

СТРАХОВАНИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СИСТЕМЕ ИМУЩЕСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

Ещанова Д.А.

Старший преподаватель
кафедры Гражданское право ТГЮУ
Email: deshanova8@gmail.com

АННОТАЦИЯ

Актуальность исследования правовых проблем, связанных с имущественным страхованием обусловлена тем, что в государствах с развитой рыночной экономикой страхование выступает обязательной составной частью экономики. Страхование в значительной степени стимулирует инвестиционную деятельность и защищает государственные бюджеты от возможных убытков. В условиях нашего государства страхование должно развиваться и совершенствоваться с учетом требований времени. В последнее время вопрос совершенствования такого вида имущественного страхования как страхование инвестиционной деятельности в Республике Узбекистан стоит особенно остро в связи с активным привлечением дополнительного капитала в различные отрасли экономики.

Актуальность данного исследования связана также с тем, что научный анализ гражданского законодательства регулирующего отношения в сфере имущественного страхования свидетельствует о недостаточной правовой регламентации страхования инвестиционной деятельности как отдельного вида имущественного страхования.

Ключевые слова: инвестиции, страхование, имущество, гражданское законодательство, инвестиционное законодательство, гражданско-правовое регулирование, инвестиционная деятельность, имущественное страхование, страхование имущества.

Традиционно с экономической точки зрения страхование понималось как отношение по распределению вреда между рядом лиц, каждое из которых может его понести, посредством формирования и распределения особых страховых имущественных фондов. Характер создания страхового фонда определяет правовую форму осуществления страхования, которая имеет существенное значение для определения субъектного состава, особенностей содержания

страхового обязательства. Традиционно выделяются такие формы, как взаимное страхование, «коммерческое» страхование, государственное страхование. Принципиальное различие между страхованием и самострахованием заключается в том, что последнее не является общественным отношением.⁸⁹

Разграничение обязательств имущественного и личного страхования производится по роду страхуемых опасностей или по признакам наличия или отсутствия материального вреда. Поскольку косвенные убытки могут иметь место и в личном страховании (расходы на лечение при страховании от несчастных случаев), некоторые ученые предлагают модифицированный критерий: характер страхуемой опасности и ее последствий. Обязательства имущественного и личного страхования имеют принципиальное различие: в имущественном страховании подлежат возмещению убытки (*Schadenversicherung*), в личном страховании уплачивается заранее установленная сумма (*Summenversicherung*). Даже попытки квалифицировать выплату страховой суммы в личном страховании как возмещение среднего, типичного вреда, провести аналогии с институтом неустойки, не могут устранить того обстоятельства, что в ряде отношений личного страхования вреда может не быть вообще (например, страхование на дожитие). Кроме того, в рамках имущественного страхования невозможно получение возмещения в размере, превышающем размер убытков (в т.ч., запрещено двойное страхование), тогда как в личном страховании возможно заключение целого ряда договоров относительно одного и того же объекта и рисков, и получение страхового обеспечения по всем договорам.⁹⁰

В современной юридической литературе под имущественным страхованием понимается совокупность видов страхования, предусматривающих обязанности страховщика по страховым выплатам при нанесении ущерба имущественному интересу страхователя, который (имущественный интерес) связан с: владением, пользованием и распоряжением имуществом; обязанностью возместить вред, причиненный другим лицам или их имуществу; осуществлением предпринимательской деятельности.

Анализ научной литературы по исследуемой проблеме показывает, что при всем многообразии классификаций страхования, в каждой классификации, присутствует деление на имущественное страхование и личное страхование, при этом в качестве критерия данного деления берется либо объект страхования,

⁸⁹ Гражданское право: учеб. Т. 2 / Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, К.М. Арсланов и др.: под ред. А.П. Сергеева – М.: РГ-Пресс, 2010 с. 655.

⁹⁰ Смирных А.Г. Обязательство страхования в системе гражданско-правовых обязательств: Автореф. канд. юрид. наук – М.: 2005. -С. 9.

либо объект страховой защиты. Под понятием «объект страхования» большинство ученых (и экономистов, и юристов) понимает страховой интерес (как специальная категория страхования), то под термином «объект страховой защиты» («предмет страховой охраны») понимаются лишь явления объективной реальности например, вещь или иное имущество, жизнь или здоровье.⁹¹

Страхование имущества обеспечивает защиту имущественных интересов любых собственников имущества (граждане, предприятия, государство) от рисков его утраты или повреждения. В соответствии с гражданским законодательством Республики Узбекистан по договору имущественного страхования могут быть застрахованы: риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества; риск гражданской ответственности - риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам; предпринимательский риск - риск неполучения ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам (ст. 915 Гражданского кодекса Республики Узбекистан).

