страховании не предпринимательского риска, а финансовых рисков, и осуществляется это страхование Государственной страховой компанией «Таджикгосстрах». С учетом сказанного, мы предлагаем дополнить положение указанных постановлений формулировками о страховании предпринимательского риска.

В настоящее время в Таджикистане отношения, возникающие в сфере страхования, регулируются Законом РТ от 23 июля 2016 года, № 1349 «О

---

<sup>87</sup> Волкова И.А. Страхование предпринимательского риска в гражданском праве России : дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2004. С. 68.

<sup>88</sup> Закон Республики Таджикистан от 20 июля 1994 года, № 981 «О страховании // Ведомости Верховного Совета Республики Таджикистан, 1994 г., № 14, ст.207; Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1997 г., № 9, ст. 117, раздел XXII, № 23-24, ст.333, раздел XVI, 1999 г., №5, ст.73; 2001 г., № 4, ст.179; 2005 г., № 12, ст. 635; 2008 г., № 3, ст.197



страховой деятельности»<sup>89</sup>. В соответствии со ст. 3 данного закона, объектами имущественного страхования выступают имущественные интересы. Страхование имущественных интересов, на территории Республики Таджикистан, осуществляются исключительно со стороны страховых организаций (юридических лиц).

Из норм закона вытекает, что страхование предпринимательских рисков имеет юридический и экономический аспект. С правовой стороны страхование предпринимательских рисков, это юридическая связь между конкретным страхователем и страховщиком, характеризуемая наличием у них субъективных обязанностей и прав. В то же время страхование предпринимательских рисков выступает как механизм защиты предпринимателя от неблагоприятных событий и их последствий в предпринимательской деятельности и обеспечивает перераспределение рисков, демонстрирует его экономический аспект.

Собственно в таком понимании - как финансовый инструмент, который представляет собой комплексную защиту имущественных интересов предпринимателя от страховых случаев, которые оказывают влияние на финансовые результаты его предпринимательской деятельности, выражающихся в виде потери прибыли утери дохода, дополнительных незапланированных расходов и возникновения убытков, - раскрывается страхование предпринимательских рисков в экономической литературе<sup>90</sup>.

Однако продемонстрированные два аспекта страхования вовсе не указывают на существование двух самостоятельных, свободных друг от друга понятий - страхование в экономическом смысле и страхование в юридическом смысле. Правовая и экономическая сущность страхования - это

---

<sup>89</sup> Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2016 г., №7, ст.627.

<sup>90</sup> Миронова Е.Е. Страхование предпринимательских рисков // Современное состояние и перспективы развития рынка страхования материалы международной научно-практической конференции, приуроченной ко Дню страховщика. Воронежский экономико-правовой институт; Экономико-технологический институт Баткенского государственного университета. 2016. С. 166-171.

две стороны целого явления. Их нельзя рассматривать в отрыве друг от друга, так как только в своем неделимом единстве они отображают подлинный смысл страхования. Проявление экономической сущности страхования нереально без поддержки правовой стороны страхования, поскольку «заключаемые договоры с отдельными страхователями выступают юридическим инструментом для привлечения денежных средств с целью их мобилизации, аккумуляирования, дальнейшего распределения и использования в страховой деятельности»<sup>91</sup>. В равной степени, как и сама по себе правовая природность страхования теряет свое значение без его экономического наполнения, так как экономические отношения имеют для страхового правоотношения, с точки зрения генезиса, первоначальное, исходное значение.

Реализация экономического интереса каждого из страхователей достижима только при объединении как можно большего числа страхователей, из страховых премий которых образуется страховой фонд для покрытия наступивших убытков. Такая связь между правовым и экономическим содержанием страхования существенным образом обусловлена характерным для права предназначением обслуживать экономические и иные потребности общества.

С учетом характера потерь предлагается следующее деление страхования предпринимательских рисков: 1) страхование риска прямых доходов, к которым относятся производственные риски (материальные, трудовые, финансовые потери в процессе производства), реальные инвестиционные риски (риск вложения, освоения капитала, риск потери прямого дохода), коммерческие риски (торговые, бытовые, транспортные риски, связанные со сбытом и реализацией продукции); 2) страхование риска косвенных потерь, подразделяющиеся на прямые портфельные инвестиции,

---

<sup>91</sup> Проваленова Н.В., Николаева А.А. Особенности реализации проектов государственно-частного партнерства в нижегородской области // Научные исследования: от теории к практике. 2014. № 1 (1). С. 322-324.

связанные с вложением капитала в ценные бумаги и участием в биржевых сделках, и финансовые риски (кредитный, валютный, ценовой, биржевой и другие риски)<sup>92</sup>. Косвенные потери в рассматриваемом случае следует понимать как упущенную выгоду (ст.15 ГК РФ), страхование которой возможно по данному виду имущественного страхования. Одним словом, предпринимательские риски неоднородны.

Именно такая точка зрения распространена в научной литературе по теме исследования. В частности, И.А. Волкова отмечает, что предпринимательский риск и финансовый риск не тождественны. Резюмирует это положение она тем, что финансовые риски - это в совокупности потенциально возможные и случайные события, которые воздействуют на процесс получения и использования денежных средств и расчетов, это хранение и накопление таких средств со стороны юридических физических лиц, а также причинение им убытков, потеря доходов и дополнительные расходы. Следовательно, для их возмещения проводится страхование.

Предпринимательским риском признается потенциальная возможность наступления или не наступления события, влекущего неблагоприятные имущественные последствия для деятельности предпринимателя<sup>93</sup>.

По мнению исследователей данной проблематики В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова, предприниматель может страховать следующие риски: политические, технические, производственные, коммерческие, финансовые подразделяющиеся на валютные риски, риск экономических потерь, риск перевода, риски для экспортеров и для импортеров, инвести-

---

<sup>92</sup> Яшина Н.М. Основы страхования предпринимательского риска // Финансы. 2006. № 11. С. 52-53.

<sup>93</sup> Белых В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России. М.: Проспект, 2008. С. 46.

ционный и инновационный риски<sup>94</sup>. Обращаем внимание на то, что авторы особо подчеркивают, что не следует отождествлять коммерческий риск с предпринимательским, поскольку первый риск - лишь один из видов второго, и связан в основном с торговлей.

Обобщая вышесказанное, сформулируем промежуточные выводы.

1. В ч.3 и ч.2 ст.1015 ГК РФ формулировка предпринимательского риска весьма краткая.

2. Предпринимательский риск - сложное явление, очень неоднородное по содержанию. Однако нельзя смешивать предпринимательский риск с иными видами рисков. То же самое следует отметить и в отношении технического, экологического и других рисков.

3. Деление страхования предпринимательского риска следует отличать от классификации предпринимательских рисков. Например, И.А. Волкова предлагает «страхование предпринимательского риска» именовать как «страхование предпринимательской деятельности», поскольку предмет страховой охраны является деятельность страхователя<sup>95</sup>. Данная точка зрения не бесспорна. Получается, что вслед за страхованием предпринимательского риска следует корректировать страхование имущества, страхование риска ответственности и т. д., так как за каждым видом страхования стоит конкретная деятельность.

Анализ содержания норм ГК РФ показывает, что в нем в понятие «предпринимательский риск» не предусмотрен «риск неполучения ожидаемых доходов». Это может создать определенные неудобства предпринимателям застраховаться от «риска, связанного с недополученным ожидаемым доходом».

---

<sup>94</sup>Страховое право: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 021100 «Юриспруденция» / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова. М.: Закон и право, 2007. С. 228-233.

<sup>95</sup>Волкова И.А. Указ. раб. С. 13.

На этом основании предлагается дополнить ст.1015 ГК РФ словами «в том числе риск неполучения ожидаемых доходов».

Широкое распространение страхования наблюдается в развитых рыночных экономиках. В частности, довольно частым здесь является страхование по: убыткам из-за перерывов в производстве; коммерческим рискам, при которых под страхование подпадают, прежде всего, сами инвестиции; рискам внедрения новой технологии и техники; финансовым рискам, связанным с неисполнением своих обязательств контрагентами страхователя (например, риск непогашения кредита); страхование от банкротства, валютных и биржевых рисков, и проч.

Итак, проанализируем отдельные виды страхования предпринимательских рисков.

Страхование убытков от перерывов в производственной деятельности. Данный вид страхования направлен на защиту имущественных интересов предпринимателя, которые связаны с возможностью возникновения убытков по причинам и которые зависят от производителя (например, остановка производства). Известно, что различные предприятия активно пользуются необходимыми видами страхования имущества, которые должны обеспечить страховую защиту материально-технической базы производства и возместить прямой фактический ущерб. Но бывают случаи, когда предприятия несут косвенные убытки: выходит из строя оборудование, происходят стихийные бедствия, не выполняются договорные обязательства агентов и др. Часто такие косвенные убытки оказывают более значительный ущерб, чем прямые убытки. Поэтому в страховании убытков от вышеназванных случаев нередко используется страхование самого предприятия и оборудования в качестве дополнения к договору, так как главная цель предпринимательской деятельности – это получение прибыли.

Немаловажное значение обретает и страхование на случай возможной утери или недополучения прибыли.

Страхование, связанное с потерей или недополучением прибыли, производится по следующим причинам:

- неисполнение договорных обязательств, несвоевременная оплата товаров и т. п.;

- сокращение или остановка производства в результате уничтожения основного фонда или появление непредвиденного расхода, который связан со спасением имущества;

- остановка производства из-за поломки оборудования или аварии на производстве.

В качестве объекта такого страхования выступают имущественные интересы страхователя, которые не противоречат законодательству и которые связаны с полной или частичной потерей им доходов по причине остановки производства.

Страховыми, по договору, признаются те ущербы, которые возникли в результате нижеследующих страховых случаев:

- стихийные бедствия;

- пожары и взрывы;

- техническая неисправность или авария, связанная с поломкой оборудования и машин;

- действия третьих лиц противоправного характера;

- недоставка материальных и других ресурсов со стороны поставщиков, невыполнение, неоказание услуг и необходимых работ со стороны исполнителей по причинам случившихся стихийных бедствий, пожаров, взрывов, аварий, которые произошли не по их вине.

Для заключения договора страхования немаловажное значение имеет продолжительность остановки работы предприятия, так как размер нанесенного ущерба зависит от времени перерыва в производстве. Например, небольшая авария на производстве может привести к значительным косвенным убыткам, например из-за остановки предприятия.

Рассчитывая объем нанесенного убытка, страховщик определяет предположительное время, в течение которого производство будет восстановлено. Естественно, данный период - это срок ответственности страховщика за уплату страховой компенсации.

В зарубежной страховой практике устанавливается 12 месячный срок предельного временного интервала - перерыва в производстве, который покрывается страхованием, а нормы устанавливают срок в шесть недель после страхового случая. В страховых договорах, как правило, применяется франшиза, которая может быть определена такими вариантами:

- установление минимального количества дней простоя, за которые не выплачивается возмещение;

- доля ущерба, которая остается на обеспечении страхователя.

В указанном договоре также предусматриваются возмещение упущенной или же недополученной прибыли; возмещение тех расходов, которые были произведены за время остановки производства, и возмещение дополнительного расхода по снижению размеров ущерба.

Необходимо добавить, что потерю прибыли страхователю, которую он мог бы иметь за период простоя или при условии непрерывной деятельности, возмещает страховщик.

Прибыль рассчитывается как произведение объема недополученной продукции за время простоя на норму прибыли, которая приходится на единицу продукции. В данном случае в ответственность страховщика включаются потери от простоя вследствие непоставки (или недопоставки) электроэнергии, топлива, из - за аварии, произошедшей по вине поставщика, а не самого страхователя. В текущие расходы могут быть включены: сборы и налоги. заработная плата, плата за аренду и др. При таких обстоятельствах в страховую ответственность можно включать дополнительный расход страхователя, который возник у него в результате приостановки производства. К примеру, необходимые расходы по ремонту, оплата

сверхурочной работы, расходы по передаче доли работ, которые страхователь не может исполнить, затрата на срочную поставку потерянного оборудования. Если из-за них сокращаются общий объем страхового возмещения и срок простоя, то дополнительные расходы возмещаются. Основной размер страхового возмещения определяется, исходя из изучения отчетных документов и исследования факторов, влияющие на хозяйственную деятельность предприятия, с выяснением причин перерыва и остановки производства.

Во время установления размера страховых взносов страховщик использует средние ставки, ориентируясь на формы деятельности предприятия и отрасли производства.

При страховании конкретных предприятий страховщик обращает внимание и на общее состояние имущества учреждения, его деятельность и уровень развития его производства, характеристику оборудования, наличие сервисного и гарантийного обслуживания, на степень вероятности возникновения потери и возможность быстрого восстановления деятельности.

Международная практика свидетельствует о том, что прямые потери обычно оказываются ниже, чем косвенные, в среднем в 1,5 раза, и на этом основании ставка по страхованию от перерывов в производстве ориентировочно также в 1,5 раза выше, чем ставки имущественного страхования. Исходя из данной позиции, при заключении договора определяется максимальный срок ответственности страховщика, а также определяется срок гарантии его ответственности.

Срок, в течение которого осуществляется выплата страхового возмещения, считается максимальным сроком ответственности.

Здесь возникает вопрос о гарантийном сроке ответственности. Таким сроком следует считать время, в течение которого в обязательном порядке возмещаются расходы, которые связаны с выплатой заработной платы. В



некоторых случаях данный срок может быть и меньше максимального. Следовательно, страховщик будет нести ответственность по договору с начала страхового случая до того времени, когда будет восстанавливаться производство. Ответственность страховщика может выходить за пределы даты окончания договора, в том числе и тогда, когда действие договора уже закончилось.

На практике встречаются и возможные вариации договора страхования от перерывов в производстве. Например, договор полного страхования от перерывов, где ответственность страховщика продолжается до момента коммерческой готовности страхователя или до того времени пока производство не войдет в нормальный ритм или когда прибыль достигнет необходимой стабилизации.

Страхование рисков, считается одним из тех благополучных инструментов, которые связаны с неисполнением договорных обязательств. В некоторых случаях, когда выявляется неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств, страховая компания страхователя берет на себя обязательства выплатить предприятию ущерб. К ним относятся неоплата отгруженного товара или работы, различных услуг, их не выполнение и т. д.

Страховая сумма не должна превышать стоимость страховки, которая устанавливается между сторонами договора по обоюдному их согласию. В первую очередь эта сумма определяется из денежной оценки обязательств должника перед страхователем и оценочной стоимости объема потери доходов и расходов, которые наступили вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств со стороны контрагента страхователя.

При заключении договора его стороны могут оговорить размер убытка, не компенсируемого страховщиком, т.е. франшизу, освобождающую

страховщика от компенсации убытков, которые не превышают определенного размера.

Могут применяться коэффициенты, повышающие или понижающие страховые тарифы, если:

- коэффициент текущей ликвидности или собственного капитала ниже или выше установленного приемлемого уровня;

- не нарушались или нарушались установленные сроки оплаты по предыдущим договорам купли-продажи.

Таким образом, возмещение страховки определяется, исходя из размеров затрат на восстановление утраченного или поврежденного имущества по его фактической стоимости. На основе согласия страхователя и в случаях предоставления необходимых документов, страховщик определяет размер убытков.

При реальном ущербе, исходя из условий контракта, размер подлежащего выплате страхового возмещения может определяться как разница между стоимостью поставленных товаров и полученной им оплатой или же, как разница стоимости оплаченного страхователем контракта и реально поставленных ему товаров.

В случаях неполучения доходов, размер страховой выплаты определяется на основе тех материалов и расчетов, которые предоставлены страхователем; по решению суда и официальных документов уполномоченных государственных органов, заключений и расчетов юридических, аудиторских и иных специализированных организаций.

Размер такой выплаты при дополнительных затратах и понесенных издержках, к примеру таких, как судебная пошлина, отдельный расход, в связи со страховым случаем, начисляется на основе тех расходов, которые производились страхователем для восстановления нарушенных прав.

Итак, на основании вышеизложенного предлагаем следующее определение страхования предпринимательского риска:

«Страхование предпринимательского риска - это один из видов имущественного страхования, предусматривающий обязанность одной стороны договора (страховщика) по выплате страхового возмещения другой стороне договора (предпринимателю) при наступлении страховых случаев, произошедших по объективным причинам и связанных с негативными последствиями для предпринимателя».

В целях более полномасштабного регулирования видов страхования предпринимательских рисков, предлагаем дополнить ГК РТ статьей следующего содержания:

«Статья 1019.1. Виды страхования предпринимательских рисков

Страхование предпринимательского риска осуществляется в следующих видах: 1) страхование возможных убытков по различным сделкам предпринимателя, связанным с продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг; 2) страхование предпринимателем собственных финансовых ресурсов, размещенных на депозитных счетах и расчетных счетах в банках; 3) страхование средств, вложенных в реализацию инвестиционных и инновационных проектов; 4) страхование убытков, возникающих от перерывов (остановок) производства; 5) страхование рисков снижения объемов продаж, дополнительных расходов и других убытков от своей предпринимательской деятельности»<sup>96</sup>.

На основании проведенного анализа, можно сделать следующие выводы:

1) в современной экономике, основанной на законности и защите прав потребителей, большое значение имеет минимизация риска путем страхования. Поэтому все заинтересованы в том, чтобы оно приобрело индивидуализированный характер, стало адекватным предполагаемой

---

<sup>96</sup>. Мирзоев С.И. (Сулаймон Искандари) К вопросу о страховании предпринимательского риска как вида имущественного страхования /Вестник Таджикского Национального Университета ( Научный журнал ). Душанбе: «Сино» 2011. с.289.

опасности и соответствовало предписаниям страхового права. Данное право, с чисто юридической стороны, представляет группу однородных норм, регулирующих близкие по предметному направлению общественные отношения, связанные со страховым делом. С культурологической позиции, данное право является показателем защищенности человеческой жизни и материально – технического обеспечения человека. Страхование и его развитие нуждаются в более глубоком и комплексном изучении, в специальных высококвалифицированных кадрах. Знание о страховании является показателем правовой культуры членов общества;

2) анализ понятия, функций и целей страхования предпринимательских рисков, изучение юридической литературы по этим вопросам позволяют заключить, что необходимо дать более глубокое и современное законодательное определение предпринимательской деятельности. При этом следует свести на нет все теоретические противоречия по данному определению;

3) в легальном определении понятия предпринимательской деятельности надо исходить из двух критериев – материального и формального;

4) предлагаем изложить ч.3 ст.1 ГК РТ в следующей редакции: «предпринимательская деятельность – самостоятельная деятельность лиц (физических и юридических), осуществляемая на свой риск для достижения конечного результата (прибыли) от рентабельности действий, выполнения работ и оказания услуг»;

5) при определении характерных признаков предпринимательской деятельности следует учесть, что систематичность (как признак указанной деятельности) в предпринимательском праве имеет не столько количественную характеристику, сколько качественную. Получение дохода (прибыли) не является признаком предпринимательской деятельности. Направленность на извлечение прибыли имеет в ней системообразующее

значение. Кроме того, государственная регистрация предпринимателя не является целью, средством, процессом или результатом деятельности, поэтому она не может считаться признаком предпринимательской деятельности;

б) в гражданском праве категория «риск» весьма многогранна, и в каждом случае ее содержание будет индивидуальным. Риск тесно связан с гражданско-правовой ответственностью, однако, в гражданском праве область применения данной категории весьма обширная. Кроме того, не совсем оправданно отождествлять риск только с наступлением негативных последствий, он также связан с возможностью благоприятного исхода, вероятным получением прибыли;

7) риск следует определять как осознанное допущение объективной или субъективной опасности, приводящей либо к вредным имущественным последствиям (иным негативным последствиям), либо к вероятности получения прибыли (иных преимуществ). Данное определение довольно широкое, и такое понимание категории риска присуще гражданскому праву.

## ГЛАВА 2.

### ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА

#### 2.1. Понятие и правовая природа договора страхования предпринимательского риска

Реализация экономической деятельности требует применения различных средств и инструментов человеческого труда потому, что конечный результат такой деятельности не может возникнуть самостоятельно. Используемый человеческий труд весьма разнообразен, и в достижении любых экономических целей средства труда играют наиважнейшую роль. К ним следует отнести различные производственные средства, технические, транспортные и т.д. Если же говорить о правовых средствах, то здесь следует назвать договор.

Использование договорных средств при реализации человеческого труда имеет давнюю историю. Так, известный экономист XX в. Л.Ф. Мизес отмечал, что «западная цивилизация - как, впрочем, и цивилизации наиболее передовых народов Востока - смогла добиться впечатляющих экономических успехов благодаря установлению договорного порядка в своей экономике»<sup>97</sup>. По мнению американского юриста Р. Паунда, «богатство в коммерческий век вырастает преимущественно из договоров. Не случайно в англо-американской доктрине общего права договор рассматривается как локомотив, который тянет весь рынок, способствуя экономической рентабельности общества»<sup>98</sup>.

Российский ученый И.В. Цветков писал, что «в нашей стране (в Советском Союзе – С.И.) договорный инструментальный долгое время применялся ненадлежащим образом. На протяжении практически всего

---

<sup>97</sup>Мизес Л.Ф. Человеческая деятельность: трактат по экономической теории / Пер. с англ. Челябинск, 2005.

<sup>98</sup>Washington Kelpers Association v. State of Washington, 502, 2-d, 1170 (1972). P. 1173.

прошлого столетия, когда отечественная экономика носила административно-плановый характер, договор использовался для воспроизведения и конкретизации директивных указаний партии и правительства, играя второстепенную и даже третьестепенную роль в экономических процессах»<sup>99</sup>.

Следует отметить, что договорные отношения на современном этапе развития человечества остаются самым востребованным способом реализации труда и различной деятельности. Более того, сейчас развитие общества без договорных правоотношений даже трудно представить.

Как справедливо отмечают некоторые ученые, использование неэффективных договорных инструментов для каждодневной деятельности обусловлено недостаточной изученностью договорных отношений<sup>100</sup>. Если обратиться к таджикской и российской цивилистике, то можно видеть, что здесь договор рассматривается как «юридический факт; правоотношение и/или документ, т.е. форма, которую принимает договорное правоотношение<sup>101</sup>, а также средством достижения конечного результата»<sup>102</sup>.

«Изучение договора с системных позиций приводит к интересным выводам. Оказывается, что договор - это не какое-то абстрактное правовое явление, а вполне определенное средство (инструмент) человеческого труда, с помощью которого создаются и приумножаются материальные блага. Не труд как таковой, а труд с применением договорного инструментария создает прибавочную стоимость. Приращение прибавочной стоимости обеспечивает экономический рост, который, в свою очередь, влечет повышение уровня общественного благосостояния»<sup>103</sup>.

---

<sup>99</sup> Цветков И.В. Договорная работа // СПС Консультант–Плюс.

<sup>100</sup> Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая: Общие положения. М., 2003. С. 295.

<sup>101</sup> Там же.

<sup>102</sup> Рахимов М.З. Договор как средство достижения конечного результата. Власть, управление, правопорядок. Ст. научных трудов. –Душанбе, 1995. –Вып. 1. С. 45-52.

<sup>103</sup> Цветков И.В. Указ. раб.

