

Научная статья
УДК 336.6
doi: 10.17223/19988648/57/10

Страхование как инструмент снижения финансовых рисков, связанных с поствакцинальными осложнениями

**Марина Николаевна Степанова¹,
Майя Сергеевна Морозова²**

^{1,2} *Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия*
¹ *emarina77@list.ru*

² *valkirya282000@yandex.ru*

Аннотация. Участие населения в вакцинации с целью иммунопрофилактики инфекционных заболеваний влечет за собой не только риски причинения вреда здоровью, но и финансовые риски. Неблагоприятные финансовые последствия, связанные с иммунопрофилактикой, могут возникать в силу отказа от профилактических прививок и развития поствакцинальных проявлений и осложнений. На фоне очевидной проблемы несоответствия объема оказываемой гражданам государственной социальной поддержки возможным материальным последствиям, связываемым вакцинированным лицом или его бенефициарами с поствакцинальными осложнениями, актуализируется роль страхования в снижении соответствующих финансовых рисков. Авторами установлено, что страховые компании отечественного рынка предлагают объем финансового покрытия больший по размеру, чем это предусмотрено государственными гарантиями социального обеспечения вакцинированных. Однако имеющиеся на рынке предложения обладают рядом серьезных ограничений, препятствующих возможности иметь заинтересованным в нем лицам то содержание страховой защиты, которое соответствовало бы их ожиданиям. В настоящее время в страховой практике при формировании соответствующих программ используются одновременно такие формулировки, как «серьезные осложнения», «поствакцинальные реакции и осложнения», «осложнения, побочные действия и иное расстройство здоровья в результате вакцинации», «осложнения, возникшие после проведенной вакцинации», «состояния, возникшие с момента вакцинации», что заметно осложняет понимание потенциальным получателем страховых услуг условий страхования и затрудняет сопоставление содержания разных программ с целью формирования оптимального потребительского предпочтения. Каждая страховая компания наполняет их содержание своим смыслом так, что достаточно часто объем страхового покрытия не коррелируется с принятым в медицине перечнем побочных проявлений, возникающих после иммунизации. Допускается нарушение отраслевых стандартов в части объема раскрываемой информации, что ставит под сомнение качество оказываемых страховых услуг. Авторами предлагается унифицировать подход к определению базовых для данного вида страхования категорий, чтобы снять существующую многовариативность, допускаемую страховщиками при разработке и дальнейшей коммерциализации программ страхования – это сделает продукты более понятными и прозрачными для клиентов.

Ключевые слова: страхование поствакцинальных осложнений, страхование рисков вакцинации, личное страхование, финансовые риски, страхование от коронавируса, страхование на случай иммунизации, ассортимент страхового рынка, социальная защита вакцинируемых, страховой рынок, финансовое обеспечение иммунопрофилактики

Для цитирования: Степанова М.Н., Морозова М.С. Страхование как инструмент снижения финансовых рисков, связанных с поствакцинальными осложнениями // Вестник Томского государственного университета. Экономика. 2022. № 57. С. 145–161. doi: 10.17223/19988648/57/10

Original article

Insurance as a tool to reduce financial risks associated with postvaccinal complications

Marina N. Stepanova¹, Maya S. Morozova²

^{1, 2} Baikal State University, Irkutsk, Russia

¹ emarina77@list.ru

² valkirya282000@yandex.ru

Abstract. Population's participation in vaccination for immunization against infectious diseases entails not only the risks of harm to health, but also financial risks. Unfavorable financial consequences of immunization can arise due to refusals from vaccinations and the development of postvaccinal complications. The problem of the discrepancy between the volume of state social support provided to citizens and the material consequences of vaccination actualizes the role of insurance in reducing the corresponding financial risks. The authors found that insurance companies on the Russian market offer financial coverage that is larger than that provided for by the state guarantees of social security for the vaccinated. However, the offers on the market have a number of serious limitations that impede the ability of interested parties to have the content of insurance coverage that would meet their expectations. At present, in insurance practice, formulations such as “serious complications”, “postvaccinal reactions and complications”, “complications, side effects, and other health disorders as a result of vaccination”, “complications arising after vaccination”, “conditions that have emerged since the moment of vaccination” are used in the formation of relevant programs, which significantly complicates the understanding of insurance conditions by the insurance services' recipient and makes it difficult to compare the content of different programs in order to form optimal consumer preferences. Each insurance company fills the programs' content with its own meaning so that quite often the amount of insurance coverage does not correlate with the list of side effects that occur after immunization accepted in medicine. Violation of industry standards in terms of the volume of disclosed information is allowed, which casts doubt on the quality of the insurance services provided. The authors propose to unify the approach to determining the basic categories for this type of insurance in order to remove the existing multivariance allowed by insurers in the development and further commercialization of insurance programs.

