

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный профессионально-педагогический  
университет»

## **ДОГОВОР ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

Дипломная работа  
по направлению подготовки 44.03.04 Профессиональное обучение  
(по отраслям)  
профиля подготовки «Правоведение и правоохранительная деятельность»  
специализации «Правозащитная деятельность»

Идентификационный код ДР: 137

Екатеринбург 2018

Министерство образования и науки  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Российский государственный профессионально-педагогический  
университет»  
Институт гуманитарного и социально-экономического образования  
Кафедра права

К ЗАЩИТЕ ДОПУСКАЮ:  
Заведующий кафедрой права:  
\_\_\_\_\_ А.А. Воронина  
«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

## ДОГОВОР ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

Дипломная работа  
по направлению подготовки 44.03.04 Профессиональное обучение  
(по отраслям)  
профиля подготовки «Правоведение и правоохранительная деятельность»  
профилизации «Правозащитная деятельность»

Идентификационный код ДР: 137

Исполнитель: студентка группы ПВД-415	_____	В.А. Кобелева
	<i>(подпись)</i>	
Руководитель: доцент	_____	О.В. Южакова
	<i>(подпись)</i>	
Нормоконтролер: ст. преподаватель	_____	К.А. Игишев
	<i>(подпись)</i>	

Екатеринбург 2018

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ.....	6
1.1. Понятие, основные элементы и виды договора личного страхования.....	6
1.2. Правовой статус сторон договора личного страхования.....	22
2. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ.....	30
2.1. Порядок заключения, изменения и прекращения договора личного страхования.....	30
2.2. Ответственность сторон по договору личного страхования.....	36
АНАЛИЗ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ.....	40
МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА.....	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	53
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	56

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования опосредована, прежде всего, тем, что именно личное страхование на сегодняшний день является наиболее распространенным и динамично развивающимся направлением страхования. Это связано с тем, что в современных условиях необходимость в страховой защите таких личных нематериальных благ, как жизнь и здоровье становится все востребованней.

Однако на данный момент личное страхование в России развито не в полной мере. Оно осуществляется либо в обязательном порядке, либо добровольно; при этом добровольное страхование таких интересов, как жизнь и здоровье, происходит крайне редко. Причиной этого является недоверие граждан страховым компаниям, а значит, прослеживается несовершенство гражданско-правового регулирования данных общественных отношений.

Следует отметить, что личное страхование позволяет человеку обеспечить себя достойной пожизненной пенсией, получить материальное обеспечение в случае причинении вреда жизни или здоровью застрахованного лица, гарантировать накопление на образование детей и благосостояние семьи, увеличить свой резервный капитал<sup>1</sup>.

Обозначенные обстоятельства обуславливают необходимость развития личного страхования в России, и, как следствие, гражданско-правовое совершенствование его основного элемента – договора личного страхования.

Целью работы является выявление проблем, связанных с особенностями договора личного страхования, а также выработка предложений для совершенствования законодательства в области гражданско-правового регулирования договора личного страхования.

---

<sup>1</sup> *Авакян А.М.* Гражданско-правовой договор личного страхования. Дис. ... канд. юрид. наук. Краснодар. 2013. С. 3.

Для достижения указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- обозначить понятие договора личного страхования;
- рассмотреть виды договоров личного страхования;
- определить предмет и стороны исследуемого договора;
- выявить права и обязанности лиц, участвующих в страховых отношениях;
- рассмотреть особенности заключения, изменения и прекращения договора личного страхования;
- проанализировать правоприменительную практику по теме исследования;
- сформулировать предложения по совершенствованию законодательства, регулирующего анализируемые отношения.

Объектом исследования выступают обязательственные отношения, складывающиеся при заключении договора личного страхования.

Предметом исследования являются правовые нормы, регулирующие договор личного страхования, а также практика их применения.

Теоретическая основа работы представлена трудами следующих исследователей: В.Ю. Абрамова, А.М. Авакян, Ю.Н. Андреевой, А.Г. Аракелян, В.С. Белых, М.И. Брагинского, В.В. Витрянского, Л.Ю. Грудичиной, С.В. Дедикова, Г.С. Демидовой, А.С. Долаева, Г.Р. Игбаевой, А.В. Имаевой, О.С. Иоффе, Н.Ю. Когдатенко, О.В. Корнеевой, И.А. Кузнецовой, Т.И. Лысенко, И.А. Митричева, В.И. Серебровского, Н.С. Сорокиной, К.В. Талерова, А.Н. Танага, Ю.Б. Фогельсона, А.И. Худякова.

Методологическую основу исследования составляют следующие методы: технико-юридический, формально-логический, системно-структурный подход, анализ и синтез.

Нормативную основу работы составляют Конституция Российской Федерации<sup>1</sup> (далее по тексту – Конституция РФ), Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (далее по тексту – ГК РФ)<sup>2</sup>, Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>3</sup> (далее по тексту – Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

Структура работы обусловлена целями и задачами исследования, отражает его логику и включает введение, две главы, объединяющие четыре параграфа, анализ правоприменительной практики, методическую разработку и заключение.

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

<sup>3</sup> Российская газета. 1993. 25 дек.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ДОГОВОРЕ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

### 1.1. Понятие, основные элементы и виды договора личного страхования

Понятие личного страхования, как и вообще страхования, не является чисто юридическим. Указанное понятие является сложным и в практическом плане менее используемым, чем имущественное страхование, что является прямым следствием экономико-политических процессов, начавшихся в 90-е годы 20 века<sup>1</sup>.

При определении понятия договора личного страхования исследователям приходится, во-первых, продумать, с какой из точек зрения о страховании необходимо говорить. Во-вторых, необходимо провести разграничение имущественного и личного страхования. В-третьих, потребуется провести разграничение между личным страхованием и договором личного страхования.

Выделяются экономические<sup>2</sup> и юридические<sup>3</sup> точки зрения на страхование. Так, социально-экономический, финансовый и юридический аспекты страхования выделяет М.А. Елкин<sup>4</sup>; о многоаспектности страхования также говорится в учебном пособии «Страхование право России» под редакцией В.С. Белых<sup>5</sup>. Говоря о юридической природе страхования (или, иными словами, о страховании с юридической точки зрения), абсолютное большинство ученых-правоведов придерживается позиции, что страхование есть правоотношение. В.И. Серебровский, занимавшийся проблемой юридической природы страхования, в трудах которого данный

---

<sup>1</sup> Митричев И.А. Понятие личного страхования в российском праве // Бизнес, Менеджмент и Право. 2017. № 3. С. 45.

<sup>2</sup> Худяков А. И. Теория страхования. М., 2010. С. 138.

<sup>3</sup> Аракелян А.Г. Проблемы понятия и квалификации договора страхования в современном гражданском праве // Вестник ВолГУ. № 11. 2009. С. 57.

<sup>4</sup> Елкин М.А. Система правового регулирования страхования в Российской Федерации (финансово-правовой аспект): Дис. ... канд. юрид. наук: М., 2003. С. 15.

<sup>5</sup> Белых В. С. Страхование право в России: учебное пособие. М., 2011. С. 17.

вопрос получил развернутое обоснование и разрешение, писал: «С юридической точки зрения страхование является правоотношением»<sup>1</sup>.

Следствием сложности понятия страхования, его многогранности является отсутствие единой классификации. Однако деление страхования на личное и имущественное присутствует в любой классификации<sup>2</sup>.

Основанием для такого деления является понятие объекта страховой защиты, под которым понимается «обеспеченная юридическим обязательством потенциальная готовность страховщика предоставить страхователю (застрахованному или иному лицу – выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая материальное обеспечение в форме страховых и иных предусмотренных страхованием выплат, что придает этому лицу чувство защищенности и уверенности в своем будущем»<sup>3</sup>.