Таким образом, договор - это юридический факт, отражающий правомерное действие двух или более субъектов, на основании которого возникают, изменяются или прекращаются гражданские права и обязанности. Из сказанного следует, что по своей правовой природе договор есть многосторонняя или двусторонняя сделка, которая порождает, изменяет или прекращает обязательства сторон.

С волевой стороны, договор - это система определенных волеизъявлений, т.е. в совокупности - это соглашение, на основании которого и начинают развиваться гражданско-правовые отношения. Таким образом, договор предполагает гражданско-правовое отношение, которое порождается договором-соглашением.

В настоящее время, даже в условиях рыночных отношений, роль государства в урегулировании экономики возрастает, и это приводит к тому, что во многих случаях предпринимательские договоры заключаются на основании актов государственных органов, определяющих их содержание. Прежде всего, это относится к государственным контрактам на выполнение работ и поставку продукции для государственных нужд. Данная проблема имеет более широкое практическое и теоретическое значение, так как акт государственного органа о процедуре выделения бюджетных средств служит основой для заключения государственного контракта, а акт о сокращении или прекращении бюджетного финансирования - для его изменения или расторжения. В результате акт государственного органа и заключенный на его основе предпринимательский договор имеют очень тесную связь.

В Таджикистане договорное регулирование широко применяется в целях правовой формирования деятельности производственно-хозяйственных комплексов. Это становится необходимым нужным из-за отсутствия специального законодательства о холдингах, из-за упразднения законодательства о финансово-промышленных группах, замены понятия хозяйственной системы понятием имущественной системы (см. гл.3). В результате проблемы организации деятельности производственно-



хозяйственных комплексов, обыкновенно решаемые на основании принципов корпоративного права, приходится регулировать путем заключения договоров между звеньями системы.

С принятием части второй ГК РФ в законодательстве появилось единое понятие договора страхования, которое было введено на основе разделения имущественного (ст.1015) и личного страхования (ст.1020). Но закрепленная в ст.1019 ГК РФ норма, на наш взгляд, не отражает полностью самого понятия и значения договора страхования предпринимательской деятельности. Мы солидарны с мнением И.А. Волковой, которая считает, что, так как предметом страховой охраны является именно деятельность предпринимателя, правильнее назвать его договором страхования предпринимательской деятельности<sup>104</sup>.

Необходимо отметить, что объект страхового правоотношения и предмет страховой охраны – не тождественны. Советские авторы К.А. Граве и Л.А. Лунц писали, что их нужно разграничивать. При страховании имущества предметом страховой охраны они считали вещь, а при личном страховании - здоровье и жизнь страхуемого лица. Подобно этому, предпринимательскую деятельность тоже можно считать предметом охраны при ее страховании<sup>105</sup>.

Законодатель в ст.1019 не дал четкого определения страхования предпринимательского риска, в связи с чем мы будем следовать общим понятиям договора имущественного страхования, закрепленным в ст. 1015 ГК и на основе анализа других норм и мнений ученых постараемся сформулировать собственное определение договора страхования предпринимательского риска.

Так, рассматривая данный вопрос, некоторые авторы отмечают, что договором страхования следует считать юридический факт, который

---

<sup>104</sup> Волкова И.А. Указ. раб. С. 68.

<sup>105</sup> Советское гражданское право: Учебник. Т. I (С.Н. Братусь, Д.М. Генкин, Л.А. Лунц, И.Б. Новицкий) / Под ред. Д.М. Генкина. М., 1950. 495 с.; т. II (К.А. Граве, А.И. Пергамент, Г.Н. Полянская и др.) / Под ред. С.Н. Братуся. М., 1951. 494 с.

порождает страховое обязательство. «В то же время договор страхования - это разновидность сделки. Как правило - это двусторонняя сделка, однако на практике при ипотечном кредитовании заключаются трехсторонние договоры страхования риска непогашения кредита, которые подписывают заемщик, банк и страховщик»<sup>106</sup>.

Поддерживая эту точку зрения, отметим, что договор страхования – это рискованная сделка для всех его участников. «Тот факт, что ни страхователь, ни страховщик не знают, наступит ли угрожающее интересам страхователя событие, лежит в основе обязательства страховщика. Таким образом, рискованный характер договора страхования заключается в следующем. Возможны ситуации, когда страхователь будет выплачивать страховые взносы в течение длительного времени, однако страховой случай так и не наступит. В то же время возможны ситуации, когда страховой случай наступит по истечении небольшого промежутка времени»<sup>107</sup>.

Действующее законодательство Республики Таджикистан не закрепляет легального определения и единого понятия договора страхования. Так, ГК РТ содержит отдельные определения договоров личного и имущественного страхования.

Между тем ученые-юристы пытаются обосновать единые критерии для формулировки понятия указанного договора. Так, А.Г. Гойхбарг основываясь на теории страхового договора, предложил «в качестве определяющих моментов имущественное и правовое положение страховщика, наличие платы за проведение страхования, общее обеспечение, преследуемое страховым правоотношением. Другие критерии, сформулированные указанным автором, в основном отражают содержание договора страхования, но не конкретизируют его понятие. Для договоров имущественного и личного страхования общим является единое страховое обязательство, которое создается договором страхования. По нашему мнению, именно такое

---

<sup>106</sup> Гришаев С.П. Страхование // СПС Консультант–Плюс

<sup>107</sup> Гришаев С.П. Указ. раб.

обязательство позволяет нам обосновать общее понятие страхового договора. Более того, как мы уже писали, каждый договор страхования - это волевой акт конкретных субъектов, который направлен на формирование страховых правоотношений. На этом основании появляется, и необходимость законодательно закрепить понятие договора страхования.

«Особенностью договора страхования является то, что стороны могут возложить определенные обязанности на выгодоприобретателя, то есть лицо, которое не является стороной в договоре и в пользу которого был заключен договор»<sup>108</sup>. Или же, договор является разновидностью правомерного юридического действия и как основание для возникновения страхового обязательства, представляющее собой один из юридических актов. В этом случае он и есть акт волеизъявления конкретных субъектов.

Исходя из вышеприведенных мнений, можно констатировать, что договор страхования – это соглашение двух или более лиц (страховщика и страхователя), в соответствии с которым одна из сторон за определенную плату берет на себя обязательство предоставить страховую защиту второй стороне или предусмотренному по договору третьему лицу - застрахованному.

При исследовании договора страхования предпринимательского риска возможно «воспользоваться классификацией, предложенной Д.И. Мейером. Заключается она в делении гражданско-правовых договоров в зависимости от влияния личности контрагента (стороны) в договоре на осуществление обязательства в целом<sup>109</sup>. Степень такого влияния позволяет выделить личные и имущественные гражданско-правовые договоры<sup>110</sup>.

По нашему мнению, предлагаемое деление в основном относится к гражданско-правовым обязательствам, а не к договорам как форме осуществления правоотношения. Однако судьба договора имеет непосредственную

---

<sup>108</sup> Гришаев С.П. Указ. раб.

<sup>109</sup> Гришаев С.П. Там же.

<sup>110</sup> Жучков С.В. Правовое регулирование страхования предпринимательского риска в Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2005. С.116.

зависимость от личности контрагента, так как с её помощью определяются период существования договора и момент его прекращения как юридического факта, зависящего от функционирования предполагаемого обстоятельства.

При желании одной стороны выйти из договора, путем замены личности контрагента, или ликвидации юридического лица или при смерти гражданина, выступающих стороной в договорных обязательствах, может возникнуть необходимость в решении вопроса о наличии связи обязательств с личностью участвующих лиц. Поскольку связь между страховым обязательством и личностью нетипична договору страхования предпринимательского риска, постольку в данном случае необходимо говорить об имущественном гражданско-правовом договоре. Сам по себе страховой договор – это способ передачи риска и такое средство, которое ставит страховщика в то положение, которое он занимал бы сам при самостраховании по отношению к застрахованной вещи<sup>111</sup>.

Так, на основании норм ГК РФ, «страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования либо страховой суммы по договору личного страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель»<sup>112</sup>.

Таким образом, взаимоотношения между страхователем и страховщиком в определенной степени имеют доверительный характер. Данный факт обуславливается тем, что при заключении договора

---

<sup>111</sup> Степанов И. Опыт теории страхового договора. Казань, 1978. С. 72.

<sup>112</sup> Там же.

страхователь должен сообщить страховщику сведения, составляющие его личную тайну.

Таким образом, договор страхования предпринимательского риска заключает в себе следующий смысл: по этому договору страховщик (первая сторона) обязан возместить страхователю (второй стороне) в пределах определенной договором страховой суммы, и убытки, связанные с потерей имущества или неполучением предпринимателем доходов.

Исходя из сказанного, двусторонность договора подразумевает наличие у сторон взаимных прав и обязанностей по отношению друг к другу, но это не уравнивает их значимость между собой. Иными словами, в договоре страхования предпринимательского риска существует главная обязанность, которая определяет особенности такого правоотношения в целом. Второстепенная же обязанность обеих сторон такого договора обеспечивает его осуществление. Итак, в указанном договоре основной обязанностью страховщика перед страхователем выступает осуществление страхового интереса, или же исполнение реализация уплаты страховой суммы при наступлении не оправдывающих затрат последствий. Встречная обязанность страхователя перед страховщиком – это уплата определенного договором страхового взноса в установленный срок.

При анализе понятия договора страхования предпринимательского риска выявляется его возмездность, что обусловлено получением страховщиком определенной платы от страхователя за неисполнение обязанностей.

Возмездность договора страхования - это общее правило, но законодателем может устанавливаться и безвозмездность такого вида договора.

Ученые-юристы занимают неоднозначные позиции по поводу возмездности и безвозмездности этого договора. Так, по мнению Д. И. Мейера и Г.Ф. Шершеневича обыкновенность данных договоров заключается в том, что в тех случаях, когда возникают определенные несчастья, то лица

(стороны) обязываются вознаградить его<sup>113</sup>. Или же: «взаимость страхования близка принципу возмездности. То лицо, которое связано взаимным страхованием, уплачивает лишь понесенный ущерб»<sup>114</sup>.

Рассматриваемый нами договор страхования является алеаторным. Термин «алеаторный» означает рисковый договор, стал использоваться во французском праве и законодательстве. Данный вид договоров был заимствован немецкой и швейцарской правовыми системами. При таком договоре появляется определенное сомнение по поводу того, что какая сторона договора выиграет, а какая проиграет от наступления случая или события, которые определены в договоре как рисковые<sup>115</sup>.

К таким договорам следует отнести лотерейные игры, пари в тех границах, в каких они не запрещены и допущены внутренним законодательством страны.

Говоря о правовой природе договора страхования предпринимательского риска, следует отметить, что при его заключении важное значение имеют наличие или отсутствие условий, на которых он заключался. Рассматривая данный вопрос, русский исследователь В.И. Серебровский считает, что для страхового договора условия являются необходимыми<sup>116</sup>.

Думается, здесь необходимо различать понятия алеаторности и условности гражданско-правовых договоров, тем более, что они имеют общие черты. Последнее обусловлено тем, что неопределенными остаются сроки получения результатов сделки и условия ее заключения. Правовые последствия, которые возникают в этом случае, по нашему мнению, зависят от тех обстоятельств, которые носят характер вероятности и случайности. Возможность появления непредвиденных обстоятельств, которые могут

---

<sup>113</sup>Шершеневич Г.Ф. Учебник торгового права. М.: Спарк, 1994. С. 222.

<sup>114</sup> Там же.

<sup>115</sup> Серебровский В.И. Понятие страхового договора в советском праве. С. 39.

<sup>116</sup> Серебровский В.И. Избранные труды по страховому и наследственному праву. С. 445-449.

повлиять на права и обязанности сторон договорных отношений, что и сближает понятия алеаторности и условности.

Тем не менее, между алеаторными договорами и условными существует разница, которая выражается в договоре, заключаемом под условием.

Так, в алеаторном договоре вероятное или случайное обстоятельство могут поставить под сомнение объем обязательств и возможности, не подвергая сомнению остальные встречные обязательства по уплате ставки, взноса и т.д.

Таким образом, отнесение договора страхования предпринимательского риска к числу алеаторных договоров может означать, что права и обязанности сторон могут возникать, изменяться или прекращаться в зависимости от условий, которые наступили в результате объективно-случайных событий.

Обязанность страховщика по выплате страхового возмещения исполняется только при наступлении страховых случаев. Исходя из этого, можно констатировать, что рисковый характер договора страхования заключается в следующем: если не наступает страховой случай, то страховщик получает определенный доход, а при наступлении такого случая он обязан осуществить выплату страховой суммы намного больше страховой премии<sup>117</sup>.

Правовая природа договора страхования предпринимательского риска проявляется и в его срочности, т.е. страховой риск, который устанавливает обязанность страховщика по выплате страхового возмещения или страхового вознаграждения, основывается на теории вероятности<sup>118</sup>. Эта сумма, выражается в том, что размер риска зависит от того временного промежутка, который закладывается для установления вероятности. Чем больше будет период для расчета вероятности, тем выше будет размер риска

---

<sup>117</sup> Серебровский В.И. Указ. раб. – С. 445-449.

<sup>118</sup> Там же. - С. 40.

наступления неблагоприятного события для страхователя. На основании прямой зависимости стоимости и размера страхования и срока действия этого договора, законодатель (ст.1028 ГК РФ) соотносит условие о сроке к существенным условиям договора.

Итак, анализ изложенных выше мнений о правовой природе договора страхования позволил нам сформулировать собственное определение договора страхования предпринимательского риска. Это соглашение страхователя и предпринимателя, которое предусматривает права и обязанности сторон по страховому случаю в предпринимательской деятельности.

## **2.2. Предмет и стороны договора страхования предпринимательского риска**

Главным правовым инструментом осуществления коммерческих отношений, которые возникают, изменяются или прекращаются между различными субъектами коммерческой деятельности, является договор.

Число заключаемых договоров в современных условиях рыночной экономики увеличивается, их содержание становится более сложным, ускоряется и сам договорный процесс, которому в определенной степени содействуют достижения технического прогресса.

Анализ понятий договора, имеющих в юридической науке, приводит к выводу, что в их основе лежат законодательные формулировки. Поэтому рассматривать договор исключительно как правовую форму, опосредующую разнообразные хозяйственные отношения, будет не совсем правильно. Как справедливо отмечает М.И. Кулагин, указанный институт используется как правовой инструмент организации рыночного хозяйства и в качестве



юридической формы обмена, который непосредственно опосредует процессы концентрации капитала и производства<sup>119</sup>.

Между тем в договорной практике можно столкнуться с некоторыми сложностями в определении предмета договора. К примеру, предметом договора является солидарная ответственность поручителя с эмитентом по исполнению эмитентом его денежных обязательств<sup>120</sup>. По нашему мнению, эта сложность обусловлена тем, что в законодательстве отсутствует легальное определение предмета гражданско-правового договора, который в свою очередь может порождать большое разнообразие научных и практических вариаций. В отдельных учебниках гражданского права авторы отказываются от рассмотрения единого или общего понятия предмета договора<sup>121</sup>.

В последнее время высказывается точка зрения, что предмет каждого договора - это предмет обязательства, которое вытекает из самого договора. Обязательство представляет собой действие или бездействие, которые или совершаются обязанной стороной, или она воздерживается от их исполнения<sup>122</sup>. Так, в одном из учебников гражданского права указывается, что при заключении договора, требующего государственной регистрации, предметом договора является земля или иное недвижимое имущество<sup>123</sup>.

В.А. Белов в качестве предмета договора (к примеру, договора купли-продажи) рассматривает товар, под которым понимается любое имущество, не изъятое, не ограниченное в обороте и которое имеется в наличии в момент заключения договора, и имущество, которое будет приобретено в

---

<sup>119</sup> Кулагин М.И. Избранные труды. М.: Статут, 1997. С. 259.

<sup>120</sup> Гражданское право: Учебник: В 2 т. 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е.А. Суханова. М.: ВолтерсКлувер, 2004. Т. 2, полутом 1.

<sup>121</sup> Гражданское право: Учебник / О.В. Гутников, А.С. Гутникова, С.Д. Радченко и др. Под ред. О.Н. Садикова. М.: КОНТРАКТ. Инфра-М, 2006; Гражданское право: Учебник / Н.Н. Агафонова, С.В. Артеменков, В.В. Безбах и др. Отв. ред. В.П. Мозолин, А.И. Масляев. М.: Юристъ, 2005. Ч. 1; Гражданское право: Учебник для вузов: В 3 ч. / Под ред. В.П. Камышанского, Н.М. Коршунова, В.И. Иванова. М.: Эксмо, 2009. Ч. 1.

<sup>122</sup> Кодификация российского частного права /В.В. Витрянский С.Ю. Головина, Б.М. Гонгалло и др.; под ред. Д.А. Медведева. М.: Статут, 2008.

<sup>123</sup> Там же.

будущем<sup>124</sup>. Ю.В. Романец считает, что предметом договора является материальный объект, соответственно которому формируются гражданские правоотношения<sup>125</sup>. Как видим, в правовой науке и практике существуют различные подходы к определению предмета договора.

С учетом этого можно утверждать, что определение договора требует системного и комплексного правового подхода. Результативное функционирование данного института, на наш взгляд, зависит в первую очередь от наличия адекватных правовых средств его обеспечения. В итоге определение предмета договора дается только в гражданском праве.

Примечательно, что в современной правовой литературе нет четкого и единообразного определения предмета договора страхования, что, по нашему мнению, явно тормозит развитие теории страхования, усложняет понимание таких процессов, как формирование страховых правоотношений, их соотношение и взаимосвязь категорий страхования. В правовой науке можно встретить полное отождествление понятия предмета договора страхования и его объекта, или их разграничение<sup>126</sup>.

Так, некоторые авторы, разграничивали предмет страховых правоотношений и саму вещь через представление страхового интереса, как правовую экономическую категорию<sup>127</sup>.

Такой подход в свою очередь ведет к выводу, что каждая категория экономического характера может выражать отношение между физическими лицами по поводу производства продукта, его потребления, обмена и распределения. Поэтому мы считаем, что отождествление конкретного объекта (имущества) с экономической категорией будет, с позиции науки, неверным. Таким образом, для формулирования понятия предмета

---

<sup>124</sup> Белов В.А. Гражданское право: Общая и Особенная части: Учебник. М.: ЦентрЮрИнфоР, 2003. С. 200.

<sup>125</sup> Романец Ю.В. Система договоров в гражданском праве России. М.: Юрист, 2006. С. 205.

<sup>126</sup> Шахов В.В. Страхование. Учебник. М.: ЮНИТИ. 1997. С. 25.

<sup>127</sup> Страхование от А до Я. Книга для страхователей / Под ред. Л.И. Корчевской, К.Е. Турбиной. М.: ИНФРА-М, 1996. С.86.

страхования следует исходить из материальных и нематериальных благ, которые исходят из события или его последствий, разрушающих ценности юридических и физических лиц, что, конечно нежелательно.

Аналогичного мнения придерживается и А.К. Шихов. Предметом страхования он предлагает рассматривать все материальные и нематериальные ценности и блага юридических и физических лиц, которые оберегаются ими, и эти лица стремятся избежать нежелательных и неблагоприятных последствий<sup>128</sup>.

Итак, согласно изложенной позиции, к предметам страхования следует отнести сооружения, здания, оборудование и машины, природные ресурсы, окружающую природную среду, в том числе человеческую жизнь и здоровье, доход юридических и физических лиц и т.п.

При определении предмета договора страхования А.К. Шихов обращается к анализу категории имущественного и страхового интереса.

По нашему мнению, предмет договора - это совокупность условий, которые согласовываются его сторонами и которые закрепляют их права и обязанности. Иными словами, договор следует считать заключенным, если участвующие в нем стороны достигли договоренности по всем его условиям.

Если говорить о договоре страхования предпринимательского риска, то это самостоятельный вид имущественного страхования. Так, А.И. Худяков отмечает, что договор страхования предпринимательского риска - одна из разновидностей договора имущественного страхования, на основании которого реализуется страхование вероятных, негативных и имущественных последствий предпринимательской деятельности<sup>129</sup>.

---

<sup>128</sup>Шихов А.К. Страхование. Учебник. М.: ЮНИТИ, 2000. С.31.

<sup>129</sup> Худяков А.И., Худяков А.А. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств / А.И. Худяков, А.А. Худяков. СПб.: Изд-во «Юридический центр Пресс», 2003.

По их мнению, в качестве риска выступает нарушение обязательств контрагента и риск изменения условий, в которых осуществляется предпринимательская деятельность<sup>130</sup>.

По поводу понятия договора предпринимательского риска ведутся различные дискуссии. Так, спорным является вопрос о схожести указанного договора с договором страхования имущества, а также страхования ответственности, что обусловлено, по мнению ряда ученых, пересечением объектов этих видов имущественного страхования. Но есть и другой взгляд на эту проблему.

По мнению некоторых исследователей, объекты указанных договоров, конечно, самостоятельны, и их пересечение как объектов страхования не может повлиять на эту самостоятельность, хотя при этом делается такая оговорка: «поскольку никто не запрещает страховать имущество (ответственность) от любых рисков, в том числе от тех, от которых страхуется предпринимательский риск, то ясно, что в некоторых случаях у страхователя появляется выбор: страховать свой интерес по договору страхования предпринимательского риска или по договору страхования имущества (ответственности)»<sup>131</sup> На наш взгляд, несмотря на то, что имеются признаки сходства договора страхования предпринимательского риска с договором имущественного страхования, следует учитывать, что последний договор является комбинированным, который совмещает в себя основные элементы страхования имущества и страхования ответственности.

Рассмотрим соотношение вышеназванных договоров. В первую очередь эти две конструкции, на наш взгляд, имеют неоднозначную законодательную формулировку их объектов.

Так, если исходить из смысла ч.2 ст.1015 ГК РФ, то, в соответствии с договором страхования имущества, от возможных убытков страхуется

---

<sup>130</sup> Там же.

<sup>131</sup> Толкачев А.Н. Российское предпринимательское право: Учеб. пособие для вузов / А.Н. Толкачев. М.: Изд-во «Экзамен», 2003.

имущество. Конкретизирует предмет этого договора и положения нормы Закона РТ «О страховой деятельности», в которых говорится об убытках, возникших в связи с владением, распоряжением и использованием имуществом.

Законодатель под имуществом понимает вещи, ценные бумаги, деньги, услуги, работы, фирменные наименования, результаты творческой интеллектуальной деятельности, товарные знаки, иные средства индивидуализации товара, включая имущественные права (ст.140 ГК РТ).

Согласно приведенным определениям, предметами договора страхования имущества являются и убытки, возникающие по поводу имущества, и это не только вещи, которые обладают определёнными физическими параметрами (вес, высота, площадь), но и иные имущественные блага, а также имущественное право требования долгов.

Согласно такому пониманию договора страхового имущества, предметом договора страхования предпринимательского риска выступают убытки, которые возникают вследствие неисполнения контрагентом своих обязанностей, требований предпринимателя, договора страхования ответственности, на основании которого страхуются наступление ответственности, неисполнение страхователем своих договорных прав и обязательств.

По мнению А.К. Шихова, возможными предметами страхования предпринимательских рисков могут быть: имущество учреждения или организации или же имущество индивидуального предпринимателя; гражданская ответственность за неполный или несвоевременный возврат займов и кредитов и т.п.; подготовленные ими различные инновационные программы и их результаты; работоспособность и системность производства, убытки от прекращения производства; снижение объема продаж, снижение расходов и убытки от предпринимательства; инвестиции в другие предпринимательские структуры и т.п.

