

ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО; ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО;
СЕМЕЙНОЕ ПРАВО; МЕЖДУНАРОДНОЕ ЧАСТНОЕ ПРАВО

**ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ПРИ ИНФЕКЦИОННОМ ЗАБОЛЕВАНИИ
COVID-19**

**PROBLEMS OF LEGAL REGULATION
PERSONAL INSURANCE FOR INFECTIOUS DISEASES
COVID-19**

Авакян А.М.

*кандидат юридических наук, доцент
доцент кафедры гражданского права
ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
<https://orcid.org/0000-0003-4268-9574>*

Avakyan A.M.

*Candidate of Law, Associate professor
Associate professor of Civil law department
Kuban state University*

Аннотация: В статье рассматриваются проблемы договора личного страхования при инфекционном заболевании COVID-19. Проанализировано правовое регулирование данного вида договора. Выявлены пробелы в законодательстве, показано отсутствие единых правил страхования от инфекционного заболевания. В статье автором обоснована необходимость создания правил направленных на защиту интересов страхователя. Предлагается принять единые правила страхования, закрепить в них возраст застрахованного лица от 7 до 75 лет; признать страховым случаем заболевание больного, находящегося на амбулаторном лечении, а также положительный тест из лаборатории на коронавирус; допустить признание повторного заболевания в качестве страхового случая в период действия полиса; расширить круг хронических заболеваний, при наличии которых, застрахованное лицо может обратиться за услугами страхования данного вида; закрепить минимальную сумму страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Ключевые слова: личное страхование, инфекционное заболевание COVID-19, смерть застрахованного лица, страховой случай личного страхования, виды личного страхования, страхование жизни, Правила страхования.

Annotation: In the article the problems of personal insurance contract for infectious disease COVID-19 are considered. Legal regulation of this type of contract is analyzed. Gaps in legislation were identified, and the lack of uniform rules for insurance against infectious diseases was shown. In the article, the author substantiates the need to create rules aimed at protecting the interests of the insured. It is proposed to adopt uniform insurance rules and fix the age of the insured person in them from 7 to 75 years; recognize as an insured event the disease of a patient who is on outpatient treatment, as well as a positive test from the laboratory for coronavirus; allow the recognition of a repeat disease as an insured event during the period of validity of the policy; expand the range of chronic diseases, in the presence of which, the insured person can apply for insurance services of this type; fix the minimum amount of insurance payment when an insured event occurs.

Keywords: personal insurance, covid-19 infectious disease, death of the insured person, personal insurance event, types of personal insurance, life insurance, insurance Rules

Сегодня большинство стран мира столкнулось с пандемией, признанной Всемирной организацией здравоохранения. Она возникла в связи с распространением

инфекционного заболевания – коронавируса нового типа (COVID-19). Мировая медицина впервые столкнулась с такой опасностью и пока не разработала вакцины в борьбе с этим вирусом.

Такая картина приводит к росту заболеваемости во всем мире, в том числе и росту смертности. Россия не является исключением. В связи с возникшей ситуацией появляются новые потребности людей в защите не только их жизни и здоровья, но и в компенсации понесенных затрат на лечение.

В этой связи крупные страховые компании разработали новый вид договора страхования жизни, где среди перечня инфекционных заболеваний включили COVID. Однако законодательное регулирование в данной сфере на сегодняшний день является непроработанным.

Данное направление в страховании на сегодняшний день не урегулировано, нет четко закрепленных гражданско-правовых норм и правил, определяющих условия таких договоров, защищающих интересы граждан.

Нам представляется интересным и актуальным изучение данной проблемы, а также предложение своих путей решения. Начнем исследование с анализа общих положений гражданско-правового регулирования договоров личного страхования.

В ст. 934 Гражданского кодекса РФ содержится лишь общее понятие личного страхования. Отечественный законодатель закрепил виды страхования в ст. 32.9 Федерального закона от 27 ноября 1992 г. № 4051-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»:

1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

2) накопительное-страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

3) страхование от несчастных случаев и болезней;

4) медицинское страхование.

Для отдельных видов страхования на законодательном уровне разрабатываются специальные законы, которые подробно регулируют их особенности. Так же единый регулятор на финансовом рынке – Центральный Банк на сегодняшний день не разработал единых правил данного вида страхования. Законодатель передает все права по их разработке страховщику. Таким образом, условия договора

страхования жизни при инфекционном заболевании COVID-19 формируются страховщиком. Это создает проблемы для гражданина как слабой стороны договора страхования.