В теории гражданского права объекты имущественных отношений и объекты неимущественных отношений различаются. В качестве объектов имущественных отношений «могут выступать вещи и комплексы вещей, деньги, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, работа, ее результаты, услуги»<sup>4</sup>. Объектами неимущественных отношений являются блага и свободы участников гражданского общества: естественное право на жизнь, здоровье, неприкосновенность личности, имя, честь, достоинство и т.п. Однако при этом в соответствии с п. 1 – 3 ст. 4 Закона «Об организации страхового дела» и ст. 934 ГК РФ не все объекты неимущественных отношений могут быть «обеспечены» страховой защитой:

1) в качестве объектов страховой защиты в личном страховании выступают лишь объекты неимущественных отношений, связанные исключительно с физическими лицами;

---

<sup>1</sup> *Серебровский В.И.* Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е, испр. 2003. С. 338.

<sup>2</sup> *Митричев И.А.* Указ соч. С. 46.

<sup>3</sup> *Худяков А. И.* Указ. соч. С. 140.

<sup>4</sup> *Долаев А.С.* Объект имущественного страхования: основные трудности в определении // ВолГУ. Юриспруденция. 2011. № 1 (14). С. 229.



2) этими объектами неимущественных отношений являются лишь такие блага, как жизнь или здоровье<sup>1</sup>.

В части разграничения понятий личного страхования и договора личного страхования необходимо отметить следующее.

Понятие договора личного страхования относится к ГК РФ, а легальное понятие личного страхования отнесено законодателем к сфере действия Закона РФ «Об организации страхового дела».

Личное страхование представляет собой отрасль страхования, в которой в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес, связанный (Согласно Закону РФ «Об организации страхового дела»):

1) с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни);

2) причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);

3) оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья или такого состояния физического лица, которое требует организации и оказания соответствующих услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

Гражданский же кодекс дает следующее определение договора личного страхования в п. 1 ст. 934: по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью

---

<sup>1</sup> Митричев И.А. Указ. соч. С. 47.

самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). К определению следует относить и второй абзац п. 1 ст. 934 ГК РФ: «...право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор».

В определении договора личного страхования сформулирован открытый перечень страховых рисков, которые могут являться объектом личного страхования, – в таком качестве рассматриваются причинение вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижение им определенного возраста или наступление в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). В п. п. 1 - 3 ст. 4 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» указанные объекты конкретизируются.

Непосредственно в определении указываются существенные специфические признаки договора личного страхования:

1) застрахованное лицо, которое может не совпадать ни со страхователем, ни с выгодоприобретателем. При этом застрахованным лицом может быть только физическое лицо;

2) предметом страховой защиты являются жизнь и здоровье, которые не имеют денежной оценки и поэтому страховая сумма в договорах личного страхования определяется по общему правилу по соглашению сторон.

Однако определение, содержащееся в ГК РФ не отражает еще один важный признак:

3) цель, которую имеет страхователь при заключении договора, а именно имущественный интерес, связанный с нематериальными благами<sup>1</sup>.

В связи с чем, видится необходимым внести изменения в п.1 ст. 934 ГК РФ, изложив его следующим образом:

---

<sup>1</sup> *Авакян А.М.* Понятие и юридическая характеристика договора личного страхования // Актуальные проблемы гражданского права. Минск, 2014. № 1(4) С.11.

Договор личного страхования – это соглашение, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить определенную договором сумму (страховую сумму) в случае наступления в жизни страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица) предусмотренного договором события (страхового случая) в целях защиты имущественных интересов страхователя, связанных с такими нематериальными благами, как жизнь и здоровье.

Исследуя определение договора личного страхования, необходимо рассмотреть его со всех сторон. Для полноты характеристики договора выделим его существенные юридические признаки.

Во-первых, согласно ч. 1 ст. 927 ГК РФ договор личного страхования является публичным договором. Это означает, что:

а) страховщик обязан застраховать риски любого страхователя, обратившегося для заключения данного договора, причем условия договора личного страхования должны быть одинаковыми для всех страхователей;

б) страховщик, имеющий лицензию на какой-либо из видов личного страхования, обязан заключить этот договор с любым, кто к нему обратится<sup>1</sup>.

Страховая организация, осуществляющая личное страхование должна иметь стандартные правила страхования, обеспечивая единство условий страхования всех лиц, пользующихся или желающих воспользоваться ее услугами; не вправе оказывать предпочтение одному страхователю перед другими в отношении заключения договора личного страхования, если законом и иными правовыми актами не допускается иное; устанавливать одинаковые для всех страхователей размер страховых премий, объект страхования, характер события, на случай наступления которого осуществляется страхование, размер страховых сумм, а также иные условия договора личного страхования, за исключением случаев, когда законом и

---

<sup>1</sup> *Игбаева Г.Р.* Гражданско-правовая характеристика договора страхования // Арбитражный и гражданский процесс. 2007. № 9. С. 21.

иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий страхователей<sup>1</sup>.

Во-вторых, договор личного страхования является возмездным. Страхователь обязан уплачивать по нему страховую сумму, а страховщик – производить страховую выплату при наступлении страхового случая, который предусмотрен договором.

В-третьих, так как у обеих сторон возникают встречные права и обязанности при страховании, соответственно, договор личного страхования является взаимным.

В-четвертых, договор личного страхования может быть как реальным, так и консенсуальным. В соответствии с п. 1 ст. 957 ГК РФ вступление договора страхования в силу связано с моментом уплаты страховой премии, а также первого ее взноса, и это определяет его реальный характер. Однако данная норма является диспозитивной и потому договор, в котором не предусмотрено иное (т. е. момент вступления в силу договора), будет являться консенсуальным договором<sup>2</sup>.

В-пятых, договор личного страхования является алеаторным. Рисковый характер договора состоит в том, что возникновение, прекращение тех или иных прав и обязанностей зависит от наступления случайных для обеих сторон обстоятельств. Обязанность страховщика по уплате страховой выплаты реализуется только с момента наступления страхового случая, поэтому страховщик в одной ситуации получает доход, а в момент наступления страхового случая он обязан сделать страховую выплату в размере, превышающем размер вознаграждения<sup>3</sup>.

В-шестых, договор личного страхования является срочным, так как расчет тарифов зависит от конкретного срока действия страховой защиты. Срок действия договора должен быть определен сторонами при заключении договора. Договоры личного страхования могут быть как краткосрочные

---

<sup>1</sup> Авакян А.М. Указ. соч. С.12.

<sup>2</sup> Там же.

<sup>3</sup> Кузнецова И.А. Страхование жизни и имущества граждан. М. 2008. С. 10.

(страхование от несчастных случаев и болезней), так и долгосрочные (страхование жизни)<sup>1</sup>.

Резюмируя вышесказанное, можно отметить, что по своим юридическим характеристикам договор личного страхования является публичным, возмездным, взаимным, реальным или консенсуальным, алеаторным, а также срочным.

Любой гражданско-правовой договор содержит определенные условия, при которых он заключается. Как известно, условия любого договора делятся на существенные и несущественные. Существенными являются условия, по которым стороны должны достичь соглашения. Если стороны не достигнут по ним соглашения, договор считается незаключенным. В соответствии с п. 1 ст. 432 ГК существенными являются следующие условия: а) о предмете договора; б) которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида; в) относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Статья 942 и п. 1 ст. 432 ГК РФ устанавливают существенные условия договора личного страхования, к числу которых относятся соглашения:

- 1) о застрахованном лице;
- 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- 3) о размере страховой суммы;
- 4) о сроке действия договора;
- 5) другие условия, которые стороны считают существенными для конкретного договора.

Отечественные цивилисты полагают, что предметом договора страхования является обязательство страховщика уплатить деньги<sup>2</sup>,

---

<sup>1</sup> Авакян А.М. Указ. соч. С.14.

<sup>2</sup> Грудцына Л.Ю., Спектор А.А. Гражданское право России. М., 2007. С. 128.

поскольку «в ст. 934 ГК РФ слово «обязуется» создает обязательство, а слово «выплатить» означает его денежный характер»<sup>1</sup>.

Предметом договора личного страхования, по мнению Е.Е. Дыбко, «выступают обязательственные отношения, возникающие между страховщиком и страхователем, на основании которых страховщик обязуется выплатить страхователю страховую сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая), а страхователь обязуется уплатить страховщику страховую премию»<sup>2</sup>.

