

Страхование банковских рисков, как самостоятельный вид страхования.

**Аносов Артем Алексеевич, студент - магистрант НИУ «БелГУ»
направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция, программа
«Гражданское право, семейное право, международное частное право»**

Необходимо отметить, что есть основания выделить страхование гражданской ответственности в самостоятельный вид страхования, наряду с личным и имущественным, поскольку оно отличается от них и по объекту страховой защиты, и по условиям осуществления страхования. Подобная «трехчленная» градация объектов страхования присутствовала в первоначальной редакции Закона об организации страхового дела в РФ.

При этом надо учитывать, что применительно к страхованию ответственности используется деление еще по одному основанию - в зависимости от связи риска с осуществлением профессиональной деятельности. Страхование профессиональной ответственности невозможно "вместить" в систему видов имущественного страхования, сформированную исходя из объекта страхования. Как отмечается в теоретических исследованиях, выделение подвидов страхования ответственности возможно по субъекту: страхование профессиональной ответственности и страхование ответственности непрофессионалов¹.

Особую актуальность в современном мире приобретает такая разновидность страхования финансовых рисков, как страхование банковских рисков. Пролонгация кризисной ситуации в российской экономике на неопределенный срок как никогда остро поднимает вопрос о мерах предупреждения снижения уровня достаточности капитала, эффективной

¹ Свит Ю.П. Страхование: отдельные проблемы классификации // Юрист. 2016. № 20. С. 30.

отдачи от ведения банковских операций и сделок, иных факторов, дестабилизирующих финансовую устойчивость и негативно влияющих на репутационное положение. Наряду с модернизацией систем внутреннего контроля и аудита адекватным решением выступает обращение к страховым услугам. Такой способ достижения безопасности постепенно обретает успех в отечественном банковском секторе.

Названной выше разновидностью страховой деятельности является защита имущественных интересов кредитных организаций, имеющих исключительное право на осуществление ряда операций. В этом случае юридическая конструкция и направления страхования, подлежащие выделению, опосредуются банковским риском. Кредитная организация в режиме своей многогранной практики испытывает воздействие заранее программируемых факторов и случайностей. Такое обстоятельство направляет к выделению отдельного вида страхования. За исключением договорной формы, правовое обеспечение не получило должного воплощения, а наличествующий аппарат затрудняет квалификацию взаимоотношений банка и страховщика. Наконец, концептуальной необходимо считать фигуру страхователя, позволяющую дистанцировать его от банкострахования. Оценка содержания прямо отвечает взгляду на подход к основной задаче: воплощение защитного обеспечения за счет аккумулированных средств или долгосрочное интегрирование капиталов. Правоведами страхование как мера надлежащей защиты кредитной организации рассматривается в большей части с позиций логического разделения на составные элементы, принадлежащие к страховым и банковским институтам. На многообразии существующих взглядов указывают О.В. Козлова и О.И. Калачева². Одной из причин подобного явления выступает общность правового регулирования - нормативный комплекс не содержит подробной регламентации страховой защиты

² Козлова О.В., Калачева О.И. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков // Вестник Кемеровского государственного университета. 2014. № 4-3. С. 258.

предпринимательских и финансовых рисков, к которым по своей тесной взаимосвязи с показателями деятельности подлежат отнесению банковские, устанавливая режим диспозитивных начал. Статья 32.9 Закона об организации страхового дела в РФ лишь упоминает данные виды в том контексте, что законодатель не препятствует осуществлению превентивных мер путем их добровольного страхования. Иными словами, только акт воли направляет к сотрудничеству со страховой компанией. Полагаем возможным дать такую интерпретацию: страхование банковского риска - основанный на гражданско-правовом договоре, нормативно не поименованный вид имущественного страхования, ориентированный на защиту кредитной организации.