М.И. Брагинский и В.В. Витрянский пишут о том, что в качестве предмета договора нормы Гражданского кодекса устанавливают имущество, товар, услуги и т. д. Иными словами, в предмет данного договора входит весь набор показателей, на основании которых был заключен договор. В ряд этих показателей включены и данные о предмете, его цене, количестве, качестве, данные об оказываемых услугах и выполняемой работе<sup>132</sup>.

Соглашаясь с приведенными мнениями, добавим, что к предметам договора страхования предпринимательского риска следует отнести главную и особую услугу страховщика страхователю, а именно внесение страхового риска в пределах страховой суммы.

Так, нормы ст.797 ГК РТ устанавливают, что услуги - это совершение определенных действий или реализация определенной деятельности, а в страховании услуга означает выплату страхового возмещения, которая связана с наступлением страхового случая. Следовательно, под объектом страхования следует понимать имущественный интерес страхователя. Тем самым объектом договора страхования предпринимательского риска является не имущества, а интерес, связанный с этим имуществом.<sup>133</sup>

Субъектами страхования предпринимательского риска выступают, страхователь или субъект предпринимательской деятельности, страхующий свой предпринимательский риск, и страховщик, т.е. юридическое лицо, имеющий разрешение (лицензию) на осуществление страхования необходимого вида.

Прежде чем говорить о субъектах процесса страхования, рассмотрим категорию «субъект права», что важно для нашей работы. Как отмечается в научной литературе, эта категория «может иметь двойную смысловую нагрузку: во-первых, субъект права как носитель субъективного права «на

---

<sup>132</sup>Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Книга первая. Общие положения. М.: Статут, 2000. С. 315.

<sup>133</sup> Золотухин А. В. Гражданско-правовые средства страхования предпринимательских рисков. Душанбе, «Андалеб», 2015. с.54-55.

что-то» и, во-вторых, субъект права как обладатель определенного статуса, то есть стабильного основополагающего начала в правовом состоянии»<sup>134</sup>.

В советской юридической литературе понятия «субъект права» и «субъект правоотношения» часто отождествлялись<sup>135</sup>. В современной же правовой науке абстрактный субъект права и субъект (участник) правоотношения разделяются<sup>136</sup>.

По нашему мнению, под субъектом права целесообразно понимать абстрактное лицо (физическое или юридическое), предусмотренное правовыми нормами, которое наделено определенным объемом абстрактных юридических прав и обязанностей. Субъект права имеет потенциальную способность вступать в правоотношения, но в конкретном случае он может и не быть участником правоотношений. К примеру, если гражданин не совершает правонарушений, то он не привлекается к ответственности и не становится субъектом деликтных отношений.

Согласно нормам ст.1015 ГК РФ, сторонами договора страхования предпринимательского риска выступают страховщик и страхователь. Страхователем в данном случае выступают коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, а страховщиком - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление такой формы деятельности.

Страхователь – лицо, которое имеет право обращения за страхованием, а страховщик - лицо, принимающее на себя обязанность уплатить страховое возмещение, когда наступают события, которые соответствуют страховому риску<sup>137</sup>.

Следует отметить, что в соответствии с договором страхования предпринимательского риска, страховщик занимает особое место, потому что

---

<sup>134</sup> Алексеев С.С. Общая теория права: В 2 т. Т. 2. М., 1982. С. 142 - 143.

<sup>135</sup> Сырых В.М. Теория государства и права: Учебник. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юстицинформ, 2004. С. 314.

<sup>136</sup> Якимов А.Ю. Статус субъекта права (теоретические вопросы) // Государство и право. 2003. № 4. С. 7; Нерсесянц В.С. Общая теория права и государства: Учебник. М., 1999. С. 504 - 505.

<sup>137</sup> Страхование права России: учеб. пособие / Отв. ред. В.С. Белых. М.: Норма, 2009. С. 89.

именно его действия ведут к достижению нужной цели - выплате необходимой суммы, размер которой установлен в договоре. Исходя из этого, в конечном итоге его обязанность сводится к выплате определенной суммы денег. Законодательство уделяет особое внимание закреплению должных условий и гарантий для своевременного получения суммы. С учетом того, что основной интерес потенциальных страхователей направлен на страхование предпринимательских рисков, то, естественно, основную часть страхового законодательства составляют нормы, которые прямым или косвенным образом обеспечивают реальность этой гарантии.

Страховщику в Законе РТ «О страховой деятельности» посвящены специальные нормы, из анализа которых следуют такие выводы:

- страховщик осуществляет деятельность в качестве юридического лица, как коммерческая организация;
- страховщик - это уполномоченный орган по осуществлению страховой деятельности;
- страховой орган не имеет права заниматься иной деятельностью (ст.6 закона);
- страховщик наделён специальной правоспособностью.

Размышления о сторонах договора страхования предпринимательского риска предопределяют анализ их прав и обязанностей.

Права и обязанности сторон по вышеназванному договору имеют свою специфику. По общему правилу, они формировались одновременно с этапами развития страховых правоотношений.

На начальном этапе они соответствовали предшествию страхового случая, а на следующем этапе их формирование зависело от возникновения или наступления страхового случая.

Первоначальная обязанность страхователя – это выплата страховой премии страховщику. В данный момент наличие или отсутствие такой обязанности определяется в рамках договорных отношений, т.е. путем признания договора страхования консенсуальным или реальным.



Особенностью расчетов между страховщиками и страхователями по предпринимательским договорам страхования является применение безналичных банковских переводов. При реальном характере договора страхования предпринимательского риска время вступления договора в силу было бы отложено до момента зачисления денежных средств, которые составляют страховую премию (или ее часть) по договору, на банковский счет страховщика, увеличивающее время после принятия решения о заключении договора страхования предпринимательского риска, в период которого предприниматель продолжает самостоятельно нести передаваемый им страховой компании риск. Более того, реальный характер договора страхования предпринимательского риска становится непривлекательным при использовании такого договора в качестве распространенного на настоящий момент способа обеспечения исполнения обязательств<sup>138</sup>.

Итак, упомянутые признаки страховщика и органа по страхованию говорят о лицензионном характере его деятельности, лицензия же выдается уполномоченным государственным органом. В Республике Таджикистан правовое положение лицензирования определяется Законом РТ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 17.05. 2004 г.<sup>139</sup> Помимо этого, отношения, связанные с осуществлением деятельности (действия), подлежащей лицензированию соответствующим лицензирующим органом, регулируются Положением об особенностях лицензирования отдельных видов деятельности<sup>140</sup>. По этому Положению лицензирующим органом,

---

<sup>138</sup>Чаава М.И. Правовое регулирование страхования предпринимательского риска: дис. ... канд. юрид. наук. Санкт-Петербург, 2008. С. 160.

<sup>139</sup>Закон РТ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 17.05. 2004 г., № 37// (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2004 г., №5, ст.348; 2005 г., №3, ст.120; 2006 г., №7, ст.343; 2007 г., №6, ст.433; 2008 г., №1, ч.2, ст.14; №6, ст.457; №10, ст.816; 2009 г., №3, ст.78; №5, ст.326; №9-10, ст.544; 2010 г., №12, ч.1, ст.821; 2012 г., №12, ч.1, ст.1005; 2013 г., №3, ст. 193; №11, ст.787; 2014 г., №7, ч.2, ст.406; ст.407; №11, ст.666; 2015 г., №3, ст.206, ст.213; №11, ст.967; 2016 г., №5, ст.369, №7, ст.631; Законы Республики Таджикистан от 14.11.2016 г., № 1369; от 30.05.2017 г., № 1434)

<sup>140</sup>Постановление Правительства Республики Таджикистан «Об утверждении Положения об особенностях лицензирования отдельных видов деятельности» от 3.04.2007 г., № 172.// Централизованный банк правовой информации РТ. ADLIA. Версия 6.00;

является Министерство финансов РТ. Именно оно устанавливает перечень необходимых документов для получения лицензии, определяет отдельные лицензионные требования и условия, которые являются обязательными для страховщика при реализации страховой деятельности. К таким требованиям и условиям относятся:

- проведение отдельных видов страховой деятельности, которые предусмотрены лицензией;
- следование правилам, которые связаны с формированием и использованием страховых резервов и уставных фондов;
- завышение страхового тарифа без согласования сторон;
- выполнение обязательств сторон страхования;
- предоставление необходимой информации о внесенных в учредительные документы изменениях.

Таким образом, документ, который удостоверяет право страховщика на страховую деятельность, перестрахование и сострахование, - это страховая лицензия.

Дополнительными участниками договора страхования предпринимательского риска выступают также брокеры и страховые агенты, деятельность которых тоже лицензирована. Они действуют на основании заключаемых со страховщиком гражданско-правовых договоров.

С точки зрения правового регулирования деятельности всех посредников (также и страховых агентов), действующее законодательство не устанавливает четких требований их лицензирования. Последнее может создать неудобства в регулировании правоотношений в данной области.

На наш взгляд было бы гораздо эффективнее, если бы законодатель закрепил четко установленный порядок лицензирования вышеназванных субъектов (посредников и страховых агентов). Практика деятельности страховых агентов показывает, что страховые компании часто имеют взаимоотношения со своими клиентами именно через своих агентов.

На этом основании можем утверждать, что деятельность таких

субъектов страховых правоотношений должна соответствовать всем необходимым требованиям современного законодательства в этой области, отвечать самым высоким стандартам. К таким стандартам относятся честность и порядочность в их деятельности. Добавим также, что контролирующий в этой сфере орган нужно наделить полномочием лишения страховых агентов прав по осуществлению их функций в случаях несоответствия их деятельности или нарушения ими норм законодательства. Более того, в страховом законодательстве должны содержаться нормы о том, что страховой агент, который распоряжается определенной суммой денег своих клиентов, обязан предпринять все необходимые меры по обеспечению их защиты, а также иметь возможность обеспечивать их защиту в случаях банкротства.

Законодательство Республики Таджикистан о страховой деятельности закрепляет требования относительно суммы основного капитала страховой компании.<sup>141</sup>

В Таджикистане на современном этапе развития страховых правоотношений в системе государственных органов Республики Таджикистан особое место занимает Государственная служба контроля в сфере страхования, которая уполномочена оценивать капитальные резервы страховых компаний. Думается, было бы целесообразно достаточность этих капиталов оценивать по типу страхования, а также закрепить данное положение в страховом законодательстве страны.

Одной из сторон договора страхования предпринимательского риска является страхователь. На основании норм Закона РТ «О страховой деятельности», страхователь - это физические или юридические лица, которые являются стороной в договоре страхования, которые уплачивают страховой взнос и имеют право на получение страхового возмещения при

---

<sup>141</sup>Постановление Правительства Республики Таджикистан «Об установлении минимального размера оплачиваемого уставного фонда страховых организаций» от 2 июня 2011 г., № 283.// Централизованный банк правовой информации РТ. ADLIA. Версия 6.00;

наступлении страхового случая в пределах застрахованной страховой суммы, которая установлена в договоре по страхованию.

Схожее определение страхователя отражено и в юридической литературе. Так, по мнению В.В. Шахова, страхователи - это физические и юридические лица, которые уплачивают денежный взнос и имеют право, исходя из норм закона или договора, на получение денежной суммы при наступлении страховых случаев<sup>142</sup>.

В договоре страхования предпринимательского риска правовой статус страхователя подчинен его основным характеристикам в страховом правоотношении. В качестве страхователя в таком случае может выступать не каждое лицо, а лица, которые осуществляют предпринимательскую деятельность, т.е. юридические и физические лица.

Физическое лицо вправе осуществлять такую деятельность без образования юридического лица в форме индивидуального предпринимателя. Такая возможность включается в правоспособность физического лица. Общеизвестно, что физическое лицо такой статус может получить только после проведения государственной регистрации.

Следует отметить, что такое разделение предпринимателей в первую очередь связано с размежеванием организаций на некоммерческие и коммерческие. Исходя из норм ГК РТ, в которых устанавливается понятие коммерческой деятельности, любая коммерческая организация может быть предпринимателем. К таким организациям следует отнести хозяйственные общества и товарищества, коммерческие кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия. И этот перечень является исчерпывающим. В отличие от коммерческих организаций, перечень некоммерческих может быть гораздо больше.

---

<sup>142</sup> Шахов В.В. Страхование. М., 1997. С. 24.

Закон РТ «Об общественных объединениях» от 12.05.2007 г.,<sup>143</sup> в ст.13 устанавливает, что деятельность некоммерческих организаций должна основываться на принципах добровольности, равноправия, самоуправления и законности. В определении своей структуры, целей, задач, функций, форм и методов деятельности такие организации свободны. Вышеназванный закон также устанавливает, что их деятельность должна быть гласной - сведения об их учредительных и программных документах должны быть общедоступными, а их структура и деятельность соответствовать нормам демократии. Деятельность некоммерческих субъектов не должна ограничивать и нарушать права, свободы и законные интересы граждан.

Итак, некоммерческая организация, которая не занимается предпринимательской деятельностью, может осуществлять предпринимательскую деятельность, но только в уставных целях. Реализация такой деятельности и ее правовое регулирование не отличаются от регулирования деятельности коммерческих организаций<sup>144</sup>.

Следует добавить и то, что и не все юридические лица могут заниматься предпринимательской деятельностью. Так, союзы и ассоциации, как объединения юридических лиц, являющиеся некоммерческими организациями, не могут осуществлять предпринимательскую деятельность, иначе они преобразуются в хозяйственные товарищества и общества.

Юридические лица иностранных государств и иностранные граждане - предприниматели имеют равные права участвовать в гражданских правоотношениях на всей территории страны, если иное не предусматривается законодательством Республики Таджикистан. В отношении указанных лиц, их участия в качестве страхователя закон не устанавливает специальных правил.

---

<sup>143</sup>Закон Республики Таджикистан «Об общественных объединениях»// Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2007 г., №5, ст.363; 2008 г., №3, ст.202; 2010 г., №7, ст.554; 2013г., №3, ст.202; Законы Республики Таджикистан от 8.08.2015 г., № 1210; от 23.11.2015 г., № 1242.

<sup>144</sup> Брагинский М.И. Договоры с предпринимателями по Гражданскому кодексу // Право и экономика. 1998. № 1. С. 60.

Конкретизируя итоги, отметим, что страхователями по договору страхования предпринимательского риска могут быть:

- некоммерческие и коммерческие юридические лица, которые осуществляют предпринимательскую деятельность;
- физические лица - граждане страны в качестве индивидуальных предпринимателей;
- юридические лица иностранных государств, которые осуществляют такую деятельность;
- индивидуальные предприниматели зарубежных государств.

### **2.3. Существенные условия договора страхования предпринимательского риска**

В юридической литературе договорные условия подразделяются на обычные, случайные и существенные. Существенными признаются условия, необходимые для заключения договора. Договор будет считаться не заключенным, если стороны не согласовали, хотя бы одно условие договора. В отличие от существенных условий, обычные условия могут не согласовываться сторонами договора. Данные нормы предусматриваются в соответствующих нормативных актах, и во время заключения договора они вступают в силу мгновенно. Обычные условия, изменяющиеся либо дополняющиеся, называют случайными<sup>145</sup>. На действительность договора их отсутствие не оказывает никакого влияния.

В цивилистической науке спорным представляется вопрос о классификации договорных условий. Здесь научные взгляды отличаются широтой видения проблемы - от утверждения существенности всех договорных условий до безоговорочного признания трехзвенной

---

<sup>145</sup> Гражданское право: Учебник / Под ред. Ю.К. Толстого, А.П. Сергеева. Ч.1. С. 432-434.

классификации. Такой позиции придерживается М.И. Брагинский. Он считает, что в каждом договоре, прежде всего, необходимо различать условия существенного и несущественного характера. Такая классификация договорных условий, имея теоретическое и практическое значение, вполне логична.

Ученые считают, что разделение условий договора на существенные, случайные и обычные проводилось по различным основаниям<sup>146</sup>. Так, равноценность условий уже заключенного договора адекватным нормам закона выражалась в делении условий договора на случайные и обычные.

В соответствии с ч.1 ст.464 ГК РТ, в круг существенных условий договора включаются следующие:

- о предметах договора;
- те, которые установлены в законах или в других нормативных правовых актах;
- необходимые для договоров такой формы;
- принятые по заявлению одной стороны (по соглашению сторон).

Что касается договора страхования предпринимательского риска, договорные условия на наш взгляд должно делиться, на существенные и несущественные. Эта классификация имеет практическое значение, поскольку к несущественным отнесены случайные, обычные и прочие (выделяемые некоторыми цивилистами) условия; недостижение договоренности не ведет к признанию договора не заключенным, при отсутствии в договоре существенных условий.

Сообразно к договору страхования предпринимательского риска, к существенным условиям следует отнести те, которые исходят из норм ст. 1028 ГК РТ. К ним относятся соглашение:

- об определенном имуществе или ином имущественном интересе, являющиеся объектом договора страхования;

---

<sup>146</sup> Вахнин И. Виды условий договора с учетом нормативно-правового регулирования // Хозяйство и право. 1998. № 10. С. 104; Виниченко С.И. Указ. раб. С. 102-103.

- о характерах событий, страховых случаях;
- о размере возмещения страховой выплаты;
- о порядках определения суммы страхового возмещения, если в договоре установлена возможность его выплаты в той сумме, которая считается меньшей, чем сама страховая сумма;
- о размере страховой премии и сроке (сроках) ее уплаты;
- о сроке действия договора.

Согласно вышеизложенному, к числу существенных условий следует отнести и те, которые определяются заявлениями одной стороны по поводу достижения соглашения (к примеру, о сроках выплаты страхового возмещения). На наш взгляд, такие условия следует считать случайными, потому, что они не определяют форму заключенного договора, но изменяют его обычные условия<sup>147</sup>.

Анализ норм законодательства Республики Таджикистан показывает, что для страхования предпринимательского риска каких - то специальных или необходимых требований, дополнительных существенных условий не предусматривается.

Так, на основании ст.1030 ГК РТ, страхователь обязуется сообщить страховщику все необходимые «обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков. Существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе (в том числе в форме заявления и/или информационных картах)».

Наряду с содержанием существенное значение в договоре страхования имеет ее форма, как в любом другом гражданско-правовом договоре, так как придается правовая определенность воле сторон, вступающих в гражданско-правовые отношения. Действующее законодательство Республики Таджикистан предусматривает две основные формы заключения гражданско-

---

<sup>147</sup> Более подр.: Иоффе О.С. Обязательственное право. М., 1975. С. 30 - 31.



правового договора (устную и письменную) и нотариальную, удостоверяемую в уполномоченном органе, отвечающем за действительность заверяемых сделок. Законодательством, в отдельных случаях предусматривается использование той или иной формы заключения гражданско-правового договора, а в остальных случаях, субъекты гражданско-правовых отношений свободны в выборе форм заключения договоров. В ГК РТ в качестве основной формы заключения договора, признается письменная форма. В устной форме договор может быть заключен при наличии субъективного состава и суммы составляющей предмет договора.

В ГК РТ для договора страхования предусматривается соблюдение письменной формы. Невыполнение этого требования влечет имеет последствия признания недействительным договора, за исключением договора обязательного государственного страхования (ст.1026 ГК РТ). Из диспозиции ст.1026 вытекает, что несоблюдение письменной формы договора страхования приводит к ее недействительности. Законодатель предусматривает данную дефиницию с целью обеспечения интересов сторон данных правоотношений. Так как оговорки об оспоримости формы страхового договора нет, нарушение влечет ничтожность сделки. Соблюдение этого требования обязательно, в ином случае оно будет недействительным, за исключением договора обязательного государственного страхования. В случае заключения договора составляется один документ (ч.2 ст.466), который вручается на основании письменного или устного заявления, подписанного страховщиком страхового полиса, страхователю (сертификат, свидетельство, квитанция), содержащего условия договора страхования. Заключение договора на условиях предложенных страховщиком подтверждается согласием страхователя, принятием от страховщика предусмотренных ст.466 документов и уплатой страховой премии, либо, при внесении страховой премии в рассрочку, уплатой первого взноса. Страховщик при заключении договора по отдельным видам

страхования имеет право применять существующие стандартные формы договора страхования (страхового полиса).

Как и любой гражданско-правовой договор, форма страхового договора имеет существенное значение, потому что при его заключении решаются задачи придания вступающим сторонам правоотношения определенности волеизъявления. Соответственно этому, для предупреждения в дальнейшем возможности появления споров и отрицательных фактов совершения сделки, следует предусмотреть открытость восприятия волеизъявления контрагентов в договоре страхования. Рассматривая данный вопрос, И.Б. Новицкий и Л.А. Лунц пишут, что при заключении данного договора необходимо воспринимать содержание и форму воли сторон нужным способом, оно находится в неразрывном диалектическом единстве с самим договором и его заключением<sup>148</sup>.

Нормы ст.1030 ГК РФ абстрагируют общие нормы ч.1 ст.1028 ГК РФ о существенных условиях данного договора. Из анализа этих норм можно констатировать: они устанавливают дополнительные условия его действительности в форме вероятности наступления страхового случая или размеров причиненного убытка. На этом основании безусловной обязанностью страхователя является сообщение о существенных обстоятельствах, если они известны ему, и в случаях, если страховщик не может предопределить все события.

Таких обязанностей у сторон не существует, если обстоятельства как таковые им неизвестны. Последними обстоятельствами следует считать такие, о которых страховщик в курсе по своей профессии. Таким образом, страховщик имеет право сам определять все необходимые обстоятельства, имеющие существенный характер для определения степени риска, и

---

<sup>148</sup>Новицкий И.Б., Лунц Л.А. Общее учение об обязательстве. М., 1960. С. 176-177.

управомочивает стороны договора внести в перечень договора страхования или же попросить страхователя об этом<sup>149</sup>.

В ч.2 ст.1030 ГК РФ говорится о том, что на страховщика возлагается вся тяжесть истребования информации о риске. На основании норм данной статьи, подписав указанный договор, страховщик тем самым подтверждает, что со стороны страхователя ему предоставлены все необходимые сведения.

Установленный в ст.1028 ГК РФ перечень, предопределяет только обязательный минимум условий, которые подлежат неременному согласованию.

Норма, которая предусматривает признание существенных условий, по заявлению одной стороны должна быть согласованной, и она должна распространяться и на правила страхования, если этого требует страховщик для согласования.

При заключении договора страхования сторонами должно быть оговорено еще одно условие - это страховая сумма. По указанному договору, страховая сумма представляет собой максимальный объем страховой ответственности и обязательств страховщика и, соответственно, объем страховой защиты интересов предпринимателя. Страховая сумма, «согласно ч.1 и ч.2 ст.1033 ГК РФ, 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

---

<sup>149</sup> Жучков С.В. Правовое регулирование страхования предпринимательского риска в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2005. С.119-120.

каждому виду страхования этих рисков рекомендовать экономически приемлемый метод определения страховой стоимости».