М.И. Брагинский и В.В. Витрянский определяют предмет договора в широком смысле, понимая под ним весь набор показателей того, по поводу чего заключен договор, то есть предметом договора являются правовые отношения<sup>3</sup>.

Можно отметить, что предметом договора страхования выступает право страхователя на страховую защиту в виде получения страховой выплаты, а также право страховщика на получение страхового взноса.

Смыслом страхования является сама страховая защита. Именно она в страховом правоотношении выступает тем элементом, за который платит страхователь. Действия страховщика выражаются в осуществлении страховой выплаты в предусмотренных договором случаях, действия страхователя – во внесении страхового взноса<sup>4</sup>. Таким образом, действия сторон являются составляющими предмета договора личного страхования, а договор страхования, в свою очередь, отражает интересы этих сторон.

---

<sup>1</sup> *Фогельсон Ю.Б.* Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. М., 2012. С. 200.

<sup>2</sup> *Дыбко Е.Е.* Предмет, существенные условия и виды договора личного страхования в российской Федерации // Современное право. 2009. № 11. С. 117.

<sup>3</sup> *Брагинский М.И., Витрянский В.В.* Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. 2-е изд. М., 2011. С. 945.

<sup>4</sup> *Авакян А.М.* Указ. соч. С. 109.

Анализируя изложенное, можно резюмировать, что предмет договора личного страхования как существенное условие отражает интересы сторон договора: интерес страхователя выражается в получении страховой защиты, то есть в сохранении определенного материального уровня жизни, а интерес страховщика – в получении платы за гарантированность страховой защиты.

Так как предмет договора страхования отражает непосредственно интересы сторон, следовательно, страховое правоотношение невозможно без участия сторон договора. Сторонами договора страхования являются страхователь и страховщик.

Страховщики – это страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном данным законом порядке (п. 1 ст. 6 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ»).

В гражданско-правовой доктрине выделяются различные подходы к определению понятия страховщика:

– страховщик – это «субъект страхового отношения, который за плату в виде страховой премии обязан обеспечить страховую защиту выступающего в качестве объекта страхования интереса страхователя (застрахованного лица), что в материальном смысле выражается в осуществлении при наступлении страхового случая страховой выплаты лицу, в пользу которого производится страхование»<sup>1</sup>;

– страховщики – это «страховые организации и общества взаимного страхования, которые создаются для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получили

---

<sup>1</sup> Худяков А.И. Указ. соч. С. 325.

лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности»<sup>1</sup>;

– «страховщик принимает на себя риск, т.е. ответственность за те последствия, которые могут произойти для жизни или имущества страхователя (или другого лица) от наступления предусмотренного страхованием события»<sup>2</sup>;

Законодатель предусматривает довольно жесткие ограничения круга лиц, которые могут заключать договоры страхования в качестве страховщиков: страховщиками могут выступать лишь юридические лица; они должны иметь разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида. Однако, данный подход ставится под сомнение некоторыми исследователями. Так, по мнению В.С. Белых, отечественному законодателю имеет смысл перенять положительный опыт промышленно развитых государств, допускающих возможность заключения договоров страхования индивидуальными предпринимателями<sup>3</sup>.

Второй стороной договора личного страхования является страхователь. Ст. 5 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» называет в качестве страхователей юридических лиц и дееспособных физических лиц, заключивших со страховщиками договоры страхования либо являющихся страхователями в силу закона.

В литературе существует несколько подходов к определению понятия страхователя. Так, например, В.Ю. Абрамов понимает под страхователем лицо, заключающее договор страхования в свою пользу или в пользу другого лица на добровольной основе либо в силу закона<sup>4</sup>.

А.И. Худяков назвал следующие признаки страхователя:

---

<sup>1</sup> Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: Монография. М., 2016. С. 278.

<sup>2</sup> Серебровский В.И. Указ. соч. С. 111.

<sup>3</sup> Белых В.С. Указ. соч. С. 92.

<sup>4</sup> Абрамов В.Ю. Страхование: теория и практика. 2007. С. 139.



1) наличие интереса к страхованию (при добровольном страховании этот интерес определяется субъективным желанием, а при обязательном – требованием закона);

2) наличие страхуемого имущественного интереса – своего или третьего лица;

3) страхователь – субъект страхового правоотношения;

4) страхователь имеет право требовать от страховщика осуществление страховой выплаты себе или третьему лицу. Подытоживая, он определил страхователя как субъекта страхового отношения, страхующего определенный имущественный интерес и имеющего право требовать от страховщика страховой защиты этого интереса<sup>1</sup>.

С.В. Дедиков выделил ряд признаков страхователя:

1) Страхователь противостоит как контрагент страховщику;

2) Страхователь передает страховщику страховой риск или риск страхового лица (застрахованного лица);

3) Признак дееспособности страхователя – физического лица, который закреплен в законодательстве<sup>2</sup>.

Таким образом, страхователь – это лицо, которое заключает со страховщиком договор страхования и обязано уплатить ему страховую премию (плату за страхование). Им может быть любое лицо, если законом не установлены специальные требования к страхователю<sup>3</sup>.

Также в договоре страхования могут быть указаны третьи лица – к ним относятся выгодоприобретатель и застрахованное лицо.

Выгодоприобретатель, по сути, является третьим лицом, в пользу которого заключен договор страхования, на что обращалось внимание

---

<sup>1</sup> Худяков А.И. Указ. соч. С. 324.

<sup>2</sup> Дедиков С.В. Страхователь. // Хозяйство и право. 2011. № 5. С. 47.

<sup>3</sup> Корнеева О.В. и др. Комментарий к главе 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (постатейный) // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=50F6CE2C2999E057802610D6E8FA17D1&BASENODE=32799&ts=1029990348031255742011603993&base=CMB&n=18384&rnd=0.765990290292581#09680944552027575> (дата обращения: 20.04.2018)

в правоприменительной практике (Постановление Президиума ВАС РФ от 30 июня 1998 г. № 2620/98)<sup>1</sup>. Также в юридической литературе отмечается, что «выгодоприобретатель – это лицо, в пользу которого заключен договор страхования, но не сторона по этому договору»<sup>2</sup>.

В договорах личного страхования застрахованное лицо – это физическое лицо, жизнь и здоровье которого застрахованы по договору личного страхования, которым может быть как сам страхователь, так и другой гражданин, названный в договоре<sup>3</sup>. Также застрахованные лица, отличные от страхователя, могут быть указаны в договорах страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью других лиц, по которым может быть застрахован риск ответственности как самого страхователя, так и иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Договор личного страхования заключается только в пользу застрахованного лица или с его письменного согласия в пользу иного выгодоприобретателя. Правило о необходимости письменного согласия застрахованного для назначения иного выгодоприобретателя действует только при заключении договора. Нарушение этого правила влечет недействительность не только самого назначения, но и договора в целом. Назначение выгодоприобретателя после того, как договор страхования заключен, регулируется правилами ст. 956 ГК и несоблюдение этих правил влечет иные последствия.

Таким образом, страхователь, страховщик и застрахованное лицо – являются сторонами договора личного страхования, в свою очередь выгодоприобретатель – это участник страховых правоотношений, лицо, в пользу которого заключен договор личного страхования, но это лицо не является стороной договора.

---

<sup>1</sup> URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ARB;n=7929#07173879848643105> (дата обращения: 15.05.2018)

<sup>2</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.

<sup>3</sup> Корнеева О.В. Там же.

В ГК РФ не содержится перечисления и конкретизации видов личного страхования, в отличие от имущественного. Однако в ст. 927 ГК РФ законодатель закрепил два вида страхования: добровольное и обязательное, которые есть как в личном, так и в имущественном страховании. Таким образом, в соответствии с ГК РФ договоры личного страхования подразделяются на два вида.

Первым является договор обязательного страхования. Обязательное страхование осуществляется в соответствии с федеральным законом (ст. 3 Закона о страховом деле, ст. 935 ГК РФ), которым на страхователей возлагается обязанность страховать жизнь, здоровье. Следует подчеркнуть, что никакой иной нормативный правовой акт, кроме закона, не может установить обязательное страхование. Не может оно быть установлено и договором – это специально подчеркнуто в п. 4 ст. 935 ГК РФ.

