

УДК 347.45/.47

ОСОБЕННОСТИ И ЗНАЧЕНИЕ СТРАХОВАНИЯ БИЗНЕСА ОТ УЩЕРБА, ПРИЧИНЁННОГО ПРАВОНАРУШЕНИЯМИ

Романова Ирина Николаевна,

канд. юрид. наук,

заведующий кафедрой гражданского права и процесса,

e-mail: Vip_irinaromanova@list.ru,

Московский университет имени С.Ю. Витте, филиал в г. Рязани

В статье, на основе анализа отечественного и зарубежного законодательства, рассматриваются вопросы страховой защиты субъектов предпринимательской деятельности от противоправных действий сотрудников организаций, предприятий и иных лиц.

Ключевые слова: противоправные действия, страховая защита, страховое покрытие, договор страхования, независимая экспертиза, предпринимательский риск, убытки

THE FEATURES AND SIGNIFICANCE OF BUSINESS INSURANCE AGAINST DAMAGE CAUSED BY OFFENSES

Romanova I.N.,

Candidate of Legal Sciences,

head of the Department of civil law and procedure,

e-mail: Vip_irinaromanova@list.ru,

Moscow Witte University, Ryazan branch

The article, based on the analysis of domestic and foreign legislation, addresses issues of insurance protection of business entities from unlawful actions of employees and other persons.

Keywords: illegal actions, insurance cover, insurance cover, insurance contract, independent examination, business risk, damages

DOI 10.21777/2587-9472-2018-3-29-32

Особым источником угроз для бизнеса являются правонарушения, совершаемые как сотрудниками организации, так и третьими лицами. Риск причинения ущерба в результате их совершения либо специально оговаривается в договоре страхования имущества, либо является поводом для заключения отдельного соглашения со страховщиком.

В первом случае, противоправные действия третьих лиц упоминаются наряду с другими страховыми случаями и охватывают совершенные третьими лицами деяния, имеющие признаки правонарушения или преступления в соответствии с действующим административным или уголовным законодательством. При этом страховщики не всегда последовательно определяют перечень подобных деяний. Так, в правилах страхования имущества юридических лиц ООО «СК «Согласие»» относит к ним: хулиганство; вандализм; умышленное уничтожение или повреждение третьими лицами застрахованного имущества (за исключением умышленного уничтожения или повреждения имущества третьими лицами путем поджога); уничтожение или повреждение застрахованного имущества третьими лицами по неосторожности (за исключением уничтожения или повреждения застрахованного имущества третьими лицами путем неосторожного обращения с огнем), вынося за пределы данной категории кражу, грабеж, разбой, диверсию и террористический акт. При этом из предусмотренных действующим законодательством видов хищений выпадает мошенничество, присвоение или растрата, а также простая кража, что вряд ли можно назвать логичным.

Более последовательным является подход, реализуемый ОА «АльфаСтрахование», который предлагает страховую защиту от противоправных действий третьих лиц, подпадающих под определения УК РФ.

Таким образом, страхование от противоправных действий при заключении договора имущественного страхования, по сути, выступает в качестве дополнительной опции, нуждающейся в особом обсуждении с учетом интересов страхователя. Однако о страховании от террористических рисков и диверсий следует сказать особо, учитывая недостаточность предусмотренного действующим законодательством размера финансовой помощи в связи с утратой имущества, которая составляет до 200 тыс. рублей на одно юридическое лицо за частично утраченное имущество и до 400 тыс. рублей за полностью утраченное имущество [7].

За рубежом повышенное внимание к этой проблеме возникло после 2001 г. При этом сложилось несколько моделей страхования в зависимости от степени вовлеченности в него государства, одни из которых предполагают участие государства в качестве перестраховщика (Австралия, Бельгия, Дания, Франция, Германия, Нидерланды, США), другие – возложение на него функций гаранта надлежащего исполнен обязательств (Франция, Испания), третьи – не предусматривают его прямого участия (Австрия, Швейцария) [4]. При этом некоторые специалисты скептически относятся к вмешательству государства в развитие данного сегмента страхового рынка, полагая, что он способен к саморегулированию [2].

