

Работа подготовлена с использованием системы КонсультантПлюс

Гусаров Артём Владимирович

Gusarov Artem Vladimirovich

Владимирский государственный университет

им. А.Г. и Н.Г. Столетовых (ВлГУ),

**СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ИНСТИТУТА ВЕТЕРИНАРНОГО
СТРАХОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**CURRENT STATE OF THE VETERINARY INSURANCE
INSTITUTE IN THE RUSSIAN FEDERATION**

Современный российский страховой рынок в последние годы стал стремительно развиваться и набирать обороты, становясь неотъемлемой частью общеэкономических рыночных отношений. Одним из факторов, повлиявших на это развитие, стало появление у страховых компаний совершенно новых продуктов, предусматривающих возможность страхования нетипичных рисков. Именно к этой категории относятся и услуги по ветеринарному страхованию животных. Целью данной работы является определение современного состояния института ветеринарного страхования в Российской Федерации.

Ключевые слова: страхование, ветеринарное страхование, страхование домашних животных, ветеринарные услуги.

The modern Russian insurance market has been rapidly developing and gaining momentum in recent years, becoming an integral part of General economic market relations. One of the factors that influenced this development was the appearance of completely new products for insurance companies that provide

for the possibility of insuring atypical risks. This category also includes services for veterinary insurance of animals. The purpose of this work is to determine the current state of the Institute of veterinary insurance in the Russian Federation.

Keywords: insurance, veterinary insurance, pet insurance, veterinary services.

Ветеринарное страхование является достаточно нестандартным явлением в отрасли страхования. В Европе ветеринарное страхование существует вот уже более 100 лет. В 1890 году основатель Lansforsakrings Alliance (ныне Agria Animal Insurance) Клаес Верджин (Claes Virgin) выписал первые полисы для домашних животных в Швеции. Страховались тогда лошади и другой сельскохозяйственный скот [1].

Исторически ветеринарное страхование домашних животных в России так же, как это было и за рубежом, произошло из страхования сельскохозяйственных животных. Поворотным моментом стало 3 мая 1839 года, когда Государственный совет по ходатайству «отставного майора Экельна и прусского подданного Шперлинга» дал своё согласие на учреждение «Общества для взаимного застрахования скота в России» в Санкт-Петербурге [2, С.58].

15 марта 1848 г. в Санкт-Петербурге открывается акционерное общество «Страхования сельскохозяйственных животных». Оно внесло достаточно серьёзный вклад в развитие ветеринарного страхования в дореволюционной России, масштаб осуществляемой им работы по тем временам был по-настоящему огромен. Так, согласно отчёту за 1853 г. общество состояло из 3 директоров, 2 почетных членов правления, 135 действительных членов и корреспондентов, 70 агентов по страхованию животных, 43 торговых агентов и 56 ветеринарных врачей. Свою деятельность общество по страхованию сельскохозяйственных животных осуществляло на территории 28 губерний европейской части России. В 1852 г. оно застраховало 274089 голов крупного рогатого скота и 119624 головы

мелкого скота на сумму более 7316,6 тыс. руб., а в 1853 г. соответственно 288761 и 422054 головы на сумму 9291,1 тыс. руб. [2, С.58].

Конкретно о страховании домашних питомцев (т.е. страховании кошек, собак и т.д., что в данной статье и понимается под термином «ветеринарное страхование» – прим. авт.) как о полноценном виде страхования впервые стали говорить с середины 90-х годов. Однако долгое время оно представляло собой лишь производство единовременных выплат по отдельным рискам – на случай болезни, стихийных бедствий или неправомерных действий третьих лиц. Кроме того, застраховать можно было исключительно породистых питомцев. И лишь несколько лет назад на российском страховом рынке стали появляться предложения по полноценному ветеринарному страхованию.

К сожалению, даже сейчас российский сегмент ветеринарного страхования практически не развит. Среди компаний, оказывающих различные услуги по страхованию, лишь считанные единицы занимаются непосредственно страхованием животных. Среди таких компаний – Ингосстрах, Росгосстрах, Альфа Страхование, Манго Страхование, Ренессанс Страхование, Сбербанк Страхование, Акбарстрах, РСХБ Страхование, СОГАЗ, Согласие, РЕСО, Энергогарант, МАКС-М, АСКО и др. Практически все из них страхуют только сельскохозяйственных домашних животных. Однако есть и те, кто страхует именно питомцев. Например, Ингосстрах, Манго Страхование, Сбербанк Страхование, Акбарстрах оказывают услуги по страхованию кошек и собак, что довольно нетипично для отечественного рынка.