Любое страхование, не являющееся обязательным, добровольно. Другими словами, достаточно определить понятие обязательного страхования и тем самым будет сформулировано понятие добровольного страхования<sup>1</sup>.

В соответствии с пунктом 2 ст. 927 ГК РФ обязательное страхование – страхование в случаях, когда законом на указанных в нем лиц возлагается обязанность страховать в качестве страхователей жизнь, здоровье или имущество других лиц либо свою гражданскую ответственность перед другими лицами за свой счет или за счет заинтересованных лиц.

Пункт 4 ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» устанавливает, что условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. При этом Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- а) субъектов страхования;
- б) объекты, подлежащие страхованию;

---

<sup>1</sup> Фогельсон Ю.Б. Указ. соч. С. 191.

- в) перечень страховых случаев;
- г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ж) срок действия договора страхования;
- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования.
- л) иные положения.

Обязательное страхование выполняет социальную функцию. Из текста п. 1 ст. 935 ГК РФ видно, что любой вид обязательного страхования вводится, когда общество заинтересовано в защите некоторых частных интересов, которую стихия рынка не обеспечивает или обеспечивает недостаточно<sup>1</sup>.

Обязательное государственное страхование военнослужащих и приравненных к ним лиц было предметом рассмотрения Конституционного Суда РФ. В Постановлении Конституционного Суда Российской Федерации от 26 декабря 2002 № 17-П было указано, что введением обязательного страхования реализуется важная социальная функция государства – создаются повышенные гарантии защиты тех лиц, которые в силу объективных обстоятельств подвергаются повышенному риску<sup>2</sup>.

Социальная функция обязательного страхования состоит в том, чтобы обеспечить повышенную защиту некоторых общественно важных интересов людей и сделать эту защиту всеобщей, т.е. распространить защиту на все те случаи, когда эти интересы могут быть нарушены<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Фогельсон Ю.Б. Указ. соч. С. 195.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. 2003. № 1. Ст. 152.

<sup>3</sup> Фогельсон Ю.Б. Там же. С. 113.

Вторым видом договоров является договор добровольного страхования.

Страхование – это рыночный инструмент защиты, прежде всего, частных интересов людей. В значительном числе случаев страховые отношения являются гражданско-правовыми, т.е. «основанными на равенстве, автономии воли и имущественной самостоятельности», как сказано в п. 1 ст. 2 ГК РФ, и это в полной мере относится к добровольному страхованию.

Добровольное страхование представляет собой отношения между сторонами (страховщиком и страхователем), свободно выразившими свою волю по поводу защиты неимущественных интересов, когда страховщик обязуется за оговоренную в соглашении (договоре) плату (страховую премию или страховой взнос) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу (в пользу которого заключен договор) причиненные из-за этого события убытки – выплатить страховое возмещение или произвести страховую выплату на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Добровольное страхование осуществляется на основании правил страхования и договора.

Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком (или объединением страховщиков) самостоятельно в соответствии с ГК РФ и Законом о страховом деле<sup>1</sup>.

Помимо статей ГК РФ видам договора личного страхования посвящены две статьи Закона РФ «Об организации страхового дела». Согласно п. 1 ст. 4 происходит классификация по объектам страхования, а п.8 данной статьи поясняет, какие виды относятся к личному страхованию:

---

<sup>1</sup> Лободенко Ю.В. Современное состояние и перспективы развития добровольного страхования имущества физических лиц в России // Территория науки. 2014. № 5. С. 120.

1) с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни);

2) причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);

3) оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья или такого состояния физического лица, которое требует организации и оказания соответствующих услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

В п. 1 ст. 32.9 Закона РФ «Об организации страхового дела» содержится перечень всех видов страхования, среди них можно выделить пять, относящихся к договорам личного страхования:

1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;

2) пенсионное страхование;

3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренды, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;

4) страхование от несчастных случаев и болезней;

5) медицинское страхование.

Виды договоров, содержащиеся в Федеральном законе, перекликаются с видами, перечисленными в определении договора личного страхования (ст. 934 ГК РФ), однако в Законе РФ представлен более полный и конкретный перечень.

Поскольку ни в ГК РФ, ни в Закон РФ не содержится классификации непосредственно договоров личного страхования, видится необходимым

внести изменения в Закон РФ «Об организации страхового дела», добавив в ст. 32.9 пункт 1.1 и изложив его следующим образом:

«В пункте 1 настоящей статьи перечислены виды договоров личного страхования, предусмотренные подпунктами 1-5, а также виды договоров имущественного страхования, предусмотренные подпунктами 6-23».

## 1.2. Правовой статус сторон договора личного страхования

Лица, участвующие в договоре личного страхования, наделяются законодательством определенными правами и обязанностями.

Справедливо отмечал М.И. Брагинский, утверждая, что права и обязанности, которые составляют содержание договора страхования, возлагаются как на страховщика, так и на страхователя<sup>1</sup>. Права и обязанности и страхователя и страховщика многообразны и многочисленны.

Ни в законодательстве, ни в юридической литературе не выделено отдельных вопросов, посвященных непосредственно правам и обязанностям сторон договора личного страхования, в связи с чем, в данной работе этот вопрос будет рассматриваться на основании анализа законодательства и правоприменительной практики.

Правовой статус страховщика включает в себя ряд прав и обязанностей, содержащихся как в законе, так и непосредственно в самом договоре.

Первая обязанность страховщика вытекает из определения договора страхования в п. 1 ст.934 ГК РФ: выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

---

<sup>1</sup> Брагинский М.И., Витрянский В.В. Указ. соч. С 956.

Законодатель обязывает страховщика не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц (ст. 946 ГК РФ).

При заключении договора страхования страховщик вместе со страхователем могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил (п. 3 ст. 943 ГК РФ). Буквальное толкование данной нормы позволяет считать, что стороны могут отказаться от использования правил страхования вообще, согласовав все условия в индивидуальном порядке, однако, учитывая массовый характер возникновения страховых правоотношений, такая ситуация маловероятна<sup>1</sup>. Общее правило при этом остается в силе: только от воли сторон, согласованной в момент заключения договора, зависит, будут ли правила страхования применяться или нет, и если будут, то в каком объеме – полностью или в части. В судебной практике сложилась позиция, согласно которой сторона, которая не воспользовалась своим правом заявить об изменении правил страхования, лишается возможности в случае споров, вытекающих из договора, ссылаться на их несправедливость<sup>2</sup>.

Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что страхователь сообщил страховщику заведомо ложные сведения (ст. 944 ГК РФ). Однако, страховщик не вправе требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал страхователь, уже отпали.

При заключении договора личного страхования страховщик вправе провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья (п. 2 ст. 945 ГК РФ) – страховщику предоставляется возможность самому оценить вероятность страхового риска, не полагаясь

---

<sup>1</sup> Авакян А.М. Указ. соч. С 141.

<sup>2</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.



на данные, полученные от страхователя. Несовершенством данной нормы является формулировка об обследовании страхуемого лица. Сомнительно, что правоспособность страховщика позволяет ему осуществлять медицинское обследование граждан, корректнее было бы говорить о том, что страховщик может запросить у страхователя сведения от медицинской организации о состоянии здоровья. В связи с чем, видится необходимым изложить п. 2 ст.945 в следующей редакции: «При заключении договора личного страхования страховщик вправе запросить у страхуемого лица сведения от медицинской организации о состоянии его здоровья».

В договорах личного страхования страховая сумма определяется сторонами по их усмотрению (ст. 947 ГК РФ). Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска<sup>1</sup>. Специальные нормы Закона РФ «Об организации страхового дела в РФ» более требовательны к страховщику: в абз. 2 п. 2 ст. 11 названного Закона прямо говорится о том, что страховщики обязаны применять актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии с методикой расчета страховых тарифов. В ст. 11 также приводятся требования к определению (установлению) страхового тарифа. Страховщики должны рассчитывать страховые тарифы, опираясь на статистические данные, содержащие сведения о страховых случаях, страховых выплатах, об уровне убыточности страховых операций.