Выбранная формулировка дает возможность изложить основные черты, раскрывающие изучаемый способ обеспечения интересов кредитных институтов:

1) адресованность на будущий временной отрезок (традиционно расчет ведется на предстоящую дату);

2) условность обязательств сторон (заранее не известно, возникнет ли необходимость в страховом возмещении, каковы пропорции и сроки выплаты);

3) состав частичной компенсации генерирован путем включения убытков от просрочки долговых обязательств, изменения валюты, цены активов, приобретающих отрицательное значение для надлежащей работы;

4) исключительное положение страхователя. В отличие от стандартных и наиболее частых практик обеспечения благополучия коммерческого юридического лица, правоспособность банка дополнена функционалом, вытекающим из его лицензионных правомочий.

Усложняющийся деловой оборот, взаимная зависимость участников финансового рынка сделали особо востребованным банкострахование. Характеризуя данное модификационное объединение, специалисты называют

его «внедрением страховой практики в банковскую культуру»³. Для установления параллели со страхованием банковских рисков следует отталкиваться от традиционных конструкторообразующих идентификаторов - субъекта, объекта и содержания возникающих правоотношений. В страховании банковских рисков явствует двучленная структура, а права и обязанности корреспондируют друг с другом. Технология банкострахования, напротив, вовлекает потенциального клиента - потребителя синтезированного продукта. Действенным подтверждением указанного факта выступает судебная практика - широкое распространение получают споры о признании недействительными условий кредитного договора в части присоединения к программам страхования, принятии на обслуживание⁴. Имеет место и подача исковых заявлений о взыскании страхового возмещения в связи с гибелью заемщика⁵. Таким образом, уникальность банкострахования заключается в поддержке ресурсов, активов или совместном извлечении прибыли. Приводимые особенности дают веский повод устанавливать различие между страхованием банковских рисков и новейшим вариантом конвергенции. Отмеченный повышенным интересом данный вид гарантийных услуг реально способен соответствовать высоким требованиям к осуществлению банковской деятельности, качественно удовлетворять ее потребности. Вместе с тем требуется устранить существующие пробелы в законодательстве, связанные с выделением банковской специфики из предпринимательского и финансового риска; правовой идентификацией существенных условий договора страхования банковского риска; отграничением конструкции от иных услуг, имеющих

³ Сарсенова Е.Г. Банкострахование и проблемы его развития в России и зарубежных странах // Baikal Research Journal. 2015. № 3. С. 13.

⁴ Апелляционное [определение](#) Воронежского областного суда от 13 октября 2015 г. по делу № 33-4885/2015 // СПС «КонсультантПлюс»; Апелляционное [определение](#) Верховного суда Республики Башкортостан от 16 июля 2015 г. по делу № 33-11634/2015 // СПС «КонсультантПлюс».

⁵ [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 19 февраля 2016 г. № Ф05-20943/2015 по делу № А40-88841/2015 // СПС «КонсультантПлюс».

опосредованную связь со страхованием, что позволит отечественной системе страхования составить достойную конкуренцию мировым аналогам.

Литература.

1. Конституция Российской Федерации - Собрание законодательства РФ. 2009. N 4. Ст. 445.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон РФ, 26.01.1996 г., N 14-ФЗ (с изм. и доп. от 03.07.2016 N 354-ФЗ) - Собрание законодательства РФ- 1996- N 5. -Ст. 410, 2016. -N 29.- Ст. 3582.
- 3.Свит Ю.П. Страхование: отдельные проблемы классификации // Юрист. 2016. № 20. С. 30.
4. Козлова О.В., Калачева О.И. Страхование банковских рисков в системе защиты имущественных интересов банков // Вестник Кемеровского государственного университета. 2014. № 4-3. С. 258.
5. Сарсенова Е.Г. Банкострахование и проблемы его развития в России и зарубежных странах // Baikal Research Journal. 2015. № 3. С. 13.
6. Апелляционное [определение](#) Воронежского областного суда от 13 октября 2015 г. по делу № 33-4885/2015 // СПС «КонсультантПлюс»; Апелляционное [определение](#) Верховного суда Республики Башкортостан от 16 июля 2015 г. по делу № 33-11634/2015 // СПС «КонсультантПлюс».
7. [Постановление](#) Арбитражного суда Московского округа от 19 февраля 2016 г. № Ф05-20943/2015 по делу № А40-88841/2015 // СПС «КонсультантПлюс».