Следует отметить, что запрещается приобретение выгоды страхователем путем двойного страхования, в случае когда объект страхуется идентичных рисков у нескольких лиц. Общие нормы законодательства о гражданских правах (ст.10 ГК РТ) требуют от юридических и физических лиц их добросовестного и разумного осуществления и запрещают злоупотребление ими. Получение возмещения от каждого страховщика означает (в случае если это возмещение превышает страховую стоимость) неосновательное обогащение страхователя, что не допускается недопустимую законом в силу ст.1117 ГК РТ. Поэтому Вследствие этого нормы о страховании (ч.4 ст.1036 ГК РТ) устанавливают, что при двойном имущественном страховании общее возмещение не может превышать страховую сумму, и каждый из страховщиков выплачивает возмещение соразмерно отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме всех заключенных договоров по этому имуществу<sup>150</sup>.

Защитить себя от имущественных утрат в виде убытков от предпринимательской деятельности, в том числе от недополучения ожидаемых доходов – в этом и заключается страховой интерес предпринимателя –страхователя, который реализуется при наступлении страхового случая при получении страхового возмещения.

Важным условием страхования является, согласно закону, характер события, которое страхуется. Данное обстоятельство означает, что такие случаи могут произойти в будущем, и такой подход отвечает всем требованиям определения страхового риска, которое закреплено в данном законе. Некоторые авторы считают, что именно риск является существенным условием договора страхования, а не страховой случай.

---

<sup>150</sup> Там же.

Наличие предпринимательского риска обуславливает и страховой риск в договоре<sup>151</sup>. Данный факт характеризуется такими обязательными признаками, как вероятность и случайность. По мнению Я.М. Магазинера, случай – это минимальная вероятность события, иными словами, степень вероятности располагается между случаем (0%) или необходимостью (100%). Таким образом, вероятность возникновения страховых случаев зависит от наличия предпринимательского риска и включает в себе:

- объективный момент – вероятность существует независимо от сознания человека, она включает объективность существующей возможности и может выражать степень необходимости;

- субъективный момент – субъект предпринимательской деятельности может осознать или же предугадать возможные и необходимые отрицательные последствия в своей деятельности. Страхующий свой риск предприниматель не должен знать, наступит или не наступит определенное событие, т. е. должна быть неизвестность всех условий его наступления, которое иначе можно назвать случайностью (в субъективном смысле)<sup>152</sup>.

Для более глубокого анализа существенных условий договора страхования предпринимательского риска необходимо рассмотреть риск, связанный с получением убытков от предпринимательской деятельности в связи с нарушениями обязательств со стороны контрагентов предпринимателей.

В данном случае в качестве страхового риска выступает событие в форме нарушения контрагентом своих договорных обязательств, причинивших страхователю убытки. С одной стороны, при наступлении события страховщик обязуется выплатить страховое возмещение. Но для этого необходимо подтвердить, что страховой случай произошел, следует установить наличие опасности, причиненные убытки страхователю и

---

<sup>151</sup> Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование. М.: Норма, 2001. С. 175-176.

<sup>152</sup> Корюкин В.И., Руткевич М.Н. Вероятность // Некоторые категории диалектики: Сб. ст. М.: Росвузиздат, 1963. С. 72.

выявить причинно-следственную связь между произошедшими событиями. На этом основании, в договоре страхования предпринимательского риска необходимо должным образом указываться основания возникновения страховых случаев<sup>153</sup>.

Остановимся также на страховых случаях, к которым относится неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств. Причинами этого могут стать:

- а) остановка производства, сокращение его объема, например из-за пожара, взрыва или аварии;
  - б) объявление банкротства;
  - в) - стихийные бедствия при исполнении обязательств;
- неисполнение своих обязательств со стороны контрагента страхователей в связи с наступлением событий, которые предусмотрены в пунктах «а» - «в».

Говоря о понятиях «страховой риск» (абз.38 ст.1 Закона РТ «О страховой деятельности») и «страховой случай» (абз.44 ст.1 Закона РТ «О страховой деятельности»), остановимся на их различии и взаимосвязи, поскольку применение этих понятий имеет значение при согласовании условий договора, которые, с нашей точки зрения, должны быть четко зафиксированы в Законе.

Следует отметить, что в Законе РТ «О страховой деятельности» от 23.07.2016 г., страховой риск определяется как предполагаемое событие, в случае наступления которого проводится страхование.

Страховой случай определяется, как событие, при наступлении которого в силу закона или договора страхования страховая (перестраховочная) организация обязана произвести страховую выплату (страховое возмещение). Таким образом, определение страхового случая связано с определением страхового риска. Связь эта далеко не однозначна. Эти определения одновременно и похожи, и радикально отличаются друг от

---

<sup>153</sup>Гришин Г. Введение в морское страхование // Страховое дело. 1996. № 11. С. 57.

друга. С одной стороны – и страховой риск, и страховой случай – одно и то же событие. Различие между ними в том, что страховой риск – это событие в будущем, а страховой случай – событие в прошлом.

Как было отмечено выше, страховой случай (риск) является существенным условием договора страхования. Страховой случай может представлять собой только событие. Если не имеется определенного договором или законом наступившего события, обязанность произвести страховую выплату или осуществить страховое возмещение у страховщика не возникает.

Договором страхования может быть предусмотрено несколько страховых случаев, которые в совокупности образуют страховое покрытие. Все застрахованные интересы должны быть правомерными – то есть это должны быть риски, которые могут быть застрахованы в принципе.

Если некоторое событие уже произошло, то его нельзя предусмотреть договором страхования в качестве страхового случая (риска), поскольку оно никак не может оказаться сначала в будущем, а лишь затем – в прошлом, иначе договор страхования будет находиться под угрозой признания его недействительным.

При наступлении страхового случая страхователь должен принять меры к предупреждению убытков, причиненных страховым случаем, и к их уменьшению, а также сообщить страховщику о наступлении страхового случая в надлежащий срок.

Следовательно, для совершенствования законодательства Республики Таджикистан в области страхования предлагаем дополнить ГК РТ отдельной статьей (1037.1) под названием «Имущественное страхование от разных страховых рисков». В ней нужно предусмотреть возможность страхования всех объектов предпринимательской деятельности от разных страховых рисков по двум или более договорам страхования. В таких случаях величина общей страховой суммы над страховой стоимостью будет превышен, и, по закону, это должно быть допустимо.

Еще одним существенным условием договора страхования предпринимательского риска является размер страховой суммы. Данное условие предполагает, что страховые суммы не должны превышать установленный договором размер риска. Убытки, понесенные страхователем при наступлении страховых случаев, считаются действительной размер предпринимательского риска. Определить страховой размер предпринимательского риска гораздо сложнее, чем страховую стоимость самого имущества.

Так, согласно договору страхования предпринимательского риска, если поставщик (предприниматель) страховал риск неисполнения своих обязанностей со стороны своего контрагента по выплате суммы поставленного товара, то сумма, которая уплачивается покупателем, должна фиксироваться в договоре поставки. Сумма страховой стоимости, размер возможных убытков от неисполнения или же ненадлежащего исполнения обязательств со стороны контрагентов страхователя напрямую зависит от его предпринимательской деятельности, и поэтому все условия закрепляются в договоре соглашением сторон.

Очень сложно оценить и те убытки, которые возникают из-за внесения изменений в условия осуществления предпринимательской деятельности (к примеру, были приняты новые нормативные акты в области налогообложения).

Таким образом, теряется возможность предопределения действительной стоимости предпринимательского риска при страховании. В таких случаях следует исходить из волеизъявления сторон: обе стороны могут устанавливать страховую сумму по своему усмотрению (например, в договоре страхования гражданской ответственности и личного страхования).

Во время заключения указанного договора стороны вправе предусмотреть размер всех условных или безусловных франшиз, которые подразумевают неоплачиваемую страховщиком часть ущерба, причиненного страхователю в результате страховых случаев. В договоре они указывают



согласованную величину, определяют процент страховой выплаты в национальной валюте.

Страховая франшиза может выражаться в условных и в безусловных формах. При применении условной франшизы страховщик не возмещает ущерба, который меньше, чем установленная сумма франшизы, но возмещается полный ущерб, превышающий франшизу.

Так, в случаях, когда устанавливается условная франшиза в размере 200 тыс. сомони, а ущерб, который причинен страховым событием, равняется 150 тыс. сомони, страховщиком ущерб не возмещается, более того, не производится и страховая выплата. Если же убыток превышает названную сумму условной франшизы (например, 201 тыс. сомони, то он возмещается полностью в размере 201 тыс. сомони). При безусловной франшизе, если величина убытков превышает ее, во всех случаях страховщик обязан возместить ущерб страховых случаев. Размер страховой выплаты при безусловной франшизе зависит от величины ущерба. При расчете суммы возмещения страховки необходимо учесть и уровень страхового покрытия.

Таким образом, применение условной или безусловной франшизы позволяет конкретизировать моменты, касающиеся страховщика. В частности, он получает возможность:

- отрегулировать объем своих страховых обязательств, исходя из своего же финансового положения, обеспечив свою устойчивость и платежеспособность;
- сократить свои расходы по страховой выплате при несущественных ущербах при страховых случаях;
- стимулировать страхователя к принятию необходимых мер для сохранения имущества и для предотвращения всех страховых случаев;

- уменьшить размеры страховых премий страхователям, которые приходится на часть той страховой суммы, которая равна размеру франшизы<sup>154</sup>.

Если по договору страхования предпринимательского риска объем страховой ответственности для страховщика превосходит его финансовые возможности, то может быть заключен один договор с несколькими страховщиками (сострахование).

Крупные страховые риски подлежат страхованию по одному договору совместно с несколькими страховщиками, что называется сострахованием. Если по вышеназванному договору права и обязанности сторон остаются неопределенными, то, согласно объему страховой ответственности, каждый страховщик, должен солидарно отвечать перед страхователем за уплату страхового возмещения, которое установлено в договоре. Если величина страховой ответственности по договору страхования предпринимательского риска превосходит финансовые возможности страховщика, то, на основании договора перестрахования, возможна передача страховщиком части ответственности другим страховщикам. Согласно условиям лицензирования страховой деятельности, страховщик имеет право взять на себя необходимый объем страховой ответственности по отдельному риску договора в размере, не превышающем более 10% его средств. В случаях, если данный размер превышает указанный процент, то он вправе по договору перестрахования передать превышение другому (другим) страховщику.

Нормы ч.4 ст.1054 ГК РФ говорят о том, что возможно последовательное заключение двух или более договоров перестрахования. Перестраховщик имеет право, исходя из одного договора перестрахования, передать определенную часть ответственности второму страховщику или перестраховщику. Такая передача считается повторной и называется «ретроцессией», как и заключенный договор - «ретроцессия».

---

<sup>154</sup> Жучков С.В. Правовое регулирование страхования предпринимательского риска в Российской Федерации : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2005. С.127-128.

Ст.1028 ГК РФ устанавливает, что существенным условием договора страхования предпринимательской деятельности выступает условие о сроках действия договоров. Согласно закрепленной в данной статье норме, вышеназванный договор всегда является срочным.

Срок страхования предпринимательского риска определяется по сроку действия договора страхования. Такие сроки могут быть разными, могут зависеть от характера страховых рисков, от продолжительности экономических, производственных и других процессов, для которых присущи некоторые риски для страхователей. Для отдельных сделок, которые считаются разовыми (оказанных услуг или выполнение работ, продажа страхователем товаров), данный срок может составлять от нескольких дней до 1-3 - х месяцев.

В случаях, если торгово-экономические связи предпринимателя имеют постоянный или долгосрочный характер, то договор страхования может быть заключен на 1 год и более.

В некоторых случаях, если осуществляется продажа одноименных (однородных) товаров, то заключается генеральный договор страхования.

При заключении генерального договора страховщик по требованию страхователя обязуется выдавать страховой полис на некоторые партии продаваемых товаров. Здесь допустимы меньшие сроки страхования. Почти такой же подход рекомендуется применять при определении сроков страхования таких рисков, как: уменьшение объема продаж, непредвиденные расходы и другие убытки от предпринимательской деятельности. Период такого страхования указывается, исходя из сроков их окупаемости.

По разнообразным объектам инвестирования срок окупаемости средств может быть от месяца до нескольких лет.

По привилегированным акциям срок страхования выражается в нескольких годах.

Таким образом, исследование существенных условий договора страхования привело к выводу, что эти условия формулируются сторонами или вытекают из норм тех нормативных правовых актов, на которых основано заключение рассмотренного договора, и определяют его содержание. В гражданском законодательстве закреплена совокупность условий, которые имеют объективное существенное значение для договора страхования имущественного интереса. Несогласование этих условий может привести к тому, что договор не будет заключен.

#### **2.4. Порядок заключения и содержание договора страхования предпринимательского риска**

Порядок заключения договора страхования предпринимательского риска имеет свои особенности. Так, инициатором заключения такого договора выступает страхователь, но оферентом является только страховщик, так как именно он вправе предлагать второй стороне (потенциальному страхователю) проект договора с указанием всех необходимых условий. В данном случае оферта и акцепт должны оформляться в письменном виде. Рассматривая данный вопрос, отдельные исследователи отмечают, что «акцепт может быть совершен и в форме конклюдентных действий акцептанта, которые связываются с принятием договора страхования, облеченного в форму единого документа<sup>155</sup>. Но мы не можем согласиться с такой позицией, и считаем, что договор, заключенный в формате единого документа, должен быть подписан обеими сторонами. Такой подход к подписанию договора страхователем, вряд ли можно считать конклюдентным действием, даже если он составлен с предложенными условиями страховщика.

---

<sup>155</sup>Белых В.С., Кривошеев И.В. Страхование. М.: Норма, 2001. С. 138.

По нашему мнению, для заключения такого рода договоров необходимо предоставление письменного заявления, считающееся предложением для страховщика сделать оферту. Заявление должно содержать следующее:

- наименование и юридический адрес предпринимателя, его банковские реквизиты, номера телефонов, факс;
- наличие лицензии, разрешение на осуществление предпринимательской деятельности, наличие патента на вид осуществления предпринимательской деятельности;
- дата и номер договора страхования;
- необходимую информацию о характере договора, его объекте, стоимости и сроках исполнения;
- необходимые страхователю данные и сведения о контрагентах (договор страхования риска неисполнения договорных обязательств со стороны контрагентов предпринимателя);
- объемность ожидаемой выручки от осуществления услуг и иных работ.

От страховщика при заключении договора страхования риска также могут потребоваться вместе с заявлением: копия заключаемого контракта, риск своевременного неисполнения со стороны страхуемого контрагента; бухгалтерский баланс на отчетную дату; информацию о платежеспособности контрагентов предпринимателей и другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску.

Необходимо заметить, что перед тем как заключается договор страхования предпринимательского риска, собирается и тщательно проверяется вся необходимая информация о предпринимателе, его деятельности, платежеспособности и, конечно, его контрагентах. Во время заключения договора личного страхования и договора страхования имущества ГК РФ предоставляет страховщику право оценивать страховой риск, хотя в данном случае страховщик оценивает именно

предпринимательский риск, определяет страховую стоимость, которая необходима при страховании имущества и предпринимательского риска.

Исходя из вышеизложенного, считаем целесообразным дополнить ч.3 ст. 1031 ГК РТ следующим положением: «При заключении договора страхования предпринимательского риска страховщик имеет право запрашивать и получать у страхователя необходимый перечень документов для осуществления и оценки страхового риска (бухгалтерский баланс за необходимую дату, выписка из расчетных счетов и т.д.) в целях определения необходимого размера предпринимательского риска».

Когда заключается договор страхования предпринимательского риска, вносится страховой взнос или подписывается документ об уплате страховой премии, и после этого страховщик выдает страхователю страховой полис.

В договоре страхования предпринимательского риска особое место занимают права и обязанности обеих сторон, которые устанавливаются ГК РТ и иными законами страны. Во многих случаях страховые компании используют свои правила страхования, где также предусматриваются права и обязанности сторон договора. Данные правила для страховщика считаются обязательными, если такое оговорено в договоре. Их практическое использование обычно следующее: страховые компании предоставляют страхователю выписку необходимых условий из своих правил, и они для них считаются значимыми. Другие условия для страхователя, содержащиеся в правилах (ч.2 ст.1029 ГК РТ) считаются необязательными, потому что они доводятся до страхователя с нарушением необходимых требований. В данном случае страхователь имеет право защищать свой интерес, ссылаясь на существующие правила страхования, не приложенные к договору но на которые имеется ссылка.

Могут предусматриваться и более подробные описания прав и обязанностей сторон в конкретном договоре.

В процессе анализа различных видов соглашений и правил имущественного страхования, которые применяются страховыми

компаниями, выявлена такая закономерность, что: в большинстве договоров страхования имущества указывается, что первая часть страховой премии вступает в силу с момента уплаты их первой части, то есть являются реальными, в то время как большинство таких договоров, как страхование предпринимательского риска, являются консенсуальными.

В современной страховой практике сложились свои особенности договорных отношений в сфере страхования предпринимательских рисков. Так, на основании ч.2 ст.1043 ГК РФ, отношения, исходящие из условий договора страхования, должны распространяться на страховые случаи, произошедшие после вступления в силу договора страхования.

Согласно нормам договора страхования предпринимательских рисков, в большинстве случаев страхователь стремится, как можно быстрее передать свои предпринимательские риски страховщику, поскольку заинтересован в том, чтобы между моментом достижения консенсуса по всем существенным условиям и моментом вступления вышеназванного договора в силу не было разрыва во времени.

Особенностью расчетов между сторонами по предпринимательским договорам страхования является применение безналичного банковского перевода.

При реальном характере договора страхования предпринимательского риска период вступления соглашения в силу до времени зачисления денежных средств, которые составляют полную или частичную страховую премию по договору, на банковский счет страховщика должно быть отсрочено.

Это означает, что при существенном увеличении временных отрезков времени с момента принятия решения о заключении договора страхования предпринимательского риска, предприниматель самостоятельно продолжает нести этот риск, который передается страховой компании. Такое нововведение вряд ли привлечет клиентов к применения такого рода

договоров как распространенного способа обеспечения исполнения обязательств.

К обязательствам, которые могут существенно повлиять на оценку риска, согласно такому договору, следует отнести:

- доступность страхователю данных о платежеспособности и надежности контрагентов;
- предоставление информации о технической оснащенности производства и профессиональном уровне персонала производства;
- принятие необходимых мер по пресечению тех ситуаций, которые имеют непредвиденный характер и могут повлечь временное прекращение предпринимательской деятельности и т.д.

Помимо этого, в соответствии с ч.1 ст.1030 ГК РФ, сведения о ситуациях на финансовом и валютном рынках, могут и не предоставляться страхователем при страховании от валютных или биржевых рисков, потому что страховщик и сам чаще всего осведомлен об этом.

При заключении любого страхового договора всегда оформляется перечень существенных сведений, необходимых для выявления вероятностей установления размеров возможных убытков и наступления страховых случаев. Этот перечень изменяется в зависимости от конкретных разновидностей страхования предпринимательских рисков, а также других обстоятельств, которые в корне могут отличаться. В связи с этим, в некоторых юридических работах высказываются мнения об обязательности закрепления определенного перечня документов, которые подлежат предоставлению страхователем страховщику при оформлении указанного договора, с чем вряд ли можно согласиться<sup>156</sup>.

Очевидно, что выработать единый перечень сведений, являющийся важным для оценки страхового риска, просто невозможно, поскольку указанный договор предполагает предоставление страховой защиты от

---

<sup>156</sup>Коротких Н. Договор страхования предпринимательского риска // Страховое ревью. 2001. № 9. С. 31.



разнообразных видов риска. Установленный законодательством обязательный перечень предоставления документов нарушает принцип сохранения коммерческой тайны, потому что обязывает страхователя раскрыть страховщику необходимые сведения, которые не влияют непосредственно на определение страхового риска<sup>157</sup>.

Следует констатировать, что судебная практика, нарушая требования о предоставлении таких сведений, идет по пути ограничения информации, которую страхователь должен сообщить страховщику. Некоторые ученые такой подход считают неудачным, исходя того, что в результате его расширяется возможность недобросовестного поведения страхователя<sup>158</sup>. Однако, по мнению автора, такой подход является оправданным, так как в предпринимательских договорах стороны владеют равными правами и возможностями по защите своих законных прав. Как предприниматель, страховщик функционирует на основе риска, он может принять всё возможное для его уменьшения. Как профессиональный участник страхового рынка, страховщик может обладать всеми сведениями о характере заключаемого договора и в состоянии выявить ту информацию, которая нужна ему для полной оценки риска, который принимается на страхование.

При заключении таких договоров страховщики очень внимательно относятся к анализу сведений, которые предоставляются страхователем. Так, в большинстве страховых компаний для любого заключаемого договора разработаны анкеты с конкретными вопросами. На наш взгляд, сейчас подошло время унифицировать и систематизировать такие вопросы, составить их примерные списки, которые необходимы для анализа и оценки страховых рисков. Думается, такой подход может значительно повлиять на

---

<sup>157</sup> Так, очевидно, что в предоставлении бухгалтерского баланса страхователем при страховании риска непогашения кредита заемщиком нет никакого юридического смысла, в то время как такая информация может иметь коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, а страхователь принимает меры по защите ее конфиденциальности.

<sup>158</sup> Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М.: Юрист, 2002. С. 169; Судебно-практический комментарий к страховому законодательству / В.Ю. Абрамов, С.В. Дедиков. М.: Волтерс Клувер, 2004. С. 148.

качество заключения договоров страхования, а также способствует накоплению необходимого опыта для заключения односторонних договоров в этом направлении.

Заключению договора страхования предпринимательского риска предшествует сбор и тщательная проверка сведений о деятельности предпринимателя и платежеспособности его контрагентов. По существу, страховщик определяет предпринимательский риск, хотя ГК РТ предоставляет право на определение страхового риска только при заключении договора личного страхования и договора страхования имущества, хотя определение страховой (реальной) стоимости необходимо не только при страховании имущества, но также и при страховании предпринимательского риска.

Необходимо отметить, что законодательство Республики Таджикистан предусматривает две формы заключения гражданско-правовых договоров: устную и письменную.

Но есть и другая, более сложная нотариальная форма заключения договора, требующая удостоверения последнего со стороны уполномоченного государственного органа, который отвечает за его действительность.

Анализ норм законодательства страны в этой области показывает, что законодателем ужесточены последствия, которые вытекают из нарушения письменной формы заключения договора страхования, вплоть до признания такого договора недействительным (ст.187 ГК РТ). Нарушение форм страховых договоров влечет за собой их ничтожность, исходя из того, что в них нет оговорки об оспоримости данной сделки.

Такое нарушение обуславливает недействительность форм страховых договоров, а применение к ним правил двусторонней реституции, на наш взгляд представляется не менее спорным. Таким образом, позиция законодателя по этому вопросу имеет противоречия, которые могут проявляться в форме коллизии между ст.187 ГК РТ, которая регулирует

форму сделки, и ст.466 ГК РТ, которая устанавливает зависимость соблюдения форм договоров, а также момент заключения договора как гражданско-правового<sup>159</sup>.

Форма заключения договора страхования предпринимательского риска бывает только письменной, здесь составляется один документ, страхователю вручается страховой полис (квитанция, свидетельство, сертификат) подписанный страховщиком.