При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. При этом законодатель использует формулировку «страховщик имеет право», т.е. договором страхования

---

<sup>1</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.

(правилами страхования) могут быть предусмотрены и иные правила, например о полном возврате страховой премии.

Однако бывают случаи, когда страхователь после заключения договора личного страхования отказывается от договора страхования до начала действия этого договора. В такой ситуации на практике страховщик расторгает договор, и ему возвращается премия с удержанием расходов на ведение дела<sup>1</sup>.

Поэтому видится необходимость нормативного закрепления определенного срока, исчисляемого с момента подписания договора личного страхования, в течение которого страхователь при досрочном отказе от договора по своей инициативе вправе получить всю сумму уплаченной страховой премии. В связи с этим обосновано изменение подп. 2 п. 3 ст. 958 ГК РФ следующим образом: «Страхователь имеет право на получение всей уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора личного страхования с момента его подписания и до дня начала срока действия договора».

Правовой статус страхователя существенно отличается от статуса страховщика, несмотря на некоторые общие права и обязанности.

При заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику известные страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику (п. 1 ст. 944 ГК РФ). Данная обязанность охватывается принципом добросовестности участников гражданско-правовых отношений<sup>2</sup>. О принципе добросовестности говорит и судебная практика<sup>3</sup>. Что касается самих обстоятельств, закон их не определяет, даже не устанавливает примерного перечня, что можно считать разумным

---

<sup>1</sup> Авакян А.М. Указ. соч. С. 65.

<sup>2</sup> Фогельсон Ю.Б. Указ. соч. С. 218.

<sup>3</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.

с юридико-технической точки зрения, поскольку ни одна правовая норма не может даже приблизительно описать всего многообразия факторов, влияющих на динамику страховых правоотношений. Так, например, для договоров страхования от несчастных случаев и болезней составной частью договора является декларация о состоянии здоровья.

Страхователь обязан выплачивать страховщику страховую премию в порядке и в сроки, установленные договором страхования (ст. 954 ГК РФ).

В период действия договора личного страхования страхователь обязан незамедлительно сообщать страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение рода деятельности (профессии) (ст. 959 ГК РФ). Извещение страховщика должно быть осуществлено незамедлительно. Законодатель не раскрывает данное понятие, представляется, что это означает, что страхователь (выгодоприобретатель) обязан сообщить о ставших известными ему обстоятельствах как можно быстрее, если это возможно. Определение незамедлительности в данном случае должно отвечать принципам разумности. Как правило, в договоре страхования (правилах страхования) этот срок оговаривается<sup>1</sup>. Извещение может быть осуществлено как в устной, так и в письменной форме. Окончательно способ извещения устанавливается или в договоре (правилах страхования), или в законе о конкретном виде страхования

На страхователе лежит обязанность по уведомлению страховщика о наступлении страхового случая. При этом устанавливаемый договором срок уведомления страховщика не может быть менее тридцати дней. Однако обязанность по представлению одновременно с этим уведомлением всех необходимых документов на страхователя законом не возлагается<sup>2</sup>.

К правам страхователя относятся:

---

<sup>1</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.

<sup>2</sup> Дедиков С.В. Указ. соч. С. 48.

1. Право на получение страховой суммы (согласно п.1 ст.934 ГК РФ).

2. Страхователь вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе), даже если эти правила для него необязательны. Такая ситуация может иметь место в том случае, если правила не приложены к договору или факт их вручения страхователю не зафиксирован должным образом. Поскольку речь в тексте нормы идет о том, что лицо вправе ссылаться на текст правил, норма эта носит отчетливо процессуальный характер и предназначена для суда, т.е. действует в случае, когда спор между сторонами договора передан на рассмотрение в суд, хотя это не означает, что страхователь лишен возможности сослаться на такие правила и до судебного процесса (к примеру, это возможно, если имеет место претензионный порядок урегулирования разногласий, предшествующий судебному). В то же время правовое значение данная ссылка имеет именно для суда, которому в данном случае необходимо учитывать в большей степени интересы страхователя (выгодоприобретателя)<sup>1</sup>.

Однако учет этих интересов не может быть ни безграничным, ни произвольным. В судебной практике сложилась позиция, согласно которой в том случае, если правила страхования не обязательны для страхователя в силу п. 2 ст. 943 ГК РФ, но к ним имеется отсылка в договоре страхования, при ссылке страхователя в защиту своих интересов на отдельные условия правил эти условия применяются судом в их взаимосвязи с другими условиями<sup>2</sup>.

3. Оценка страхового риска страховщиком на основании настоящей статьи необязательна для страхователя, который вправе доказывать иное. Страхователь может оспаривать оценку страховщика как при заключении договора, так и впоследствии, например, когда будет поставлен вопрос

---

<sup>1</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.

<sup>2</sup> Корнеева О.В. Там же.

о страховой выплате. В этом случае страхователь может просить суд о назначении экспертизы и предъявлять иные доказательства в пользу своей позиции<sup>1</sup>.

4. Страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом страховщика. Замена выгодоприобретателя по договору личного страхования, назначенного с согласия застрахованного лица (пункт 2 статьи 934), допускается лишь с согласия этого лица. Между тем законодатель вменяет в обязанность страхователю письменно уведомить страховщика о замене выгодоприобретателя. При этом в статье не установлены требования к сроку уведомления, а также ограничения на замену в привязке к страховому случаю, как это установлено в отношении застрахованного лица (ст. 955 ГК РФ), т.е. уведомление и замена выгодоприобретателя могут быть осуществлены и после наступления страхового случая при обращении к страховщику за выплатой страховой суммы<sup>2</sup>.

5. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала.

Можно говорить о том, что законодатель в данной норме предоставил страхователю одну из дополнительных льгот по досрочному расторжению договора страхования в одностороннем порядке<sup>3</sup>, т.к. по общему правилу односторонний отказ от исполнения обязательства не допускается, если только иное не предусмотрено ГК РФ, другими законами или иными нормативными правовыми актами (п. 1 ст. 310 ГК РФ).

Необходимо также отдельно обозначить правовой статус застрахованного лица (в том случае, когда страхователь и застрахованное лицо не совпадают). Застрахованное лицо имеет право:

1. Требовать от страхователя назначения выгодоприобретателя или

---

<sup>1</sup> Авакян А.М. Указ. соч. С. 139.

<sup>2</sup> Дедиков С.В. Указ. соч. С. 48.

<sup>3</sup> Дедиков С.В. Там же. С. 49.

его замены по своему усмотрению.

2. В случае смерти страхователя – физического лица или ликвидации в установленном законодательством порядке страхователя – юридического лица, а также по соглашению между страхователем и страховщиком выполнять обязанности страхователя.

3. Ознакомиться с условиями договора и правилами страхования.

Застрахованный обязан уведомить о свершившемся страховом случае страховщика в срок и по форме, которые были установлены в договоре.

Помимо правового статуса сторон договора личного страхования видится необходимым обозначить так же права и обязанности выгодоприобретателя:

1. Имеет право на получение страховой суммы.

2. Вправе ссылаться в защиту своих интересов на правила страхования соответствующего вида, на которые имеется ссылка в договоре страхования (страховом полисе).

3. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил страховщику требование о выплате страхового возмещения или страховой суммы.

4. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет выгодоприобретатель

Резюмируя вышеизложенное, можно сделать вывод, что правовой статус сторон договора личного страхования в силу его многообразия регулируется законодателем лишь в общих моментах, большая же часть прав и обязанностей устанавливается непосредственно сторонами страхового правоотношения в договоре.

## 2. ОСОБЕННОСТИ ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

### 2.1. Порядок заключения, изменения и прекращения договора личного страхования

Особенности заключения договора личного страхования, прежде всего, определяются его существенными условиями. А из этого следует, что при заключении договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение: 1) о застрахованном лице; 2) о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая); 3) о размере страховой суммы; 4) о сроке действия договора<sup>1</sup>.

