

## Содержание:

image not found or type unknown



## Введение

Страхование предпринимательских рисков за последние годы становится одним из важнейших условий правильного управления финансовой политикой организации. Основная тенденция в этом секторе экономики состоит в том, что руководители организаций постепенно переходят от простейших программ страхования имущества к комплексной страховой защите бизнеса. Это объясняется тем, что страхование является мощным финансовым инструментом, способным не только быстро восполнить внеплановые убытки, но и придать бизнесу столь необходимую сегодня стабильность, сохранив имидж и деловую репутацию.

Сегодня, пожалуй, нет ни одной организации, которая хотя бы раз не заключала договор имущественного страхования. Для некоторых организаций такое страхование является условием осуществления деятельности. Многие стремятся застраховать имущество от пожаров, наводнений, стихийных бедствий, аварий и иных непредвиденных обстоятельств. И это далеко не полный перечень причин, по которым организации обращаются к услугам страховых компаний.

Спрос на страховую защиту предпринимательской деятельности в последнее время стал в немалой степени формироваться не только за счет крупного бизнеса, но и за счет субъектов малого и среднего бизнеса, которые раньше большого интереса для страховщиков не представляли. Это связано не только с развитием кредитования данного сегмента рынка, но и с тем, что предприниматели стали осознавать необходимость страхования рисков. Так, сегодня малый и средний бизнес заключает в основном договоры страхования недвижимости, товарных запасов, технологического оборудования и другого имущества, необходимого для осуществления своей профессиональной деятельности, страхует гражданскую ответственность.

Напомним, что страхование в нашей стране регулируется соответствующими нормами Гражданского кодекса РФ (далее — ГК РФ) (ст. 927–970) и Законом РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. от 21.07.2014, с изм. и доп., вступившими в силу с

01.09.2014) «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Если страховой случай представляет собой фактически свершившееся событие, при наступлении которого страховая компания обязана произвести страховую выплату согласно условиям заключенного договора, то страховая сумма — это установленная договором сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение.

## **§ 1.1 Особенности договора страхования предпринимательских рисков**

Под страхованием предпринимательских рисков понимают страхование финансовых убытков и неполучения ожидаемых доходов вследствие наступления форс-мажорных обстоятельств по не зависящим от организации причинам. Объектом данного вида страхования являются имущественные интересы страхователя (организации), связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (ст. 929 ГК РФ). Например, в рамках имущественного страхования могут быть застрахованы риски убытков от предпринимательской деятельности, риск собственной ответственности организации по договору, если это прямо разрешает закон (п. 1 ст. 932 ГК РФ).

Страхование предпринимательских рисков предусматривает обязанности страховщика по страховым выплатам в размере полной или частичной компенсации потерь доходов или дополнительных расходов организации-страхователя, вызванных следующими причинами:

- внеплановые простои в производственной деятельности из-за поломки оборудования или аварии;
- неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств контрагентами страхователя;
- понесенные страхователем судебные и иные непредвиденные расходы;
- банкротство предприятия.

Страхование предпринимательских рисков может быть как обязательным, так и добровольным. От вида заключенного договора страхования зависит и порядок учета страховых взносов, перечисляемых организацией-страхователем в пользу

страховой компании.

## **§ 1.2 Особенности оформления договора страхования предпринимательских рисков**

По общему правилу договор страхования должен быть заключен в письменной форме (п. 1 ст. 940 ГК РФ). Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора;

- договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения организации (страхователю) страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком. Условия договора страхования могут быть установлены в едином документе, подписанном сторонами, страховом полисе, а также в правилах страхования;

- по договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы не только случаи, связанные с рисками утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, но и предпринимательские риски, а также риски профессиональной ответственности страхователя (ст. 929–933 ГК РФ).

## **§ 1.3 Специфика страхования предпринимательских рисков обуславливает требования к порядку заключения договоров**

Так, организация-страхователь при заключении договора со страховой организацией (страховщиком) должна предъявить по требованию страховщика свидетельства о своей регистрации, патенты и лицензии на подлежащую страхованию деятельность, другие необходимые документы. В заявлении о желании заключить договор она должна дать подробную информацию:

- о предпринимательской деятельности и условиях ее осуществления;
- планируемых доходах и расходах;
- заключенных контрактах;
- своих контрагентах;

- других обстоятельствах, имеющих отношение к степени риска.

