

*Скворцов Андрей Владимирович, студент магистратуры,
Северо-Западный институт управления - филиал федерального
государственного бюджетного образовательного учреждения высшего
образования "Российская академия народного хозяйства и государственной
службы при Президенте Российской Федерации", Россия, г. Санкт-Петербург*

ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ В РАМКАХ ПАНДЕМИИ COVID-19

Аннотация: В настоящей статье рассмотрена особенность законодательного регулирования договора страхования в Российской Федерации в рамках пандемии COVID-19, а также отмечен ряд проблем, выявленных при заключении договоров страхования в период пандемии.

Ключевые слова: договор страхования, пандемия, COVID-19, банк, страховой риск, цифровизация.

Annotation: This article discusses the peculiarity of the legislative regulation of the insurance contract in the Russian Federation in the framework of the COVID-19 pandemic, and also notes a number of problems identified when concluding insurance contracts during the pandemic.

Keywords: insurance contract, pandemic, COVID-19, bank, insurance risk, digitalization.

Сегодня весь мир говорит о коронавирусе (Covid-19). Несмотря на то что коронавирус является весьма опасной инфекцией, хочется верить, что его распространение вскоре будет остановлено, число жертв COVID-19 перестанет расти. Но история человечества показывает, что пандемии и эпидемии возникали

и будут возникать, от этого никуда не деться. Поэтому важно, чтобы в Российской Федерации на законодательном уровне были четко определены: действия, механизмы осуществления прав и обязанностей организаций, которые непосредственно связаны с предоставлением, обеспечением оказания услуг по заключению договор страхования с гражданами Российской Федерации. Возможно даже конкретизировать направления оказываемых услуг и виды деятельности организаций, которые так или иначе связаны с предоставлением и обеспечением получения гражданами платных медицинских услуг. К таким организациям и относятся непосредственно страховые компании.

Актуальность исследования проблемы по регулированию договора страхования законодательством Российской Федерации обусловлена тем, что Постановление Правительства Российской Федерации от 31.01.2020 года № 66 указало, что инфекция COVID-19 относится к видам заболеваний, которые представляют опасность для здоровья окружающих. Следовательно, исходя из данного факта, существует возможность развития личного страхования и, в частности, медицинского, и это направлено на прямое увеличение страховых продуктов, связанных со страхованием здоровья от новой коронавирусной инфекции [3].

Важным актом, который в том числе подтвердил расширение договора личного страхования страхованием от коронавируса, является Информационное письмо Банка России от 19.06.2020 N ИН-06-59/102 «Об условиях реализации продуктов страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19)». В данном письме проведен анализ предоставления страховыми организациями страховых продуктов и сделан вывод о том, что «страховые организации реализуют как самостоятельные программы страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией, так и включают данный страховой риск в уже имеющиеся программы страхования от несчастных случаев и болезней» [2]. Получается, что роль договора страхования в период развития коронавирусной инфекции возрастает ввиду включения новых страховых продуктов в виде новых программ

страхования и дополнения уже имеющихся, относящихся к страхованию от болезней. Наличие такого рода страховых продуктов напрямую связывается с высокими страховыми рисками, следовательно, шанс наступления страхового случая существенно возрастает, что вызывает повышенный спрос на продукт.

Однако в данной части существуют и проблемы, на которые указывает Банк России. В частности, правила по страхованию могут стать основанием невыплаты страхового возмещения, а также увеличения срока таких выплат. Это связано в первую очередь с тем, что обстоятельства, вызванные COVID-19, являются потенциально новыми в современных обстоятельствах, а, следовательно, они могут не включены в те же стандартные правила, что приводит к проблеме отсутствия выплат. К тому же, прослеживается недобросовестность страховых организаций, так как они включают в программы страхования некоторые взаимоисключающие условия, в частности, таким образом, расценивая пандемию как форс-мажорное обстоятельство, исключая ответственность, страховые организации создают намеренные недобросовестные коллизии. Решить данную проблему можно лишь массовым расширением данного вида страхования на широкий спектр населения и включение основных особенностей регулирования страховых правоотношений как в нормативные акты, так и в локальные [1].

Влияние новой коронавирусной инфекции на современное регулирование применения договора страхования рассматривается и через призму судебной практики. В частности, встаёт вопрос о неисполнении обязательств по выплате ввиду наличия обстоятельств непреодолимой силы. Однако если посмотреть «Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) N 1» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.04.2020), то в нём указывается, что меры, введенные из-за пандемии COVID-19, будут являться обстоятельствами непреодолимой силы, только если они прямо взаимосвязаны с невозможностью исполнения обязательств. Однако такую ситуацию представить довольно сложно

ввиду особенностей признания обстоятельствами непреодолимой силы [4].