Keywords: postvaccinal complications insurance, vaccination risk insurance, personal insurance, financial risks, coronavirus insurance, immunization insurance, assort-

ment of insurance market, social protection of vaccinated people, insurance market, financial support for immunization

For citation: Stepanova, M.N. & Morozova, M.S. (2022) Insurance as a tool to reduce financial risks associated with postvaccinal complications. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomika – Tomsk State University Journal of Economics*. 57. pp. 145–161 (In Russian). doi: 10.17223/19988648/57/10

Введение

Вопросы, связанные с иммунопрофилактикой, находятся на пике своей популярности – активного обсуждения на бытовом уровне и повышенного исследовательского интереса в научных кругах, опосредованного ситуацией с новой коронавирусной инфекцией (COVID-19). Одним из важнейших моментов, имеющих значение для каждого из реальных и потенциальных участников процесса вакцинации, является не только существование определенных правовых, морально-нравственных, физических и психологических аспектов [1, 2], но и вопрос финансового обеспечения, опосредованного как фактом осуществления иммунопрофилактики, так и ее последствиями. В той мере, в которой научные изыскания могут быть полезны с позиций финансовой науки, соответствующие вопросы раскрываются либо в контексте реализации прав граждан на компенсацию вреда, причиненного их жизни или здоровью в процессе иммунизации [3–6], либо оценки общей ответной реакции страхового рынка на последствия пандемии [7–9]. Авторы отмечают недостатки системы государственных финансовых гарантий для лиц, имеющих поствакцинальные осложнения [5, 6], и одновременно обращают внимание на то, что рынок коммерческого страхования, реагируя на запросы внешней среды, начал пополнять ассортимент «проковидными» продуктами, в том числе включающими в покрытие «риски вакцинации» [7, с. 17], справедливо объясняя это возросшим интересом населения к страхованию на фоне «обеспокоенности за свое здоровье и здоровье близких» в период пандемии [8]. Зарубежные коллеги в силу специфики страховой медицины и иных организационных подходов к покрытию соответствующих рисков делают акцент на иные аспекты: источники покрытия затрат на саму вакцинацию [9] и ее влияние, как значимого профилактического фактора, на андеррайтинговые решения в сфере личного страхования [10]. В силу новизны темы на отечественном научном пространстве в настоящее время нет системных работ, в которых вопросы финансового обеспечения граждан, столкнувшихся с проблемой неблагоприятных побочных проявлений иммунизации, рассматривался бы в привязке к современным возможностям страхового рынка. Между тем, при ограниченных объемах государственных гарантий, на фоне активной иммунопрофилактики новой коронавирусной инфекции и других заболеваний проблема снижения финансовых рисков граждан, связанных с поствакцинальными осложнениями, приобретает особую актуальность. Ее теоретическая и практическая значимость обусловлена необходимостью выработ-

ки оптимальной стратегии создания системы материальной защиты лиц, для которых финансовое обременение, связанное с иммунопрофилактикой, может быть значимым и (или) предопределяющим целесообразность финансового планирования доходов и расходов домохозяйства с корректировкой на финансовые риски, связанные с иммунизацией. С одной стороны, это может способствовать повышению «качества управления личными финансами» [11, с. 7], с другой – скорректировать вектор развития страховых услуг в соответствующем сегменте.

Методология

Формирование целей статьи. Цель исследования – выявить основные виды финансовых рисков граждан, связанных с вакцинацией, проводимой в рамках иммунопрофилактики инфекционных болезней, раскрыть роль страхования как инструмента снижения финансовых рисков, связанных с поствакцинальными осложнениями.

Постановка задания. В задачи исследования входило: выявить источники финансового обеспечения граждан, связанного с иммунопрофилактикой инфекционных заболеваний; установить основные виды финансовых рисков граждан, связанных с вакцинацией и ее последствиями, и возможность их минимизации посредством обращения к институту страхования.

Используемые в исследовании методы, методики и технологии. Авторами осуществлялся контент-анализ официальных сайтов страховых компаний, представленных на российском рынке личного рискованого страхования на предмет выявления страховых программ, предусматривающих страховое покрытие рисков, связанных с поствакцинальными осложнениями и реакциями, осуществлялся анализ условий, на которых оно предоставляется с последующим сопоставлением их между собой и с условиями возникновения права граждан на социальное обеспечение в рамках системы государственных гарантий. Кроме того, в рамках исследования проводился социологический опрос, направленный на выявление степени информированности населения о возможности страхования «поствакцинальных осложнений» и основных ожиданий от него. Выборочную совокупность, сформированную на принципах randomness, составили 100 человек, из которых 76% женщин и 24% мужчин, 71% опрошенных относятся к возрастной группе «от 18 до 25 лет», 9% – «от 26 до 35 лет», 11% – «от 36 до 45 лет», остальные – от 45 лет и выше. Половозрастное соотношение участников не устанавливалось, а определялось входными характеристиками структуры участвовавших в опросе граждан.

Результаты

В настоящее время вопрос финансового обеспечения, опосредованного как фактом осуществления иммунопрофилактики, так и ее последствиями, решается следующим образом:

– финансовое обеспечение противоэпидемических мероприятий, а также проведение профилактических прививок признается расходным обязательством

Российской Федерации (ст. 6 Федерального закона от 17.09.1998 № 157-ФЗ (ред. от 02.07.2021) «Об иммунопрофилактике инфекционных болезней»;

- финансовое обеспечение на случай возникновения поствакцинальных осложнений в части выплаты государственных единовременных пособий и ежемесячных денежных компенсаций признается расходным обязательством Российской Федерации, в части выплаты пособий по временной нетрудоспособности осуществляется за счет средств бюджета Фонда социального страхования Российской Федерации, а также за счет средств страхователя;

- финансовое обеспечение на случай реализации финансовых рисков, связанных с вакцинацией и ее последствиями, признается личной ответственностью гражданина и остается на его собственном удержании (с возможностью дальнейшего частичного перераспределения).

Таким образом, для граждан основной зоной возникновения финансового обременения, связанного с иммунопрофилактикой, являются последствия отказа от профилактических прививок и последствия развития поствакцинальных осложнений – их можно расценивать в качестве основных факторов финансовых рисков, связанных с вакцинацией и ее последствиями.

