

Страховая защита бизнеса в условиях цифровизации: баланс частных и публичных интересов

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные вопросы страховой защиты бизнеса в условиях цифровизации. Подробно исследованы новые предложения субъектов страхового рынка: дистанционная продажа страховых продуктов и на собственном онлайн-ресурсе (как правило, на сайте страховой организации), и на специализированных финансовых платформах, разрешение страховых случаев через телекоммуникационные инновации, урегулирование досудебных споров через сеть Интернет. Авторами анализируются преимущества и недостатки различных видов страховых услуг для предпринимателей, а также меры, которые предпринимаются государством для стимулирования развития страхового рынка и желания предпринимателей использовать страховую защиту в добровольном порядке.

Ключевые слова: страховая защита, страхование, цифровизация, страховые риски предпринимателей, баланс публичных и частных интересов.



Юлия Павловна СВИТ,
доцент кафедры
предпринимательского
и корпоративного права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат юридических
наук, доцент
jpsvit@msal.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

DOI: 10.17803/2311-5998.2024.120.8.053-059

Yuliya P. SVIT,

Associate Professor of the Department of Entrepreneurial and Corporate Law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL),
Cand. Sci. (Law), Associate Professor
jpsvit@msal.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Marina A. SHCHERBAKOVA,

Senior Lecturer of the Department of Entrepreneurial and Corporate Law
of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
mascherbakova@msal.ru

9, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, Moscow, Russia, 125993

Insurance protection of business in the context of digitalization: the balance of private and public interests

Abstract. The article discusses current issues of business insurance protection in the context of digitalization. New proposals of insurance market entities have been studied in detail — remote sale of insurance products both on their own online resource (usually the website of an insurance organization) and on specialized financial platforms, resolution of insurance cases through telecommunications innovations, settlement of pre-trial disputes



**Марина Александровна
ЩЕРБАКОВА,**
старший
преподаватель кафедры
предпринимательского
и корпоративного права
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА)
mascherbakova@msal.ru
125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

© Свит Ю. П.,
Щербакова М. А., 2024

via the Internet. The authors analyze the advantages and disadvantages of various types of insurance services for entrepreneurs, as well as measures taken by the state to stimulate the development of the insurance market and the desire of entrepreneurs to use insurance protection on a voluntary basis.

Keywords: *insurance protection, insurance, digitalization, insurance risks of entrepreneurs, balance of public and private interests.*

На современном этапе страховые услуги являются важной составляющей финансовой безопасности Российской Федерации и одним из сегментов реального сектора экономики¹. Потребность в страховой защите бизнеса в значительной мере возрастает в условиях цифровизации. Как известно, цифровизация затрагивает все сферы жизнедеятельности человека, в том числе путем преобразования социально-экономических систем всех уровней². Процессы цифровизации направлены на автоматизацию бизнес-процессов с целью уменьшения или исключения участия в них человека, на стандартизацию системы управления, типизацию услуг³, в том числе страховых. В итоге цифровизация страхового бизнеса позволяет облегчить процесс предоставления услуг, обеспечить их доступность и благодаря этим факторам в значительной мере расширить соответствующий рынок.

Предпринимательская деятельность осуществляется предпринимателями на свой риск. Следовательно, предприниматель несет бремя наступления неблагоприятных последствий от случайно возникших событий (утраты, порчи или повреждения имущества, убытков из-за нарушения обязательств контрагентами и т.д.). В связи с цифровизацией появились так называемые информационные риски (киберриски), реализация которых может повлечь большие убытки для предпринимателей, нанести вред деловой репутации. Наличие факторов риска побуждает предпринимателей к поиску правовых механизмов защиты своих интересов. Одним из таких механизмов является страхование.

Легальное определение страхования, содержащееся в ст. 2 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»⁴ позволяет выделить квалифицирующие признаки данного правового института:

- страхование призвано защитить имущественные интересы предпринимателей;
- страховая защита осуществляется на случай наступления определенных, как правило, причиняющих вред событий, обладающих признаками вероятности и случайности их наступления;
- защиту осуществляет специализированный субъект — страховая организация, которая формирует для этого специальные денежные фонды;

¹ Право и реальный сектор экономики России : монография / под общ. ред. И В. Ершовой, В. А. Лаптева. М. : Проспект, 2024. С. 125.

² Грибанов Ю. И. Цифровая трансформация социально-экономических систем на основе развития института сервисной интеграции : дис. ... д-ра экон. наук. СПб., 2019. С. 6.

³ Скляр М. А., Кудрявцева А. В. Цифровизация: основные направления, преимущества и риски // Экономическое возрождение России. 2019. № 3. С. 103—114.

