

Арич М.И. Европейский опыт регулирования использования генетических исследований в страховании жизни и здоровья / М.И. Арич, М.М. Левон // Сборник статей IV Международной научно-практической конференции «Переработка и управление качеством сельскохозяйственной продукции». Минск, БГАТУ, 2019. – С.338-340.

УДК 57.088.7:368

Арич М.И., к.е.н.

Национальный университет пищевых технологий

Левон М.М., к.м.н., доцент

Национальный медицинский университет имени А.А. Богомольца

ЕВРОПЕЙСКИЙ ОПЫТ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ГЕНЕТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ В СТРАХОВАНИИ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ

Использование генетических исследований в страховании жизни и здоровья в последнее время получает все большее распространение на страховых рынках стран Европы. При этом возможность использовать результаты генетических исследований в сфере страхования жизни и здоровья может иметь как преимущества так и недостатки для участников страхового рынка. Поэтому вопрос регулирования взаимодействия страхового рынка и генетических исследований становится все более актуальным.

В зависимости от конкретной медицинской проблемы пациента в клинической практике в настоящее время доступны различные виды генетических тестов. Наиболее распространенными видами генетического тестирования являются [2; 4; 8; 11]: анализ новорожденных (для выявления генетических нарушений с высокой степенью проникновения, которые можно лечить в раннем возрасте); диагностическое или подтверждающее генетическое тестирование (для выявления или подтверждения конкретного генетического состояния); анализ носителей (для выявления незатронутых людей в качестве носителей для конкретного аутосомно-рецессивного заболевания); прогнозирующее и предсимптомное тестирование (для оценки риска развития заболевания у взрослых); фармакогенетическое тестирование (для определения индивидуальной дозы препарата, выбора и реакции) [3; 13; 14]; предимплантационное генетическое тестирование (для снижения риска рождения ребенка с определенным генетическим или хромосомным расстройством); нутригенетическое тестирование (для изучения влияния генетических изменений на взаимодействие между питанием и здоровьем или на потребности в питательных веществах) [1; 5; 8].

Европейский опыт регулирования использования генетических исследований в страховании жизни и здоровья показывает разные подходы к решению данных задач. У Германии в соответствии с законом о геномной инженерии, информация о прогностическом тестировании разрешается запрашивать и использовать только в том случае, если гарантированная сумма превышает 300 тыс. евро. На использование результатов диагностических генетических тестов в год не накладывается никаких ограничений. У Франции в соответствии с The Code de Santé Publique (2002) запрещается использование результатов испытаний генетических характеристик человека в страховых целях [7; 9; 10; 11]. У Бельгии результаты существующих генетических тестов, которые определяют будущее состояние здоровья, не могут быть предоставлены страховщикам, даже если это будет полезно для заявителя. В Австрии в соответствии с Законом о геномной технологии (The Gene Technology Act, 1994/2005) запрещается страховщикам получать, запрашивать, принимать

или иным образом использовать результаты анализа генов на своих держателях полисов или заявителей на страхование [8; 11; 12]. В Голландии страховщики не должны запрашивать или использовать результаты прогностических генетических тестов, если общая гарантированная сумма составляет менее 160 тыс. евро для страхования жизни и ежегодные выгоды от лечения ниже уровня после тестирования. Никакие ограничения не применяются к диагностическим генетическим тестам. В Португалии также запрещается страховщикам получать, запрашивать, принимать или иным образом использовать генетические данные (включая данные семейной истории) о своих страхователях или заявителях на страхование [8; 15]. В Швейцарии Закон о генетических исследованиях на людях (The law regarding Genetic Investigations in Humans, 2004) гласит, что страховщикам не разрешается запрашивать прогностические генетические тесты в страховых целях. Никакие ограничения не применяются к диагностическим генетическим тестам. Частным страховщикам жизни и инвалидности будет разрешено получать и использовать результаты существующих тестов, если общая страховая сумма по всем полисам превышает 400 тыс. швейцарских франков для страхования жизни или 40 тыс. швейцарских франков в год для страхования по инвалидности, и решение является актуарно обоснованным [2; 8]. В Соединённом Королевстве страховщики не должны требовать от клиентов раскрывать результаты прогностических генетических тестов для полиции с общей гарантированной суммой до 500 тыс. фунтов стерлингов для страхования жизни или 300 тыс. фунтов стерлингов для страхования от критических заболеваний, или ежегодные пособия до 30 тыс. фунтов стерлингов на страхование доходов [8; 11; 12]. Никакие ограничения не применяются к диагностическим генетическим тестам. В Польше согласно новому закону о страховании от сентября 2015 года, страховщикам не разрешается запрашивать какие-либо результаты генетического теста на страхование [8].