Если в договоре личного страхования не будут определены иные условия, он будет считаться действующим с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса. Данная норма носит диспозитивный характер и позволяет сторонам договора страхования самим определить, когда договор вступает в силу.

В отношении договора личного страхования применимы общие положения ст. ст. 432 – 433 ГК РФ о заключении договора с учетом положений гл. 48 ГК РФ, на это указывает и смысл ст. 940 ГК РФ, требующей заключения договора страхования в письменной форме путем составления одного документа или вручения страхового полиса. Однако договор страхования может быть заключен и путем совершения конклюдентных действий (п. 3 ст. 438 ГК РФ), например путем внесения страховой премии в кассу страховщика с указанием в приходных кассовых ордерах на размещенную на сайте страховщика оферту. В этом случае момент заключения договора и момент вступления его в силу могут

---

<sup>1</sup> Андреев Ю.Н. Договор в гражданском праве России: сравнительно-правовое исследование: монография. М., 2017. С. 217.

совпадать.

Разделение моментов заключения договора и вступления его в силу связано с особенной природой страхования, носящей рисковый характер. Страхование как вид деятельности сопряжено с определенными рисками для страховщика, в т.ч. с риском намеренного сокрытия страхователем наступления страхового случая на момент заключения договора (согласования условий и подписания договора сторонами). В таком случае, если договор вступает в силу с момента его подписания и согласования условий, может возникнуть ситуация, когда страховщик, не получив ничего от страхователя в виде специального взноса, будет обязан выплатить страховую сумму и понесет неоправданные убытки, в то время как страхователь необоснованно обогатится. Поэтому и предусмотрен механизм вступления договора в силу, поддерживающий принцип возмездности договора страхования, дисциплинирующий страхователя и мотивирующий его к добросовестному исполнению обязанности по внесению страховой премии.

Таким образом, следует различать:

- а) момент заключения договора страхования;
- б) момент вступления договора страхования в силу;
- в) момент наступления ответственности страховщика по договору уплатить страховую сумму (страховое возмещение).

Они могут совпадать во времени или же отделяться друг от друга разными промежутками времени в зависимости от условий договора или требований закона. Договор может вступить в силу, но по его условиям время ответственности страховщика будет определено еще более поздней или более ранней датой, причем момент начала периода ответственности страховщика может быть определен наступлением определенного события<sup>1</sup>.

Законодатель предусматривает право страхователя заменить застрахованное лицо в договоре:

---

<sup>1</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.



- а) в любое время, но до наступления страхового случая;
- б) письменно уведомив о замене застрахованного лица страховщика.

Однако норма носит диспозитивный характер, и договором страхования могут быть предусмотрены условия, лишаящие страхователя права замены застрахованного лица либо ограничивающие его еще более жесткими временными рамками<sup>1</sup>. Связано это с тем, что, как правило, замена застрахованного лица может повлечь за собой увеличение страхового риска (ст. 959 ГК РФ).

Договором могут предусматриваться и порядок уведомления страховщика о замене застрахованного лица, его форма, сроки направления уведомления и т.п.

Замена застрахованного лица осуществляется через заключение дополнительного соглашения к договору страхования или внесение соответствующей записи в страховую полис, т.е. с соблюдением требований п. 1 ст. 452 ГК РФ.

Поскольку личное страхование обладает особой социальной значимостью, законодатель предусматривает дополнительное ограничение при замене застрахованного лица в таком виде страхования, а именно требует согласия:

- а) самого застрахованного лица;
- б) страховщика.

Таким образом, замена возможна только при согласии обоих вышеперечисленных лиц. При этом закон не предписывает, должно ли быть такое согласие дано в письменной форме, или можно ограничиться устным согласием. Со стороны страховщика такое согласие может выражаться в самой замене застрахованного лица в договоре страхования, в проставлении особой отметки на заявлении (уведомлении) страхователя о замене застрахованного лица<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.

<sup>2</sup> Авакян А.М. Указ. соч. С. 146.

Согласие застрахованного лица может быть выражено и в устной форме, но рекомендуется все же использовать письменную, поскольку отсутствие согласия застрахованного лица может расцениваться как нарушение закона с привлечением страховщика к ответственности или вынесением соответствующего предписания. Однако, согласие застрахованного лица на изменение условий договора личного страхования при сохранении прежнего застрахованного лица не требуется.

По общему правилу страхователь вправе заменить выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. Нормы носят императивный характер, а значит, договором страхования не может быть ограничено право замены выгодоприобретателя страхователем, т.е. это правило безотзывно<sup>1</sup>. Согласие страховщика на замену выгодоприобретателя не требуется.

Между тем законодатель вменяет в обязанность страхователю письменно уведомить страховщика о замене выгодоприобретателя. При этом в комментируемой статье не установлены требования к сроку уведомления, а также ограничения на замену в привязке к страховому случаю, как это установлено в отношении застрахованного лица (ст. 955 ГК РФ), т.е. уведомление и замена выгодоприобретателя могут быть осуществлены и после наступления страхового случая при обращении к страховщику за выплатой страховой суммы.

Страховой риск – один из ключевых элементов в конструкции страхования, зачастую категория риска и вероятность его наступления и определяют стоимость страхования для страхователя (выгодоприобретателя), а для страховщика – возможность осуществлять страхование не в убыток для себя<sup>2</sup>.

Законодатель ограничивает действия страховщика при изменении страхового риска. Страховщик не вправе требовать расторжения договора

---

<sup>1</sup> *Авакян А.М.* Указ. соч. С. 147.

<sup>2</sup> *Корнеева О.В.* Указ. соч.

страхования только по мотиву увеличения страхового риска. При этом он вправе потребовать:

- а) изменения условий договора страхования;
- б) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска. По сути, доплата страховой премии также является изменением условий договора.

Только в случае, если страхователь (выгодоприобретатель) возражает против вышеуказанного, у страховщика возникает право потребовать расторжения договора в общем порядке, т.е. вначале согласно п. 1 ст. 450 ГК РФ попытаться расторгнуть договор соглашением сторон и при отсутствии такого соглашения - в судебном порядке (п. 2 ст. 450 ГК РФ).

При этом страховщик может потребовать возмещения убытков, причиненных ему расторжением договора. При этом в случае возникновения спора именно на страховщика будет возложено бремя доказывания того, что страхователь (выгодоприобретатель) скрыл обстоятельства, влияющие на страховой риск, особенно если речь идет об обстоятельствах, имевших место до и во время заключения договора<sup>1</sup>.

Естественно, что требование о расторжении договора и возмещении убытков от расторжения справедливо только в период действия обстоятельств, повышающих страховой риск. В связи с этим, страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

Личное страхование обладает повышенным социальным значением, поэтому законодатель прямо ограничивает право страховщика требовать изменения условий договора, доплаты страховой премии, расторжения договора с возмещением убытков. Это возможно только в том случае, если предусмотрено самим договором страхования.

Договор страхования может быть прекращен досрочно по специальным основаниям. Законодатель приводит основной критерий, которому должны

---

<sup>1</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.

отвечать такие обстоятельства: а) возможность наступления страхового случая отпала; б) существование страхового риска прекратилось по иным обстоятельствам, чем страховой случай.

Если обстоятельство не соответствует этим критериям, то оно может не быть признано обстоятельством, прекращающим договор. Дополнительные основания для прекращения договора могут быть установлены правилами страхования, федеральными законами и подзаконными нормативными правовыми актами.

При этом следует различать прекращение договора в смысле, указанном в п.1 ст.958, и расторжение (прекращение) договора по основаниям, которые допускаются договором (правилами страхования) и законом. В данной норме речь идет о расторжении существующего договора, т.е. расторжение договора страхования возможно при условии сохранения вероятности наступления страхового случая и страхового риска. Если же вероятность стала нулевой, договор прекращается, он становится бессмысленным и какая-либо воля сторон на его расторжение не требуется. Такое прекращение происходит автоматически, в то время как при расторжении договора речь идет о прекращении договора по воле одной из сторон, обеих сторон или по решению суда. В этом и заключается смысловая разница прекращения договора по специальным основаниям в сравнении с иными основаниями прекращения договора.