Согласно нормам ч.2 ст.1026 ГК РТ, страховой полис - это документ, который предоставляется со стороны страховщика контрагентам - страхователям на основании заранее направленного страховщику устного или письменного заявления. Этот документ удостоверяет факт заключения договора страхования и бывает разовым и генеральным (ст.1027 ГК РТ).

В генеральном полисе устанавливается объект страхования, описываются его общие признаки, по нему допускается страхование разных партий однородного имущества - товаров или грузов. Этот вид полиса используется не для всех видов имущественного страхования.

ГК РТ устанавливает, что если правило письменной формы заключения договора страхования не было соблюдено, то этот договор считается недействительным, исключением является лишь договор обязательного государственного страхования. В случаях, когда полис был выдан на основании заявления страхователя, и это не было оформлено отдельным документом, письменная форма договора все же считается соблюденной (ст. 1026 ГК РТ). Ст.1026 также закрепляет использование страховщиком стандартной формы договора (или полиса) по некоторым формам

---

<sup>159</sup> Гражданский кодекс Республики Таджикистан /Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1999 г., № 6, ст.154; 1999 г., № 12, ст.324; 2001 г., № 7, ст. 508; 1999 г., № 6, ст.154; 2005 г., № 3, ст. 124; 2005 г., № 3, ст. 125; 2006 г., № 4, ст. 193; 2006 г., № 4, ст. 194; 2009 г., № 12, ст. 821; 2010 г., № 3, ст. 156; 2010 г., № 7, ст. 540; 2010 г., № 12, ч. 1, ст. 802; 2012 г., № 7, ст. 690; 2012 г., № 7, ст. 699; 2012 г., № 7, ст. 700; 2012 г., № 12. Ч.1, ст. 1021; 2013 г., № 7, ст. 504; 2013 г., № 7, ст. 505; Закон РТ от 18.03.2015 г., № 1178.

страхования, которые были разработаны самим страховщиком при заключении договора.

Так, страховщик может принять и определить стандартные правила и условия, на основании которых заключается договор. Для того чтобы признать обязательными все условия, которые содержатся в правилах страхования, страхователю необходимо указать в договоре соблюдение требований ч.2 ст.1029 ГК РФ и применять правила, которые:

- вместе с договором изложены в отдельном документе;
- изложены на оборотной стороне полиса или договора;
- освидетельствованы в договоре (полисе).

Следует особо отметить, что даже в случае сообщения страхователем страховщику заведомо ложных сведений, законодатель не признает договор страхования незаключенным, предоставляет право только на требование признания сделки недействительной<sup>160</sup>.

Каковы могут быть правовые последствия заключения договора страхования предпринимательского риска, когда имела место недостоверная информация? При таких обстоятельствах, с учетом требований норм ст. 1030 ГК РФ, следует применить нормы гражданского законодательства:

- во-первых, страховщик вправе потребовать признать недействительным договор страхования предпринимательского риска, если страхователь на все поставленные вопросы получил ответы, в порядке, установленном в ст.203 ГК РФ – «недействительность сделки, совершенной под влиянием заблуждения». При этом необходимо отметить, что страховщик, до признания такой сделки недействительной, добросовестно нес обязанности, в этой связи должна быть признана прекращенной сделка на будущее время, а страховщик имеет право обладает правом на часть премии пропорционально сроку;

---

<sup>160</sup>Ковалевская Н., Ковалевский М. Правовое значение сведений, предоставляемых страхователем страховой организации при заключении договора страхования имущества // Страховое право. 2000. № 1. С. 30-42.

- во-вторых, в связи со существенным изменением обстоятельств, страховщик может расторгнуть договор.

По ГК РТ, страхователь имеет право потребовать включения расходов, произведенных им при спасении застрахованного имущества, в сумму страхового возмещения. ГК РТ закрепляет, что расходы, которые подлежат возмещению со стороны страховщика, в целях понижения убытков, если они были необходимыми или производились по указаниям страховщика, и даже если необходимые меры оказались безрезультатными, должны возмещаться страховщиком. Такой порядок устанавливается в законе путем введения специального режима возмещения таких расходов.

Возмещение расходов по страховой сумме осуществляется независимо от того, что вместе с возмещением иных убытков они превышают страховую сумму, и направлено это возмещение на минимизацию убытков.

Анализ норм законодательства Республики Таджикистан в этой области показывает, что законодателем прямо не оговаривается, какие конкретные данные должны предоставляться страховщику на различных стадиях заключения договора страхования. В необходимый перечень таких сведений, о которых страхователь обязуется информировать страховщика во время заключения договора, должны входить изменения, внесенные в силу разных обстоятельств, но лишь при условии, что указанные изменения могут значительно повлиять на повышение страховых рисков. После получения такого вида уведомления, страховщик имеет право потребовать выплаты дополнительной страховой премии, которая должна быть пропорциональна повышению риска. В противном случае, страховщик имеет право требования у страхователя расторжения договора, исходя из норм ГК РТ.

Согласно договору имущественного страхования, обязанностью страхователя является сообщение страховщику о наступлении страхового случая в срок и способом, определенном в договоре. Если в договоре такой

срок не определен, то уведомление об этом должно быть осуществлено в разумный срок (ст.335 ГК РФ).

В соответствии с практикой договорных отношений для случаев по страхованию предпринимательских рисков разработаны правила. Например, при наступлении страхового случая страхователь обязан уведомить страховщика (причем незамедлительно) о наступлении таких случаев. Так формируется деловой этикет между сторонами заключаемого договора.

Указанные правила имеют немаловажное значение в договорах страхования предпринимательского риска, поскольку в этом виде имущественного страхования своевременное предоставление информации о наступлении страхового случая позволяет значительно сократить возмещение ущерба.

Вышеназванные правила – это требование к страхователю предпринять разумные и доступные меры в сложившейся ситуации, чтобы уменьшить размер возможных убытков. Основываясь на таких мерах, страхователь (на основании норм п.1 ст.1048 ГК РФ) должен руководствоваться указаниями страховщика, в случае если, они сообщены страхователю. Чаще всего страховщик при страховании предпринимательского риска не дает указаний страхователю о нужных мерах по уменьшению ущербов. Это можно объяснить тем, что страхователь при реализации своей предпринимательской деятельности как профессионал лучше разбирается в том, какие меры следует применить, чтобы предотвратить отрицательные последствия.

Необходимо отметить, что суброгация возможна не во всех случаях, это касается и страхования предпринимательского риска. Например, изменилась рыночная конъюнктура, и определить лицо ответственное за ущерб, вызванный уменьшением объема продаж, просто нереально. Убытки могут возникнуть и из-за таких объективных событий, как наводнение, землетрясение, сель и др. Более того, вопросы причинённых убытков из-за остановки производства вследствие природных явлений, а также введения

отдельных государственных ограничений, решаются в указанном выше порядке.

Основанием отказа в страховой выплате может стать и умышлено ложная информация об объекте страхового интереса. Закон устанавливает, что если страховщиком была произведена выплата страхового возмещения страхователю, а потом договор был признан недействительным, то страховое возмещение будет возвращено страховщику, а уплаченная страховая премия идет в доход государства. Сострахователь в данном случае обязуется возместить страхователю причиненные убытки.

При заключении договора страхования предпринимательского риска страховщик обязуется ознакомить страхователя с заключением и выдать ему (страхователю) подтверждающий полис. Этот документ удостоверяет факт заключения договора страхования предпринимательского риска. На оборотной стороне данного документа напечатан текст необходимых правил. Таким образом, страхователь обязуется соблюдать приведенные в договоре условия или все правила страхования. Кроме того, при заключении договора страховщик уполномочен определить сумму страхования, ее тарификацию, исходя из которой, осуществляется расчет страховой премии.

Право страховщика на оценку риска, которое установлено в ГК РТ, включает в себя оценку имущества. Исходя из вышеизложенного, следует констатировать, что оценка риска – это в совокупности анализ всех необходимых обстоятельств, которые определяют страховой риск.

Следует отметить и тот факт, что о страховом акте нужно говорить как об аварийном сертификате, который выдаётся страховой компанией. Данный документ подтверждает своевременную выплату страхователем страховой суммы при наступлении страхового случая, и это является главной обязанностью страховщика.

Так, при поступлении заявления о произошедшем страховом случае и предоставлении необходимых документов в страховую компанию, последняя

обязана в срок рассмотреть заявление и составить страховой акт и далее произвести страховую выплату.

Для установления приведенных сведений о наступлении страхового случая, страховщик обязуется в сроки, которые установлены правилами договора, осуществить все нужные для этого действия.

Для подтверждения того, что страховой случай наступил и для выплаты страхового возмещения страховщик должен конкретизировать:

- факты, связанные с действительными условиями договора;
- обстоятельства, которые были установлены при заключении указанного договора и которые могут быть основанием отказа в выплате. Обычно к таким обстоятельствам могут быть отнесены форс-мажорные обстоятельства, действия страхователя умышленного характера и др.

При установлении страховщиком наличия реального риска одновременно подтверждается и его обязанность произвести страховую выплату. Расчет страховой выплаты в данном случае имеет свои особенности.

Так, на случай перерывов в хозяйственной деятельности и при ее страховании возмещению подлежат:

- весь текущий расход, т.е. постоянные затраты, независимые от отсутствия или присутствия хозяйственной деятельности (к примеру, плата за аренду помещения, заработная плата и др.);
- недополученная прибыль;
- затраты, которые направлены на уменьшение убытков;
- расходы, необходимые для восстановления или возобновления необходимой деятельности.

Как обычно, страховщик старается максимально снизить уровень убытков, в результате чего происходит частичное или полное восстановление хозяйственной деятельности.

Особенностью договорных обязательств при выплате страхового возмещения контрагентом страховщика является тот факт, что страхователю



приходится ожидать выплаты возмещения страховщиком определенный срок. Страховщик обязан осуществить страховую выплату по истечении именно этого срока.

Особенностью реализации страховой выплаты заключается и в том, что эта выплата происходит после завершения действия договора, когда выявляются окончательные результаты коммерческих операций.

В зависимости от наличия или отсутствия вышеизложенных фактов, решается вопрос и об обоснованности требования и права на отказ от выплаты<sup>161</sup>.

В случаях, если страховой случай наступил до выплаты текущего страхового взноса и вложение считающееся, просроченным, то страховщик вправе удержать страховой взнос при определении подлежащей выплате суммы.

ГК РФ не устанавливает срок исковой давности, который связан с имущественным страхованием. Исходя из изложенного, предлагается дополнить ст.1053.1 ГК РФ текстом следующего содержания:

«Иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение двух лет».

На наш взгляд, такой же срок вполне применим и для договора страхования предпринимательских рисков. Так, в правилах, касающихся, требований выплаты страховых возмещений, указывается, что срок исковой давности начинается с момента, когда страхователь узнал о наступлении страховых случаев. Если указанный договор или правила страховщика устанавливают срок рассмотрения претензии страховщика, то подсчет исковой давности тоже начинается с этого срока<sup>162</sup>.

---

<sup>161</sup>Веденеев Е. Страховой случай по договору имущественного страхования. Вопросы доказывания // Хозяйство и право. 1998. № 8. С. 38-46.

<sup>162</sup> Собакинских А. К вопросу об исковой давности в имущественном страховании // Страховое ревю. 1998. № 12. С. 3-5.

В случае принятия страховщиком решения об отказе в уплате страховой выплаты, он отправляет страхователю уведомление в письменном виде с приведением конкретных причин отказа.

Помимо компенсации ущерба, которое причинено страховым случаем, страховщик должен для предупреждения или минимизации размеров ущерба, которые нанесены застрахованному имуществу, возместить расходы произведенные страхователем. Как уже отмечалось, расходы с целью уменьшения убытков должны возмещаться страховщиком, в случае даже если использованные меры оказались безрезультатными.

Если страховщиком были произведены необходимые мероприятия, которые способствовали снижению степени риска при наступлении страховых случаев, или сокращению размера ущерба, или если в течение срока действия договора стоимость имущества увеличилась, то страховщик обязан (на основании заявления страхователя), с учетом всех обстоятельств, перезаключить данный договор.

В указанном случае страховщик имеет право требовать внесения необходимых изменений в условия договора страхования предпринимательского риска. Иначе он имеет право потребовать расторжения этого соглашения.

Правила и договоры страхования предпринимательского риска могут предусматривать и иные обязанности, которые корреспондируют им права сторон страховых правоотношений.

Итак, анализ порядка заключения договора страхования предпринимательского риска, привел нас к выводу, что этот процесс представляет собой совокупность законодательно установленных способов, на основании которых права и обязанности сторон договора возникают и изменяются.

С нашей точки зрения, договор следует считать заключенным только тогда, когда его стороны сумели на основании требования норм

законодательства достичь необходимого соглашения по всем самым существенным его условиям.

Таким образом, изучение всех аспектов договора страхования предпринимательских рисков позволяет нам констатировать, что:

1) указанный договор представляет собой соглашение страхователя и предпринимателя по поводу страхового случая в предпринимательской деятельности, в котором предусматриваются права и обязанности сторон в этих правоотношениях. Данный договор является, двусторонним, возмездным, реальным(если иное не предусмотрено договором). алеаторным, каузальным, в пользу контрагентов, а также свободно заключаемым. Договоры страхования предпринимательского риска можно заключать в отношении любой сферы предпринимательской деятельности;

2) предпринимательский риск следует понимать как осознанное допущение объективной или субъективной опасности, приводящей либо к вредным имущественным последствиям (иным негативным последствиям), либо к вероятности получения прибыли (иных преимуществ) предпринимателем при осуществлении предпринимательской деятельности. В страховании предпринимательского риска имущественный интерес проявляется в убытках, возникающих у предпринимателя в процессе предпринимательской деятельности. Поэтому в договоре страхования предпринимательского риска категория «риск» рассматривается в узком смысле;

3) страхование предпринимательского риска следует рассматривать с двух основных позиций:

- как средство защиты бизнеса (предпринимателя);
- как вид предпринимательской деятельности;
- как средство защиты, страхование предпринимательского риска обуславливается как форма имущественного страхования, которая предусматривает обязанность одной стороны договора (страховщика) по уплате страхового возмещения другой стороне договора (предпринимателю)

при возникновении страховых случаев, произошедших по объективным причинам и связанных с негативными последствиями для предпринимателя;

- страхование предпринимательского риска, как вид предпринимательской деятельности, приносит доход предпринимателю, осуществляющему данную деятельность;

4) с целью совершенствования национального гражданского законодательства в этой области, лучшего регулирования видов страхования предпринимательского риска, предлагаем дополнить ГК РТ статьей следующего содержания:

**«Статья 1019.1. Виды страхования предпринимательских рисков**

Страхование предпринимательского риска осуществляется в следующих видах: 1) страхование возможных убытков по различным сделкам предпринимателя, связанным с продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг; 2) страхование предпринимателем собственных финансовых ресурсов, размещенных на депозитных счетах и расчетных счетах в банках; 3) страхование средств, вложенных в реализацию инвестиционных и инновационных проектов; 4) страхование убытков, возникающих от перерывов (остановок) производства; 5) страхование рисков снижения объемов продаж, дополнительных расходов и других убытков от своей предпринимательской деятельности»;

5) предмет и объект договора страхования предпринимательского риска следует различать. Особая услуга, оказываемая страховщиком страхователю, воплощаемая в несении страхового риска в пределах страховой суммы, представляет собой предмет договора страхования. Объект страхования - это имущественный интерес страхователя, следовательно, объекты страхования предпринимательской деятельности - это имущественные интересы страхователя-предпринимателя;

6) Ст.1031 ГК РТ дополнить частью 3 следующего содержания: «Страховщик вправе при заключении договора страхования предпринимательского риска запрашивать и получать от страхователя

необходимую документацию для оценки страхового риска (бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, выписки из расчетных счетов и другие документы) в целях установления действительного размера предпринимательского риска».

**ГЛАВА 3.**  
**ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**  
**ЗА НАРУШЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**  
**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОГО РИСКА**

Комплексное изучение вопросов договора страхования предпринимательского риска будет неполным без исследования проблем ответственности за нарушение его условий.

В философском словаре термин «ответственность» определяется как категория этики и права, отражающая социальное и морально-правовое отношение индивида к обществу в форме исполнения нравственного долга перед обществом и правом<sup>163</sup>. По мнению М.С. Строгович, такая трактовка ответственности является правильной как в общем философско - этическом смысле, так и в правовом<sup>164</sup>.

Ответственность - одна из основных юридических категорий, широко используемых в научной, законодательной и правоприменительной деятельности. Термин «ответственность» употребляется в различных аспектах и весьма многозначен. Так, понятие ответственности в мировой юридической науке в большинстве случаев трактуется как подотчетность (accountability) и вменяемость (immutability), и главным образом, в плане наказуемости (punishability)<sup>165</sup>. Можно различать также социальную, моральную, политическую и юридическую ответственность. Что же касается гражданско-правовой ответственности, то ее следует отграничить от других видов ответственности, в первую очередь по наличию признака, имеющего имущественный характер. Между тем понятие юридической ответственности

---

<sup>163</sup> Философский словарь / Под ред. М.М. Розенталя. М., 1972. С. 299 - 300.

<sup>164</sup> Строгович М.С. Сущность юридической ответственности // Советское государство и право. 1979. №5. С.73.

<sup>165</sup> Введение в философию ответственности /Под общ. ред. А.И. Ореховского. Новосибирск: СибГУТИ, 2005. С.186.

является спорным и определяется по-разному, поскольку любое явление может получать различную характеристику в зависимости от того, в каком отношении оно рассматривается. Не составляет исключения и юридическая ответственность, которая проявляет свои различные свойства, если рассматривать ее с разных сторон<sup>166</sup>.

С.Н. Братусь предлагал рассматривать юридическую ответственность, как исполнение обязанности на основе государственного или общественного принуждения, включающую и случай понуждения должника к исполнению его обязанности вопреки его воле в случае ее добровольного неисполнения, которое в юридической литературе было подвергнуто справедливой критике<sup>167</sup>.

Теория юридической ответственности, ориентированная на более полное и глубокое выявление социальной природы юридической ответственности, как особого вида социальной ответственности в контексте взаимоотношений личности и субъектов общественных отношений с государством, свободы воли и необходимости, в то же время раскрывает сущность и значение юридической ответственности, которая отличается от других, схожих правовых явлений, в соотношении материального и процессуального права<sup>168</sup>.

В этом плане юридическую ответственность можно оценить как особую взаимосвязь субъекта правоотношений с государством или с уполномоченными его органами. Н.В. Витрук предлагал рассматривать юридическую ответственность в качестве одной из важных сторон взаимной связи государства и институтов гражданского общества, как важнейшую гарантию конституционности, законности и правопорядка, реализации прав и

---

<sup>166</sup>Завидов Б.Д. Гражданско-правовая ответственность, вытекающая из обязательств: Научно-практический и аналитический справочник. СПС КонсультантПлюс. 2011.

<sup>167</sup>Братусь С.Н. Юридическая ответственность и законность. М., 1976. С.85.

<sup>168</sup>Витрук Н.В. Общая теория юридической ответственности. М.: НОРМА. 2009.

свобод человека и гражданина<sup>169</sup>. Юридическую ответственность можно рассматривать как правоотношение, в котором дееспособные субъекты выполняют правовые веления, вытекающие из правовых запретов (юридических обязанностей) и правовых возможностей, сочетаемые с соответствующими штрафными и поощрительными санкциями<sup>170</sup>. Отдельные авторы отмечают, что юридическая ответственность возникает из правонарушений основу которого составляет правовое отношение между государством в лице его специальных органов и правонарушителем, на последнего возлагается обязанность претерпевать соответствующие лишения и неблагоприятные последствия за совершенное правонарушение<sup>171</sup>.

В теории государства и права развивается также ретроспективная теория юридической ответственности. В таком случае она понимается как обязанность правонарушителя нести наказание, претерпевать санкции, предусмотренные правовыми нормами и применяемые компетентными органами за совершение им противоправного деяния<sup>172</sup>. Согласно этой теории, юридическая ответственность понимается как результат совершения правонарушения, вследствие которого возникает обязанность субъекта нести определенные лишения или ограничения, претерпевать санкции.

Необходимо отметить, что любой из названных подходов акцентирует внимание на одной из многочисленных сторон юридической ответственности, но, независимо от этого, ее основные признаки ученые обосновывают так:

- является результатом правонарушения;

---

<sup>169</sup>Витрук Н.В. Там же.

<sup>170</sup> Федорова В.Г. Понятие юридической ответственности и ее регулятивно - охранительная природа // Государство и право. 2007. № 9. С. 87 - 92.

<sup>171</sup>Синякин И.Н. Понятие и признаки юридической ответственности //Теория государства и права / Под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. М.: Юристъ, 1997. С. 543.

<sup>172</sup> Теория государства и права: учебник / Н.И. Матузов, А.В. Малько. М.: Юристъ. 2005. 512 с.



- выражается в государственном принуждении по отношению к субъектам правоотношений;

- влечет наступление неблагоприятных последствий для правонарушителя, которые предусматриваются санкцией соответствующей правовой нормы;

- реализуется в процессуальной форме, установленной законом.

О.С. Иоффе и Н.Д. Егоров, определяли «гражданско-правовую ответственность», преимущественно, как санкцию за правонарушение, определенное в законе в случае его совершения. Данная санкция выражается в применении мер принуждения к правонарушителю<sup>173</sup>. Е.А. Суханов и Б.И. Пугинский считают гражданско-правовую ответственность, одним из видов государственного принуждения, которая выражается во взыскании судом с правонарушителя имущественных санкций в пользу потерпевшего, которая может быть реализована и добровольно, но это не меняет его государственного принудительного характера<sup>174</sup>.

На наш взгляд более обоснованным является мнение Е.А. Суханова и Б.И. Пугинского, о том, что ответственность может быть реализована как в добровольном порядке, так и посредством воздействия административных, общественных органов или суда. Конечно, роль государственного принуждения в гражданско-правовой ответственности достаточно высока. Как минимум, использование мер государственного принуждения в области защиты прав потребителей предоставляет управомоченному лицу возможность получить от правонарушителя дополнительные имущественные блага. Практическое же применение норм гражданского законодательства по гражданско-правовой ответственности за нарушение прав потребителей

---

<sup>173</sup> Иоффе О.С. Избранные труды в 4-х томах. СПб., 2003. Т.1., С.208.; Гражданское право: Учебник. /Под ред. Ю.К.Толстого, А.П.Сергеева. М., 1996. Ч.1. С.8.

<sup>174</sup> Гражданское право: Учебник. В 2-х т. Т.1 /Под ред. Е.А.Суханова. М., 2004. С.232; Пугинский Б.И. Гражданско-правовые средства в хозяйственных отношениях. М., 1984. С.180.

свидетельствует об эффективности государственного принуждения в этой сфере. Очень редко можно встретить, например, продавцов, добровольно, без принуждения выплачивающих неустойку, убытки и возмещающих ущерб потребителям. Очевиден в таких случаях характер «заочного» воздействия мер государственного принуждения, поскольку контрагенты потребителя просто не желают принять на себя негативные последствия применения этих мер, которые могут оказаться в несколько раз больше тех размеров, которые можно было бы возместить добровольно.