Проанализируем некоторые примеры видов страхования, которые предлагаются крупными страховыми компаниями: ПАО СК «Росгосстрах» закрепил следующие виды личного страхования:

1) страхования от несчастных случаев, в том числе отдельно выделено страхование пассажиров (туристов-экскурсантов) от несчастных случаев;

2) добровольное медицинское страхование;

3) добровольного страхования от несчастных случаев и болезней;

4) обязательное страхование жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата;

5) коллективное медицинское страхование граждан, выезжающих за рубеж;

6) комплексное страхование граждан, путешествующих по Российской Федерации;

7) страхование ответственности работодателя за вред, причиненный жизни и здоровью работников¹.

ООО «СК «Ингосстрах-Жизнь» закрепил следующие виды личного страхования:

1) страхование по программе «Грани будущего»

2) добровольного страхования от несчастных случаев и болезней;

3) страхование жизни с начислением дополнительного дохода;

4) страхование от инфекционных заболеваний;

5) страхование на случай критических заболеваний².

Помимо этих продуктов страхования есть и совсем новые, так скажем, инновационные. Одними из «свежих» продуктов страхового рынка стали программы личного страхования «Коронавирус.НЕТ», «Сберегисебя» и «Антивирус. Семья под защитой», предлагающие застраховаться гражданам на случай заражения/смерти от вируса COVID-19.

¹ Правила страхования РОСГОССТРАХ // URL: https://www.rgs.ru/products/private_person/tour/strahovanie_turistov/generalinfo/index.wbp (дата обращения – 29 марта 2020 г.).

² Правила страхования Ингосстрах // URL: <https://www.ingos.ru/> (дата обращения – 20 марта 2020 г.).

По данным лишь одной из 3-х компаний-лидеров страхового рынка, данной услугой воспользовалось уже более 10 тыс. человек³.

Подавляющее большинство полисов «Коронавирус.НЕТ» (56 %) приобрели жители Москвы и Подмосковья, где соответственно существуют наибольшие эпидемиологические риски. Но всё ли, что так оперативно и быстро разрабатывают страховые компании, является надёжным, а главное в полной мере защищающим и удовлетворяющим интересы лиц, изъявляющих желание застраховаться. Для понимания этих вопросов стоит детально ознакомиться с правилами страхования компаний, предлагающих указанные выше услуги, а также изучить условия, на которых может заключаться договор.

Следует начать с того, что правила страхования относят данный продукт к страхованию жизни и здоровья от несчастных случаев и болезней. Для страхователя цель страхования жизни - получение застрахованным в будущем гарантий имущественной защиты выгодоприобретателя.

Рассматривая страховой случай при рисковом личном страховании (страховании от несчастных случаев и болезней), А.И. Худяков определяет его как событие, причинившее вред жизни или здоровью человека или повлекшее иные отрицательные последствия, связанные с физическим состоянием, физиологическими и функциональными свойствами личности человека⁴.

Уточняя объект рискового личного страхования Г.С. Демидова раскрывает его как интерес застрахованного лица, связанный с возможностью обеспечения своего материального положения посредством получения страховой суммы вследствие причинения вреда жизни и здоровью⁵.

Ю.Б. Фогельсон справедливо утверждает, что смысл страхования заключается в защите интересов путем распределения рисков⁶. М.И. Брагинский указывает, что смысл страхования можно выразить через понятие «разделение ответственности» и в качестве материальной основы разделение ответственности определяет страховой фонд⁷.

Так же в научной литературе справедливо было отмечено В.И. Серебровским, что договор страхования является двусторонним, где страховщик принимает на себя риск ответственности при наступлении страхового случая, предусмотренного договором⁸.

Защита интереса состоит в том, что при наступлении определенных событий, которыми лицу причинен вред, ему выплачивается определенная денежная сумма.