Финансовые последствия отказа от вакцинации, составляющие содержание соответствующих финансовых рисков, опосредованы ограничениями, накладываемыми на граждан в соответствии с п. 2 ст. 5 «Об иммунопрофилактике инфекционных болезней» и могут, в частности, выражаться:

- в утрате источника дохода домохозяйства ввиду отказа в приеме на работу или отстранения от отдельных видов работ;

- в бремени расходов, понесенных в связи с невозможностью выезда в страны, пребывание в которых требует конкретных профилактических прививок, а также в упущенной выгоде, если такие поездки предполагали осуществление деятельности, направленной на извлечение дохода;

- в возникновении дополнительных расходов, вызванных отказом в приеме в образовательные организации и оздоровительные учреждения в случае возникновения массовых инфекционных заболеваний или при угрозе возникновения эпидемий.

Финансовые риски данного обстоятельства (отказа от вакцинации) либо полностью остаются на собственном удержании гражданина до момента их реализации или нивелирования, либо частично передаются на страхование в том объеме, в котором это может обеспечить соответствующая программа страховой защиты, формируемая в рамках страхования финансовых рисков физических лиц.

В свою очередь, финансовые риски, обусловленные неблагоприятными последствиями вакцинации, определяются:

- возникновением у гражданина или домохозяйства дополнительных расходов, связанных с нивелированием последствий поствакцинальных осложнений;

- невозможностью получить гарантируемое государством финансовое обеспечение на случай возникновения поствакцинальных осложнений (по разным причинам);

– несоответствием между объемом предоставляемых государством гарантий социальной помощи и реальной потребностью в финансовом обеспечении на случай возникновения поствакцинальных осложнений.

Проблема несоответствия объема оказываемой гражданам государственной социальной поддержки возможным материальным последствиям, связываемым вакцинированным лицом или его бенефициарами с поствакцинальными осложнениями, очевидна. В современных условиях она обостряется еще больше, ставя под сомнения действенность системы социальной защиты, более соответствующей признакам декларативности, чем полноценному обеспечению. «Отсутствие адекватной материальной поддержки со стороны государства» исследователи относят к одной из важнейших причин «неоднозначного отношения россиян к вакцинации» [3, с. 19]. «Размер социальных выплат, предоставляемых государством, до неприличия скромнен» [3] – справедливость данного весьма корректного замечания подтверждает обращение к соответствующим нормам закона (табл. 1).

Таблица 1. Формы социального обеспечения, гарантируемые государством в случае поствакцинальных осложнений, и их базовый размер

Реализованный риск	Форма обеспечения	Базовый размер обеспечения	Получатели обеспечения
Возникновение поствакцинального осложнения	Единовременное пособие	10 тыс. руб.	Сам гражданин
Смерть гражданина, наступившая вследствие поствакцинального осложнения	Единовременное пособие	30 тыс. руб.	Члены семьи гражданина
Инвалидность вследствие поствакцинального осложнения	Ежемесячная денежная компенсация	1 тыс. руб.	Сам гражданин
Болезнь ребенка в возрасте до 18 лет, связанная с поствакцинальным осложнением	Пособие по временной нетрудоспособности	Определяется в соответствии со ст. 7 ФЗ РФ от 29.12.2006 № 255-ФЗ	Один из родителей или иной член семьи

Источник: составлено авторами.

Параметры социальной поддержки лиц с поствакцинальными осложнениями имеют также следующие нюансы:

1) само понятие «поствакцинальные осложнения» связывается исключительно с тяжелыми и (или) стойкими нарушениями состояния здоровья вследствие профилактических прививок;

2) право на получение государственного единовременного пособия возникает в отношении не любого осложнения, а только тех, которые поименованы в специальном перечне, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 02.08.1999 № 885, – их список крайне ограничен;

3) индексация базового размера предоставляемых обеспечений предусмотрена только в отношении ежемесячной денежной компенсации на случай инвалидности, но даже она не решает существующей проблемы, поскольку сама база изначально имеет крайне ограниченный уровень;

4) право на пособие по временной нетрудоспособности имеют только лица, подлежащие обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, т.е. в основном работающие по трудовым договорам, и некоторые иные категории, установленные ст. 2 ФЗ РФ от 29.12.2006 № 255-ФЗ.

Таким образом, мы приходим к выводу о том, что в современных условиях финансовые риски населения, связанные с развитием поствакцинальных осложнений, фактически можно признать личными рисками, задача компенсации которых находится преимущественно в зоне ответственности самих граждан. Вероятностный характер последствий вакцинации и их возможное неблагоприятное влияние на финансовое состояние домохозяйства предопределяют допустимость трансферта части ответственности за риск специализированным институциональным субъектам, готовым предоставить страховую защиту на данный случай. Роль страхования в минимизации финансовых рисков, связанных с неблагоприятными последствиями вакцинации, определяется функциональными возможностями страховых организаций, объемом и качеством предлагаемого страхового покрытия, его доступностью для потенциальных получателей страховых услуг. Главным образом она реализуется в сегменте рискованного личного страхования, демонстрируя способность рекомбинации возможности минимизировать финансовый риск через обращение к страхованию риска причинения вреда жизни и здоровью. Привлекательность данной трансформации в большей мере обеспечивается страхованием от несчастных случаев и болезней. Именно оно за счет допущения свободного распоряжения, полученного выгодоприобретателем страхового обеспечения на цели, приоритетность которых определяет он сам, дает возможность покрытия любых расходов, что делает данное направление более гибким и проще, чем другие (в том числе страхование финансовых рисков граждан), адаптируемым под нужды клиентов.