Установление правильного понимания гражданско-правовой ответственности имеет важное значение в науке гражданского права, но некоторые ученые, в частности Д.А. Гришин, считают, что необходимость в определении понятия гражданско-правовой ответственности отсутствует. В качестве примера названный ученый приводит англо-американскую систему права, где понятия гражданско-правовой ответственности нет, а система функционирует вполне нормально. И на этом основании он приходит к выводу о том, что нет необходимости в определении понятия гражданско-правовой ответственности в гражданском праве<sup>175</sup>. Такое утверждение на наш взгляд не совсем обосновано, поскольку без определения понятия гражданско-правовой ответственности в науке права невозможно раскрыть сущность института восстановления имущественного положения потерпевшего. Апеллирование к англосаксонской системе права, которая основывается на использовании судебных прецедентов при решении вопроса об ответственности, в том числе и гражданско-правовой, считаем не совсем удачным. Отметим, что система права стран постсоветского пространства относится к романо - германской системе, опирающейся на нормативно-правовое регулирование спорных общественных отношений.

---

<sup>175</sup> Гришин Д.А. Неустойка: современная теория// Актуальные вопросы гражданского права. Вып. 2. М., 2000. С. 127.

В юридической литературе были высказаны сомнения относительно ответственности правонарушителя в том случае, если вред был им же самим добровольно возмещен.

В частности, Н.Д. Егоров пишет о том, что рассмотрение гражданско-правовой ответственности с позиции государственного принуждения оставляет за ее чертой добровольную компенсацию должником убытков кредитору или выплату неустойки. Тем более если исходить из того, что они совершены без принуждения, а в силу внутренней убежденности должника в необходимости возмещения убытков, выплаты неустойки и т.п.<sup>176</sup>.

Такую же точку зрения в свое время высказывал и С.Н. Братусь<sup>177</sup>. В этой части с ним согласен и А.В. Милохов, который утверждает, что добровольность в возмещении вреда может быть только лишь в отношении обязанности вернуть неосновательно приобретенное и сбереженное имущество<sup>178</sup>.

Обобщив изложенные позиции ученых-правоведов по этому вопросу, следует отметить, что рассмотрение гражданско-правовой ответственности с точки зрения возможности применения мер государственного принуждения, никак не влияет на осознанное добровольное возмещение убытков или неустойки в отношениях потребителей и их контрагентов. Наоборот, «угроза» применения мер государственного принуждения формирует внутреннюю убежденность предпринимателей в необходимости возмещения убытков и уплаты неустойки в добровольном порядке.

По нашему мнению, более обоснованной можно считать последнюю точку зрения, поскольку гражданско-правовая ответственность наступает за причинение имущественного внедоговорного вреда или за нарушение

---

<sup>176</sup> Гражданское право. Учебник. Часть 1./ Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого М., 1998. С. 551.

<sup>177</sup>Братусь С.Н. Юридическая ответственность и законность. С. 85-86.

<sup>178</sup>Милохова А.В. Гражданско-правовая ответственность вследствие причинения вреда: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С.19.

договорных обязательств имущественного характера. Ее сущность не только в принуждении лица нести отрицательные имущественные последствия, но и стимулировать достижения конечного результата<sup>179</sup>. Основным принципом гражданско-правовой ответственности является полное возмещение вреда. Довольно часто возмещение убытков дополняется штрафными санкциями, например, выплатой неустойки. Этот вид ответственности определяется общим или экономическим судом. В этом случае наряду с государственными органами истцом выступает лицо, право которого нарушено.

Решая данный вопрос, некоторые исследователи отмечают, что «под гражданско-правовой ответственностью следует понимать неблагоприятные имущественные последствия для лица, которое допустило гражданское правонарушение, и выразилось в утрате этим лицом части имущества. Следовательно, она носит имущественный характер и применяется в форме компенсации убытков, выплаты неустойки, утери задатка. Эти меры ответственности устанавливаются в законодательстве и применяются к правонарушителю, и обеспечиваются принудительной силой государства<sup>180</sup>. Примером этого может служить п. 3 ст. 1045 ГК РТ, согласно которому страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

Определяя значимость гражданско-правовой ответственности за неисполнение или ненадлежащего исполнения условий договора страхования предпринимательской деятельности, нельзя забывать, что для возникновения договорной ответственности необходимо наличие некоторых категорий или условий договорной ответственности, таких как: поведение противоправного характера, наличие вреда, возникающая противоправная причинная связь между сторонами договора, которая имеет отрицательный признак и,

---

<sup>179</sup> Рахимов М.З. Ответственность предпринимателей за нарушение договорных обязательств. Избранные труды по гражданскому и предпринимательскому праву. Душанбе. 2014. С.502-503.

<sup>180</sup> Гришаев С.П. Указ.раб.

конечно, вина. Как правило, гражданско-правовая ответственность наступает при наличии вины сторон. Однако, в случаях предусмотренных законом такая ответственность наступает и при отсутствии вины. Свидетельством этого является ч. 3 ст. 432 ГК РФ, согласно которой в тех случаях, когда нарушение обязательства вызвано нарушением обязанности контрагента должника, отсутствием на рынке нужных для исполнения товаров и т.д., ответственность наступает без вины. Что касается вопроса учета вины при возложении гражданско-правовой ответственности, то данное правило также не противоречит указаниям ст. 432 ГК РФ и не вызывает особого возражения ученых цивилистов. Относительно безвиновной ответственности в юридической литературе велись споры. Её необходимость обосновывалась причинами законодательного допущения указанной ответственности и поисками её субъективных условий. На наш взгляд необходимость безвиновной ответственности в сфере страхования предпринимательского риска, является обеспечение сбалансированности интересов страховщика и страхователя, а также наличие такого субъективного условия ответственности, как риск правонарушителя. Вместе с тем наличие безвиновной ответственности, на наш взгляд является гарантией имущественной (юридической) компенсации причиненного убытка при не в полной мере осуществления субъективного гражданского права сторон договора страхования предпринимательского риска. При этом, для того чтобы пострадавшему реализовать своё право на возмещение убытка, не исполнивший свои обязанности субъект договора страхования риска предпринимательской деятельности презюмирует свою невиновность<sup>181</sup>. Однако страховщик, если иное не предусмотрено законом и договором, отвечает независимо от вины.

---

<sup>181</sup> Лаптева И. В. Гражданско- правовое регулирование страхования предпринимательского риска. Санкт –Петербург, 2006, с.152- 154.

Таким образом, договорная ответственность возникает в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения необходимых условий договора страхования предпринимательского риска. За такое нарушение условий договора (обязательства) эта сторона будет нести ответственность, в соответствии с положениями п.1 ст.432 ГК РТ.

Рассмотрим и отдельные категории гражданско-правовых санкций в указанной сфере. Так, ГК РТ (ст.1048) регулирует обязанность страхователя уменьшить убыток страхового случая. В рамках указанного договора, если наступает страховой случай, страхователь обязан для уменьшения возможных убытков принять необходимые, установленные законодательством меры. В противном случае, страховщик может быть освобожден от компенсации убытков.

Как известно, сторонами страхового обязательства выступают страховщик и страхователь, которые являются носителями определенных прав и обязанностей. Обе эти стороны при возникновении страховых обязательств выступают или в качестве кредиторов, или как должники, так как их права и обязанности сторон корреспондируют друг другу. Данный факт основывается на том, что содержание вышеназванного договора определяет взаимность прав и обязанностей сторон.

Между тем динамика и методика дефиниции размеров страховых возмещений в случаях страхования предпринимательского риска не имеют необходимого научного объяснения. Более того, указанные вопросы остаются нерешенными и в финансово-экономической сфере.

Согласно ч.3 ст.3 Закона РТ «О страховой деятельности», к числу основных обязанностей страховщика следует отнести его обязанность по осуществлению добровольного страхования на условиях и правилах страхования, определяющих общие условия и порядок его реализации. В данном случае (на основании ст.1032 ГК РТ) страховщик, исходя из некоторых условий договора, обязан не разглашать те сведения (например,

его имущественное положение), которые составляют коммерческую тайну страхователя. За нарушение установленной законодательством нормы закона (ст.153 ГК РФ) страховщик несёт гражданско-правовую ответственность.

Другим важным вопросом является вопрос о гарантийном сроке ответственности. Таким сроком следует считать время, в течение которого в обязательном порядке возмещаются расходы, которые связаны с выплатой заработной платы. В некоторых случаях данный срок может быть и меньше максимального. Следовательно, страховщик будет нести ответственность по договору с начала страхового случая до того времени, пока не будет восстановлено производство. Ответственность страховщика может выходить за пределы даты действия и окончания договора.

На практике встречаются и другие возможные варианты договора страхования, обусловленные перерывами в производстве.

Так, договор полного страхования от перерывов, где ответственность страховщика продолжается до момента коммерческой готовности страхователя или до того времени, пока производство не войдет в нормальный ритм или прибыль не достигнет стабильности.

Страхование рисков, которые связаны с неисполнением договорных обязательств, считается одним из благополучных инструментов такого страхования рисков. В некоторых случаях, когда выявляется неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств, страховая компания страхователя берет на себя обязательства выплатить предприятию ущерб. К ним относятся неоплата отгруженного товара или работы, различных услуг, их невыполнение и т. д.

Страховая сумма не должна превышать стоимости страховки, которая устанавливается между сторонами договора по обоюдному их согласию. В первую очередь она определяется на основе денежной оценки обязательств должника перед страхователем и оценочной стоимости объема потери доходов и расходов, которые наступили вследствие неисполнения или

ненадлежащего исполнения обязательств со стороны контрагента страхователя.

При заключении договора его стороны могут оговорить размер убытка, не компенсируемого страховщиком, так называемую франшизу, освобождающую страховщика от компенсации убытков, которые не превышают определенного размера.

Страховым тарифам, могут применяться повышающие или понижающие коэффициенты, если:

- коэффициент текущей ликвидности или собственного капитала ниже или выше установленного приемлемого уровня;
- не нарушались или нарушались установленные сроки оплаты по предыдущим договорам купли-продажи.

Таким образом, возмещение страховки определяется, исходя из размеров затрат на восстановление утраченного или поврежденного имущества по их фактической стоимости. Страховщик определяет размер убытков на основании согласия страхователя и предоставления необходимых документов.

При реальном ущербе, согласно условиям контракта, размер подлежащего выплате страхового возмещения может определяться как разница между стоимостью поставленных товаров и полученной им оплатой, или же, как разница стоимости оплаченного страхователем контракта и реально поставленных ему товаров.

В случаях отсутствия доходов на основе тех материалов и расчетов, которые предоставлены страхователем, определяется размер страховой выплаты по решению суда и официальных документов уполномоченных государственных органов, заключений и расчетов юридических, аудиторских и иных специализированных организаций.

Размер такой выплаты при дополнительных затратах и понесенных издержках (к примеру таких, как судебная пошлина, отдельный расход в



связи со страховым случаем) вычисляется на основе тех расходов, которые производились страхователем для восстановления нарушенных прав.

Таким образом, обязанностью страховщика как стороны договора является оплата определённой суммы, как страхового возмещения, что закреплено нормами ст.1015 ГК РТ.

Существенным признаком обязанности страховщика выступает её условный характер, поскольку эта обязанность наступает в зависимости от страхового случая. Главным способом обеспечения исполнения страхового обязательства выступает неустойка в виде штрафа или пени.

Штраф в Таджикистане рассчитывается, исходя из показателя для расчетов, установленного Законом РТ «О показателе для расчетов»<sup>182</sup> от 5.01.2008 г. Это установленная денежная сумма, применяемая для исчисления налогов, пошлин, иных обязательных платежей и штрафных санкций, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан. Показатель для расчетов ежегодно определяется с учетом уровня инфляции, прогнозируемого на соответствующий год. На данный момент один показатель для расчетов составляет пятьдесят сомони<sup>183</sup>.

Взыскание неустойки или штрафа на основании соглашения о страховании предпринимательского риска является мерой гражданско-правовой ответственности, призывающая стороны договора соблюдать нормы законодательства и договоров и осуждающая поведение правонарушителей. Она может устанавливаться соглашением сторон договора или же нормами закона, и в некоторых случаях ее размер или сумма может быть увеличена, исходя из соглашения сторон договора.

Ч.1 ст.424. ГК РТ устанавливает, что данная мера ответственности носит зачетный характер, т.е. возмещение убытков происходит непокрытой

---

<sup>182</sup> Закон Республики Таджикистан «О показателе для расчетов» от 5.01.2008 г., № 350// (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2008 г., № 1, ст. 15; 2012 г., № 8, ст. 825).

<sup>183</sup>Сомони - национальная денежная единица Республики Таджикистан.

неустойкой. Так, стороны при установлении содержания нарушения их обязанностей, могут внести в страховой договор дополнительные меры ответственности (исключительная штрафная мера, дополнительная альтернативная неустойка и др.).

ГК РФ устанавливает, что «при страховании предпринимательского риска договорная ответственность наступает за нарушение договора. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств возможно как по вине, так и в результате случая. При этом стороны страхового правоотношения несут ответственность не только при наличии вины но и без вины ( ст.432 ГК РФ).

«Гражданско-правовые санкции можно классифицировать по разным основаниям. По содержанию они подразделяются на имущественные и неимущественные (организационные). В числе первых следует назвать взыскание неустойки, возмещение убытков, уплату процентов по денежным обязательствам, конфискацию имущества. Остальные санкции (меры) являются организационными. С учетом выполняемых функций их можно разделить на санкции пресечения, восстановления и обеспечения»<sup>184</sup>.

Рассмотрим некоторые гражданско-правовые санкции в указанной сфере.

Известно, что «взыскание неустойки и возмещение убытков - традиционные формы гражданско-правовой ответственности, которые применяются к правонарушителю за неисполнение обязательств по страхованию. Обычно указанные меры применяются в рассматриваемой области в общем порядке»<sup>185</sup>.

Наряду с этим в некоторых случаях страховым законодательством специально оговариваются, когда одна из сторон несет ответственность в виде компенсации убытков. Примером, этого является п.3 ст.1045 ГК РФ,

---

<sup>184</sup>Илларионова Т.И. Механизм действия гражданско-правовых охранительных мер: Учебное пособие. Свердловск, 1980. С. 63.

<sup>185</sup> Там же.

согласно которой в период действия договора при неисполнении выгодоприобретателем (страхователем) обязанности, по незамедлительному сообщению страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска страховщик имеет право потребовать расторжения договора страхования и компенсации ущерба, причиненных расторжением договора.

В этом случае применение компенсации убытков следует рассматривать как частный случай последствий изменения и расторжения договора (п.5 ст.485 ГК РФ). Аналогичная ситуация возникает в случае несоблюдения страховщиком тайны страхования (ст.1032 ГК РФ). Таким образом, за разглашение сведений о коммерческой тайны ответственность страховщика наступает в любой форме.

В обязанности страхователя входит предоставление достоверной информации о реальной стоимости предмета страховой охраны. В случае нарушение данной обязанности страховщик имеет право на возмещение со страхователя убытков с зачетом сумм, полученных как плата за страхование (п.3 ст.1036 ГК РФ).

Следует отметить, что в отдельных случаях закон ограничивает ответственность сторон договора страхования, которая нарушила обязательство, только взысканием действительного ущерба. Это происходит в случае нарушения страхователем своих обязанностей сообщать страховщику обстоятельства, имеющие существенные значение для определения возможности наступления страхового случая и размера возможных убытков(ст.1030 ГК РФ).

Следует различать, принципиально разные по юридической природе, хотя и близкие по экономическому происхождению, понятия «страховые убытки» и «возмещение убытков как мера гражданско-правовой

ответственности». Экономическое содержание страховые убытки составляет денежное (стоимостное) выражение убытки возникшего у страхователя в результате наступления страхового случая и при отсутствии правонарушения со стороны субъектов страхового правоотношения. Тем самым здесь нет правонарушения со стороны субъектов договорного правоотношения, и нельзя рассматривать его в качестве меры гражданско-правовой ответственности. Напротив, правовое содержание возмещение убытков, как многоаспектное и сложно явление, составляет способ защиты гражданских прав и мерой гражданско- правовой ответственности»<sup>186</sup>.

ГК РФ специально регулирует обязанность страхователя по сокращению убытков в случае наступления страхового случая. При наступлении последнего, в рамках договора страхования предпринимательского риска, страхователь должен принять всевозможные меры, для сокращения возможных убытков (ст.1048). Иначе в случае не принятие страхователем соответствующих мер по уменьшению убытков, то страховщик освобождается от их возмещения.

Неустойка (пеня, штраф) тоже является одним из способов обеспечения исполнения страховых обязательств и мерой гражданско-правовой ответственности применяемое в случае нарушение условий договора страхования предпринимательского риска, так как разрешает задачи принуждения к соблюдению норм договора и закона, а также осуждает поведения правонарушителя, которые преследуются институтом ответственности.

Неустойка предоставляет потерпевшей стороне возможность восстановить и защитить нарушенные субъективные права методом, который отличается от возмещения убытков.

Неустойка может быть установлена соглашением сторон или законом, являясь при этом определенной мерой ответственности. Если это не

---

<sup>186</sup> Илларионова Т.И. Указ. раб. С.63.

запрещено законом, законная неустойка может быть пересмотрена сторонами в сторону увеличения.

В соответствии с требованием законодательства, неустойка носит зачетный характер (п.1 ст.424 ГК РТ), т.е. компенсация ущерба происходит в той части, которая не покрыта неустойкой. Стороны, при установлении дополнительной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности сторон договора страхования, имеют право выбрать и другие её формы.

Отказ страховщика в страховой выплате за нарушение условий договора страхования предпринимательского риска, является одним из видов гражданско-правовых санкций.

При неисполнение страхователем обязанности по своевременному уведомлению страховщика о наступлении страхового случая, в соответствии с п.2 ст.1047 ГК РТ, предоставляет право страховщику отказаться в выплате страхового возмещения. В этом случае названную санкцию нельзя рассматривать как меру гражданско-правовой ответственности. Она применяется в отношении страхователя как мера воздействия за неисполнение страхователем возложенных на него законом или договором обязанностей.

В соответствии со ст.331 ГК РТ, односторонний отказ от выполнения обязательства и изменение его условий не допускаются кроме случаев, предусмотренных законом.

Отказ от страховой уплате, как самостоятельная санкция, обусловлена другой формой негативных последствий, чем при компенсации убытков и взыскании неустойки. При этом на страхователя, не возлагается каких – либо дополнительных или новых гражданско-правовых обязанностей, но он теряет право требовать от страховщика выполнение обязанности по выплате страхового возмещения.

Отказ в уплате страхового возмещения может быть предусмотрен в правилах страхования, регулирующих указанные виды страховой деятельности и в договоре страхования предпринимательского риска. Это положение отвечает требованиям ст.331 ГК РТ, согласно которой односторонний отказ от выполнения обязательства сторонами договора страхования, при осуществлении ими предпринимательской деятельности, и одностороннее изменение его условий, допускаются также в случаях, которые предусмотрены договором. Содержащиеся в правилах страхования нормы о возможности страховщика отказаться от выплаты страхового возмещения, приобретают обязательную силу посредством условий заключенного договора страхования. Такой отказ необходимо отличать от освобождения страховщика от выплаты страховой суммы или страхового возмещения (ст.1049 ГК РТ). Страховщик освобождается от выплаты страхового обеспечения или страхового возмещения, если страховой риск был осуществлен вследствие умышленных действий страхователя. Умысел страхователя в осуществлении страхового риска может быть выражен в противоправных действиях, которые были направлены на наступление страхового случая<sup>187</sup>.

Ст.1050 ГК РТ определяет перечень оснований освобождения страховщика от выплаты страховой суммы и страхового возмещения. Например, страховщик освобождается от определенных выплат, если страховой случай наступил в результате: радиоактивного заражения или радиации, действия ядерного взрыва; гражданской войны; военных действий или военных мероприятий; народных волнений, либо всякого рода забастовок. Создается впечатление, что приведенный перечень имеет исчерпывающий характер. По крайней мере, формулировка п.1 ст.1050 ГК РТ не позволяет утверждать иное. Словосочетание «если законом или

---

<sup>187</sup> Золотухин А.В. Правовое обеспечение страхования предпринимательских рисков по гражданскому праву РТ. Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Душанбе, 2015. С. 28.

договором страхования не предусмотрено иное...» при буквальном трактовке может означать, что в законе или в договоре допустимо предусмотреть правило, которое может исключить возможность освобождения страховщика от уплаты страховой суммы и страхового возмещения по вышеуказанным основаниям.

Сопоставления и сравнение некоторых статей ГК РФ, показывает, что перечень оснований, содержащихся в п.1 ст.1050 не является исчерпывающим. Указанный перечень расширен в п.2 названной статьи. В соответствии с этим пунктом по распоряжению государственного органа, в случае возникновения убытка у страховщика, вследствие реквизиции, конфискации, изъятия, ареста или уничтожения застрахованного имущества, он освобождается от выплаты страхового возмещения. В договорах имущественного страхования, в том числе договоре страхования предпринимательского риска, может быть предусмотрено и другое.

Конструкцию «освобождение от страховой выплаты» наряду со ст. 1050 ГК РФ можно найти и в других статьях Гражданского кодекса (например, ст.ст.1048, 1049, 1053). Следует также отметить, что в случае, если страхователь не исполнил правил суброгации из-за отказа от своего права требования к лицу, ответственному за убытки или допущение иных действий (бездействий), вследствие которых исполнение этой обязанности становится невозможным, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения (п.4 ст.1053 ГК РФ). С чем трудно согласится. Поэтому, на наш взгляд, следует редакцию п.1 ст.1050 ГК РФ изменить и указать в нем, что другие основания освобождения страховщика от уплаты страхового возмещения может быть предусмотрено в законах.

Необходимо отметить, что когда речь идет об основаниях освобождения страховщика от страховых выплат, следует обратить внимания еще на одно немаловажное обстоятельство. Это связано с тем, что вышеуказанные основания не всегда связаны с какими-нибудь нарушениями со стороны

страхователя, а потому в этом случае нельзя говорить о том, что такого рода освобождение является гражданско-правовой санкцией.

В юридической литературе приводится мнение, в соответствии с которым понятие «освобождение от страховой выплаты» (по аналогии применения термина «освобождение» в контексте ст.447 ГК РТ), возможно, рассмотреть в качестве причины прекращения гражданско-правовых обязательств<sup>188</sup>. Данное мнение является спорным. Во-первых, в ст.447 ГК РТ говорится о прощении долга кредитором путем освобождения должника от возложенных на него обязанностей.

Применительно к случаям освобождения от страховой выплаты, страхователь при наступлении страхового случая, не производит каких-нибудь действий, которые бы свидетельствовали о прощении страховщика.

Тем не менее, в рассматриваемой ситуации обязательство прекращается не по причине прощения долга, а по причине юридической и фактической невозможности его исполнения, так как она (невозможность) вызвана обстоятельствами, за которые ни одна из сторон не отвечает (ст.448 ГК РТ). При этом необходимо отметить, что страховое обязательство может быть прекращено частично или полностью. Само собой разумеется, что после ядерного взрыва, хотя и наступит страховой случай, вряд ли сохранится сам объект страховой охраны.

Занимательна природа такой правовой меры защиты, как не возврат страховой премии частично (пропорционально времени, в течение которого действовало страхование) или в полном размере. Согласно ст.1044 ГК РТ, если после вступления договора страхования в силу вероятность наступления страхового случая отпала, и возможность существования страхового риска по иным обстоятельствам закончилось, чем страховой случай то договор страхования предпринимательского риска, возможно, прекратить досрочно. К таким обстоятельствам, можно отнести гибель застрахованного имущества

---

<sup>188</sup> Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. С. 190.



