

Как переложить коронавирусные убытки на страховую компанию?

Ольга Кокос, старший юрист юридической фирмы «Кульков, Колотиллов и партнеры»

Текущая карантинная ситуация – тяжкое бремя для бизнеса, и мер государственной поддержки ему не хватает. Правда, все не так печально, если компания в прошлом удачно «подстраховалась».

Покрытие коронавирусных убытков может быть предусмотрено «обычными» договорами страхования – дело в формулировках.

Часто заключение договора страхования – просто формальность. Однако сейчас стоит присмотреться к имеющимся страховым договорам: они могут оказаться очень полезными.

Представляем пять возможных решений по возмещению ваших коронавирусных убытков вашей страховой компанией в рамках основных видов страхования.

Страхование в связи с изменением условий предпринимательской деятельности по не зависящим от компании обстоятельствам

Страхование риска убытков от предпринимательской деятельности по не зависящим обстоятельствам прямо предусмотрено в ст.ст. 929 и 933 ГК.

Именно это произошло с рядом бизнесов: изменение условий предпринимательской деятельности в связи с карантинными мерами. В частности (и в первую очередь), с бизнесом, чья деятельность полностью или частично приостановлена, как то: ресторанный бизнес, развлекательный, розничная торговля (за исключением продовольственных магазинов).

Представляется, что данная ситуация применима также и к деятельности, которая формально не приостановлена, но в текущих условиях на нее упал спрос (гостиничный бизнес, неприостановленные перевозки людей, морское агентирование).

Чтобы понять, можно ли взыскать убытки за произошедшее со страховой компании – проанализируем правила страхования предпринимательской деятельности на примере ООО «СК «Согласие» и САО «ВСК».

ООО «СК «Согласие» ¹	САО «ВСК» ²
<p>«Под убытками при осуществлении определенных в договоре страхования видов (-а) предпринимательской деятельности понимаются... неполученные ожидаемые доходы, которые Страхователь получил бы при обычных (планируемых) условиях его предпринимательской деятельности (упущенная выгода)»</p> <p>«К [событиям, повлекшим изменение условий предпринимательской деятельности], в частности, могут относиться... <u>изменения в законодательстве, ухудшающие условия предпринимательской деятельности</u> <u>обстоятельства непреодолимой силы...</u>»</p>	<p>«Страховым случаем является: Факт возникновения убытков Страхователя из-за <u>нарушения ... договорных обязательств контрагентом;</u> ... Факт возникновения <u>непредвиденных расходов</u> Страхователя, относящихся к его предпринимательской деятельности».</p>

Из формулировок следует, что страхователи ООО «СК «Согласие» могут рассчитывать на компенсацию убытков в случае приостановления их деятельности, поскольку и изменения в законодательстве, и форс-мажор напрямую повлекли для них убытки в виде неполученного дохода.³

Шанс на такое взыскание есть и в случае падения спроса, вызванного изменениями в законодательстве или обстоятельствами непреодолимой силы, если будет доказано, что именно они явились причиной убытков.⁴

В случае с САО «ВСК» максимум, на что могут рассчитывать клиенты, – компенсация за срыв одной застрахованной сделки – если, конечно, коронавирусные ограничения

¹ П.3.2. и 4.3. Правил страхования рисков предпринимательской деятельности ООО «СК «Согласие»

<https://www.soglasie.ru/upload/iblock/1b9/1b99b9ba3987d823ca550d5bba949d9f.pdf>

² П.3.1. Правил страхования предпринимательских рисков САО «ВСК»
<https://www.vsk.ru/upload/documents/3/275/doc/Pravila-1592-A5.pdf>

³ Похожие формулировки также используются в разделе 4 Правил страхования предпринимательских рисков ООО СК «ВТБ Страхование» <https://bit.ly/2yriTH1>

⁴ В доктрине риск снижения падения спроса относится к тем рискам, которые подлежат страхованию в рамках страхования предпринимательской деятельности. См. например, Архипов А.П. Страхование: учебник. М.: КНОРУС, 2012. 288 с.

сами по себе не повлекли значительные непредвиденные затраты (предполагаем, что в большинстве случаев это условие не наступает).

Страхование от перерыва деятельности

Страховка от перерыва деятельности (business interruption insurance) может как содержаться в отдельном договоре, так и входить в состав договора страхования от предпринимательских рисков.