Однако в отрасли ветеринарного страхования существует ряд довольно серьезных проблем, мешающих ее дальнейшему развитию.

Так, значительное число страховых компаний не хотят страховать беспородных животных, ссылаясь на то, что их трудно оценить. «Владельцу животного для заключения договора страхования необходимо представить документ, подтверждающий действительную стоимость животного. Ведь

именно на его основании будет установлен лимит ответственности страховщика по рискам. Заявленная стоимость животного, как правило, также подтверждается документально (справка из клуба, договор купли-продажи, экспертное заключение) [3]», — поясняют сотрудники страховой компании «Росгосстрах». То есть, если нет договора с указанной ценой животного, то его придется оценивать. Эксперт может оценить породистое животное, а вот из чего исходить при оценке беспородного питомца — неясно.

Одним из основных требований также является наличие ветеринарного паспорта у животного. Паспорт оформляется ветеринарным врачом по инициативе владельца животного. Типовая форма ветеринарного паспорта установлена в Приложении №2 к Единым ветеринарным (ветеринарно-санитарным) требованиям, предъявляемым к товарам, подлежащим ветеринарному контролю (надзору), утверждённым Решением Комиссии Таможенного союза от 18 июня 2010 года №317 «О применении ветеринарно-санитарных мер в Евразийском экономическом союзе» [4]. В ветпаспорт вносятся сведения о владельце животного, о самом животном, о чипе, о поле, об обработке против паразитов, вакцинациях и т.д.

Но проблема заключается в том, что сегодня в России довольно низкий уровень паспортизации животных. А при отсутствии ветеринарного паспорта довольно трудно идентифицировать действительно застрахованное животное, что создаёт возможность проведения мошеннических действий, связанных с подменой животных и получения нечестным путём страховых выплат. Ведь в основном паспорт оформляют хозяева породистых питомцев, участвующих в выставках и имеющих родословную, а также те, кто часто бывает в путешествиях вместе со своими животными. Все остальные владельцы почти не видят смысла в оформлении ветеринарного паспорта.

Часто в числе требований при заключении договора ветеринарного страхования присутствует наличие чипа у животного. Его роль заключается также в упрощении процесса идентификации. Раньше, когда не было

микрочипов, единственным способом идентификации служило клеймо. Буквенно-цифровое обозначение в клейме может указываться в ветеринарном паспорте даже при наличии чипа.

Чипировать домашних животных в России начали еще в 2004 году [5]. Причиной тому послужило вступление в силу 3 июля 2004 года регламента Европейского Парламента № 998/2003, по которому домашние животные (собаки, кошки и хорьки), путешествующие через границы Европейского союза, должны быть идентифицированы микрочипом, либо отчетливым клеймом; при этом переходный период для клейма составит 5 лет, по истечении которых единственным идентификатором станет микрочип [6]. Однако до сих пор данная мера в России не приобрела должной популярности.

Опыт введения обязательной регистрации и чипизации домашних животных существует и на региональном уровне. В Томской области ещё в 2010 году был принят закон, согласно которому владельцев питомцев обязали ставить их на учёт. По данным на весну 2015 года в области было зарегистрировано почти 11 тысяч собак. В 2014 году подобный закон был принят и в Амурской области, где, однако, обязательное наличие ветеринарного паспорта и прохождение процедуры чипизации положено только для собак. В мае того же года аналогичный закон вступил в силу на территории Калужской области. От хозяев не только собак, но и кошек потребовали оформить ветеринарный паспорт на своих питомцев. Таким образом, на февраль 2015 года в данном субъекте было зарегистрировано 1498 собак и 833 кошки [7].

Несмотря на всё это, в общероссийском масштабе число зарегистрированных животных всё ещё остаётся колоссально низким. Меры отдельных регионов по введению обязательного учёта также не снискали особой популярности у населения. Очевидно, что лишь грамотная политика, проводимая на федеральном уровне в данной сфере, способна исправить сложившуюся ситуацию, но до сих пор попытки проведения подобной

политики обворачивались провалом. Органы власти должны обязательно обратить внимание на предыдущие ошибки и привлечь весь свой опыт для разрешения данной проблемы.

Важным требованием, обычно предъявляемым страховыми организациями при заключении договора ветеринарного страхования, является соответствующий возраст животного. В случаях, если питомец будет слишком молодым или слишком старым, страховщики откажутся его страховать. Каждая страховая организация устанавливает свой приемлемый возрастной диапазон. Связано это, главным образом, с тем, что молодые и старые животные имеют больший шанс заболеть или получить какую-либо травму, соответственно, таким образом страховые компании пытаются защититься от лишних для себя рисков. Тем же объясняется традиционное требование о наличии всех необходимых прививок и об отсутствии разного рода болезней у животного.