В настоящее время на рынке рискованного личного страхования представлены предложения 7 компаний, готовых осуществлять страхование на случай поствакцинальных осложнений в рамках специальных программ (табл. 2), одна из которых дополнительно распространяет свое действие на риск первичной травмы головы и первичного инсульта («Росгосстрах Жизнь»). Еще 2 компании анонсировали разработку соответствующего продукта, но не представили его условия, другие 2 за время подготовки материала покинули указанный сегмент.

Как видно из данных табл. 2, в настоящее время страховая защита предоставляется посредством реализации двух видов страхования: страхования от несчастных случаев и болезней и добровольного медицинского страхования или их комбинации в рамках одного полиса.

При этом, как показали данные проведенного авторами социологического опроса, степень информированности населения о таком функционале страхового рынка еще крайне мала: о возможности быть застрахованным от риска неблагоприятных последствий иммунизации на момент исследо-

вания было известно менее чем трети респондентов (28 %), при этом самый низкий уровень осведомленности продемонстрировали представители возрастных групп «от 26 до 35 лет» и «45+» (по 11 %), самый высокий – молодые люди группы «от 18 до 25 лет» (30 %), что можно связать с их большей «интернет-мобильностью».

Таблица 2. Основные характеристики программ, предусматривающих страховое покрытие на случай возникновения поствакцинальных осложнений

Название компании/продукта	Основные параметры продукта	Страховые риски*	Виды обеспечения и их размер (базовое покрытие)
«Росгосстрах» «Иммунитет без риска»	Возраст*: от 18 до 65 лет. Территория покрытия: РФ. Страховая сумма: 1 млн руб. и 1,4 млн руб. Временная франшиза: нет	Реабилитация после лечения осложнений. Госпитализация. Уход из жизни	Выплата при стационарном лечении (2000 руб. в день, но не более 30 дней). Единовременная выплата в случае ухода из жизни (500 тыс. руб.; 700 тыс. руб.)
«АльфаСтрахование» «АльфаВАКЦИНА»	Возраст: от 18 до 60 лет. Территория покрытия: РФ. Страховая сумма: 500 тыс. руб. Временная франшиза: нет	Госпитализация в результате болезни. Критическое заболевание. Смерть	Выплата в случае госпитализации (2000 руб. в день, но не более 10, 15 и 20% от страховой суммы в зависимости от подпрограммы). Единовременная выплата по факту осложнения (2, 5, 10% от страховой суммы). Единовременная выплата в случае смерти (500 тыс. руб.).
«Югория-Жизнь» «Ю-Иммуно»	Возраст: от 18 до 55 лет. Территория покрытия: РФ. Страховая сумма: 1 млн руб. Временная франшиза: нет	Госпитализация. Инвалидность 1, 2 группы. Смерть	Компенсация за каждый день госпитализации (3000 руб., но не более 90 тыс. руб.). Единовременная выплата на случай инвалидности (1 млн руб.). Единовременная выплата в случае смерти (1 млн руб.)
«Уралсиб Страхование» «В порядке»	Возраст: от 1 года до 54 лет. Территория покрытия: РФ. Страховая сумма: 1 млн руб. Временная франшиза: 2 дня	Госпитализация. Инвалидность 1-й, 2-й группы. Уход из жизни (для взрослых). Обращение за медицинской помощью с применением телемедицинских технологий	Компенсация за каждый день госпитализации (3000 руб. в пределах 30 дней). Единовременная выплата на случай инвалидности (1 млн руб.). Единовременная выплата на случай смерти (1 млн руб.)
«ВСК страховой дом» «Прививка без риска»	Возраст: от 0 до 65 лет. Территория покрытия: РФ. Страховая сумма: 50 тыс. руб.; 100 тыс. руб.	Организация и оказание медицинской помощи	Оплата расходов на медицинскую помощь в случае поствакцинальных осложнений

Название компании/продукта	Основные параметры продукта	Страховые риски*	Виды обеспечения и их размер (базовое покрытие)
«КАПИТАЛ LIFE» «Здоровая прививка»	Возраст: до 65 лет. Территория покрытия: РФ. Страховая сумма: 50 тыс. руб., 100 тыс. руб., 200 тыс. руб. Временная франшиза: 4 дня	Оказание первичной медико-санитарной помощи в неотложной форме	Оплата расходов на медицинскую помощь при осложнениях, которые могут возникнуть после вакцинации любой зарегистрированной в РФ вакциной
«Росгосстрах Жизнь» «Восстанови здоровье»	Возраст: от 18 до 60 лет. Территория покрытия: РФ. Страховая сумма: 750 тыс. руб.	Первичное или повторное заболевание COVID-19, в т.ч. в результате вакцинации	Оплата расходов на медицинскую помощь в связи с возникновением поствакцинальных осложнений

Источник: составлено авторами.

* Во всех случаях, представленных в данной таблице, соответствующий риск связывается с развитием поствакцинальных осложнений.

** Здесь и далее под формулировкой «возраст» указаны требования к возрасту застрахованного лица.

Между тем 61,6 % опрошенных высказали готовность приобретения полисов с покрытием риска развития поствакцинальных осложнений – таким образом, их можно рассматривать в качестве потенциальной страховой совокупности, способной сформировать текущий спрос на данном сегменте в ближайшее время. По мнению исследователей, высокий уровень спроса на соответствующие продукты может быть предопределен актуальностью ситуации с иммунопрофилактикой на случай заражения новой коронавирусной инфекцией: как неуверенностью населения в безопасности вакцин, применяемых для вакцинации против COVID-19, так и невозможностью отказаться от вакцинации вследствие осуществления определенных видов профессиональной деятельности и других объективных причин [2].