В России воспринята последняя модель, представленная двумя звеньями: страховые компании и Российский антитеррористический страховой пул (РАТСП), созданный 20 декабря 2001 г. шестью крупнейшими российскими страховыми компаниями (Военно-страховая компания, Ингосстрах, Интеррос-Согласие, РЕСО-Гарантия, Росгосстрах и РОСНО) и объединяющий в настоящее время 22 компании [3]. Заслуживает внимания то, что с 2014 года Пул расширил покрытие на риски забастовок, массовых беспорядков, гражданских волнений (SRCC от англ. «strike, riot, civil commotion»), а июля 2017 на риски Political violence (злонамеренное повреждение, восстания, революции, бунты, мятеж, государственный переворот, война, гражданская война, борьба с повстанцами), то есть риски, традиционно исключаемые из страхового покрытия виду общепринятого представления об отнесении их к категории форс-мажорных обстоятельств, ответственность за которые несет все общество.

Таким образом, на российском рынке были восприняты тенденции, характерные для зарубежного страхования, обеспечивающего покрытие стоимости ремонта или восстановления поврежденных зданий с их содержимым за вычетом износа. При этом Lloyd's не считает возможным возмещать убытки или ущерб, возникшие прямо или косвенно от ядерного взрыва, ядерной реакции, ядерного излучения или радиоактивного загрязнения, прямо или косвенно вызванные изъятием, конфискацией, национализацией, реквизицией, экспроприацией, арестом, законной или незаконной оккупацией какого-либо имущества, застрахованного по Договору, эмбарго, осуждения, постановления любого руководящего органа, а также на потери или ущерб, вытекающие из актов контрабанды, незаконной перевозки и незаконной торговли. Кроме того, не возмещаются любые потери, возникшие вследствие войны (до или после начала боевых действий) между любыми двумя или более из следующих государств: Китай, Франция, Российская Федерация, Соединенное Королевство и США. Исключаются из страхового покрытия и некоторые виды имущества (земля, самолеты, плавсредства, здания, пустующие более 30 дней, животные, денежные средства и пр.). Вместе с тем оговаривается, что с учетом дополнительной премии, страховое покрытие может быть распространено на фактическую потерю дохода, в результате прекращения хозяйственной деятельности [6]. В целом же, учитывая, что речь идет о нестандартных рисках, условия SRCC, в случаях, когда они вообще допускаются страховщиком, включаются в договор за дополнительную страховую премию [1].

Несмотря на эти новые тенденции заключение отдельных договоров непосредственно с целью защиты интересов страхователя от противоправных посягательств в России явление достаточно редкое.

В то же время, если иное особо не предусмотрено договором страхования, страховое покрытие по не распространяется на убытки, как правило, покрываемые по договорам страхования имущества (например, убытки, вызванные пожаром), страхования ответственности руководителя (например, убытки, вызванные противоправными действиями, совершенными председателем или членами правления или совета директоров страхователя, а также доверенным лицом или уполномоченным представителем страхователя), также убытки, вызванные действиями, которые нельзя квалифицировать как преступление (например, убытки, вызванные гибелью или повреждением ценностей или другого имущества во

время пересылки по почте или транспортировки любым перевозчиком при условии, что этот перевозчик не является сотрудником страхователя или курьерской (инкассаторской) организацией).

Следует отметить, что разработка особых правил страхования от преступлений в основном характерна для защиты финансовых институтов, которая обеспечивается с помощью широко распространенного в зарубежной практике полиса Bankers Blanket Bond (BBB)/Fidelity Bond, который, как правило, покрывает ущерб от мошеннических действий сотрудников, утраты ценностей, переданных на хранение в банк, в том числе во время перевозки, подделки платежных документов, принятия фальшивых ценных бумаг и денежных средств, кражи, вандализма, других умышленных противоправных действий, а также юридических расходов по искам, поданным в связи со страховым случаем.

В заключение следует отметить, что обязательным условием заключения договора страхования от противоправных действий, является проведение сюрвея, то есть специальной независимой экспертизы систем безопасности банка с целью оценки систем управления рисками в нем и разработки рекомендаций по ее совершенствованию. Для зарубежных компаний, особенно занятых в финансовом секторе наличие такого полиса - дело престижа, а в США страхование BBB является обязательным для тех банков, которые работают с физическими лицами [5].