Таким образом, получается, что на этапе всего развития распространения новой коронавирусной инфекции данная пандемия стала возможностью включения взаимоисключающих условий в договоры страхования со стороны страховщиков, что является в том числе недобросовестным проявлением, а также влечёт отсутствие закрепленной в законодательстве явной ответственности за такого рода нарушения, что должно быть исправлено путём включения норм, связанных с неисполнением обязательств ввиду злоупотребления правом в сфере страховой деятельности. Акты, касающиеся именно страхования в период COVID-19, зачастую носили исключительно рекомендательный характер, что и создавало почву для злоупотребления правами путём введения на рынок новых страховых продуктов, связанных со страхованием от коронавирусной инфекции. К тому же, это оказывало влияние и на судебную практику, в которой даже проводился анализ возможности считать меры, которые были введены для защиты здоровья населения в период пандемии, обстоятельствами непреодолимой силы, что исключается в законодательстве ввиду отсутствия всех критериев непреодолимости.

Также здесь стоит отметить тот факт, что огромное влияние возникшей пандемии в рамках ограничений по передвижению граждан Российской Федерации и их коммуникаций воздействовало на развитие цифровизации в современных реалиях России. С благоприятной стороны это позволит приспособить и адаптировать современного жителя городов и разных населенных пунктов России к условиям цифровой, высокотехнологичной эпохи. Появляется возможность для заключения договора страхования в рамках пользования сети «Интернет» и развитию страховых правоотношений в информационных ресурсах в целом.

Получается, что распространение новой коронавирусной инфекции COVID-19 оказало и положительное влияние на регулирование страховой деятельности в принципе и договора страхования, в частности, и привело к появлению онлайн-страхования в Российской Федерации. Так, многие страховые

компании оцифровизировали свою деятельность, добавив возможность ознакомления и приобретения услуг на Интернет-сайтах. В качестве примера таких компаний можно указать АО «СОГАЗ», «АльфаСтрахование» и СПАО «Ингосстрах». Несмотря на то, что компании являются довольно крупными, возможность перехода в цифровой формат существует и у более мелких организаций, так как к страховым организациям устанавливаются довольно жесткие требования по ведению интернет-сайтов, для отражения в них наиболее актуальной информации. Всё это направлено на введение субъекта в заблуждение, а также на быструю адаптацию в условиях неподконтрольной для страховых компаний ситуации.

Непосредственно сама пандемия дала толчок к развитию и росту страхового рынка в отношении регуляции договоров страхования в Российской Федерации в связи с увеличенными клиентскими ожиданиями и возможностями для реализации страхования на фоне возникновения пандемии. На данном этапе граждане Российской Федерации стали гораздо серьезнее относиться к возникновению рисков, связанных с их здоровьем и финансовым благополучием. Но тем не менее также стоит отметить, что большая часть страховщиков с осторожностью и опаской подходит к заключению договора страхования с гражданином Российской Федерации в связи с долгодействующей практикой по чрезмерной селекции рисков, тем самым оставляя значительную часть людей без страхования и последующей защиты.

Исходя из вышесказанного, можно подвести черту касемо законодательного регулирования договора страхования в период пандемии на территории Российской Федерации. Во-первых, пандемия стала временем включения взаимоисключающих условий в договоры страхования страховщиками, что привело к их недобросовестному поведению и злоупотреблению положением ввиду недостаточно урегулированности норм в данной части. Во-вторых, многие акты, принятые в это время в пользу урегулирования договора страхования, носили только рекомендательный характер, что напрямую не обязывало страховщиков и страхователей их

учитывать под угрозой ответственности. Было влияние и на судебную практику в части возможности считать меры ограничений обстоятельствами непреодолимой силы, однако в данном случае было указание на отсутствие критерия непреодолимости.

Как в заключение можно отметить, что на данном этапе в Российской Федерации существует ряд проблем с регулированием на законодательном уровне договоров страхования и страховой системы в целом на фоне возникшей ситуации – борьбы с пандемией Covid-19.

Библиографический список:

1. Дедиков, С. Основные проблемы правового регулирования договора страхования / С. Дедиков // Хозяйство и право. – 2010. – № 10(405). – С. 69-86.

2. Информационное письмо Банка России от 19.06.2020 N ИН-06-59/102 «Об условиях реализации продуктов страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19)» // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_355588/ (дата обращения: 10.06.2022).

3. Постановление Правительства Российской Федерации от 31.01.2020 года № 66 «О внесении изменения в перечень заболеваний, представляющих опасность для окружающих» // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_344366/. (дата обращения 10.06.2022).

4. «Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) N 1» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.04.2020) // СПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_350813/ (дата обращения: 10.06.2022).