По данным, полученным нами в ходе исследования, более половины опрошенных уверены в способности профилактических прививок против COVID-19 нанести серьезный вред здоровью. Уверенность высказали 58 % женщин и 62,5 % мужчин; с учетом возрастной структуры и образования – это:

- 51 % респондентов в возрасте 18–25 лет, имеющих преимущественно незаконченное высшее образование;
- 89 % респондентов в возрасте 26–35 лет, имеющих преимущественно среднее специальное образование или незаконченное высшее;
- 82 % респондентов в возрасте 36–45 лет, имеющих преимущественно высшее образование;
- 33 % респондентов в возрасте старше 45 лет, имеющих преимущественно высшее образование.

Как видно из анализа условий страхования, предусматривающих соответствующее страховое покрытие, именно риск возникновения тяжелых

осложнений и является ядром страховых программ, поскольку страховые случаи связываются страховщиками с госпитализацией, инвалидизацией или смертью застрахованного лица как следствием поствакцинальных осложнений. Однако возникает вопрос о смыслах, вкладываемых страховыми организациями в базовое для программ страховой защиты понятие «поствакцинальные осложнения», и соответствии причинно-следственных связей между симптомами, отвечающими признакам поствакцинальных осложнений, и вакцинацией.

Исследовательский интерес авторов в числе прочего связывался как раз с тем, чтобы определить, совпадают ли методические подходы к определению содержания категории «поствакцинальные осложнения» с дефинитивными нормами. Как нами было отмечено ранее, понятие «поствакцинальные осложнения» в соответствии с нормами Федерального закона «Об иммунопрофилактике инфекционных болезней» определяется как «тяжелые и (или) стойкие нарушения состояния здоровья вследствие профилактических прививок», перечень которых установлен Постановлением Правительства РФ от 02.08.1999 № 885, и связывается при этом исключительно с правом гражданина на социальное обеспечение. Вместе с тем, например, «Порядок проведения вакцинации взрослого населения против COVID-19», утвержденный Письмом Министерства здравоохранения РФ от 29 июня 2021 г. № 30-4/И/2-9825, оперирует одновременно такими понятиями, как «поствакцинальные осложнения» и «реакции на прививку», в отдельных случаях смешивая их между собой (см. п.п. 6 п. 1 и п.п. 2 п. 5 раздела 7). Наиболее выверенным с методической точки зрения документом, понятийный аппарат которого имеет смысл порекомендовать к использованию страховым организациям при формировании соответствующих страховых продуктов, служат Методические рекомендации по выявлению, расследованию и профилактике побочных проявлений после иммунизации (утв. Министерством здравоохранения РФ 12 апреля 2019 г.). Использование термина «побочное проявление после иммунизации», которое раскрывается в нем как «любое неблагоприятное с медицинской точки зрения проявление, возникшее после иммунизации» [12, с. 7], могло бы снять все несоответствия, существующую многовариативность понятий и трактовок, допускаемых в настоящее время страховщиками при разработке и дальнейшей коммерциализации программ страхования. Данный подход удобен тем, что не просто обеспечивает получателям страховых услуг единство понимания содержательных границ конкретного направления страховой защиты, но и позволяет страховщикам при решении вопроса о принимаемой ответственности использовать введенное рекомендациями деление побочных проявлений на «серьезные» реакции [12, с. 8] и «несерьезные (незначительные) или обычные (нормальные)» вакцинальные реакции [12, с. 7].

Между тем в настоящее время в отечественной страховой практике при формировании соответствующих программ используются одновременно такие формулировки, как «серьезные осложнения», «поствакцинальные реакции и осложнения», «осложнения, побочные действия и иное рас-

стройство здоровья в результате вакцинации», «осложнения, возникшие после проведенной вакцинации», «состояния, возникшие с момента вакцинации» и т.п., что заметно осложняет понимание потенциальным получателем страховых услуг условий страхования и затрудняет сопоставление содержания разных программ с целью формирования оптимального потребительского предпочтения.

Более того, каждая страховая компания наполняет их содержание своим смыслом так, что достаточно часто объем страхового покрытия не коррелируется с принятым в медицине перечнем побочных проявлений, возникающих после иммунизации, – он может быть как меньше (что отмечается чаще всего), так и больше его, а также выходит за рамки обеспечиваемых системой государственных финанс

овых гарантий, о которой говорилось выше (табл. 3).

Таблица 3. Сравнение видов поствакцинальных осложнений, покрываемых программами страхования, с включенными в перечень дающих право на получение государственных единовременных пособий*

Осложнения, включенные в перечень покрываемых защитой	Югория-Жизнь	ВСК	Капитал Life	Альфа Страхов.	Уралсиб Страхование	Правительственный перечень осложнений
Анафилактический шок	+	у	+	+	+	+
Отек Квинке	+	+	+	+	+	+
Постинъекционный энцефалит	+	+	+	+		+
Полиомиелит	+	+	+	+		+
Нагноение места вакцинации	+	+	+		+	
Афебрильные судороги	+	+	+			Судорожный синдром
Геморрагический васкулит	+	+	+			
Кровотечение	+	+	+			
Полирадикулоневрит	+	+	+			
Синдром Гийена-Барре	+	+	+	+		
Менингит	+	+				Серозный менингит
Диссеминированная БЦЖ-инфекция	+	+				Остеит, остит, остеомиелит, вызванные вакциной БЦЖ
Синдром сывороточной болезни				+		+
Синдром Лайелла				+	+	+
Синдром Стивенса-Джонсона				+	+	+
Острый стеноз гортани				+		