Анализ европейского опыта регулирования использования генетических исследований в страховании жизни и здоровья показал, что существуют следующие ограничения относительно генетических данных в страховании [7; 8; 12; 13]: 1. Страховщикам, как правило, не разрешается просить заявителей пройти прогностическое генетическое тестирование, а в тех случаях, когда отсутствует законодательство, страховщики согласились не запрашивать такие тесты. 2. Страховщики ограничены в использовании уже имеющейся прогнозной генетической информации в процессе андеррайтинга, предоставляя актуарное обоснование для любого применяемого рейтинга. На некоторых европейских рынках эти данные могут использоваться только в качестве вышеуказанных страховых сумм. 3. Использование диагностической генетической информации, используемой для подтверждения наличия заболевания, как правило, допускается для целей андеррайтинга, если это актуально оправдано. 4. Информация о семейной истории, за некоторыми исключениями, не оспаривалась и является ключевой для ограничения подверженности генетическому риску анти-селекции.

Список использованной литературы

1. Beatrice Godard, Sandy Raeburn, Martin Bobrow, Peter Farndon (2004). Genetic information and testing in insurance and employment: Technical, social and ethical issues. *European Journal of Human Genetics*. DOI: 10.1038/sj.ejhg.5201117
2. Benefits of genetic testing. Reveal the cause of diseases. CENTOGENE AG. THE RACE DISEASE COMPANY. Germany, 2016.
3. Durnin M., Hoy M., Ruse M. (2012) Genetic Testing and Insurance: The Complexity of Adverse Selection. DISCUSSION PAPER, University of Guelph.
4. Joly Y., Burton H., Knoppers B.M., Feze I.N. (2013). Life insurance: Genomic stratification and risk classification. *European Journal of Human Genetics*, DOI: 10.1038/ejhg.2013.228.

5. Kathy L. Hudson, Karen H. Rothenberg, Lori B. Andrews, Mary Jo Ellis Kahn, Francis S. Collins (1995). Genetic Discrimination and Health Insurance: An Urgent Need for Reform. *SCIENCE*, VOL. 270. P.361-393.
6. Katz G. and Schweitzer S.O. (2010), "Implications of Genetic Testing for Health Policy," *Yale Journal of Health Policy, Law, and Ethics*, 10(1):90-134, 2010.
7. Keogh L., Otlowski M. (2013). Life insurance and genetic test results: A mutation carrier's flight to achieve full cover. *The Medical journal of Australia*. DOI: 10.5694/mja13.10202
8. Klein, Ronald (2017). Genetics and Life Insurance. A View Into the Microscope of Regulation. Published by The Geneva Association—International Association for the Study of Insurance Economics.
9. Lemke, Thomas (2009). "A slap in the face". An exploratory study of genetic discrimination in Germany. *Genomic, society, and policy / ESRC Genomics Network*.
10. Lemmens T., Joly Y., Knoppers B.M. (2004): Genetic and life insurance: a comparative analysis. *GenEdit* 2004.
11. Nabholz C.E. (2011), Fair risk assessment in life and health insurance. *Swiss Reinsurance Company Ltd*.
12. Nabholz C.E. (2016), Seeing the future? How genetic testing will impact life insurance. *Swiss Re Centre for Global Dialogue*.
13. Prince A. (2016), Tantamount to Fraud?: Exploring Non-Disclosure of Genetic Information in Life Insurance Applications as Grounds for Policy Rescission. *Health Matrix: The Journal of Law-Medicine*. Volume 26, Issue 1.
14. Shannyn C. Riba. The Use of Genetic Information in Health Insurance: Who will be Helped, Who will be Harmed and Possible Long-Term Effects. *REVIEW OF LAW AND JUSTICE* [Vol.16:2 2017] GENETIC INFORMATION IN HEALTH INSURANCE.
15. Soini, Sirpa (2012). Genetic testing legislation in Western Europe—a fluctuating regulatory target. *Community Genet* (2012) 3:143–153. DOI 10.1007/s12687-012-0078-0