

*Торосян Артур Артурович*

магистрант

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

г. Краснодар, Краснодарский край

## **ПРОБЛЕМЫ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСНОЙ ИНФЕКЦИИ**

***Аннотация:** в статье проведен анализ основных проблем, которые возникли в период коронавирусной инфекции в России в сфере личного страхования. Выявлены варианты недобросовестного поведения страховщиков, а также их способы введения в заблуждение потребителей услуг личного страхования. Изучено законодательство, регулирующие данные проблемные вопросы, а также информационные письма Банка России и обзоры судебной практики в исследуемой сфере.*

***Ключевые слова:** личное страхование, пандемия коронавирусной инфекции, коронавирус, страхование от коронавируса, страховой полис, пандемия.*

В июле 2022 Роспотребнадзором были сняты ограничения, введенные в России в период пандемии коронавирусной инфекции [1]. Данные ограничения действовали практически три года, в связи с чем оказали серьезное влияние на развитие различных сфер общественной жизни общества, в том числе связанной и со страхованием. Особую значимость в период пандемии получило личное страхование, поскольку оно позволило людям получить определенные гарантии и защиту на случай заражения коронавирусной инфекцией.

Поскольку спрос на услуги в сфере личного страхования значительно возрос, то это предопределило появление на соответствующем рынке новых страховых программ, которые направлены непосредственно на защиту от коронавируса. Так называемая «страховка от коронавируса» до сих пор имеется в списке предложений у таких страховых компаний, как Росгосстрах («Финансовый иммунитет»), АльфаСтрахование («Коронавирус.НЕТ»), АбсолютСтрахование («Защита от вируса») и др. Мы поддерживаем точку зрения Ивана Чубаря, что такие страховые продукты являются лишь маркетинговым ходом, поскольку

полис ДМС и так покрывает риски, связанные с коронавирусной инфекцией [2]. Однако такой ход все же сработал и полисов страхования от коронавируса лишь за первое полугодие 2020 года было реализовано более 720 000 [3].

Несмотря на отмеченный нами весомый спрос на «страховки от коронавируса», данные полисы не могли оформить люди, которые находились в группе риска: были старше 60–65 лет, имели хронические заболевания легких или сердечно-сосудистой системы, беременные и др. Стоит отметить, что такие услуги по личному страхованию в большинстве случаев не предоставлялись лицам, не достигшим 18, хотя они имели более благоприятные прогнозы в части выздоровления и вообще были наименее подвержены заболеванию коронавирусом.

Однако некоторые страховые компании, наоборот, отказывали в страховании от инфекционных и вирусных заболеваний (включая и коронавирусную инфекцию). В большинстве случаев пункт о покрытии подобных рисков стал исчезать из договоров, заключенных с крупными корпорациями (например, с алмазодобывающей компанией АЛРОСА) [4]. Очевидно, что такая вспышка заболеваний была невыгодна страховым компаниям, в связи с чем они, как отмечает И.М. Жадан, стали под различными предлогами отказывать своим клиентам в оказании услуг личного страхования до нормализации обстановки с коронавирусом [5, с. 114]. Конечно, такие отказы вызвали волну возмущений, что повлекло за собой соответствующую реакцию со стороны государства.

Так Банк России в информационном письме от 19.06.2020 отметил, что страховые компании намеренно включают в текст договора взаимоисключающие условия, которые позволяют им не исполнять свои обязанности перед застрахованными лицами [6]. Наиболее распространенным условием было признания коронавируса форс-мажорным обстоятельством. Такое недобросовестное поведение страховщиков было расценено Банком России как намеренное увеличение потребительских рисков.

Здесь важно отметить проведенный Президиумом Верховного Суда РФ обзор судебной практики [7], в рамках которого были сопоставлены введенные в период пандемии ограничения (запрет передвижения, самоизоляция и др.) и

положения ст. 401 ГК РФ. Был сделан вывод, что введение на период пандемии ограничения признают законодателем обстоятельствами непреодолимой силы только в том случае, если они «находятся в прямой причинно-следственной связи с невозможностью исполнения обязательств».

Также в период пандемии полисы страхования от коронавируса стали активно навязываться потребителям при оформлении различных кредитов, вплоть до отказа банков выдавать кредит без такой страховки. Важно обратить внимание, что закон возлагает на заемщика обязанность страховать лишь предмет залога (ст. 343 ГК РФ), а страхование его жизни и здоровья является добровольным. Данная ситуация также освещена в Информационном письме Банка России от 22.04.2021, где указывалось на недопустимость навязывания таких страховых продуктов и введения страхователей в заблуждение [8].

Подводя итог проведенному исследованию, можно сделать вывод, что в период пандемии коронавирусной инфекции спрос на услуги личного страхования значительно возрос, однако положения ГК РФ в полной мере не могли ответить на возникшие в страховой сфере вопросы, что показало объективную необходимость в обновлении и модернизации страхового законодательства. На наш взгляд, государство должно было взять под контроль сферу правового регулирования страхования жизни и здоровья людей от коронавирусной инфекции, поскольку письма Банка России хоть и освещали насущные проблемы, но носили лишь рекомендательный характер. Таким образом, для потребителей услуг личного страхования все еще остается риск быть обманутым страховщиками, в связи с чем мы считаем необходимым, принять единые правила для страхования от коронавируса, закрепив в них допустимый возраст для застрахованных лиц, обозначить значение положительного теста из лаборатории, признать страховым случаем повторное заражение и т. д.

Также мы считаем, что необходимо принятие федерального закона, устанавливающего для определенных категорий работников обязательное страхование от коронавируса. К таким работникам следует относить лиц, чья трудовая

деятельность не может осуществляться в дистанционном формате или в режиме изоляции: например, врачи, водители автотранспорта, работники торговли и др.

### *Список литературы*

1. Информация Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 01.07.2022 «Роспотребнадзор снимает введенные из-за пандемии ограничения».

2. Чубарь И. Страхование жизни в эпоху COVID-19: как изменится рынок в России / И. Чубарь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://trends.rbc.ru/trends/social/5eea36a19a79473ba725579e> (дата обращения: 10.09.2023).

3. Страховки от коронавируса стремительно набирают популярность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://calmins.com/strahovki-ot-koronavirusa-stremitelno-nabirayut-populyarnost/> (дата обращения: 10.09.2023).

4. Крупным компаниям начали отказывать в страховках от рисков коронавируса [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pro.rbc.ru/demo/5eeba2df9a79475fc168d7bb> (дата обращения: 10.09.2023).

5. Жадан И.М. Исполнение обязательств страховых компаний по договорам добровольного медицинского страхования в условиях режима повышенной готовности или чрезвычайной ситуации в Российской Федерации / И.М. Жадан // Образование и право. – 2020. – №4. – С. 113–116. DOI 10.24411/2076-1503-2020-10416. EDN JDVRAE

6. Информационное письмо Банка России от 19.06.2020 №ИН-06–59/102 «Об условиях реализации продуктов страхования рисков, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19)» // Вестник Банка России. – 2020. – №49.

7. Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) №1 (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21 апреля 2020 г.) // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. – 2020. – №5.

8. Информационное письмо Банка России от 22.04.2021 №ИН-06–59/25 «Об информировании потребителей страховых услуг об условиях страховых продуктов, связанных с заражением новой коронавирусной инфекцией (COVID-19), и о недопустимости навязывания таких продуктов» // Вестник Банка России. – 2021. – №21.