Норма прекращения договора по специальным основаниям не препятствует тому, что договор страхования может быть расторгнут досрочно по общим (гл. 26, 29 ГК РФ) или специальным основаниям, в том числе, предусмотренным договором.

Право страхователя (выгодоприобретателя) на отказ от договора страхования не может быть ограничено. Отказ от договора обычно связан с активным действием страхователя (выгодоприобретателя), т.е. такое лицо должно обратиться к страховщику и выразить свое желание в письменной форме.

## 2.2. Ответственность сторон по договору личного страхования

Из-за отсутствия в главе 48 ГК РФ и Законе РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» необходимых положений об ответственности сторон, как договора личного страхования, так и договора страхования вообще к подобным правовым отношениям необходимо использовать положения главы 25 ГК РФ «Ответственность за нарушение обязательств». Также необходимо упомянуть обоснования, в связи с которыми возникает гражданско-правовая ответственность.

Во-первых, подобными основаниями являются совершение правонарушения, который предусмотрен законом либо договором, включая несоблюдение либо ненадлежащее исполнение лицом обязанностей, которые возникли для него из договора или нанесение конкретному лицу имущественного ущерба.

Теория гражданского права к общим условиям гражданско-правовой ответственности относит: ненадлежащее поведение, иными словами действие либо бездействие лица, на которое будет возложена ответственность (или возникновение других, специально предусмотренных законом либо договором обстоятельств); присутствие у потерпевшего лица вреда либо ущербов; причиненная связь между ненадлежащим поведением нарушителя, а также возникшими отрицательными последствиями; вина правонарушителя<sup>1</sup>. В связи с отсутствием даже одного из указанных условий ответственности, обычно, исключает ее применение. Правонарушение страховщика в страховых обязательствах связано с неисполнением либо ненадлежащим исполнением договора личного страхования. В данном случае ненадлежащий характер действий страховщика выражается в частности в невыполнении либо несоответствующем исполнении договора личного страхования, к примеру, отказ либо просрочка в страховой оплате. Подобное

---

<sup>1</sup> Андреев Ю.Н. Договор в гражданском праве России: сравнительно-правовое исследование: монография. М., 2017. С. 209.

действие страховщика является нарушением императивных норм права, которые обязывают его производить страховую выплату<sup>1</sup>.

Также следует отметить, что если говорить об ответственности страховщика, то необходимо отметить, что часто под этим имеют в виду обязанность страховой организации, связанную с предоставлением страховой выплаты. Исполнение страховщиком страховой выплаты является действием, которые направлены на выполнение обязанности по договору перед страхователем (выгодоприобретателем), которые не связаны с нарушением страхового обязательства.

Необходимо отметить, что взаимная связь причины, а также следствия во время неисполнения страховщиком обязательств обладает действительно существующей связью между противоправным характером поведения страховщика, иными словами отказ в страховой выплате либо ее просрочка, а также как следствие возникновения убытков у страхователя. Виной в гражданском праве считается отказ правонарушителя от всех существующих мер по предотвращению отрицательных последствий своего поведения, которые необходимы при степени осмотрительности, требуемая от него по характеру возлагаемых на нем обязательств и по условиям оборота.

Статьей 401 ГК РФ определена презумпция вины правонарушителя, так как именно он обязан доказать свою непричастность к правонарушению, другими словами страховщик, который не исполнил либо исполнил ненадлежащим образом обязательства по страховой выплате, признается виновным, пока не сможет доказать обратное<sup>2</sup>.

Подобным образом, страхователь при нарушении страховщиком договорного обязательства, а также при существовании каждого из указанного выше условия, имеет право обратиться в суд для защиты нарушенного права, а также применением к страховщику мер гражданско-

---

<sup>1</sup> *Имаева А.В.* Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору страхования. //Вестник магистратуры. 2017. № 12-4. С. 103.

<sup>2</sup> Там же. С. 104

правовой ответственности. Подобными мерами являются: возмещение ущерба, оплата неустойки, взимание процентов за использование чужих денежных средств, возмещение морального вреда. Главным принципом института возмещения убытков считается принцип возмещения в полном объеме. В соответствии с пунктом 1 статьи 15 ГК РФ лицо, чьи право нарушены, имеет право требовать возмещения нанесенного ему ущерба в полном объеме в том случае, если законом либо договором не предусмотрено возмещение убытков в меньшем объеме.

Таким образом, лицо, которое причинило вред либо ущерб, обязано возместить их в полном объеме, реальный ущерб либо неполученные доходы. Размер убытков, которые подлежат возмещению, определяется, учитывая конкретные обстоятельства.

В том случае, если страхователь дает отказ на сумму страхового возмещения и производит за свой счет экспертизу, то размер убытков будет определяться стоимостью произведенной экспертизы.

Ответственность страхователя (выгодоприобретателя, застрахованного лица) выражается в неполучении в полном объеме либо частично страхового возмещения (страховой суммы). Страховщик принимает решение об отказе, связанный с предоставлением страховой выплаты, а также передает в указанный срок страхователю (выгодоприобретателю, застрахованному лицу) письменно с обязательным аргументированным обоснованием причин отказа. Основания отказа страховщика осуществить страховую выплату указаны согласно гл. 48 ГК (ст. 961, 963, 964), а также могут быть определены особым законодательством и закреплены в определенном договоре страхования<sup>1</sup>.

Гражданский кодекс возлагает на страхователя ответственность, в отношении возмещения убытков, которые были причинены страховщику, в случае признания договора страхования недействительным по причине завышения страховой суммы в результате обмана страхователя

---

<sup>1</sup> *Имаева А.В.* Указ. соч. С. 105.

(в размере, который выше, чем сумма полученной страховой премии)<sup>1</sup> (п. 3 ст. 951), а также при прекращении договора страхования вследствие неисполнения страхователем во время действия договора обязанности по мгновенному оповещению страховщика об обстоятельствах, которые влекут рост страхового риска (п. 3 ст. 959).

Таким образом, следует сделать вывод о том, что основной нормативно-правовой базой, которая занимается регулированием страховых правоотношений, считается глава 48 ГК РФ, которая в отличие от иных договорных институтов гражданского права, предусматривающих положения о специфике ответственности сторон, в основном не включает особенных норм, которые посвящены ответственности страхователя во время возникновения случая нарушения им договорных обязательств, если говорить об ответственности страховщика, то необходимо отметить, что часто под этим имеют в виду обязанность страховой организации, связанную с предоставлением страховой выплаты. Исполнение страховщиком страховой выплаты является действием, которые направлены на выполнение обязанности по договору перед страхователем (выгодоприобретателем), которые не связаны с нарушением страхового обязательства.

Несоблюдение либо несоответствующее выполнение страховщиком своих обязательств рождает убытки страхователя, выраженные в виде реального ущерба, к примеру: расходы, лица, чье право нарушено, совершило либо произведет в будущем для возрождения права, которое было нарушено<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Российское гражданское право. В 2 т. Т. 2. Обязательственное право: Учебник / Отв. ред. Е.А.Суханов. 4-е изд., стер. М. 2015. С. 876.

<sup>2</sup> *Имаева А.В.* Указ.соч. С. 105.



## АНАЛИЗ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

В процессе написания работы были изучены и обобщены материалы судебной практики, связанные с договором личного страхования. Был выделен ряд вопросов, наиболее часто встречающихся в судебных разбирательствах.

В определении договора страхования сформулирован открытый перечень страховых рисков, которые могут являться объектом личного страхования, – в таком качестве рассматриваются причинение вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижение им определенного возраста или наступление в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая). Конкретизация страховых рисков в рамках существующих основных разновидностей личного страхования производится непосредственно при заключении конкретного договора с учетом условий страховых продуктов, предлагаемых страховщиком. Четкое определение перечня страховых рисков в договоре личного страхования имеет существенное значение для реализации права на страховую выплату. В спорных случаях следует руководствоваться условиями конкретного договора страхования, а также стандартными правилами страхования соответствующего вида, действующими у данного страховщика<sup>1</sup>.