Имущество — это материальные объекты или вещи, которыми владеет, пользуется и распоряжается их собственник либо его доверенное лицо. Имущество гражданина, организации, предприятия может включать землю, здания, мебель, банковские счета, одежду, промышленные акции, содержимое холодильника, авторские права на написанные произведения, автомобиль, патенты на изобретения и тысячи других вещей. Риск утраты дохода, который владелец извлекает из этого владения, также может быть застрахован.

Страхование имущества — это процесс составления и исполнения договоров, в которых страховщик за определенную плату (страховые взносы) обязуется при наступлении страхового события возместить страхователю или другому лицу, в чью пользу заключен договор, убытки, причиненные этому имуществу или иным имущественным интересам страхователя.

Проведенный анализ научной литературы и гражданского законодательства позволяет нам сделать вывод о том, что страхование инвестиционной деятельности также может быть признано одним из видов имущественного страхования. Критериями, на основе которых страхование инвестиционной деятельности может быть включено в систему имущественного страхования,

⁹¹ Митричев И.А. Правовое регулирование имущественного страхования в РФ: Автореф. канд. юрид наук. – Екатеринбург -2006. – С. 10.

прежде всего, являются сущность самих понятий инвестиции и инвестиционная деятельность их имущественный характер.

В Законе Республики Узбекистан «Об инвестициях и инвестиционной деятельности» представлено следующее понятие инвестиции трактуется следующим образом инвестиции – материальные и нематериальные блага и права на них, в том числе права на объекты интеллектуальной собственности, а также реинвестиции, вкладываемые инвестором на условиях несения рисков в объекты социальной сферы, предпринимательской, научной и других видов деятельности в целях получения прибыли, которые могут включать в себя:

средства, в том числе денежные средства (включая иностранную валюту), целевые банковские вклады, паи, доли, акции, облигации, векселя и иные ценные бумаги;

движимое и недвижимое имущество (здания, сооружения, оборудование, машины и другие материальные ценности); имущественные права интеллектуальной собственности, в том числе запатентованные или незапатентованные (ноу-хау) технические, технологические, коммерческие и другие знания, оформленные в виде технической документации, навыков и производственного опыта, необходимые для организации того или иного вида производства, а также другие ценности, не запрещенные законодательством Республики Узбекистан;

Для сравнения обратимся к российскому инвестиционному законодательству, в соответствии с которым, инвестициями являются денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, иные права, имеющие денежную оценку, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности в целях получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта.⁹²

Проанализировав законодательные определения инвестиций, содержащиеся в инвестиционном законодательстве Узбекистана и России, можно некоторые принципиальные отличия: 1) в узбекском законодательстве более подробно приводится перечень тех материальных и нематериальных благ, которые могут быть инвестициями; в российском – не упоминается о нематериальных благах;

2) как узбекским, так и российским законодательством предусматривается вложение инвестиций в объекты предпринимательской и других видов деятельности; 3) в российском законодательстве определяется цель инвестиций (получение прибыли и достижение положительного социального эффекта), а в

⁹² Докипедия: Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» / N 39-ФЗ от 25.02.1999/)

национальном законодательстве Узбекистана в качестве цели инвестиций указывается только получение прибыли.

Поэтому возможно было бы целесообразным указать в Законе Республики Узбекистан «Об инвестициях и инвестиционной деятельности» что целью инвестиций является не только получение прибыли, а вместе с тем и достижение положительного социального эффекта.

Главная трудность, встающая перед законодателем в определении понятия инвестиций заключается в том, что в своей деятельности он должен учитывать объективные потребности человеческой жизни, а не идти навстречу субъективным интересам различных групп и финансовых институтов, рекомендации которых сегодня преподносятся как реальные требования современной юридической теории и практики. Они обращают внимание на то, что понимание инвестиций так и остается нерешенным и противоречивым: как денежных средств или финансовых средств; как финансовых и материальных средств; как материальных и интеллектуальных ценностей; как всех видов имущества или ценностей и т.п.⁹³

В специальной юридической литературе обосновывается целесообразность признания инвестиций капиталовложениями в смысле инвестируемых благ, а для обозначения самого процесса осуществления инвестиций употребляется термин «инвестирование». В итоге эти ученые предлагают следующие разграничение терминов: инвестиции – это блага (материальные и нематериальные ценности), которые инвестируются; инвестирование – это осуществление инвестиций; инвестиционная деятельность – это предпринимательская деятельность, связанная с осуществлением инвестиций (то есть с инвестированием)⁹⁴.