Осложнения, включенные в перечень покрываемых защитой	Югория-Жизнь	ВСК	Капитал Life	Альфа Страхов.	Уралсиб Страхование	Правительственный перечень осложнений
Неврит плечевого нерва						
Неврит					+	Неврит/ полиневрит
Острый миокардит					+	
Агранулоцитоз					+	
Коллапс					+	
Гипопластическая анемия					+	
Лимфаденит					+	
Коллагенозы					+	
Иное						Артрит хронический

* Составлено авторами в том объеме, в котором данная информация раскрывалась страховщиками.

Обращает на себя внимание тот факт, что не все страховые организации, представляя условия программ на официальном сайте, раскрывают перечень осложнений, при наступлении которых у застрахованных лиц возникает право на социальное обеспечение, а взаимодействие с представителями компании, вопреки требованиям отраслевых стандартов в части объема раскрываемой информации, не дает возможность получить ответ на соответствующий вопрос, что ставит под сомнение качество оказываемых страховых услуг, а в некоторых случаях и уровень клиентского обслуживания [13].

Обсуждение

Мы сравнили содержание представленных на рынке программ, направленных на покрытие неблагоприятных последствий вакцинации, с высказанными потенциальными получателями услуг опасениями и ожиданиями и пришли к выводу об очевидности существующего несоответствия между ними. Так, среди респондентов, участвовавших в проведенном авторами опросе, опасения по поводу того, что вакцинация может нанести непоправимый ущерб здоровью, не исключая установления инвалидности, выразили 21% опрошенных. 24% опрошенных считают, что вакцинация способна спровоцировать настолько сильное ослабление организма, что это увеличит риск заражения новой коронавирусной инфекцией. 4% респондентов ожидают умеренной реакции организма на вакцину в виде незначительного «обычного ответа», по 2% – неблагоприятного влияния на протекающую беременность и обострения хронических заболеваний. По мнению большинства (43% опрошенных), в качестве наиболее вероятных побочных проявлений вакцинации стоит ожидать аллергические реакции (заметим, что большинство страховщиков покрывают только ее тяжелые формы).

70% опрошенных ожидают от страховых компаний покрытия любых расходов, связанных с неблагоприятными последствиями иммунизации, при этом, по мнению 89% респондентов, подобное страхование должно быть доступно каждому. Однако страховые организации устанавливают ряд ограничений, заметно снижающих доступность соответствующих программ для тех, кто в них заинтересован в большей степени. По мнению аналитиков, страховщики при их формировании «не попали в аудиторию» [14], поскольку вывели из зоны страхового покрытия пожилых (исключение – «АльфаСтрахование»), лиц с ограниченными возможностями и лиц с отягощенным медицинским анамнезом, т.е. группу потенциальных получателей страховых услуг.

Только две компании в настоящее время принимают на страхование лиц моложе 18 лет, хотя национальный календарь прививок в большей мере ориентирован именно на эту возрастную категорию, а сами страховщики распространяют действие своих программ на достаточно широкий спектр профилактических вакцинаций (табл. 4).

Таблица 4. Виды вакцинаций, неблагоприятные последствия которых покрываются страховыми программами

Название компании	Название продукта	Виды вакцинаций, предусмотренные программой
Росгосстрах	«Иммунитет без риска»	Против кори, столбняка, гриппа, коронавирусной инфекции и других заболеваний
Югория-Жизнь	«Ю-Иммуно»	Против гриппа, коронавирусной инфекции
АльфаСтрахование	«АльфаВАКЦИНА»	«Любые виды прививок: COVID-19, грипп, дифтерия, столбняк и многие другие»
Уралсиб Страхование	«В порядке»	Против гриппа, коронавирусной инфекции
ВСК страховой дом	«Прививка без риска»	«Все виды вакцин, в том числе против коронавируса»
КАПИТАЛ LIFE	«Здоровая прививка»	Предусмотренные национальным календарем профилактических прививок и календарем профилактических прививок по эпидемическим показаниям
Росгосстрах Жизнь	«Восстанови здоровье»	Только против коронавирусной инфекции

Источник: составлено авторами.

Кроме того, программы имеют ограничения по сроку страховой защиты: в большинстве случаев страховщики берут на себя ответственность за период, не превышающий 30–45 дней с момента вакцинации, хотя имеют место быть еще более сжатые рамки – 24 часа на случай возникновения анафилактического шока и 15 суток на случай возникновения других осложнений (пример компании «АльфаСтрахование»). Таким образом, латентные претензии фактически не обеспечиваются страховой защитой, хотя являются высоко вероятностными. Также страхование не распространяется на побочные проявления иммунизации, обусловленные нарушением качества вакцины, ошибками проведения иммунизации и на случайные заболевания или обострение фоновой патологии.

Выводы

Таким образом, для граждан основной зоной возникновения неблагоприятных финансовых последствий, связываемых с иммунопрофилактикой, являются последствия отказа от профилактических прививок и последствия развития поствакцинальных осложнений – их можно расценивать в качестве основных факторов финансовых рисков, связанных с вакцинацией и ее последствиями.