Наиболее важной проблемой является то, что на сегодняшний день в сфере ветеринарного страхования существует некоторая неполнота нормативного регулирования. При страховании имущества в качестве предмета страхования обычно выступают здания, сооружения, транспортные средства, домашнее имущество и другие материальные ценности, а также то или иное имущественное право, если оно представляет собой самостоятельную ценность.

Животные в соответствии с действующим законодательством также относятся к имуществу. основополагающая норма закреплена в ст. 137 Гражданского кодекса РФ, в соответствии с которой к животным применяются общие правила об имуществе и не допускается жестокое обращение с ними[8].

Однако действующее законодательство не может помочь ответить на вопрос о том, применимы ли к ветеринарному страхованию по аналогии нормы медицинского страхования. В развитых странах, где страхование животных достаточно популярно, такая аналогия вполне имеет место быть –

там страхователь заключает договор со страховой компанией, имея цель не расходовать свои средства на оказание ветеринарных услуг животному, так как подразумевается, что после уплаты страховой компании страхового взноса она берёт на себя обязанность по оказанию ветеринарных услуг животному при наступлении страхового случая. У нас же такая схема практически не применяется. Отечественное ветеринарное страхование больше напоминает страхование имущества, где страховщик при наступлении того же страхового случая не берёт на себя обязанность осуществить необходимую ветеринарную помощь животному, а лишь производит денежную выплату. Только единичные предложения на российском страховом рынке предусматривают оказание непосредственно ветеринарной помощи – то, что мы и называем применительно к данной проблеме «аналогией норм медицинского страхования».

В связи с этим, наиболее адекватным сценарием по увеличению популярности ветеринарного страхования как среди страховщиков, так и среди страхователей представляется совершенствование нормативного регулирования данного института. В первую очередь, необходимо закрепить этот вид страхования в ст.32.9 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [9], где перечисляются все виды страхования. Следующим шагом может быть принятие профильного акта, детально описывающего институт ветеринарного страхования и его особенности, или соответствующее дополнение ст.137 Гражданского кодекса РФ, которое позволило бы страховать домашних питомцев по аналогии с добровольным медицинским страхованием, поскольку применительно к данной ситуации возможность использования норм об аналогии гражданского законодательства, закрепленных в ст.6 Гражданского кодекса РФ, в силу специфики объекта договора страхования является слишком спорной.

Несомненно, в современных российских экономических реалиях ветеринарное страхование животных ещё долго будет оставаться

своеобразной «экзотикой» в сознании массового потребителя. Во многом это связано с тем, что культура страхования среди россиян находится на достаточно низком уровне. Типичный потребитель зачастую рассматривает любое страхование как лишнее финансовое обременение, а не способ защиты от различных рисков. Тем не менее, у ветеринарного страхования существует будущее. Многие владельцы относятся к своим питомцам как к полноценным членам семьи, поэтому достаточно серьёзно заботятся об их благополучии. Одним из инструментов обеспечения такого благополучия вполне может стать ветеринарное страхование.

Список использованной литературы

1. History of Pet Health Insurance [Электронный ресурс]. URL: <https://naphia.org/industry/history/> (дата обращения: 16.10.2020);
2. Никитин И.Н., Калугин В.И. История ветеринарии. - М.: Агропромиздат, 1988. 191 с.;
3. Имущество на четырёх ногах [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mn.ru/society/84769> (дата обращения: 22.10.2020);
4. О применении ветеринарно-санитарных мер в Евразийском экономическом союзе: Решение комиссии Таможенного союза от 18.06.2010 №317 [Электронный ресурс]. URL: http://www.eurasiancommission.org/_layouts/Lanit.EEC.Desicions/Download.aspx?IsDlg=0&print=1&ID=1369 (дата обращения: 21.10.2020);
5. Animal-id.ru – Единая База Данных чипированных животных [Электронный ресурс]. URL: <http://www.animal-id.ru> (дата обращения: 23.10.2020).
6. О требованиях к состоянию здоровья домашних животных, подлежащих перевозке в некоммерческих целях, и о внесении изменений в Директиву Совета ЕС 92/65/ЕЭС: Регламент Европейского Парламента и

Совета Европейского Союза 998/2003 от 26.05. 2003 // OJ L 146. - 13.6.2003. - С.1;

7. Дайте кошке паспорт [Электронный ресурс]. URL: https://www.gazeta.ru/pets/articles/registratsiya_sobak.shtml (дата обращения: 24.10.2020).

8. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (Часть 1) // Российская газета. - 08.12.1994. - № 238-239;

9. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. – 12.01.1993. - №6.