⁴ Ведомости Съезда народных депутатов и Верховного Совета РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

— защита осуществляется на платной основе, плата за страхование называется страховой премией (п. 1 ст. 954 ГК РФ), из которой и формируются упомянутые страховые фонды.

Представляется, что именно страхование, особенно с учетом сложившейся геополитической ситуации и в условиях появления новых информационных рисков, является универсальным механизмом, способным обеспечить защиту бизнес-интересов предпринимателя.

В условиях цифровизации страховые компании России дополнили сложившийся процесс осуществления своей профессиональной деятельности по оказанию страховых услуг следующими направлениями:

- дистанционная продажа страховых продуктов как на собственном онлайн-ресурсе (как правило, на сайте страховой организации), так и на специализированных финансовых платформах;
- разрешение страховых случаев через телекоммуникационные инновации и урегулирование досудебных споров через сеть Интернет;
- сбор и анализ информации о потенциальных страхователях через Интернет.

Как уже указывалось, применение цифровых технологий на страховом рынке способствует расширению сферы его действия, увеличивает доступность страховых услуг. Поэтому в рамках программы «Цифровая экономика Российской Федерации»⁵ было решено на законодательном уровне принять соответствующие правовые нормы, регулирующие отношения в сфере цифровой экономики.

В качестве правовых основ цифровизации в сфере страхового дела можно указать Гражданский кодекс РФ, Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»⁶, Федеральный закон от 29.12.2022 № 594-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования»⁷.

Так, в ст. 160, 940 ГК РФ закреплена возможность заключения договора страхования в виде электронного документа, который приравнивается к простой письменной форме сделки. Закон об организации страхового дела урегулировал порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком (ст. 6.1). Глава IV.2 названного Закона определила порядок функционирования автоматизированной информационной системы страхования. Принятие Закона «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» существенно расширило возможности продажи страховых продуктов. Закон от 29.12.2022 № 594-ФЗ детально регламентировал работу автоматизированной системы страхования, определил правовое положение оператора АС.

⁵ Распоряжение Правительства РФ от 28.07.2017 № 1632-р «Об утверждении программы “Цифровая экономика Российской Федерации”» // URL: <http://government.ru/docs/28653/> (дата обращения: 20.05.2024).

⁶ СЗ РФ. 2020. № 30. Ст. 4737.

⁷ СЗ РФ. 2023. № 1 (ч. I). Ст. 41.



В Стратегии развития финансового рынка констатируется, что российский страховой сектор отстает от российского финансового рынка в целом по уровню цифровизации и развитию дистанционных каналов обслуживания. Отдельное внимание будет уделено созданию условий для развития новых для российского рынка страховых продуктов с учетом все более широкой цифровизации экономических и общественных отношений (в том числе для применения искусственного интеллекта), а также повышения значимости киберрисков и климатических рисков для экономики.

Минэкономразвития России в соответствии с поручением Президента РФ подготовило законопроект о введении обязательного страхования ответственности и компенсации вреда, причиненного в результате применения технологий искусственного интеллекта (ИИ) в рамках экспериментальных правовых режимов (ЭПР). Речь идет о стартапах и «песочницах», где разрабатываются проекты, связанные с ИИ. Соответствующие поправки предложены в Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций». Законопроект был в целом одобрен на заседании комиссии Правительства РФ по законопроектной деятельности. Представляется, что данный страховой продукт по страховому интересу (объекту страхования) будет отнесен к страхованию гражданской ответственности за причинение вреда (ст. 931 ГК РФ).

В теории выделяется два направления развития страхования в сфере цифровой экономики: удовлетворение страховых интересов граждан и организаций через использование цифровых технологий; появление новых рисков в связи с возникновением цифровых технологий, которые необходимо обеспечить путем их страхования. Авторами выделяются следующие виды информационных технологий в страховом деле: использование страховой компанией Интернета в бизнес-процессах; разработка индивидуального страхового предложения на основании полученной страховщиком информации о страхователе и объекте страхования; использование цифровых технологий в рамках предпринимательской деятельности страховщика⁸.

В этих условиях одним из перспективных направлений расширения использования сети Интернет в целях заключения договоров страхования является развитие страховых порталов и финансовых платформ (маркетплейсов). С их помощью потенциальные страхователи получают возможность сопоставить предложения разных страховщиков, выбрать оптимальный для себя вариант и заключить договор. При распространении продаж страховых продуктов через системы страховых порталов и финансовых маркетплейсов будут формироваться предпосылки для развития конкуренции на страховом рынке по показателям, характеризующим стоимость и качество страховых услуг. Облегчаются коммуникации с потребителями страховых услуг в период подготовки и действия договоров страхования⁹.

