Распространение коронавируса COVID-19 оказывает существенное влияние на экономику. Действуя в атмосфере возрастающей неопределенности, мы вынуждены задумываться о возникающих рисках в неизмеримо большей степени, чем в совсем недавнем прошлом. Страхование является одним из инструментов управления риском и финансовой защиты от последствий непредвиденных обстоятельств, к каковым без сомнения относится и пандемия COVID-19 – сообщает РНПК.

Человечество не впервые сталкивается с опасными инфекционными заболеваниями, и многие полисы содержат условия на случай их возникновения. Важно учитывать, что несмотря на наличие стандартных страховых продуктов на рынке, судить о том, как именно работает страховое покрытие в конкретном случае, можно только изучив все условия договора страхования.

Мы видим, что в связи с распространением вируса отменяются многие мероприятия. Полисы страхования рисков отмены мероприятий призваны покрывать возникающие при этом убытки и расходы организаторов. Такие полисы, как правило, содержат исключение инфекционных заболеваний из застрахованных причин отмены, однако, могут содержать и соответствующее включение в страховое покрытие.

Самым непосредственным образом от отмены поездок страдает туристический бизнес. Полис страхования ответственности туроператоров предусматривает возмещение убытков его клиентам в случае невозможности исполнения обязательств, принятых в рамках проданных туров. Есть на рынке также полисы страхования отмены поездки, которые предоставляют путешественнику возмещение понесенных расходов в случае отмены, например, из-за внезапного заболевания.

Страхование бизнеса

Скорее всего, вирус не станет исключением и из стандартных полисов страхования от

несчастного случая и полисов страхования жизни. Полис добровольного медицинского страхования может не сработать в силу исключения особо опасных вирусных инфекций из покрытия, а также в связи с требованиями по изоляции в специально приспособленных для этих целей медицинских учреждениях.

Распространенными полисами для бизнеса являются полисы страхования имущества. Покрытие убытков от перерыва в производстве по таким полисам как правило предоставляется вместе с покрытием самого имущества и должно быть непосредственным следствием его разрушения или повреждения. Распространение вируса не приводит к разрушению или повреждению имущества, как это происходит, например, в случае пожара, и перерыв в производстве, вызванный, например, карантином таким образом оказывается незастрахованным. Тоже самое касается и покрытия убытков от перерыва в производстве, расширяемого на убытки вследствие повреждения имущества у поставщиков, подрядчиков и покупателей.

ПЕРЕРЫВ В ПРОИЗВОДСТВЕ

Некоторые полисы страхования перерыва в производстве могут содержать ограниченное расширение для покрытия убытков, возникающих вследствие ограничения доступа на объект страхования. Однако обычно такое ограничение должно быть связано с разрушением или повреждением имущества поблизости от застрахованного объекта. Тем не менее в практике могут встречаться специфические расширения покрытия на случай введения карантина, например, для отелей и торговых центров.

В некоторых полисах также может встречаться расширение, связанное с покрытием расходов на устранение загрязнения имущества. При этом можно ожидать, что условия страхования содержат исключение вирусов, как застрахованной причины загрязнения. Возникает закономерный вопрос – почему вирусы в принципе можно отнести к загрязнению имущества? Дело в том, что они оседают различных поверхностях оставаясь при этом активными, что может быть рассмотрено как загрязнение, и возникает необходимость дезинфекции помещения.

В связи с ограничением доступа на строительную площадку и задержкой в доставке оборудования может произойти задержка сдачи объектов строительства и монтажа в эксплуатацию, что в обычной практике страхования не будет являться предметом покрытия в отсутствие разрушения или повреждения имущества. При этом в условиях

страхования может содержаться условие о страховом покрытии объекта на период приостановки работ сроком до 6 месяцев при условии принятия подрядчиком надлежащих мер по консервации.

Страхование ответственности бизнеса

Претензии в связи с распространением вируса могу возникать по полисам страхования ответственности в связи с нарушением правил в отношении доступа посетителей и подрядчиков, особенно в области здравоохранения, по полисам страхования ответственности директоров и управляющих в случае убытков из-за отсутствия у компании плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств, по полисам ответственности работодателя. Предприятия и организации могут столкнуться с претензиями со стороны клиентов, представителей общественности и сотрудников за неспособность адекватно защитить их от заражения коронавирусом. Наиболее очевидными примерами могут быть гостиничные и туристические компании, рестораны, аэропорты и авиакомпании.

Не исключены в дальнейшем претензии и судебные иски к фармацевтическим компаниям, основанные на потерях, которые, как утверждается, были вызваны производимыми ими лекарствами, ингибиторами АПФ, повышающими количество белков – рецепторов АТ-2, через которые коронавирус проникает в организм.

КИБЕРАТАКИ

Правоохранительные органы фиксируют всплеск мошенничества на фоне распространения коронавируса. Киберпреступники пытаются нажиться на злободневных новостях и осуществляют фишинговые рассылки электронных сообщений с целью получения конфиденциальной информации или внедрения вредоносных программ. В результате этих действий возможны последующие кибератаки вследствие которых могут возникнуть претензии со стороны третьих лиц за несанкционированное раскрытие конфиденциальной информации и коммерческой тайны, персональных данных, перерыв в производственной деятельности и дополнительные расходы на восстановление работоспособности компьютерных систем и производства.

Корпоративные бакнкротства

На фоне замедления экономики ожидается увеличение количества корпоративных банкротств, что может вызывать убытки по полисам страхования товарных кредитов. Эти полисы призваны защищать компании, реализующие свои товары на условиях отсрочки платежа, от возможных финансовых потерь. Эти потери могут быть следствием многих факторов, включая закрытие розничных магазинов, временной остановки производства из-за карантина и, конечно же, из-за серьезного снижения потребительского спроса и покупательской способности населения на определенные категории товаров и услуг. В этих условиях компании не имеют возможности продавать закупленный ранее товар, а также не получают новые партии. Нарушается привычный оборот товаров и ликвидности. В этом виде деятельности очень важно найти компромисс между поставщиком и дистрибьютером, а именно дать возможность дистрибьютеру выполнить свои обязательства пусть и с некоторым опозданием, то есть фактически для сохранения товарных поставок в дальнейшем поставщикам придется поддерживать дистрибьюторов и предоставлять дополнительные отсрочки в оплате, смягчать платежную дисциплину. В текущих условиях среда дистрибьютора меняется очень сильно, существенным образом изменились обстоятельства и условия деятельности относительно момента заключения дистрибьюторских соглашений. Изменение сроков оплаты сможет помочь дистрибьютерам выполнить свои обязательства в это нелегкое время и сохранить бизнес.

Воздействие на экономику в полном объеме возможно будет оценить только по окончании пандемии COVID-19. Однако уже сейчас менеджерам следует задуматься о предлагаемых рынком инструментах управления риском и финансовой защиты и следить за появлением новых в скором будущем.