Несмотря на то, что договор личного страхования признан законом публичным, указывающим на обязанность для страховщика заключать договор с любым, кто к нему обратится. Страховые компании готовы застраховать граждан по соответствующей программе только в возрасте: от 18 до 60 лет (Согласие)⁹, от 18 до 65 лет (Сбербанк)¹⁰, от 7 до 75 лет (Альфа-страхование)¹¹. Как видим, нет единых категорий по возрасту. При этом, согласно данным официальной статистики, 65 % умерших от коронавирусной инфекции были в возрасте свыше 55 лет¹², помимо этого согласно данным региональных оперативных штабов, в регионах достаточно и заболевших среди несовершеннолетних лиц, к тому же известно как минимум два случая инфицирования новорожденных — они подхватили вирус от матерей. Такое ограничение, закреплённое в правилах страховщиков, явно нарушает права некоторых категорий населения.

³ Данные статистика Альфа-страхование // URL: <https://www.alfastrah.ru/> (дата обращения – 20 марта 2020 г.).

⁴ Худяков А.И. Теория страхования. М., 2010. С. 454.

⁵ Демидова Г.С. Особенности рискового личного страхования // Тенденции развития частного права в условиях рыночной экономики: сб. науч. тр., по материалам межд. науч.-практ. конф. Саратов. 2009. С. 147.

⁶ Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. М., 2012. С. 20.

⁷ Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000. С. 21.

⁸ Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 2003. С. 437.

⁹ Официальный сайт страховой компании «Согласие» // URL: <https://www.soglasie.ru/individuals/zdorovje/strakhovani-e-ot-koronavirusa/> (дата обращения – 3 марта 2020 г.).

¹⁰ Официальный сайт Сбербанка России // URL: <https://www.sberbank.ru/stopvirus> (дата обращения – 30 апреля 2020 г.).

¹¹ Официальный сайт страховой компании «Альфа-страхование» // URL: <https://www.alfastrah.ru/individuals/life/covid/calc/> (дата обращения – 11 мая 2020 г.).

¹² Статистика РИА-Новости // URL: <https://ria.ru/20200418/1570223443.html> (дата обращения - 30 марта 2020 г.).

Необходимо отметить самую рисковую категорию населения – медицинских работников. Они, находясь на передовой, являются малозащищёнными. Страхование их жизни и здоровья за счёт средств работодателя представляется необходимым.

Помимо этого, страховым случаем является лишь впервые выявленное инфекционное заболевание коронавирусной группы, то есть в случае рецидива указанной болезни никакие выплаты гражданину не будут осуществлены.

К тому же, страховая выплата будет осуществлена согласно правилам страхования, только в том случае, если в медицинских документах причиной, к примеру, смерти/летального исхода, будет выступать COVID-19, а это резонирует с информацией, поступающей от врачей и вирусологов. По данным Интерфакса, причиной смерти при коронавирусной инфекции является не сам вирус, а реакция иммунной системы на него и обостряющиеся, спровоцированные коронавирусом хронические заболевания¹³.

Также в правилах закреплены положения, декларирующие, что в случае, если у лица на момент заключения договора существуют хронические заболевания, например, гипертония, сахарный диабет, ему вовсе может быть отказано в страховании. Граждан, имеющих недуг в виде сахарного диабета на сегодняшний день в России около 5 млн. человек¹⁴.

Рекламные лозунги страховщиков говорят, что страховое возмещение поможет компенсировать расходы на восстановление здоровья пострадавших в результате нового коронавируса». Но так ли это и что за этим стоит?

Под страховой случай помимо смерти подпадает лишь госпитализация в результате заболевания коронавирусной инфекцией в стационар с последующим стационарным лечением, тем самым те граждане, у которых течение болезни происходит бессимптомно или под амбулаторным наблюдением, а таких в России на период 13 мая 2020 г., согласно государственному порталу СТОПКОРОНАВИРУС.РФ¹⁵ 944 811 человек,

остаются «за бортом» страховой защищенности. Правила страхования отечественных страховщиков не рассматривают положительный результат лабораторного тестирования на коронавирус в качестве надлежащего подтверждения инфекционной и инфекционно-вирусной болезни.

Сумма страхового возмещения определяется из расчета 0,1 % от страховой суммы за каждый день стационарного лечения, начиная с первого дня госпитализации, но не более чем за 21 день¹⁶. Страховая сумма закреплена в договоре 1 млн. руб., таким образом, возмещение получается в размере одной тысячи в день. При летальном исходе выплачивается полная страховая сумма. Как видим, сумма на стационарное лечение незначительна.