Кроме того, условия договора страхования предпринимательских рисков нередко предусматривают установление франшизы в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Под франшизой понимают установленный договором страхования размер убытка, в части которого страховщик освобождается от страховой выплаты. Другими словами, франшиза — это часть убытка, которую страховая компания не возмещает. Размер франшизы указывается в договоре страхования. Она может быть установлена в твердой денежной сумме или в процентах.

При заключении договора страхования с франшизой имеются как положительные, так и отрицательные стороны.

Выгода заключения договора страхования с франшизой: чем больше франшиза, тем меньше плата за страхование (страховая премия), которую организация уплачивает страховой компании.

Риск заключения договора страхования с франшизой: при наступлении страхового случая убытки в сумме франшизы страховая компания не возместит.

Различают два вида франшизы: условная и безусловная. Условная франшиза означает, что страховая компания не возмещает ущерб в пределах суммы, составляющей франшизу. Если ущерб больше франшизы, то страховая компания возмещает его в полном объеме.

## **§ 1.4 Страхование убытков от перерывов в производстве**

Согласно нормам ГК РФ о возмещении убытков (п. 2 ст. 15 ГК РФ) убытками являются дополнительные расходы, связанные с утратой или повреждением имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы (упущенная выгода).

Следовательно, при наступлении страхового случая по договору имущественного страхования возможно возмещение страхователю не только убытков от гибели самого имущества, но и связанной с этим упущенной выгоды. Например, при наступлении страхового случая, связанного с повреждением или утратой производственного оборудования, предприятие неизбежно столкнется с

остановкой производства. В этой связи актуально заключать договор страхования не только от убытков, возникших вследствие повреждения имущества, пожара, различных поломок машин и механизмов, но и от перерывов в производстве, которые последуют за повреждением или утратой оборудования.

Убытки от перерывов в производстве складываются из:

- неполученной прибыли;
- дополнительных затрат, понесенных в целях сокращения ущерба;
- текущих расходов по продолжению хозяйственной деятельности (арендные и лизинговые платежи, если они не зависят от объемов производства; налоги и сборы, кредитные платежи, амортизация, зарплата персонала).

Размер убытков напрямую зависит от фактического времени вынужденного простоя.

Стандартные условия при страховании от потерь вследствие перерывов в производстве предусматривают установление франшизы — в данном случае определенного договором страхования минимального срока остановки производства, только после истечения которого перерыв рассматривается как страховой случай. Обычно такой срок устанавливается равным 5 рабочим дням.

Расходы на обязательное и добровольное имущественное страхование для целей определения налога на прибыль включают страховые взносы на добровольное страхование основных средств производственного назначения (подп. 3 п. 1 ст. 263 Налогового кодекса РФ; далее — НК РФ).

Вопрос о правомерности включения в налоговый учет (при расчете налога на прибыль) расходов на страхование убытков от перерывов в производстве остается спорным и вызывает пристальное внимание контролирующих органов при проверках организаций.

Перечень видов добровольного страхования, расходы на которые признаются в целях исчисления налога на прибыль, содержит п. 1 ст. 263 НК РФ. Такой вид страхования, как страхование убытков от перерывов в производстве, там не поименован. Поэтому при проверках организаций в рамках проведения налогового контроля часто делаются выводы, что расходы на указанный вид страхования не уменьшают налогооблагаемую прибыль. Однако следует учитывать, что НК РФ не содержит запрета на учет в составе расходов страховых взносов в части

страхования упущенной выгоды от гибели или повреждения производственных основных средств. При этом такие расходы направлены на получение дохода и являются экономически обоснованными.

## **§ 1.5 Страхование убытков финансово-хозяйственной деятельности**

Любые решения, принимаемые в сфере предпринимательства, несут в себе возможности неудач и потерь. Другими словами, они могут привести к получению убытка от финансово-хозяйственной деятельности. Риски в сфере предпринимательской деятельности можно определить как опасность потери доходов по сравнению с запланированными доходами, рассчитанными на рациональное использование ресурсов в данном виде предпринимательской деятельности.

Иначе говоря, предпринимательский риск есть угроза того, что организация может понести убытки вследствие дополнительных расходов сверх предусмотренных прогнозом, проектом, программой либо получить доход ниже того, на что были рассчитаны запланированные показатели. Результатом таких потерь является получение организацией не прибыли, а убытка при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

В статье 929 ГК РФ указано, что по договору имущественного страхования могут быть застрахованы риски убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

Договор страхования убытков финансово-хозяйственной деятельности является разновидностью договора страхования предпринимательского риска и, соответственно, обладает всеми признаками данного договора. На сегодняшний день в нашей стране этот вид страхования не очень распространен, в том числе в силу недостаточной информированности руководства организаций, финансовых менеджеров об особенностях и выгодах данного вида страхования.