Условием действия страхового покрытия, помимо прочего, является добросовестность и необходимое усердие сотрудника страхователя. Соответственно несоблюдение предусмотренных процедур сотрудниками банка, лишает его страховой защиты, предусмотренной договором, и соответственно не влечет за собой обязанности страховщика по выплате страхового возмещения.

Список литературы

1. *Колюшенко Н.Ф.* Страхование грузов при международных перевозках // Международные банковские операции. – 2014. – № 4. – С. 59–73.
2. *Levmore Saul, Logue Kyle D.* Insuring Against Terrorism and Crime // Law & Economics Working Papers. – 2003. – Р. 37.
3. *Маркин Ю.А.* Характеристика российского рынка страхования хозяйствующими субъектами имущественных рисков, возникающих в результате террористических актов // Вестник МГЛУ. – 2010. Вып. 23 (602). – С. 77–93.
4. *Монти А.* Страхование риска «терроризм» в странах ОЭСР [Электронный ресурс]. – URL: http://ratsp.ru/files/_public/20111201/Alberto_Monti_rus.pdf (дата обращения: 01.10.2018).
5. *Петров Д.С.* Банковские риски и страховая защита // Российское предпринимательство. – 2007. – № 9. – С. 52–55.
6. Political violence insurance – property damage wording: Syndicate 2623/623 at Lloyd’s [Электронный ресурс]. – URL: <http://uibgroup.com/pdfs/Wordings/AFB%20Political%20Violence%20Wording.pdf> (дата обращения: 01.10.2018).
7. Постановление Правительства РФ от 15.02.2014 № 110 «О выделении бюджетных ассигнований из резервного фонда Правительства Российской Федерации по предупреждению и ликвидации чрезвычайных ситуаций и последствий стихийных бедствий» // Собрание законодательства РФ. – 2014. – № 8. – Ст. 809.
8. Постановление ФАС Московского округа от 23.01.2014 № Ф05-17215/2013 по делу № А40-26581/13 [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/41637310/> (дата обращения: 01.10.2018).

References

1. *Kolyushenko N.F.* Strahovanie gruzov pri mezhdunarodnyh perevozkah // Mezhdunarodnye bankovskie operacii. – 2014. – № 4. – S. 59–73.
2. *Levmore Saul, Logue Kyle D.* Insuring Against Terrorism and Crime // Law & Economics Working Papers. – 2003. – R. 37.
3. *Markin Yu.A.* Harakteristika rossijskogo rynka strahovaniya hozyajstvuyushchimi sub»ektami imushchestvennyh riskov, vznikayushchih v rezul'tate terroristicheskikh aktov // Vestnik MGLU. – 2010. Vyp. 23 (602). – S. 77–93.

4. *Monti A.* Strahovanie riska «terrorizm» v stranah OEHSR [Ehlektronnyj resurs]. – URL: http://ratsp.ru/files/_public/20111201/Alberto_Monti_rus.pdf (data obrashcheniya: 01.10.2018).
5. *Petrov D.S.* Bankovskie riski i strahovaya zashchita // Rossijskoe predprinimatel'stvo. – 2007. – № 9. – S. 52–55.
6. Political violence insurance – property damage wording: Syndicate 2623/623 at Lloyd's [Ehlektronnyj resurs]. – URL: <http://uibgroup.com/pdfs/Wordings/AFB%20Political%20Violence%20Wording.pdf> (data obrashcheniya: 01.10.2018).
7. Postanovlenie Pravitel'stva RF ot 15.02.2014 № 110 «O vydelenii byudzhetnyh assignovanij iz rezervnogo fonda Pravitel'stva Rossijskoj Federacii po preduprezhdeniyu i likvidacii chrezvychajnyh situacij i posledstvij stihijnyh bedstvij» // Sobranie zakonodatel'stva RF. – 2014. – № 8. – St. 809.
8. Postanovlenie FAS Moskovskogo okruga ot 23.01.2014 № F05-17215/2013 po delu № A40-26581/13 [Ehlektronnyj resurs]. – URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/41637310/> (data obrashcheniya: 01.10.2018).