Современные технические достижения не только облегчают и ускоряют поиск контрагентов и заключение договоров, они в ряде случаев применяются на стадиях

⁸ Теория и практика цифровизации страхового рынка в Российской Федерации : монография / под ред. Д. В. Брызгалова, А. А. Цыганова. М. : Прометей, 2021. С. 376.

⁹ Разумовская Е. А., Фоменко В. В. Страхование дело : учебное пособие / под ред. Е. А. Разумовской. Екатеринбург : Гуманитарный университет, 2016. С. 249.

определения условий и исполнения договора. С 2018 г. в страховании применяется так называемая «умная» технология — телематика. Безусловно, телематика является элементом IoT (интернета вещей), представляющим собой устройство, которое с помощью спутника и датчиков определяет, как, когда и где был водитель застрахованного автомобиля. На автомобиль устанавливается телематическое устройство, которое считывает параметры для оценки стиля вождения (включая пробег, ускорение, торможение и переключение). Данные о водителе и его поведении на дороге формируются через системы ГЛОНАСС и GPS, и спустя некоторое время страховщик оценивает водителя, что влияет на условия страхования: предоставит агент скидку клиенту либо увеличит стоимость услуги КАСКО при пролонгации.

Для защиты бизнес-интересов сельхозпроизводителей агрохолдинг «Доставка морем» при поддержке Министерства сельского хозяйства РФ в июле 2023 г. представил платформу Агростраховка.рф¹⁰. Платформа позволяет застраховать финансовые риски сельхозпроизводителей на случай неисполнения своих обязательств по передаче заготовителям сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений. Использование платформы также будет способствовать развитию рамочных отношений между аграриями и крупными покупателями их продукции.

В качестве одной из актуальных проблем в сфере функционирования рынка страховых услуг выделяют деятельность нелегальных участников, которые существенно снижают уровень привлекательности такого рынка. В результате проведенного мониторинга в 2021 г. Банк России выявил, что только по ОСАГО 3 % составляют договоры с недостоверными сведениями, а ущерб для владельцев транспортных средств и страховщиков составил 4,2 млрд рублей.

В информационном докладе Банка России по противоправной деятельности в сегменте онлайн-страхования были выделены следующие группы нелегальных участников рынка:

- первая именуется как нелегальные страховщики — лица, предлагающие страховые услуги, но не имеющие лицензии на осуществление данного вида деятельности;
- вторую образуют незаконные посредники — лица, предлагающие страховые услуги от добросовестных страховщиков, но не наделенные законными полномочиями выступать от их имени¹¹.

Довольно серьезная проблема заключается в том, что у потенциального страхователя нет четкой уверенности в законности деятельности страховщика или посредника. Банк России в своих указаниях определил требования к порядку размещения информации на интернет-ресурсе, в том числе идентифицирующей информации. Рекомендовано размещать QR-коды на договорах и других юридических документах, официальных сайтах (QR-код должен содержать ссылку на реестр страховщика или объединения страховщиков); указано, что страховые посредники (страховые агенты, страховые брокеры) могут осуществлять обмен информацией в электронном виде только в том объеме, который определен договором между посредником

¹⁰ URL: https://www.cnews.ru/news/line/2023-07-20_razrabotana_tsifrovaya_platforma (дата обращения: 20.05.2024).

¹¹ URL: https://cbr.ru/Content/Document/File/134881/information_report_20220401.pdf (дата обращения: 20.05.2024).



и страховщиком. Помимо этого, посредник на своем сайте обязан сообщать об объеме предоставленных страховщиком полномочий и перечне оказываемых услуг с указанием номера гражданско-правового договора об оказании услуг¹².

Решение проблемы регулятор видит в том, что введение единой автоматизированной информационной системы страхования повысит информационную прозрачность страхового рынка и обеспечит ценовую доступность страхования. Страховщики смогут пользоваться системой на платной основе, а застрахованные лица будут получать о себе информацию безвозмездно.

Еще одной немаловажной проблемой является низкий уровень активности хозяйствующих субъектов в заключении договоров страхования при отсутствии соответствующей обязанности. В результате государство на протяжении нескольких десятилетий, используя возможность, предоставленную ст. 927 ГК РФ, устанавливает обязанность страхования определенных социально значимых интересов. При этом наблюдается тенденция к расширению сфер применения обязательного страхования гражданской ответственности. Такую тенденцию нельзя оценить однозначно. С одной стороны, она способствует обеспечению возмещения вреда, причиненного при осуществлении предпринимательской деятельности, и стабильности гражданского оборота. С другой стороны, избыточное использование обязательного страхования может приводить к неоправданным затратам предпринимателей, удорожанию стоимости товаров, работ и услуг, оттоку предпринимателей из сфер, предполагающих высокую страховую нагрузку.