Таким образом, для решения указанных проблем необходимо создание единых Правил страхования жизни и здоровья при инфекционном заболевании COVID-19. Представляется эффективным:

- 1) закрепить в правилах возраст застрахованного лица от 7 до 75 лет;
- 2) признать страховым случаем заболевание больного, находящегося на амбулаторном лечении, а также положительный тест из частной лаборатории на коронавирус;
- 3) допустить признание повторного заболевания в качестве страхового случая в период действия полиса;
- 4) расширить круг хронических заболеваний, при наличии которых, застрахованное лицо всё-таки может обратиться за услугами страхования данного вида;
- 5) закрепить минимальную сумму страховой выплаты при наступлении страхового случая.

¹³ Интервью И. Меньшикова // URL: <https://www.interfax.ru/russia/704326> (дата обращения – 11 апреля 2020 г.).

¹⁴ Официальный сайт Российской газеты // URL: <https://rg.ru/2019/08/27/v-rossii-chislo-bolnyh-saharnym-diabetom-vyroslo-na-23-procenta.html> (дата обращения – 11 апреля 2020 г.).

¹⁵ Регулярный отчёт портала // URL: <https://xn--80aesfpebagmblc0a.xn-->

p1ai.ai/html/3/attach/2020-05-13_coronavirus_government_report.pdf (дата обращения – 14 мая 2020 г.).

¹⁶ Официальный сайт страховой компании «Согласие» // URL: <https://www.soglasie.ru/> (дата обращения – 16 мая 2020 г.).

Список цитируемой литературы:

1. Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2000.
2. Демидова Г.С. Особенности рискованного личного страхования // Тенденции развития частного права в условиях рыночной экономики: сб. науч. тр., по материалам межд. науч.-практ. конф. Саратов. 2009. С. 135-139.
3. Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. М., 2003.
4. Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. М., 2012.
5. Худяков А.И. Теория страхования. М., 2010.

The list of the quoted literature:

1. Braginsky M.I. the insurance Contract. M., 2000. 174 p.
2. Demidova G.S. Features of risky personal insurance // Trends in the development of private law in the conditions of a market economy: sat scientific tr., according to the materials of int. scientific-practical conf. Saratov. 2009. P. 135-139.
3. Serebrovsky V.I. Selected works on inheritance and insurance law. M., 2003.
4. Fogelson Yu.b. Insurance law: theoretical foundations and practice of application: monograph. M., 2012.
5. Khudyakov A.I. Theory of insurance. M., 2010.

**ВОЗНИКНОВЕНИЕ, ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ
ОТНОШЕНИЙ ОБЩЕЙ ДОЛЕВОЙ СОБСТВЕННОСТИ
С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ «КОЛЛЕКТИВНОЙ» КОНЦЕПЦИИ**

**THE EMERGENCE, CHANGE AND TERMINATION
OF SHARED OWNERSHIP RELATIONS FROM THE POINT OF VIEW
OF THE «COLLECTIVE» CONCEPT**

Зарубин А.В.

*кандидат юридических наук, доцент
судья Двадцать первого арбитражного апелляционного суда
<https://orcid.org/0000-0001-9826-8117>*

Zarubin A.V.

*Candidate of Law, Associate professor
Judge of the Twenty-first arbitration court of appeal*

Аннотация: В статье описывается «коллективная» концепция отношений общей долевой собственности, которая строится на том, что общая вещь принадлежит коллективу собственников. Отдельным участникам на праве единоличной собственности принадлежит доля, которая одновременно подтверждает их членство в сообществе собственников, приобретая общие черты с акцией. Проверка правильности сделанных выводов, автор прикладывает их ко всем жизненным этапам отношений общей долевой собственности: возникновению, изменению и прекращению.

Ключевые слова: собственность; доля; долевая собственность; коллективная концепция; возникновение общей собственности; изменение общей собственности; прекращение общей собственности.

Annotation: The article describes the «collective» concept of shared ownership relations, which is based on the fact that the common property belongs to a collective of co-owners. Individual participants have the right to a share, which simultaneously confirms their membership in the community of owners, acquiring common features with the share of company. Checking the correctness of the conclusions made, the author applies them to all the life stages of the relationship of shared ownership: the emergence, change and termination.

Keywords: ownership; share; share ownership; collective concept; emergence of common property; change of common property; termination of common property.

Институт права общей долевой собственности появился ещё в римском праве и, несмотря на то, что древние юристы им не слишком гордились, считая общее владение

исключительным и вынужденным состоянием, дожил до наших дней. В наше время отношения общей собственности не просто сохранились, они развились и продолжают