В классическом варианте страхование от перерыва в производстве включает в себя только случаи, когда перерыв произошел в связи с причинением вреда предприятию или оборудованию страхователя. В таком случае страховая может компенсировать не стоимость поврежденного объекта, а те потери, которые были понесены в результате повреждения (даже если они превосходят стоимость самого объекта).

Поскольку сам по себе коронавирус, равно как и введенный режим повышенной готовности, не наносят физического ущерба предприятиям и их оборудованию, на основании такого полиса невозможно взыскать компенсацию со страховой.

Однако существуют и вариации такого вида страхования, распространяющиеся на случаи простоя, не связанного с причинением ущерба имуществу предприятия.

Для примера, сравним формулировки.

АО СК «Альянс» ⁵	ООО «СК «Согласие» ⁶	САО «ВСК» ⁷
«Страховым случаем является <u>перерыв</u> в производственной деятельности, т.е. вероятное событие, заключающееся в возможном неполучении или недополучении Страхователем ожидаемой брутто-прибыли, вследствие сокращения объемов или полной остановки	«Под убытками при осуществлении определённых в договоре страхования видов (-а) предпринимательской деятельности понимаются: ... убытки/расходы Страхователя, связанные с причинением ему реального ущерба, в частности, вследствие: ...»	«...страховым случаем ... является: ... Возникновение у Страхователя убытков от перерыва ... <u>вызванного невозможностью физического доступа</u> (входа / выхода) к объектам недвижимости (зданиям, помещениям и др.)... При этом, указанная невозможность доступа должна быть вызвана <u>внезапным и непредвиденным ущербом имуществу на территории страхования или в</u>

⁵ Раздел 5 Правил страхования убытков от перерыва в производстве АО СК «Альянс» <https://bit.ly/3btTBGK>

⁶ п. 3.2.1.3 Правил страхования рисков предпринимательской деятельности ООО «СК «Согласие» <https://www.soglasie.ru/upload/iblock/33f/33fa476e5893f993d61beb9f020ca5fe.pdf>

⁷ П. 3.3. Правил страхования от убытков из-за перерыва в хозяйственной деятельности ОАО «ВСК» https://www.vsk.ru/upload/cache/default/tree/11/1008/tabs/Pravila_80_2.pdf

<p><i>производственной деятельности, в результате причинения материального ущерба имуществу, необходимому для производственной деятельности...»</i></p>	<p><i>текущих затрат Страхователя в период вынужденного перерыва (остановки) предпринимательской деятельности (заработная плата работников, арендная плата, проценты по кредитам, не связанные с результатами деятельности налоги и сборы, и т. д.)»</i></p> <p><i>«К [событиям, повлекшим изменение условий предпринимательской деятельности], в частности, могут относиться...</i></p> <p><i>изменения в законодательстве, ухудшающие условия предпринимательской деятельности</i></p> <p><i>обстоятельства непреодолимой силы...»</i></p>	<p><i>непосредственной близости от нее.</i></p> <p><i>Возникновение у Страхователя убытков от перерыва в хозяйственной деятельности, вызванного <u>правомерными действиями органов государственной власти.</u></i></p> <p><i>Покрытие, предусмотренное настоящим пунктом, действует только в том случае, если события, повлекшие за собой распоряжение органов государственной власти ... были для Страхователя внезапными и непредвиденными...»</i></p>
---	--	--

Пример классического вида страхования от перерыва - правила АО СК «Альянс». Они распространяются лишь на случаи причинения материального вреда имуществу страхователя и не могут быть распространены на простой в связи с карантинными мерами.

Напротив, правила ООО «СК «Согласие» распространяются на случаи возникновения убытков в период простоя в результате как форс-мажора, так и законодательных изменений. В таком случае, клиенты ООО «СК «Согласие» могут обратиться с требованием компенсировать расходы, например, на заработную плату и аренду.

Правила страхования САО «ВСК» интересны в части:

- простоя в связи с невозможностью доступа; и
- в связи ограничениями, наложенными государственным органом.

В первой части очевидно, что правила не касаются коронавирусных ограничений, даже если доступ к помещению был ограничен арендодателем.