Финансовые риски отказа от вакцинации полностью остаются на собственном удержании гражданина до момента их реализации или нивелирования либо могут частично передаваться на страхование в том объеме, в котором это может обеспечить соответствующая программа страховой защиты, формируемая в рамках страхования финансовых рисков физических лиц. Финансовые риски, связанные с неблагоприятными последствиями вакцинации, частично покрываются государством, а в оставшейся части – это ответственность самого гражданина.

Проведенное исследование дало возможность заключить, что страхование может рассматриваться в качестве инструмента снижения финансовых рисков, связанных с неблагоприятными последствиями вакцинации, на том основании, что данные риски относятся к категории страхуемых, рынок имеет соответствующие предложения в сегменте личного страхования, программы (если они сформированы в рамках страхования от несчастных случаев и болезней) предлагают *объем финансового покрытия* больший по размеру, чем это предусмотрено государственными гарантиями социального обеспечения вакцинированных. Однако имеющиеся на рынке предложения по страхованию обладают рядом серьезных ограничений, препятствующих возможности получить заинтересованным в нем лицам тот объем страховой защиты, который соответствовал бы их ожиданиям.

Нами не обсуждается вопрос об объеме страховой совокупности, для которой страхование на случай поствакцинальных осложнений актуально ввиду действительной возможности реализации соответствующего риска. Тем более что статистика осложнений в рамках проводимой иммунопрофилактики новой коронавирусной инфекции (которая и спровоцировала развитие сектора страхования от поствакцинальных проявлений и осложнений) пока только нарабатывается. Речь идет о возможностях страхового рынка для тех, кто *считает нужным* иметь страховую защиту, т.е. о способности рынка удовлетворить спрос.

В настоящее время данным страхованием занимается не более 4 % страховых организаций. Выбор программ крайне ограничен и не отменяет вопроса о качестве предлагаемого страхового покрытия, уровне клиентского обслуживания, особенно в части информирования потенциальных получателей страховых услуг об особенностях страхового продукта и смыслах, вкладываемых в базовое для этого вида понятие «осложнение» (АльфаСтрахование, Росгосстрах).

Перспективы дальнейших изысканий связываются нами с исследованием особенностей предоставления страхового обеспечения в рамках страхо-

вания на случай поствакцинальных проявлений и осложнений, проблем урегулирования страховых претензий и повышения качества страховой защиты вакцинируемых с тем, чтобы она стала достойным, действенным дополнением системы государственных гарантий.

Список источников

1. *Присяжнюк Ю.П., Сперанская Ю.С.* Права граждан на иммунопрофилактику в период пандемии COVID-19 (в контексте рекомендаций Всемирной организации здравоохранения) // Российский правовой журнал. 2020. № 4 (5). С. 44–48.
2. *Масляков В.В., Портенко Н.Н., Павлова О.Н.* Вакцинация от коронавируса: правовые вопросы // Административное право и практика администрирования. 2020. № 3. С. 28–34.
3. *Брикман А.А., Погоняйлова В.В.* Компенсация вреда жертвам поствакцинальных осложнений: мировой опыт и перспективы в России // Медицинское право: теория и практика. 2021. Т. 7, № 1 (13). С. 18–24.
4. *Данилов С.* На какие выплаты можно рассчитывать в случае осложнений после вакцинации // Практическая бухгалтерия. 2021. № 8. С. 57–60.
5. *Скотский А.А.* Проблемы выплат пособий по поствакцинальным осложнениям в РФ // Правозащитная деятельность в современной России: проблемы и их решение : сборник научных трудов VII Международной научно-практической конференции. СПб., 2021. С. 527–539.
6. *Воротынцева А.А.* Проблемы реализации права на компенсационные выплаты гражданам, пострадавшим от вакцинации: российская и зарубежная практика // Современные тенденции развития юриспруденции, экономики и управления : сборник материалов межрегиональной научно-практической конференции с международным участием. СПб., 2017. С. 239–242.
7. *Суслякова О.Н.* Роль страхования в противодействии последствий пандемии // Калужский экономический вестник. 2021. № 1. С. 16–19.
8. *Русакова О.И., Головань С.А.* Развитие инвестиционного страхования жизни в России // Известия Байкальского государственного университета. 2020. Т. 30, № 3. С. 402–411. doi: 10.17150/2500-2759.2020.30(3).402-411
9. *Norris L.* Will My Health Insurance Cover a COVID-19 Vaccine? (29.08.2021). URL: <https://www.verywellhealth.com/how-will-my-health-insurance-cover-a-covid-19-vaccine-5090168> (дата обращения: 21.11.2021).
10. *Leonhardt M.* Will the unvaccinated still be able to get life insurance? (23.07.21). URL: <https://fortune.com/2021/07/23/covid-unvaccinated-life-insurance/> (дата обращения: 21.11.2021).
11. *Кислицына Л.В., Унтанов А.Б.* Теоретические аспекты финансов домашних хозяйств // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). 2015. Т. 6, № 2. С. 1–8.
12. *Методические рекомендации по выявлению, расследованию и профилактике побочных проявлений после иммунизации* (утв. Министерством здравоохранения РФ от 12 апреля 2019 г.), 43 с. URL: <http://base.garant.ru/72792046/> (дата обращения: 10.11.2021).
13. *Кондрацкая Т.А., Хоавило Д.С.* Клиентский сервис в страховых компаниях // Baikal Research Journal. 2017. Т. 8, № 2. doi: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).28
14. *Егизарян П.* Создана страховка от осложнений при вакцинации. Но людям из групп риска она не положена. URL: <https://www.vbr.ru/banki/novosti/2021/05/27/ppk-strahovka/> (дата обращения: 10.11.2021).