по иным причинам, чем наступление страхового случая, а также в установленном порядке прекращение предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск гражданской ответственности, связанный с этой деятельностью.

Далее, ГК РФ устанавливает, что если к времени отказа вероятность наступления страхового случая не отпала то по приведенным выше причинам страхователю предоставляется право отказаться от договора страхования в любой момент (п.2 ст.1044). При этом в случае досрочного отказа страхователя от договора страхования, выплаченная страховая премия страховщику за исключением случаев предусмотренных, договором не возвращается.

Следовательно, вероятность одностороннего отказа от договора страхования выражено в императивной нормой.

В специальной литературе приводится мнение, что не возвращение страховой премии необходимо квалифицировать как гражданско-правовую санкцию<sup>189</sup>. Такое утверждение на наш взгляд является дискуссионным по следующим причинам. Как уже было сказано, за содеянное правонарушение применяется санкция в виде неблагоприятных результатов имущественного и организационного характера. Когда нет признаков правонарушения недопустимо применение санкции в отношении субъекта правоотношения, в том числе в случае досрочном отказе страхователя от договора страхования. Наоборот, страхователь имеет право реализовать свои права и отказаться от заключенного договора. Собственно на этот случай ГК РФ и определяет правило о возможности страховщика удержать страховую премию частично либо полностью. Таким образом, допускается, расторжение договора страхования по инициативе страхователя, но с условием принятия на себя определенных последствий. Поскольку экономическому содержанию страховую премию составляет сумма цены страхового риска и затрат

---

<sup>189</sup>Шминова М.Я. Государственное страхование в СССР (Правовые вопросы). С. 171.

страховщика, которые связаны с возмещением расходов на проведение страхования. Вследствие этого страховщик, удерживая часть или полную сумму страховую премию, фактически осуществляет свое право на возвращение произведенных им затрат. Необходимо сказать, что удержание страховой премии - это та выкупная сумма, которую страхователь должен выплатить за возможность досрочного расторжения договора. Таким образом, невозврат страховой премии – не является санкцией, а всего лишь осуществление страховщиком своего субъективного гражданского права в пределах страхового правоотношения<sup>190</sup>. Применительно к случаям освобождения от страховой выплаты, страхователь при наступлении страхового случая, не производит каких-нибудь действий, которые бы свидетельствовали о прощении страховщика.

Таким образом, гражданско-правовая ответственность за неисполнение и ненадлежащего исполнения договора страхования предпринимательского риска обусловлена следующими особенностями и факторами:

1) восстановление имущественного положения сторон договора в добровольном порядке обусловлено государственным принуждением, которое хотя и не реализуется повсеместно и во всех случаях, но угроза его применения существует;

2) добровольное возмещение убытков и неустойки может быть связано не только с угрозой наличия государственного принуждения или его применения. Добровольное восстановление имущественного положения сторон может иметь место благодаря «законопослушности» предпринимателя и/или его стремлению сохранить деловую репутацию, имидж и конкурентоспособность на рынке.

---

<sup>190</sup> Золотухин А.В. Указ. раб.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

1. Риск присущ всем видам деятельности, в том числе предпринимательской деятельности. Поэтому в зависимости от рода деятельности понятие «риск» имеет разнообразную трактовку. Риск - возможность неудачи, опасности, потери или действие наудачу с надеждой достижения намеченного результата. Правовой риск пониматься в узком и широком смысле. В узком – когда имеет место ситуация правовой неопределенности, которая вызвана определенными причинами, имеющими правовой характер. В результате этих причин ожидаемое событие может наступить или не наступить.

В широком смысле, правовой риск - это состояние правовой неясности, вызываемые факторами как правового, так и неправового характера, вследствие чего наступит ожидаемое событие или нет, остается неизвестным.

2. отождествлять риск только с наступлением негативных последствий, не совсем оправданно. Ведь рискующий предприниматель, принимая то или иное решение, прежде всего, надеется на получение прибыли – достижение конечного результата предпринимательской деятельности. Поэтому категорию предпринимательского риска следует отождествлять не только с возможными негативными последствиями, опасностью и неудачей, несением убытков, но и с возможностью благоприятного разрешения ситуации, вероятным получением прибыли и тем самым, достижением положительного результата (М.З. Рахимов). Исходя из этого, предпринимательский риск определяется как осознанное допущение объективной или субъективной опасности, приводящей к вредным имущественным последствиям (иным негативным последствиям), либо как вероятность получения прибыли (иных преимуществ) предпринимателем при осуществлении предпринимательской деятельности.

3. В исследовании страхование предпринимательского риска рассматривается с двух позиций: как способ защиты предпринимателя и как разновидность предпринимательской деятельности. Как способ защиты он выступает как один из видов имущественного страхования, предусматривающий обязанность одной из сторон договора (страховщика) по уплате страхового компенсации другой стороне договора (предпринимателю) при возникновении страховых случаев, произошедших по объективным причинам и связанных с негативными последствиями для предпринимателя. Как вид предпринимательской деятельности, страхование предпринимательского риска должно приносить доход предпринимателю, осуществляющему эту деятельность. Страхование предпринимательского риска определяется как один из видов имущественного страхования, согласно которой одна сторона договора(страховщик) обязуется уплатить другой стороне договора (предпринимателю) страхового возмещения при наступлении страховых случаев, произошедших по объективным причинам и связанных с негативными последствиями для предпринимателя.

В целях более полномасштабного регулирования видов страхования предпринимательских рисков, предлагается дополнить ГК РФ статьей следующего содержания:

**«Статья 1019.1. Виды страхования предпринимательских рисков  
«Статья 1019.1. Виды страхования предпринимательских рисков**

Страхование предпринимательского риска осуществляется в следующих видах: 1) страхование возможных убытков по различным сделкам предпринимателя, связанным с продажей товаров, выполнением работ или оказанием услуг; 2) страхование предпринимателем собственных финансовых ресурсов, размещенных на депозитных счетах и расчетных счетах в банках; 3) страхование средств, вложенных в реализацию инвестиционных и инновационных проектов; 4) страхование убытков, возникающих от перерывов (остановок) производства; 5) страхование рисков

снижения объемов продаж, дополнительных расходов и других убытков от своей предпринимательской деятельности»(С. Искандари).

4. На современном этапе договорные отношения остаются самым востребованным способом реализации различной деятельности, в том числе, средством достижения конечного результата предпринимательской деятельности и способ передачи риска. Однако, в ст.1019 ГК РФ отсутствует определение страхования предпринимательского риска. Следуя общим определением договора имущественного страхования, закрепленным в ст.1015 ГК РФ, договор страхования предпринимательского риска определяется как договор, согласно которого страховщик (первая сторона) обязан возместить страхователю (второй стороне) в пределах определенной договором страховой суммы, и убытки, связанные с потерей имущества или неполучением предпринимателем прибыли.

Договор страхования предпринимательского риска, как правило является двусторонним, возмездным, реальным (если иное не установлено иное договором), алеаторным (рискованным), срочным, каузальным, в пользу контрагентов, а также свободно заключаемым. Однако между алеаторными и условными договорами существует разница, которая выражается в договоре, и заключается под условием. Отнесение договора страхования предпринимательского риска к ряду алеаторных договоров означает, что права и обязанности сторон могут возникать, изменяться или прекращаться в зависимости от условий, которые наступили в следствии объективно-случайных событий. Рисковый характер договора страхования предпринимательского риска состоит в том, что если не наступает страховой случай, то страховщик получает определенный доход, а при наступлении такого случая, он обязан осуществить выплату страховой суммы намного больше страховой премии. При этом размер риска зависит от того временного промежутка (срока), который закладывается для установления вероятности. Чем больше будет период для расчета вероятности, тем выше

будет размер риска наступления неблагоприятного события для страхователя.

5. В современной правовой литературе нет четкого и единообразного определения предмета договора страхования, что явно тормозит развитие теории страхования, усложняет понимание таких процессов, как формирование правоотношений в страховой области, их взаимосвязь и соотношение с категориями страхования. Одни исследователи понятие предмета договора страхования и его объекта отождествляют (В.В.Шахов) или разграничивают предмет страховых правоотношений и саму вещь посредством выражения страхового интереса, как правовой и экономической категории. Отождествление конкретного объекта (имущества) с экономической категорией является недостаточно обоснованным. Поэтому, для формулирования понятия предмета страхования следует исходить из материальных и нематериальных благ, которые исходят из события или его последствий, разрушающих ценности юридических и физических лиц (А.К. Шихов). Предметом договора предпринимательского риска является не только имущество, но и убытки, которые возникают по поводу имущества, а также иные имущественные блага, в том числе имущественное право требования долгов и услуг, оказываемых страховщиком страхователю, воплощаемые с внесением страхового риска в объёме страховой суммы. В отличие от предмета, объектом страхования предпринимательского риска выступает имущественный интерес страхователя, то есть уплата страхового компенсации, которая связана с возникновением страхового случая.

По мнению некоторых ученых, пересечение объектов договора страхования имущества с договором страхования предпринимательского риска, а также страхования ответственности, их сближает (А.Н.Толкачев). Несмотря на то, что имеются признаки сходства договора страхования предпринимательского риска с вышеуказанными договорами, следует учитывать, что договор страхования предпринимательского риска является

комбинированным, который совмещает в себе основные элементы, страхования ответственности и страхования имущества.

6. Указывается, что основные условия договора страхования вытекают из норм законов или формулируются сторонами, на которых основывается заключение рассмотренного договора, и которые определяют его содержание. Несогласование этих условий может привести к тому, что договор не будет заключен.

Поскольку наличие предпринимательского риска обуславливает и страховой риск в договоре предпринимательского риска, поэтому страховой риск является существенным условием договора страхования, а не страховой случай. Отмечается, что страховой случай и страховой риск взаимосвязанные, но не тождественные понятия. Их основу составляет одно и то же событие. Различие между ними в том, что страховой риск – это событие в будущем, а страховой случай – событие в прошлом.

С целью совершенствования законодательства Республики Таджикистан в области страхования предлагается дополнить ГК РТ отдельной статьей (1037.1) под названием «Имущественное страхование от разных страховых рисков». В ней предлагается предусмотреть возможность страхования всех объектов предпринимательской деятельности от разных страховых рисков по двум или более договорам страхования. В таких случаях размер общей страховой суммы над страховой стоимостью будет превышена, и, по закону, это должно быть допустимо.

7. Порядок заключения договора страхования предпринимательского риска имеет свои особенности. В качестве инициатора заключения такого договора выступает страхователь, но оферентом является только страховщик, так как именно он вправе предлагать второй стороне проект договора с указанием всех необходимых условий. Отмечается, что акцепт может совершаться и в форме конклюдентных действий акцептанта, связываемые с принятием договора страхования, выраженного в форме единого документа

(В.С.Белых, И.В.Кривошеев), что такой подход к подписанию договора страхователем, вряд ли можно считать конклюдентным действием, даже если он составлен с предложенными условиями страховщика, поэтому договор, заключенный в формате единого документа, должен быть подписан обеими сторонами. Перед заключением договора страхования предпринимательского риска, страховщик вправе тщательно проверять всю необходимую информацию о предпринимателе, его деятельности, платежеспособности и, конечно, его контрагентах.

Исходя из этого, предлагается дополнить ст. 1031 ГК РФ частью 3 в следующей редакции:

«Страховщик вправе, при заключении договора страхования предпринимательского риска, запрашивать и получать от страхователя необходимую документацию для оценки страхового риска (бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, выписки из расчетных счетов и другие документы), в целях установления действительного размера предпринимательского риска».

Правовые последствия заключения договора страхования предпринимательского риска, в случае, когда имеется недостоверная информация, с учетом требований норм ст.1030 ГК РФ, должны быть:

- во-первых, страховщик может истребовать признания недействительным договора страхования предпринимательского риска, если страхователь на все поставленные вопросы получил ответы, в порядке, установленном в ст.203 ГК РФ – «недействительность сделки, совершенной под влиянием заблуждения»;

- во-вторых, в при существенных изменениях обстоятельств, страховщик может расторгнуть договор.

8. Договорная ответственность при страховании предпринимательского риска возникает в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения необходимых условий договора. Для его возникновения необходимо наличие



условий договорной ответственности, таких как: поведение противоправного характера, наличие вреда, причинная связь между действиями сторон и наступившего последствия и вина.

Обосновывается вывод о том, что экономическое и правовое содержание «страховые убытки» и «возмещение убытков, хотя и близки, но различны. Экономическое содержание «страховые убытки» составляет денежное выражение убытка который возник у страхователя в результате возникшего страхового случая при отсутствии правонарушения со стороны субъектов страхового правоотношения. Наоборот, возмещение убытков является – многоаспектное и сложно явление, способом защиты гражданских прав, и мерой гражданско- правовой ответственности.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

### I. Нормативные правовые акты

1. Конституция Республики Таджикистан от 6 ноября 1994. Душанбе. «Нашриёти ганч». 2016.

2. Гражданский кодекс Республики Таджикистан /(Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1999 г., № 6, ст.154; 1999 г., № 12, ст.324; 2001 г., № 7, ст. 508; 1999 г., № 6, ст.154; 2005 г., № 3, ст. 124; 2005 г., № 3, ст. 125; 2006 г., № 4, ст. 193; 2006 г., № 4, ст. 194; 2009 г., № 12, ст. 821; 2010 г., № 3, ст. 156; 2010 г., № 7, ст. 540; 2010 г., № 12, ч. 1, ст. 802; 2012 г., № 7, ст. 690; 2012 г., № 7, ст. 699; 2012 г., № 7, ст. 700; 2012 г., № 12. Ч.1, ст. 1021; 2013 г., № 7, ст. 504; 2013 г., № 7, ст. 505; Закон РТ от 18.03.2015 г., № 1178)

3. Уголовный кодекс Республики Таджикистан от 21.05.1998 г./ (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан 1998г., №9, ст.68; ст.69; №22, ст.306; 1999г., №12, ст.316; 2001г., №4, ст.149, ст.167; 2002г., №11, ст.675; ст.750; 2003г., №8, ст.456; ст.468; 2004г., №5, ст.346; №7, ст.452; ст.453; 2005г., №3, ст.126; №7, ст.399; №12, ст.640; 2007г., №7, ст.665; 2008г., №1 ч.1, ст.3; №6, ст.444; ст.447; №10, ст.803; №12, ч.1, ст.986, №12 ч.2, ст.992; 2009 г., №3, ст.80; №7-8, ст.501; 2010г., №3, ст.155; №7, ст.550; 2011г., №3, ст.161; №7-8, ст.605; 2012г., №4, ст.258; №7, ст.694; 2013г., №6, ст.403; ст.404; №12, ст.881; 2014г., №3, ст.141; №7, ч.1, ст. 385; 386; 2015 г., №3, ст. 198, ст. 199; №11, ст. 949; №12, ч. 1, ст. 1107; 2016 г., №3, ст.127; №5, ст. 355, ст. 356, №7, ст. 608, ст. 609; №11, ст.874, ст.875; 2017 г., №2, ст.2, ст.3; Законы Республики Таджикистан от 28.08.2017 г., № 1467; от 2.01.2018 г., № 1472; №1473.

4. Закон Республики Таджикистан «О государственной защите и поддержке предпринимательства в Республике Таджикистан» от 26.07.2014

г., № 1107/Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан. 2014. №7. ч.2, ст.404; 2015. №3. Ст.216. Закон Республики Таджикистан от 30.05.2017 г., № 1436.

5. Закон Республики Таджикистан от 20 июля 1994 года, № 981 «О страховании» // Ведомости Верховного Совета Республики Таджикистан, 1994 г., № 14, ст.207; Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 1997 г., № 9, ст. 117, раздел XXII, № 23-24, ст.333, раздел XVI, 1999 г., №5, ст.73; 2001 г., № 4, ст.179; 2005 г., № 12, ст. 635; 2008 г., № 3, ст.197.

6. Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности» от 29.12.2010 г., № 681/(Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2010 г., №12, ч.1, ст.840; 2014г., №3, ст.154).

7. Закон Республики Таджикистан «О страховой деятельности» от 23.07.2016 г. //Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2016 г., №7 , ст. 627; Закон РТ от 2.01.2018 г., № 1487.

8. Закон Республики Таджикистан «Об общественных объединениях»// (Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2007 г., №5, ст.363; 2008 г., №3, ст.202; 2010 г., №7, ст.554; 2013г., №3, ст.202; Законы Республики Таджикистан от 8.08.2015 г., № 1210; от 23.11.2015 г., № 1242.

9. Закон Республики Таджикистан «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 19.05.2009 г., № 508/ Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2009 г., №5, ст.316; 2010 г., №12, ч.1, ст.828; 2012 г., №12, ч.1 ст. 1006; 2015 г., №11, ст.972; Закон Республики Таджикистан от 14.05.2016 г., № 1319.

10. Закон Республики Таджикистан «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 17.05. 2004 г., № 37//Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2004 г., №5, ст.348; 2005 г., №3, ст.120; 2006 г., №7, ст.343; 2007 г., №6, ст.433; 2008 г., №1, ч.2, ст.14; №6, ст.457; №10, ст.816; 2009 г., №3, ст.78; №5, ст.326; №9-10, ст.544; 2010 г., №12, ч.1, ст.821; 2012 г., №12, ч.1, ст.1005; 2013 г., №3, ст. 193; №11, ст.787; 2014 г, №7, ч.2,

ст.406; ст.407;№11, ст.666; 2015 г., №3, ст.206, ст.213;№11, ст.967;2016 г., №5,ст.369, №7, ст.631;Законы Республики Таджикистан от 14.11.2016 г., № 1369; от 30.05.2017 г., № 1434.

11. Закон Республики Таджикистан «О показателе для расчетов» от 5.01.2008 г., № 350//Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан, 2008 г., № 1, ст. 15; 2012 г., № 8, ст. 825.

12. Постановлением Правительства Республики Таджикистан от 3 декабря 2004 г., № 469 «О Концепции развития предпринимательства в Республике Таджикистан на период до 2015 года» // Централизованный банк правовой информации РТ. ADLIA. Версия 6.00;

13. Постановление Правительства Республики Таджикистан «Об утверждении Положения об особенностях лицензирования отдельных видов деятельности» от 3.04.2007 г., № 172.// Централизованный банк правовой информации РТ. ADLIA. Версия 6.00;

14. Постановление Правительства Республики Таджикистан «Об установлении минимального размера оплачиваемого уставного фонда страховых организаций» от 2 июня 2011 г., № 283.// Централизованный банк правовой информации РТ. ADLIA. Версия 6.00;

15. Постановление Правительства Республики Таджикистан «О некоторых мерах по совершенствованию страховой деятельности в Республике Таджикистан» от 31 декабря 1998 года, № 547 // Централизованный банк правовой информации Республики Таджикистан. ADLIA. Версия 6.00.

16. Постановление Пленума Верховного Суда РТ от 25 июня 2004 г., № 6 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве» //Централизованный банк правовой информации Республики Таджикистан. ADLIA. Версия 6.00.

17. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ с изменениями от 26 января, 20 февраля, 12 августа

1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 16 апреля, 15 мая, 26 ноября 2001 г., 24, 29 апреля, 13 мая, 30 июня, 14, 22, 23 июля, 8 ноября, 25, 30 декабря 2008 г., 9 февраля, 9 апреля, 29 июня, 17 июля, 27 декабря 2009 г., 21, 24 февраля, 8 мая, 27 июля, 4 октября 2010 г. // <http://base.garant.ru/10164072/1/#1000>.

18. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. №14-ФЗ, с изменениями от 26 января, 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля, 17 декабря 1999 г., 26 января, 5 февраля, 20 апреля, 26 июня, 19, 24 июля, 2, 25 октября, 4, 29 ноября, 1, 6 декабря 2007 г., 24, 29 апреля, 13 мая, 30 июня, 14, 22, 23 июля, 8 ноября, 25, 30 декабря 2008 г., 9 февраля, 9 апреля, 29 июня, 17 июля, 27 декабря 2009 г., 21, 24 февраля, 8 мая, 27 июля, 4 октября 2010 г. // <http://www.interlaw.ru/law/docs/10064072-077.htm#928>.

19. Гражданский кодекс Кыргызской Республики. Часть 1 и 2 . – Б.: Нормативные акты Кыргызской Республики, 2000.

20. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года, №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», с изменениями и дополнениями от 31.12.1997 № 157-ФЗ, 20.11.1999 № 204-ФЗ, 21.03.2002 № 31-ФЗ, 25.04.2002 № 41-ФЗ, 17.05.2007 № 83-ФЗ, 08.11.2007 № 256-ФЗ, 29.11.2007 № 287-ФЗ, 21.06.2004 № 57-ФЗ // <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base =LAW;n=72882>.

21. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-З с изменениями от 14.07.2000 № 415-З, 03.05.2001 № 7-З, 04.01.2002 № 79-З, 25.05.2002; 29.12.2006 № 193-З, 07.05.2007 № 212-З, 18.05.2007 № 233-З, 14.08.2007 № 278-З, 26.12.2007 № 300-З, 26.12.2007 № 301-З, 20.06.2008 № 347-З, 08.07.2008 № 366-З, 28.12.2009 № 96-З // [http://trend-biz.by/index.php?option=com\\_content&view=article&id=135:-07121998-n-218-28122009&catid=66:2010-03-27-13-01-00&Itemid=164](http://trend-biz.by/index.php?option=com_content&view=article&id=135:-07121998-n-218-28122009&catid=66:2010-03-27-13-01-00&Itemid=164).

22. Коммерческий закон Латвийской Республики от 4 мая 2000 года с изменениями и дополнениями от 29.12.2000; 30.03.2001; 29.05.2001; 01.03.2002; 07.05.2004; 06.07.2005 // [http://www.taxhelp.lv/zakon\\_ind\\_ru.html](http://www.taxhelp.lv/zakon_ind_ru.html).

23. Закон СССР от 8.12.1961 г. «Об утверждении Основ гражданского законодательства Союза ССР и союзных республик» (вступ. в силу с 1 мая 1962 года). Гл. 7. Ст. 64. // Ведомости ВС СССР. – 1961. - № 50. - Ст. 525.

24. Закон СССР от 26.05.88 № 8998-XI «О кооперации в СССР» // <http://arhiv.inpravo.ru/texts5/document5250/index.htm>.

25. Постановление Совмина СССР от 2 декабря 1988 г., № 1405 «О дальнейшем развитии внешнеэкономической деятельности государственных, кооперативных и иных общественных предприятий, объединений и организаций» // СП СССР. – 1989. - № 2. - Ст. 7.

26. Всеобщая декларация прав человека: принята на третьей сессии Генеральной ассамблеи ООН 10 декабря 1948 г. // Российская газета. -1998. - 10 декабря. - № 22-23. С. 10-11.

## **II. Монографии, учебники, пособия**

27. Альгин, А.П. Риск и его роль в общественной жизни / А.П. Альгин. - М.: Мысль, 1989. – 187 с.

28. Андреев, В.К. Правовое регулирование предпринимательской деятельности: учеб. пособие /В.К. Андреев, Л.И. Степанюк, В.И. Остроухова. - М.: БЕК, 1996. – 351 с.