Во второй же части, напротив, правила применимы, поскольку карантинные меры являются правомерными действиями органов государственной власти, и они могут быть признанными внезапными и непредвиденными.⁸

Представляется, что существенным аргументом страховых компаний в таких делах будет определение того, приостановлена деятельность компании или же она продолжалась удаленно. Вполне вероятно, что суды воспримут позицию о том, что переход на удаленную работу не означает простой.

В то же время, деятельность может быть приостановлена не полностью, а лишь в части. Среди проанализированных выше правил, потенциально распространяющихся на простой в связи с карантином, правила страхования САО «ВСК» в данном вопросе кажутся достаточно гибкими – они прямо определяют перерыв (простой) как *«полное прекращение или частичное сокращение объема хозяйственной деятельности»*.⁹

Правила ООО «СК «Согласие» не указывают на возможность их распространения на частичное сокращение деятельности. В связи с этим в судебном процессе у страховой компании появляется аргумент о том, что частичная невозможность осуществления деятельности не должна признаваться простым в принципе. Однако представляется, что расходы даже на частичный простой все же должны признаваться страховым случаем (например, заработная плата тех сотрудников, деятельность которых невозможно адаптировать к удаленной работе). Что касается конкретной суммы возмещаемых потерь - достаточно удобно, если договор страхования предусматривает формулу определения простоя, а не требует предоставления экспертных заключений, устанавливающих размер потерь.¹⁰

Страхование убытков из-за нарушения своих обязательств контрагентами

Страхование убытков из-за нарушения своих обязательств контрагентами – еще один вид страхования предпринимательских рисков, прямо упомянутый в п. 2 ст. 929 ГК РФ. Правила страхования данного риска могут содержаться как в правилах страхования

⁸ Представляется, что они не могут быть признаны таковыми, если страхуемая деятельность началась именно в период, когда соответствующие меры уже были анонсированы.

⁹ П. 1.7.4 Правил страхования от убытков из-за перерыва в хозяйственной деятельности ОАО «ВСК» https://www.vsk.ru/upload/cache/default/tree/11/1008/tabs/Pravila_80_2.pdf

¹⁰ Так, в Постановлении ФАС Северо-Кавказского округа от 19.01.2005 N Ф08-5930/2004 суд устроил расчет истца в соответствии с формулой.

В иных делах приходится назначать судебные экспертизы. См., например, Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 20.04.2017 N 09АП-12640/2017 по делу N А40-130526/15, оставленное без изменения [Постановлением](#) Арбитражного суда Московского округа от 04.08.2017 N Ф05-8298/2017 и [Определением](#) Верховного Суда РФ от 01.11.2017 N 305-ЭС17-15572.

предпринимательских рисков, так и в отдельных правилах страхования неисполнения договорных обязательств.

Данный вид страхования актуален для тех, чей бизнес понес убытки в связи с неисполнением обязательств по конкретной застрахованной сделке.

При анализе применимости правил страхования к текущей ситуации важно обращать внимание, не исключают ли они страховое покрытие, если страховой случай вызван принятием нормативно-правового акта органом государственной власти. Сравним следующие формулировки.

ООО «СК «Согласие» ¹¹	ПАО СК «Росгосстрах» ¹²
<p>«Под убытками при осуществлении определенных в договоре страхования видов (-а) предпринимательской деятельности понимаются... убытки/расходы Страхователя, связанные с причинением ему реального ущерба, в частности, вследствие:</p> <p><u>...неоплаты товаров, работ, услуг, произведенных Страхователем;</u></p> <p>... непоставки товаров, невыполнения работ, неоказания услуг, оплаченных Страхователем»</p> <p>«К [событиям, повлекшим изменение условий предпринимательской деятельности], в частности, могут относиться... <u>изменения в законодательстве, ухудшающие условия предпринимательской деятельности...</u>»¹³</p>	<p>«По договору страхования возмещается реальный ущерб, причиненный Страхователю <u>неисполнением Контрагентом Страхователя своих договорных обязательств...</u>»</p> <p>«Страховым риском ... является возникновение ... убытков и расходов ... произошедших вследствие: Истечения Периода ожидания, предусмотренного Договором страхования (длительная просрочка платежа).</p> <p>...</p> <p>При условии что...возникновение убытков и расходов страхователя не явилось следствием:</p> <p>...</p> <p><u>принятия законов (или других законодательных актов), препятствующих импорту (экспорту) товаров (услуг, работ), связанных с Договором, как в Российскую Федерацию, так и из страны Страхователя или третьих стран;</u></p> <p>...</p> <p><u>любых других действий или решений правительства любой страны, которые напрямую препятствуют исполнению</u></p>