References

1. Prisyazhnyuk, Yu.P. & Speranskaya, Yu.S. (2020) Prava grazhdan na immunoprofilaktiku v period pandemii COVID-19 (v kontekste rekomendatsiy vsemirnoy organizatsii zdavookhraneniya) [The rights of citizens to immunoprophylaxis during the COVID-19 pandemic (in the context of the recommendations of the World Health Organization)]. *Rossiyskiy pravovoy zhurnal – Russian Legal Journal*. 4 (5). pp. 44–48.
2. Maslyakov, V.V., Portenko, N.N. & Pavlova, O.N. (2020) Vaccination against coronavirus: legal issues. *NB: Administrativnoe pravo i praktika administrirovaniya*. 3. pp. 28–34. (In Russian). DOI: 10.7256/2306-9945.2020.3.33965
3. Brikman, A.A. & Pogonyaylova, V.V. (2021) Compensation for vaccine-related injury: global experience and perspectives in Russia. *Meditsinskoe pravo: teoriya i praktika – Medical Law: Theory and Practice*. 1 (13). pp. 18–24. (In Russian).
4. Danilov, S. (2021) Na kakie vyplaty mozno rasschityvat' v sluchae oslozhneniy posle vaksinatсии [What payments can be counted on in case of complications after vaccination]. *Prakticheskaya bukhgalteriya*. 8. pp. 57–60.
5. Skotskiy, A.A. (2021) [Problems of payment of benefits for post-accinal complications in the Russian federation]. *Pravozashchitnaya deyatel'nost' v sovremennoy Rossii: problemy i ikh reshenie* [Human Rights Activity in Modern Russia: Problems and their solution]. Proceedings of the 7th International Conference. Saint Petersburg. 20 May 2021. Saint Petersburg: Saint Petersburg University of Economics, Culture and Business Administration. pp. 527–539. (In Russian).
6. Vorotyntsev, A.A. (2017) Problemy realizatsii prava na kompensatsionnye vyplaty grazhdanam, postradavshim ot vaksinatсии: rossiyskaya i zarubezhnaya praktika [Problems of realization of the right to compensation payments to citizens affected by vaccination: Russian and foreign practice]. In: *Sovremennye tendentsii razvitiya yurisprudentsii, ekonomiki i upravleniya* [Modern Trends in the Development of Jurisprudence, Economics and Management]. Saint Petersburg: [s.n.]. pp. 239–242.
7. Suslyakova, O.N. (2021) The role of insurance in countering the effects of the pandemic. *Kaluzhskiy ekonomicheskij vestnik*. 1. pp. 16–19. (In Russian).
8. Rusakova, O.I. & Golovan', S.A. (2020) Development of investment life insurance in Russia. *Izvestiya Baykal'skogo gosudarstvennogo universiteta – Bulletin of Baikal State University*. 3 (30). pp. 402–411. (In Russian). DOI: 10.17150/2500-2759.2020.30(3).402-411.
9. Norris, L. (2021) Will My Health Insurance Cover a COVID-19 Vaccine? *Verywell Health*. [Online] Available from: <https://www.verywellhealth.com/how-will-my-health-insurance-cover-a-covid-19-vaccine-5090168> (Accessed: 21.11.2021).
10. Leonhardt, M. (2021) Will the unvaccinated still be able to get life insurance? *Fortune*. 23 July. [Online] Available from: <https://fortune.com/2021/07/23/covid-unvaccinated-life-insurance> (Accessed: 21.11.2021).
11. Kislitsyna, L.V. & Untanov, A.B. (2015) Theoretical aspects of household finance. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykal'skiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava)*. 2 (6). pp. 1–8. (In Russian). DOI: 10.17150/2072-0904.2015.6(2).7
12. Garant. (2019) *Methodological recommendations for the detection, investigation and prevention of adverse events after immunization (approved by the Ministry of Health of the Russian Federation on April 12, 2019)*. [Online] Available from: <http://base.garant.ru/72792046> (Accessed: 10.11.2021). (In Russian).
13. Kondratskaya, T.A. & Khoavilo, D.S. (2017) Customer service in insurance companies. *Baikal Research Journal*. 2 (8). DOI: 10.17150/2411-6262.2017.8(2).28
14. Egiazaryan, P. (2021) Sozdana strakhovka ot oslozhneniy pri vaksinatсии. No lyudyam iz grupp riska ona ne polozhena [Insurance against complications during vaccination has been created. But people from risk groups are not allowed it]. [Online] Available from: <https://www.vbr.ru/banki/novosti/2021/05/27/ppk-strahovka> (Accessed: 10.11.2021).

Сведения об авторах:

Степанова М.Н. – кандидат экономических наук, Байкальский государственный университет (Иркутск, Россия). E-mail: emarina77@list.ru

Морозова М.С. – студент, Байкальский государственный университет (Иркутск, Россия). E-mail: valkirya282000@yandex.ru

Вклад авторов: все авторы сделали эквивалентный вклад в подготовку публикации. Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

Information about the authors:

M.N. Stepanova, Cand. Sci. (Economics), Baikal State University, Irkutsk, Russia. E-mail: emarina77@list.ru

M.S. Morozova, Baikal State University, Irkutsk, Russia. E-mail: valkirya282000@yandex.ru

Contribution of the authors: the authors contributed equally to this article. The authors declare no conflicts of interests.

Статья принята к публикации 09.02.2022.

The article was accepted for publication 09.02.2022.