29. Белых, В.С. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в России / В.С. Белых. - М.: Проспект, 2008. – 236 с.

30. Бенвенист, Э. Словарь индоевропейских социальных терминов / Э. Бенвенист. - М.: Прогресс, 1995. – 456 с.

31. Бозоров, Р.Б. Инвестиционное право: учебник / Р.Б. Бозоров. - Душанбе : Изд-во ТГНУ, 2008. - 480 с.

32. Большой толковый психологический словарь. Т.1 / А. Ребер. - М., 2000. – 592 с.
33. Борисов, А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. - М.: Книжный мир, 2002. – 895 с.
34. Братусь, С.Н. Юридическая ответственность и законность (очерк теории) / С.Н. Братусь. - М., 1976. – 215 с.
35. Гражданское и торговое право капиталистических государств: учебник. - М., 1993. – 556 с.
36. Гражданское право. Ч. 1: учебник / Под ред. Ю.К. Толстого, А.П. Сергеева. - М.: ТЕИС, 1996. – 552 с.
37. Гражданское право: Учебник: В 2 т. 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е.А. Суханова. М.: ВолтерсКлувер, 2004. Т. 2, полутом 1.
38. Гринберг, М.С. Проблема производственного риска в уголовном праве / М.С. Гринберг. - М.: Госюриздат, 1963. – 132 с.
39. Гришаев С.П. Страхование // СПС Консультант–Плюс
40. Ершова, И.В. Предпринимательское право: Учебник / И.В. Ершова. - Изд. 4-е, перераб. и доп. - М.: Юриспруденция, 2006. – 432 с.
41. Ершова, И.В. Предпринимательское право: Учебное пособие / И.В. Ершова, Т.М. Иванова. - М.: Юриспруденция, 1999. – 218 с.
42. Жилинский, С.Э. Предпринимательское право: (правовая основа предпринимательской деятельности): учебник для вузов / С.Э. Жилинский. - 8-е изд., пересмотр. и доп. - М.: Норма, 2007. – 950 с.
43. Золотухин А. В. Гражданско-правовые средства страхования предпринимательских рисков. Душанбе, «андалеб», 2015, с.54-55.
44. Илларионова, Т.И. Механизм действия гражданско-правовых охранительных мер: учеб. пособие / Т.И. Илларионова. – Свердловск, 1980. – 231 с.
45. Иоффе, О.С. Обязательственное право / О.С. Иоффе. - М.: Юрид. лит., 1975. – 880 с.

46. Иоффе, О.С. Советское гражданское право: Курс лекций. Ч. 2. Отдельные виды обязательств / О.С. Иоффе. - М.: Изд-во МГУ, 1961. – 531 с.
47. Исмаилов, Ш.М. Правовое регулирование предпринимательской и налоговой деятельности в Республике Таджикистан / Ш.М. Исмаилов. - Душанбе: Конуният, 1998. – 186 с.
48. Исмаилов Ш.М. Экономическое право: учебник для студентов экономических факультетов вузов /Ш.М. Исмаилов, Ф.М. Нодиров. - Душанбе: Шучоён, 2010. – 466 с. (на тадж. яз.).
49. Каминка, А.И. Основы предпринимательского права / А.И. Каминка. - Петроград: Изд-во «Труд», 1917. – 127 с.
50. Кодификация российского частного права /В.В. Витрянский, С.Ю. Головина, Б.М. Гонгало и др.; под ред. Д.А. Медведева. М.: Статут, 2008.
51. Комаров, А.С. Ответственность в коммерческом обороте / А.С. Комаров. - М.: Юрид. лит., 1991. – 206 с.
52. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, ч.1 / Под ред. Т.Е. Абовой, А.Ю. Кабалкина. - М.: Юрайт-Издат, 2003. – 850 с.
53. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / Отв. ред. А.В. Наумов. - М.: Юристь, 1996. – 735 с.
54. Котик, М.А. Психология и безопасность / М.А. Котик. - Таллин, 1987. - 257 с.
55. Красавчиков, О.А. Возмещение вреда, причиненного источником повышенной опасности / О.А. Красавчиков. - М.: Юрид. лит., 1966. – 200 с.
56. Круглова, Н.Ю. Коммерческое право: учебник 3-е изд., перераб. и допол. / Н.Ю. Круглова. - М.: Изд-во «Русская деловая литература», 2000. – 298 с.
57. Курбатов, А.Я. Сочетание частных и публичных интересов при правовом регулировании предпринимательской деятельности / А.Я. Курбатов. - М.: АО «ЦентрЮрИнфоР», 2001. – 159 с.



58. Лаптев, В.В. Предпринимательское право: Понятие и субъекты / В.В. Лаптев. - М.: Юристъ, 1997. – 140 с.
59. Латинско-русский лексикон. - М., 1860. – 686 с.
60. Лебедев, К.К. Предпринимательское и коммерческое право: системные аспекты (предпринимательское и коммерческое право в системе права и законодательства, системе юридических наук и учебных дисциплин) / К.К. Лебедев. - М.: Изд-во «Юридический центр Пресс», 2002. – 360 с.
61. Малеин, Н.С. Имущественная ответственность в хозяйственных отношениях / Н.С. Малеин. - М., 1968. – 207 с.
62. Малеин, Н.С. Правонарушение: понятие, причины, ответственность / Н.С. Малеин. - М., Юрид. лит., 1985. – 182 с.
63. Мартюченко, О.Ю. Характер предпринимательского риска в условиях социальной трансформации / О.Ю. Мартюченко. - Саратов: Изд-во СГТУ, 2000. – 29 с.
64. Махмадшоев Ф. А. Правовое регулирование индивидуальной предпринимательской деятельности в Республике Таджикистан. Душанбе. «Эр-граф», 2014, с. 14.
65. Махмудов, М.А., Менглиев, Ш.М. Римское частное право. / М.А. Махмудов, Ш.М. Менглиев, - Душанбе, 2004. – 182 с. (на тадж. яз.).
66. Мейер, Д.И. Русское гражданское право / Д.И. Мейер. - 6-е изд., испр. и доп. - СПб., 1894. – 533 с.
67. Менглиев, Ш.М. Восстановительные правоотношения в советском гражданском праве: учебное пособие / Ш.М. Менглиев. - Душанбе, 1986. – 117 с.
68. Нолькен, А.М. Законы о вознаграждении за увечье и смерть в промышленных заведениях частных, общественных и казенных / А.М. Нолькен. - СПб., 1911. – 376 с.

69. Ожегов, С.И. Словарь русского языка: Около 57000 слов / С.И. Ожегов. Под ред. Н.Ю. Шведовой. - 17-е изд., стер. - М.: Русский язык, 1985. - 796 с.
70. Ойгензихт, В.А. Воля и волеизъявление. (Очерки теории, философии и психологии права) / В.А. Ойгензихт. - Душанбе : Дониш, 1983. - 256 с.
71. Ойгензихт, В.А. Проблема риска в гражданском праве / В.А. Ойгензихт. - Душанбе: Ирфон, 1972. - 144 с.
72. Пионтковский, А.А. Курс советского уголовного права. Т. 2 / А.А. Пионтковский. - М., 1970. - 359 с.
73. Покровский, И.А. Основные проблемы гражданского права / И.А. Покровский. - Петроград: Юрид. кн. склад «Право», 1917. - 328 с.
74. Предпринимательское (хозяйственное) право: учебник / Под ред. В.В. Лаптева, С.С. Занковского; Рос. Акад. наук, Ин-т государства и права; Академ. правовой ун-т. - М.: Волтерс Клувер, 2006. - 443 с.
75. Предпринимательское (хозяйственное) право: Учебник. Т. 1 / Отв. ред. О.М. Олейник. - М.: Юристъ, 1999. - 160 с.
76. Психология: Словарь. - М., 1990. - 494 с.
77. Пугинский, Б.И. Коммерческое право России / Б.И. Пугинский. - М., 2000. - 404 с.
78. Рахимов, М.З. Исполнение хозяйственных обязательств (встречное исполнение) / М.З. Рахимов. - Душанбе, 1990. - 126 с.
79. Рахимов М.З. Конечный результата предпринимательской деятельности : теория и правовое регулирование. Душанбе, «Деваштич», 2002. С.34.
80. Рахимов, М.З. Правовые проблемы достижения конечного результата предпринимательской деятельности / М.З. Рахимов. - Душанбе : Сино, 1998. - 176 с.

81. Рахимов, М.З. Предпринимательское право / М.З. Рахимов. - Душанбе: Деваштич, 2005. – 408 с. (на тадж. яз.).
82. Рахимов, М.З. Предпринимательское право. Ч.1 / М.З. Рахимов. - Душанбе: Деваштич, 2002. - 253с. (на тадж. яз.).
83. Ровный, В.В. Гражданско-правовая природа предпринимательства / В.В. Ровный. - Иркутск: Изд-во Иркут. ун-та, 1996. – 160 с.
84. Ровный, В.В. Понятие и признаки предпринимательства: (гражданско-правовой аспект) / В.В. Ровный. - Иркутск: Изд-во Иркут. ун-та, 1998. – 123 с.
85. Ручкина, Г.Ф. Теоретические основы финансово-правового регулирования предпринимательской деятельности Российской Федерации / Г.Ф. Ручкина. - М., 2004. – 416 с.
86. Самощенко, И.С. Ответственность по советскому законодательству. /И.С. Самощенко. – М., 1971. – 240 с.
87. Сангинов, Д.Ш. Предпринимательское право Республики Таджикистан. учебное пособие. /Д.Ш.Сангинов. – 2-е изд. с измен. и доп. - Душанбе: «Эр-граф». - 600 с.
88. Серебровский, В.И. Очерки советского страхового права / В.И. Серебровский. - М.: Госиздат, 1926. – 184 с.
89. Словарь иностранных слов / Под ред. И.В. Лехина, Ф.Н. Петрова. - М., 1955. – 856 с.
90. Слуцкий, И.И. Обстоятельства, исключаящие уголовную ответственность / И.И. Слуцкий. - Л., 1956. – 118 с.
91. Советское гражданское право. - М.: Госюриздат, 1950. – 310 с.
92. Страхование: учебник / А.Н. Базанов, Л.В. Белинская, П.А. Власов (и др.); Под ред. Г.В. Черновой. - М.: Проспект, 2009. – 912 с.
93. Страхование и управление риском: Терминологический словарь. - М., 2000. – 147 с.

94. Страхование право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности 021100 «Юриспруденция» / Под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.П. Архипова. - М.: Закон и право, 2007. – 320 с.

95. Тихомиров, М.Ю. Индивидуальный предприниматель: правовое положение и виды деятельности / М.Ю. Тихомиров. - М.: Изд-во Тихомирова М.Ю, 2005. – 143 с.

96. Толкачев, А.Н. Российское предпринимательское право: учеб. пособие для вузов / А.Н. Толкачев. - М.: Изд-во «Экзамен», 2003. - 252 с.

97. Трайнин, И.А. Общее учение о составе преступления / И.А. Трайнин. - М., 1957. – 363 с.

98. Хизрич, Р. Предпринимательство или как завести собственное дело и добиться успеха. Вып. 1: Предпринимательство и предприниматель / Р. Хизрич, М. Питерс, пер. с англ.; общ. ред. В.С. Зигашвили. - М.: Прогресс, 1993. – 159 с.

99. Худяков, А.И. Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств / А.И. Худяков. - СПб.: Изд-во «Юридический центр Пресс», 2003. – 380 с.

100. Цветков И.В. Договорная работа // СПС Консультант–Плюс.

101. Цитович, П.П. Очерк основных понятий торгового права / П.П. Цитович. - М., 2001. – 434 с.

102. Шварц, Х.И. Значение вины в обязательствах из причинения вреда. - М.: Юриздат, 1939. – 64 с.

103. Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права. Т. 1 / Г.Ф. Шершеневич. - Изд. 4-е. - СПб.: Изд-во Бр. Башмаковых, 1908. – 515 с.

104. Шершеневич, Г.Ф. Учебник русского гражданского права (по изд. 1907 года) / Г.Ф. Шершеневич. - М.: Спарк, 1995. – 556 с.

105. Шонасридинов, Н. Предпринимательское право: учеб. пособие. Ч.1 / Н. Шонасридинов, Ф.М. Нодиров. - Душанбе: Прогресс, 2009. - 473 с. (на тадж. яз.).

106. Шумпетер, Й. Теория экономического развития / Й. Шумпетер. - М.: Прогресс, 1982. – 456 с.
107. Энциклопедия рынка: Многотомный пятиязычный словарь-справочник. Т. 1: Банки и страхование. - М., 1994. – 650 с.
108. Юлдашев, Р.Т. Страховой бизнес: Словарь-справочник / Р.Т. Юлдашев. - М., 2005. – 832 с.
109. Яковлев, В.Ф. Россия: экономика, гражданское право (вопросы теории и практики) / В.Ф. Яковлев. - М.: РИЦ ИСПИ РАН, 2000. – 224 с.
110. Encyclopedia Britannica. Vol. - London, 1960.
111. Giddens A. The politics of risk society / A. Giddens. - Cambridge : Polity Press, 1998.
112. Lalou, Henri. Traite pratique de la responsabilite civile / Henri Lalou. - Paris, 1955.
113. Mazeand, Henri, Mazeand, Leon, Tune, Andre. Traite theoretique et pratique de la responsabilite civile delictuelle et contractuelle / Henri Mazeand, Leon Mazeand, Andre Tune. - Paris, 1957.
114. Planiol, Marcel, Ripert, Georges. Traite pratique de droit civile francais / Marcel Planiol, Georges Ripert. - Paris, 1928.
115. Thaller. Traite elementaire de droit commercial / Thaller. – Paris, 1930.

### **III. Диссертации и авторефераты**

116. Брызгалин, А.В. Гражданско-правовое регулирование отношений в сфере организации и деятельности субъектов предпринимательства: 18.00.03: Дис. ... канд. юрид. наук. / Брызгалин, А.В. - Екатеринбург, 1993. – 22 с.
117. Волкова, И.А. Страхование предпринимательского риска в гражданском праве России: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. / Волкова И.А. - М., 2004. – 26 с.

118. Волкова, И.А. Страхование предпринимательского риска в гражданском праве России : Дис. ... канд. юрид. наук. / Волкова И.А. - Волгоград, 2004. – 189 с.
119. Жучков, С.В. Правовое регулирование страхования предпринимательского риска в Российской Федерации. Дисс. ... канд. юрид. наук. / Жучков, С.В. М. 2005. – 202 с.
120. Кабышев, О.А. Предпринимательский риск: правовые вопросы: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. / Кабышев О.А. - М., 1996. – 27 с.
121. Копылов, В.А. Риск в предпринимательской деятельности. Дисс. ...канд. юрид. наук. / Копылов В.А. Волгоград. 2003. – 178 с.
122. Лаптева, И.В. Гражданско-правовое регулирование страхования предпринимательского риска: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. / Лаптева И.В. - СПб., 2006. – 22 с.
123. Рахимов, М.З. Правовые проблемы достижения конечного результата предпринимательской деятельности: Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. / Рахимов М.З. - Душанбе, 2000. – 41 с.
124. Рахимов, М.З. Правовые проблемы достижения конечного результата предпринимательской деятельности: Дис. ... д-ра юрид. наук. / Рахимов М.З. - Душанбе, 2002. – 354 с.
125. Савин, А.Г. Страхование рисков предпринимательской деятельности: гражданско-правовое регулирование: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. / Савин А.Г. - Волгоград, 2012. - 27 с.
126. Сангинов, Д.Ш. Правовое регулирование туристской деятельности в Республике Таджикистан: дис. ... канд. юрид. наук. / Сангинов, Д.Ш. - Душанбе, 2010. - 193 с.
127. Султанова Т.И. Злоупотребление хозяйствующими субъектами доминирующим положением на товарном рынке в Республике Таджикистан: вопросы теории и законодательства :автореф. дисс. ... канд. юрид. наук. Бишкек, 2007.

128. Султонова Т.И. Теоретические проблемы алеаторных договоров в гражданском праве Таджикистана: автореф. дис. ...д-ра. юрид. наук. / Султонова Т.И. Душанбе, 2014. - 41 с.

129. Чаава, М.И. Правовое регулирование страхования предпринимательского риска: Дис. ... канд. юрид. наук. / Чаава М.И. Санкт-Петербург. 2008. – 160 с.

130. Шаршукова, Л.Г. Предпринимательский риск и критерии его оценки: Дис. ... канд. экон. наук. / Шаршукова Л.Г. - М., 1995. - 187 с.

131. Шестовских, Т.С. Риск в структуре предпринимательского поведения: Дис. ... канд. экон. наук. / Шестовских Т.С. - М., 1999. – 123 с.

132. Золотухин, А.В. Правовое обеспечение страхования предпринимательских рисков в гражданском праве Республики Таджикистан: автореф. дисс. д-ра юрид. наук. / Золотухин А. В. – Душанбе, 2015. -41 с.

#### **IV. Научные статьи**

133. Бабурин, В.В. Понятие риска в уголовном праве / В.В. Бабурин // Специфика правового регулирования в период становления рыночных социально-экономических отношений. - Омск, 1996.

134. Барзилов, С. Регион как политическое пространство / С. Барзилов, А. Чернышов // Свободная мысль. - 1997. - № 2.

135. Белых, В.С. Отношения в сфере предпринимательства как предмет предпринимательского права / В.С. Белых // Актуальные проблемы науки и практики коммерческого права : Сб. науч. ст. Вып. 5.

136. Визер, Ф. фон. Теория общественного хозяйства (фрагменты) / Ф. фон Визер // Австрийская школа в политической экономии. - М., 1992.

137. Гринберг, М.С. Момент оправдания риска в производственном процессе и его уголовно-правовое значение / М.С. Гринберг // Советское государство и право. - 1954. - № 1.

138. Гришин, Г. Введение в морское страхование / Г. Гришин // Страхование дело. - 1996. - № 11. С. 57.
139. Гушин, В.В. К вопросу о квалификации административных правонарушений в области предпринимательства, финансов, налогов и сборов / В.В. Гушин // Законы России: опыт, анализ, практика. - 2007. - № 2.
140. Кабышев, Р. Правомерность предпринимательского риска / Р. Кабышев // Хозяйство и право. - 1994. - № 3.
141. Корюкин, В.И. Вероятность / В.И. Корюкин, М.Н. Руткевич // Некоторые категории диалектики: Сб. ст. - М.: Росвузиздат, 1963.
142. Лаптев, В.В. Проблемы совершенствования предпринимательского законодательства / В.В. Лаптев // Правовое регулирование предпринимательской деятельности / Под ред. В.В. Лаптева. - М., 1995.
143. Луман, Н. Понятие риска / Н. Луман // Теория и история экономических и социальных институтов и систем: THESIS. - М., 1994. - Т. 1, вып. 5.
144. Макаров, И.В. Понятие, сущность и признаки хозяйственной деятельности / И.В. Макаров // Вестник Федерального Арбитражного суда Западносибирского округа. - 2005. - № 4.
145. Макаров, О. Соотношение предпринимательского и коммерческого права / О. Макаров // Российская юстиция. - 2001. - № 2.
146. Мезрин, Б.Н. О юридической природе риска в советском гражданском праве / Б.Н. Мезрин // Гражданское право и способы его защиты. - Свердловск, 1974.
147. Менглиев, Ш.М. Понятие и предмет договора лизинга / Ш.М. Менглиев // Государство и право. - Душанбе, 2004. - № 3.
148. Менглиев, Ш.М. Договор как средство регулирования общественных отношений / Ш.М. Менглиев // Государство и право. - Душанбе, 2001. - № 3.



149. Михайлов, В.И. Риск в бизнесе / В. Михайлов // Российская юстиция. - 1999. - № 5.
150. Михайлов, В.И. Малый бизнес: финансы и страхование / В.И. Михайлов, В.Н. Салин // Финансы. – 1996. - № 5.
151. Моисеев, М. Предпринимательская деятельность граждан: понятие и конструктивные признаки / М. Моисеев // Хозяйство и право. - 1997. - № 3. – С. 78 – 79.
152. Найт, Ф. Понятие риска и неопределенности / Ф. Найт // Теория и история экономических и социальных институтов и систем: THESIS. - М., 1994. - Т. 1, вып. 5.
153. Попондопуло, В.Ф. Понятие коммерческого права / В.Ф. Попондопуло // Государство и право. - 1993. - № 8.
154. Рассудовский, В. Вопрос об имущественном риске в гражданском праве / В. Рассудовский // Советская юстиция. - 1963. - № 18. – С. 11 – 13.
155. Рахимов, М.З. Договор как средство достижение конечного результата / М.З. Рахимов // Власть. Управление. Правопорядок. - Вып. 1. – Душанбе : Сино, 1995. - С. 48-49.
156. Рахимов, М.З. Конечный результат как реализация цели предпринимательской деятельности / М.З. Рахимов // Государственная власть и защита прав личности в Республике Таджикистан: История и современность. – Душанбе : Сино, 1992. - С. 155-165.
157. Рахимов, М.З. Конкуренция как средство достижения конечных результатов предпринимательской деятельности / М.З. Рахимов // Изв. АН Республики Таджикистан. - Сер.: Философия и правоведение. - 1995. - № 3. - С. 36-37.
158. Рахимов, М.З. Конституционные основы прав и свобод на занятие предпринимательской деятельностью / М.З. Рахимов // Конституционное развитие Таджикистана и США. - Душанбе, 1996. - С. 88.

159. Рахимов, М.З. Проблемы свободы предпринимательской деятельности в законодательстве Республики Таджикистан / М.З. Рахимов // Таджикистан на пути к правовому государству. - Душанбе, 1996. - С. 86-87.

160. Сеченков, А.В. Предпринимательская деятельность / А.В. Сеченков, И.Г. Коноплев // Исслед. по теории пл. и обл. - Казань : КГТУ, 1980. - Вып.14.

161. Тишанская, О.В. Понятие предпринимательской деятельности / О.В. Тишанская // Правоведение. - 1994. - № 1. 215.

162. Федоров, И.В. Проблемы имущественной ответственности за нарушение договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности / И.В. Федоров // Актуальные вопросы правоприменения в современный период. - Томск, 1995.

163. Черепахин, Б.Б. Об ответственности за вред, причиненный правомерной деятельностью / Б.Б. Черепахин // Правоведение. - 1994. - № 5/6. – С. 45 – 52.

164. Яшина, Н.М. Основы страхования предпринимательского риска / Н.М. Яшина // Финансы. - 2006. - № 11. – С. 52 – 53.

165. Giddens A. Rise and responsibility / A. Giddens // The Modern Law Review (Oxford). - 1999. - Vol. 62. - № 1.

166. Meder S. Risiko als Kriterium des Schadensferteilung / S. Meder // Juristenzeitung. - № 11. - 1993. - S. 540.

## **V. Электронные ресурсы**

167. Понятие и признаки предпринимательской деятельности [Электронный ресурс] //Режим доступа: [http://www.daineka.by/ru/tvory/stepan\\_daineka/publications/idea.html](http://www.daineka.by/ru/tvory/stepan_daineka/publications/idea.html).

168. Словарь финансовых терминов [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://slovotolk.com/econom/finance/finance.html>.