Если проанализировать уровень развития страхового дела в условиях цифровизации в других правовых порядках, то на первом месте здесь будут США. Это связано с большим объемом производства товаров на экспорт, а также ценностью национальной валюты на мировом рынке. Кроме того, в стране нет единого федерального законодательства, регламентирующего страховую деятельность. Каждая административная единица (штат) страны имеет собственную нормотворческую базу, регулиующую страховое дело, и свой надзорный орган по координации деятельности страховщиков¹³.

В настоящее время российскими страховщиками предлагается защита интересов бизнеса от следующих киберрисков. По рискам страхования имущества это риски гибели (уничтожения), утраты, повреждения имущества, повлекшие утрату электронных данных и (или) компьютерных программ; нарушение безопасности, повлекшее хищение интеллектуальной собственности страхователя в электронной форме; нарушение безопасности, повлекшее неправомерное использование вычислительных ресурсов; нарушение безопасности, сопровождающееся вымогательством в отношении страхователя (кибервымогательство); нарушение безопасности, повлекшее хищение денежных средств и акций в электронной форме со счета страхователя третьими лицами путем неправомерного введения в его информационную систему электронных команд, подготовленных или модифицированных третьими лицами без ведома или согласия страхователя.

¹² Информационное письмо Банка России от 29.09.2021 // URL:<http://www.cbr.ru> (дата обращения: 20.05.2024).

¹³ Алиев Р. Страхование регулирование в США : обзор // Страхование дело. 2000. № 5. С. 18—34.

По рискам страхования гражданской ответственности может быть застраховано наступление гражданской ответственности перед третьими лицами по компенсации морального вреда, причиненного в результате нарушения конфиденциальности, включая разглашение персональных данных.

По предпринимательским рискам предлагается застраховать риски убытков от перерыва в производстве: перерыва в коммерческой (производственной) деятельности страхователя из-за недоступности либо значительного снижения производительности, нарушения в работе информационной системы страхователя, полной или частичной недоступности электронных данных¹⁴.

В завершение отметим, что для развития страхового рынка необходимо принятие мер, стимулирующих предпринимателей к осуществлению страхования на добровольной основе и сокращению случаев применения обязательного страхования. Для этого, в частности, можно использовать взаимное страхование, а также частичное субсидирование государством расходов на страховую защиту в случаях, когда возникает повышенная вероятность реализации экстраординарных рисков (например, военных).

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Алиев Р. Страхование регулирование в США : обзор // Страхование дело. — 2000. — № 5. — С. 18—34.
2. Андреев Ю. Н. Имущественное страхование: теория и судебная практика. — М. : Ось-89, 2011. — 352 с.
3. Грибанов Ю. И. Цифровая трансформация социально-экономических систем на основе развития института сервисной интеграции : дис. ... д-ра экон. наук. — СПб., 2019. — 355 с.
4. Право и реальный сектор экономики России : монография / под ред. И. В. Ершовой, В. А. Лаптева. — М. : Проспект, 2024. — 480 с.
5. Предпринимательское право для бакалавриата и специалитета : учебник / под ред. И. В. Ершовой. — М. : Проспект, 2020. — 686 с.
6. Разумовская Е. А., Фоменко В. В. Страхование дело : учебное пособие / под ред. Е. А. Разумовской. — Екатеринбург : Гуманитарный университет, 2016. — 249 с.
7. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования. — М. ; Л., 1947. — 282 с.
8. Серебровский В. И. Избранные труды по наследственному и страховому праву. — М. : Статут, 2003. — 558 с.
9. Скляр М. А., Кудрявцева А. В. Цифровизация: основные направления, преимущества и риски // Экономическое возрождение России. — 2019. — № 3 (61). — С. 103—114.
10. Теория и практика цифровизации страхового рынка в Российской Федерации : монография / под ред. Д. В. Брызгалова, А. А. Цыганова. — М. : Прометей, 2021. — 378 с.
11. Худяков А. И. Теория страхования. — М. : Статут, 2010. — 655 с.
12. Шершеневич Г. Ф. Курс торгового права. — СПб. : Изд-во бр. Башмаковых, 1908. — Т. 2. — 624 с.

¹⁴ Правила страхования информационных рисков СПАО «Ингосстрах» от 30.04.2019 // URL: <https://www.ingos.ru> (20.05.2024).