Специалисты подчеркивают, что инвестиционная деятельность направлена на получение прибыли (как и предпринимательская), но в процессе ее осуществления возможно и желательно достижение социального эффекта (улучшение материального благосостояния населения страны, сокращение безработицы и т.д.); экономического эффекта (внедрение новых технологий, развитие отсталых отраслей экономики и т.д.); экологического эффекта (разрешение существующих и предотвращение будущих экологических проблем, создание благоприятной для проживания окружающей среды и т.п.) и

⁹³ Мороз С.П. Актуальные проблемы инвестиционного права: Курс лекций. – Алматы: НИЦ КОУ, 2013. – С.96.

⁹⁴ Право и внешнеэкономическая деятельность в Республике Казахстан. / Отв. ред. М.К. Сулейменов. – Алматы: КазГЮА, 2001. С. 67.

научно-технического эффекта (развитие отечественных науки и техники, инновационной деятельности и т.п.).⁹⁵

Проанализировав научные труды зарубежных авторов, мы приходим к выводу, что инвестиционной деятельности свойственны признаки предпринимательской, за исключением некоторых особенностей.

В научных трудах выделяют следующие специфические признаки инвестиционной деятельности:

- направленность на получение прибыли (как правило, вложение инвестиций носит перспективный характер, т.е. встречное удовлетворение ожидается не сразу, а в будущем (в перспективе));
- является законной активной деятельностью по вложению имущества, а также неимущественных прав в какой-либо объект;
- деятельность обусловлена личной заинтересованностью, инициативой инвестора;
- целенаправленный характер вложения средств в объекты и инструменты инвестирования;
- определенный срок вложения средств (инвестиции направлены на получения прибыли в будущем);
- юридически своеобразная правовая регламентация, то есть нормы инвестиционного права обязательны для всех, кто является участником инвестиционных отношений;
- основными участниками являются собственники;
- охраняются государством, осуществляющим контроль за соблюдением норм инвестиционного права;
- формулируют права субъектов инвестиционной деятельности на конкретные виды дозволенных действий на те или иные объекты, признаваемые инвестициями, а также обязанности, запреты и меры ответственности за их неисполнение или нарушение;
- инвестором может быть даже не зарегистрированное в качестве предпринимателя лицо;
- контроль государства и инвестора за инвестиционной деятельностью.⁹⁶

Объектами имущественных правоотношений выступают вещи, ценные бумаги, деньги, а также иное имущество, включая имущественные права, работу, ее результаты, услуги. При этом объектами неимущественных правоотношений

⁹⁵ Мороз С.П. Актуальные проблемы инвестиционного права: Курс лекций. – Алматы: НИЦ КОУ, 2013. – С.98.

⁹⁶ Мингазова А.М. Договорное регулирование инвестиционной деятельности. Автореф. дисс. Канд. юрид. Наук. Казань, 2017. С. 14-15.

могут выступать блага и свободы субъектов гражданского общества, то есть естественное право на жизнь, неприкосновенность личности, здоровье, имя, честь, достоинство и прочее.⁹⁷

Как отмечают специалисты в области страхового права, основанием классификационного деления на имущественное и личное страхования является, может быть так называемый имущественный критерий. То есть, поясняя вышесказанное, заметим, что в результате страхового случая вред причиняется или объектам имущественных правоотношений, или объектам личных неимущественных правоотношений, которые связаны с имущественными отношениями или нематериальными благами. Поэтому, можно утверждать, что с помощью имущественного страхования подвергаются защите объекты имущественных правоотношений, а с помощью личного страхования - объекты так называемых личных неимущественных отношений и нематериальные блага.

В соответствии с имущественным критерием в качестве основания для подразделения отраслей страхования, в приведенной классификации, страхование инвестиционной деятельности может рассматриваться как один из видов имущественного страхования.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ЛИТЕРАТУРЫ: (REFERENCES)

1. Гражданское право: учеб. Т. 2 / Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, К.М. Арсланов и др.: под ред. А.П. Сергеева – М.: РГ-Пресс, 2010.

⁹⁷ Блащенко Б.О. Гражданско-правовые особенности имущественного страхования /Теория науки №3 2018 С. 128-129.