## **§ 1.6 Страхование профессиональной ответственности руководителя**

Предпринимательский риск связан, прежде всего, с выбором и принятием управленческих решений на различных уровнях структуры управления. Поэтому немаловажное значение приобретает страхование от неверных или неэффективных решений руководства, которые могут привести организацию к значительным финансовым убыткам.

Актуальность вопросов страхования ответственности руководителей определяется и тем, что государство стало строже контролировать действия руководителей. Так, до середины 2013 г. в российской судебной практике не было единых критериев привлечения к ответственности руководителей организации. Но почти год назад соответствующие условия разработал и внедрил Высший Арбитражный Суд.

Постановление Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 № 62 «О некоторых вопросах возмещения убытков лицами, входящими в состав органов юридического лица» (далее — Постановление № 62) содержит подробные разъяснения, как применять положения законодательства о привлечении руководителей к ответственности. В данном документе закреплены критерии недобросовестного и неразумного поведения руководителей компаний.

Постановление № 62 стимулировало суды тщательнее разбираться в хозяйственных ситуациях, а практика привлечения к ответственности руководителей заметно расширилась. Распространенным примером является взыскание убытков с генерального директора в том случае, если будет доказано, что он действовал только ради своей выгоды. Кроме того, теперь убытками могут признаваться выплаты работникам по инициативе руководителя, но совершенные с нарушением внутренних локальных документов или при отсутствии разумной экономической целесообразности.

Ситуации, в которых суды согласно Постановлению № 62 могут взыскивать с директора убытки:

- 1) вывод из компании денег или имущества;
- 2) неполучение компанией полагающихся средств или имущества;

3) предоставление директору или другим работникам материальных благ за счет компании;

4) привлечение общества к ответственности по вине директора.

Критерии, введенные ВАС РФ для судов, стали способствовать привлечению директоров к ответственности за причиненные ими убытки. Как результат, есть стимул для самих директоров более аккуратно выполнять свои корпоративные обязанности. Тем не менее проблемы остаются. Так, иски о возмещении ущерба в результате ошибочных действий руководства сегодня не такая уж большая редкость. Если в результате судебного разбирательства удастся доказать причинно-следственную связь между действиями руководства и возникшими убытками, то суды присуждают к взысканию немалые суммы.

В данной ситуации проблема состоит в том, что после получения решения суда о взыскании убытков его еще нужно исполнить, причем сумма может быть нереальной для выплаты физическим лицом. В связи с этим стала набирать популярность практика страхования ответственности руководителей при выполнении ими профессиональных обязанностей. Данный вид страхования пришел к нам из-за рубежа (в мировой практике он называется D&O — Directors and Officers Liability Insurance). Расходы, возникшие в результате предъявления к руководителям исков о возмещении убытков из-за совершения ими неверных действий покрываются за счет страховой компании, но страховые взносы при этом уплачивает сама организация.

Следует отметить, что такой вид страхования ответственности руководства может быть необходим организации для выхода на международный рынок, для размещения собственных акций на зарубежных биржах и т. д.

Если организация осуществляет предпринимательскую деятельность за пределами РФ (например, предполагает провести публичную продажу акций на западных биржах и наличие страхового полиса является требованием внутреннего законодательства страны размещения ценных бумаг или правил фондовой биржи), то страховой взнос полностью учитывается в налоговых расходах (подп. 8 п. 1 ст. 263 НК РФ).

Если организация осуществляет деятельность на территории РФ, она не вправе списать в налоговые расходы страховую премию (взнос, перечисленный страховой компании) по полису страхования профессиональной ответственности

руководителей организации.

## **Заключение**

Многие организации в процессе своей деятельности сталкиваются с предпринимательскими рисками — неисполнением обязательств контрагентами, причинением вреда третьим лицам или их имуществу и т. п. В связи с этим на практике все большее распространение получают договоры страхования предпринимательских рисков.

Стоит принять во внимание, что минимизация финансовых рисков в предпринимательской деятельности за счет грамотного страхования этих рисков в конечном итоге обеспечивает повышение стабильности и текущей финансовой устойчивости организации.