¹¹ П.3.2. и 4.3. Правил страхования рисков предпринимательской деятельности ООО «СК «Согласие»

<https://www.soglasie.ru/upload/iblock/1b9/1b99b9ba3987d823ca550d5bba949d9f.pdf>

¹² п. 2.3 и 3.3. Правил страхования неисполнения договорных обязательств ПАО СК «Росгосстрах»

¹³ Аналогичные в этой части положения также содержатся и в п.3.1. Правил страхования предпринимательских рисков САО «ВСК» <https://www.vsk.ru/upload/documents/3/275/doc/Pravila-1592-A5.pdf>

	<i>Контрагентом своих обязательств по Договору»</i>
--	---

Как следует из проанализированных правил, правила страхования ООО «СК «Согласие» прямо распространяются на случаи неисполнения обязательств контрагентами страхователя в связи с изменением законодательства, в то время как правила ПАО СК «Росгосстрах», напротив, именно этот случай исключают. Это означает, что клиенты ПАО СК «Росгосстрах» не смогут рассчитывать на компенсацию по сделке, если будет доказано, что неисполнение контрагента произошло по причине введения ограничительных мер.

Страхование ответственности директоров за бизнес-решения в период коронавируса

Введенные ограничительные меры потребовали принятия управленческих решений топ-менеджментом: оптимизация процессов, переход на удаленную работу, развитие новых способов реализации товаров / услуг. В свою очередь неэффективное разрешение таких задач может стать причиной убытков для компании, которые, потенциально могут быть взысканы именно с руководящих лиц в порядке ст. 53.1 ГК РФ.

Условия страхования ответственности директоров в ведущих страховых компаниях как правило не содержат положений, которые могли бы ограничить применимость договоров страхования к таким случаям (возникновение убытков, вызванных бизнес-решениями на фоне коронавируса как таковыми).

Однако в сегодняшних условиях актуален также и вопрос, распространяется ли договор страхования ответственности директора на случаи нарушения им трудового законодательства. Ниже анализируем несколько вариантов применимых формулировок.

ОАО «АльфаСтрахование»¹⁴	АО «Группа Ренессанс Страхование»¹⁵	ЗАО «МАКС»¹⁶
<i>«Неверные действия в отношении работников означает действительное</i>	<i>«действия или бездействия Директора признаются страховым событием,</i>	<i>«Не являются страховыми случаями события, связанные с: ...</i>

¹⁴ п. 4.1 Правил страхования ответственности директоров и должностных лиц юридического лица ОАО «АльфаСтрахование» <https://www.alfastrah.ru/upload/iblock/cd8/cd8d5d495988bc36685166c467924ea0.pdf>

¹⁵ П. 3.2.1. и 9.7.1. Правил страхования ответственности директоров и других руководителей исполнительных органов АО «Группа Ренессанс Страхование» https://www.renins.ru/Media/Default/doc/rules_new/32.pdf

¹⁶ П. 3.12.15 Правил страхования ответственности директоров, должностных лиц и компании https://www.makc.ru/upload/RULES/83_otv_direktorov/Pravila_143.1_OTVST_DIREKTOROV.pdf

<p>или утверждаемое:... - неоправданное или неправильное увольнение...»</p> <p>«Требование по настоящим Правилам означает...Требование по Неверным (ошибочным) действиям в отношении работников...»</p> <p>«Страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами страхования, является...возникновение убытков Компании, в связи с Требованиями, предъявленными Директорам...»</p>	<p>если... действия или бездействия имели характер непреднамеренного ошибочного действия или бездействия, как то...<u>нарушения трудовых соглашений</u>»</p> <p>«Возмещению подлежат:... реальный ущерб ... например, для покрытия убытков, причиненных... в результате нарушения трудового законодательства, влекущего дополнительные расходы (<u>по оплате вынужденного прогула в связи с восстановлением</u>)»</p>	<p>Требованиями, заявленными (возникшими) в результате нарушения <u>норм трудового права,</u> коллективного договора, соглашения, условий трудового договора...»</p>
---	---	--

Как следует из проанализированных формулировок, правила страхования ОАО «АльфаСтрахование» однозначно распространяются на случаи предъявления претензий бывшими сотрудниками.

С учетом системного толкования правил АО «Группа Ренессанс Страхование», представляется, что они также распространяются на такие случаи.¹⁷ Однако формулировка «*нарушения трудовых соглашений*» не является идеальной, поскольку ее можно трактовать как нарушение директором собственного трудового соглашения, а не соглашения между компанией и сотрудником.

Следует, однако, помнить, что в силу ст. 963 ГК страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя.¹⁸ Соответствующие условия также содержатся в правилах страхования.

Следовательно, застрахованными могут считаться лишь неразумные действия директоров (в отличие от недобросовестных). Это означает, что:

¹⁷ Раздел 4 https://www.renins.ru/Media/Default/doc/rules_new/32.pdf

¹⁸ В судебной практике это также объясняется и тем, что такие признаки страхового случая как "вероятность" и "случайность" – «означают, что наступление страхового случая должно не зависеть от сторон договора страхования» - Постановление ФАС Московского округа от 12.08.2013 по делу N А40-82956/12-129-538

- в условиях обстоятельств непреодолимой силы повышается шанс признания управленческих решений директоров, связанных с ограничительными мерами в целом, именно неразумными;
- понижается шанс признания неразумными действий по неправомерному увольнению.

Со страхованием от ЗАО «МАКС» все просто: ответственность за нарушение трудового законодательства прямо исключена.

Страхование политических рисков

Страхование политических рисков осуществляется на основании Федерального закона от 08.12.2003 N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности" и на него не распространяются нормы законодательства об организации страхового дела.¹⁹

В соответствии с вышеуказанным законом было создано Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций. Оно действует на основании Правил осуществления деятельности по страхованию и обеспечению экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков («Правила»)²⁰.

Согласно п.(в) и (з) ст. 24 Правил,

«Событиями, связанными с политическими рисками, являются: ... вмешательство иностранного государства, в том числе действия или решения иностранного государства, или государственного органа, или иного уполномоченного государственного образования, которое:

- препятствует исполнению сделки, связанной с экспортом и (или) инвестициями за рубежом;

...

- приводит к изменениям в нормативных правовых актах, на основании которых планировалось осуществление инвестиций;

...

обстоятельства непреодолимой силы, возникшие за пределами территории Российской Федерации...»

¹⁹ В силу п. 22 и 23 ст. 46.1 Федерального закона от 08.12.2003 N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности"

²⁰ Утверждены Постановлением Правительства РФ от 22.11.2011 N 964 "О порядке осуществления деятельности по страхованию и обеспечению экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и политических рисков"

Из правил следует, что компании, чья внешнеэкономическая деятельность пострадала в результате принятия коронавирусных ограничений иностранными государственными органами, могут рассчитывать на компенсацию от Российского агентства по страхованию экспортных кредитов и инвестиций в следующих случаях.

Основание	Применимые ситуации
Введенные ограничения препятствуют исполнению экспортной сделки или инвестициям за рубежом	Законодательный запрет на импорт в связи с карантинными мерами
Изменения в нормативных правовых актах, на основании которых планировалось осуществление инвестиций	Изменения, которые меняют условия инвестирования так, что после их введения интерес инвестора пропадает (представляется, что срочные карантинные меры не относятся к этой категории)
Обстоятельства непреодолимой силы	Признание распространения коронавируса и карантинных мер форс-мажором

Подводя итоги, рекомендуем проверить содержание имеющихся у вас договоров страхования. Формулировки в них могут позволить собрать хорошую доказательственную базу и обратиться в страховую компанию за возмещением убытков, которые терпит ваш бизнес из-за эпидемиологической ситуации и ограничительных мер.

Если вам нужна юридическая помощь в решении вопроса, какие из убытков, вызванных карантинном, можно переложить на вашего страховщика, будем рады помочь:

- **Ольга Кокоз**, старший юрист юридической фирмы «Кульков, Колотилов и партнеры»: o.kokoz@kkplaw.ru, +7 495 258 3941
- **Максим Кульков**, управляющий партнер юридической фирмы «Кульков, Колотилов и партнеры»: m.kulkov@kkplaw.ru, +7 495 258 3941