Однако позиции судов в данном вопросе неоднозначны. Например, гражданин подал иск в суд о взыскании страховой выплаты к ЗАО «Банк ВТБ24», в исковом заявлении было указано, что между ним и ЗАО «Банк ВТБ24» был заключен договор страхования по страховым рискам «смерть», «инвалидность». В период действия договора у гражданина была установлена инвалидность, но ответчик отказался от выплат, пояснив свою позицию тем, что инвалидность наступила по причине заболевания, которое имелось у истца до заключения договора. Суд в иске отказал, мотивировав

---

<sup>1</sup> Корнеева О.В. Указ. соч.

это причинно-следственной связью между заболеванием (имевшемся у гражданина до заключения договора) и установлением группы инвалидности<sup>1</sup>.

Позиция суда в данном вопросе выглядит спорной, поскольку как следовало из материалов дела, к числу страховых рисков относилась не только болезнь, но и установление инвалидности. Инвалидность была установлена в период действия договора. В подтверждение это точки зрения можно привести в пример Апелляционное определение Омского районного суда от 12 мая 2016 года по делу № 33-3915/2016<sup>2</sup>. Гражданин подал иск в суд о признании факта страховым случаем на ООО «Сбербанк Страхование жизни». В исковом заявлении было указано, что между истцом и ответчиком был заключен договор страхования, в котором в числе рисков значилось «наступление по любой причине инвалидности 1,2 группы». У гражданина в период действия договора была установлена инвалидность, но ответчик отказался выплачивать возмещение по причине болезни, которая была у застрахованного лица еще до заключения договора и которая и явилась причиной инвалидности. Суд искивые требования удовлетворил, пояснив, что на момент заключения договора личного страхования гражданин предоставил ответчику достоверную информацию о состоянии здоровья, поэтому страховщик имел возможность объективно оценить принимаемые на себя риски.

Законодатель предоставил страхователю право досрочного расторжения договора страхования в одностороннем порядке. Отказ от договора обычно связан с активным действием страхователя (выгодоприобретателя), т.е. такое лицо должно обратиться к страховщику и выразить свое желание в письменной форме. Однако на практике довольно

---

<sup>1</sup> Апелляционное определение Ростовского областного суда от 11 июля 2016 г. по делу № 33-11538 / 2016 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOUG;n=93398#0893480476969468> (дата обращения: 28.04.2018)

<sup>2</sup> URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOSB;n=159681#04200116761559858> (дата обращения: 28.04.2018)

часто встречаются ситуации, когда страхователи, вместо письменного уведомления страховщика о расторжении договора личного страхования, просто перестают платить взносы. Невнесение очередного страхового взноса, могут различно интерпретироваться судами:

а) не признаваться отказом от договора ( Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 17 февраля 2015 г. по делу № А45-5442/2014)<sup>1</sup>;

б) признаваться как отказ от договора, если договором страхования оговорена подобная возможность (Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18 октября 2016 г. по делу № А40-42102/2016)<sup>2</sup>;

в) не признаваться отказом от договора, даже если договором страхования предусмотрено подобное условие, если при этом страхователь (выгодоприобретатель) - гражданин поставлен в невыгодные условия, при которых страховщик в одностороннем порядке может расторгнуть договор без обращения в суд, а значит, такое условие незаконно (Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 1 декабря 2017 г. № Ф02-5462/2014 по делу № А78-2596/2017)<sup>3</sup>.

Еще одним спорным вопросом в судебной практике является наступление страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица. Весьма показательны примеры из судебной практики, в которых факт нахождения застрахованного лица в состоянии алкогольного опьянения оценивается судом применительно к возможности освобождения страховщика от страховой выплаты по договору личного страхования.

Например, гражданка подала иск в суд на ОСАО «Ингосстрах» о признании страхового случая и взыскании страхового возмещения. Истица

---

<sup>1</sup> URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=AZS;n=124473#09118021679183219> (дата обращения 28.04.2018)

<sup>2</sup> URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=AMS;n=254844#005154013282153924> (дата обращения 28.04.2018)

<sup>3</sup> URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=AVS;n=84136#033419770290535045> (дата обращения: 11.05.2018)

указала, что ее супруг заключил договор страхования с ответчиком по рискам, связанных с наступлением несчастных случаев и болезней. После смерти супруга истица обратилась к ответчику за возмещением страховых выплат, но ОСАО «Ингосстрах» в выплатах отказал, сославшись на тот факт, что застрахованный в момент смерти находился в состоянии алкогольного опьянения, а правилами страхования предусмотрено, что события, имевшие место в результате нахождения застрахованного лица в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, не признаются страховыми случаями. Суд искивые требования удовлетворил, мотивируя тем, что наличие в моче умершего 0,07% этанола не находится в причинно-следственной связи с его смертью, а страховым случаем по договору признается, в частности для личного страхования, смерть застрахованного лица, наступившая в течение срока действия договора в результате несчастного случая и (или) болезни<sup>1</sup>.

Подобная ситуация рассматривалась и в Ленинском районном суде г.Чебоксары<sup>2</sup>. Гражданка после смерти застрахованного супруга обратилась в суд с иском против ООО СК «ВТБ Страхование» о взыскании страховой выплаты по договору страхования жизни. Супруг истицы период действия договора страхования покончил с жизнью через повешение. Ответчик не признал данный случай страховым ввиду того, что смерть застрахованного наступила в результате самоубийства в состоянии алкогольного опьянения. Суд в иске отказал, мотивировав наличием прямой причинно-следственной связи между произошедшим событием и алкогольным опьянением застрахованного лица (смерть наступила от острой дыхательной недостаточности, вследствие механической асфиксии,

---

<sup>1</sup> Апелляционное определение Омского областного суда от 5 августа 2015 г. по делу № 33-5287/2015 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOSB;n=133753#07431410541948176> (дата обращения 11.05.2018)

<sup>2</sup> Решение № 2-24/2017 от 30 мая 2017 г. по делу № 2-24/2017 // URL: [http://sudact.ru/regular/doc/regular-doc\\_type=&regular-date\\_from=05.08.2016&regular-date\\_to=21.05.2018&regular-workflow\\_stage=&regular-area=&regular-court=&regular-judge=&\\_1527502012755&snippet\\_pos=414#snippet](http://sudact.ru/regular/doc/regular-doc_type=&regular-date_from=05.08.2016&regular-date_to=21.05.2018&regular-workflow_stage=&regular-area=&regular-court=&regular-judge=&_1527502012755&snippet_pos=414#snippet) (дата обращения: 16.05.2018)

развившейся от сдавления органов шеи петлей при повешении, спровоцирована нахождением его в состоянии тяжелой степени алкогольного опьянения).

В Петропавловско-камчатском городском суде рассматривался иск к АО СК «Альянс» о признании случая страховым, взыскании суммы страхового возмещения в рамках Закона РФ «О защите прав потребителей»<sup>1</sup>. В материалах дела содержалось, что между матерью истицы и ответчиком был заключен договор страхования жизни. После наступления страхового случая (смерти застрахованной), истица обратилась к ответчику за страховым возмещением, однако получила отказ, мотивированный тем, что на момент смерти застрахованная находилась в состоянии алкогольного опьянения (что предусматривалось Полисными условиями, как основание для отказа от страхового возмещения). Истица считала отказ необоснованным, так как положенные в основу отказа условия, содержащиеся в правилах страхования, не были включены в текст договора страхования. Однако суд в исковых требованиях отказал, ссылаясь на причинно-следственную связь между алкогольным опьянением и смерти застрахованной, а также на формулировку, которую содержал заключенный договор страхования: «договор считается заключенным в момент принятия страхователем от страховщика страхового полиса, выданного на основании настоящего заявления страхователя, и Полисных условий». Полисные условия, являющиеся неотъемлемой частью договора, и страховой полис были вручены застрахованной, она была с ними ознакомлена, ними согласна и обязалась соблюдать условия страхования, о чем свидетельствует собственноручная подпись на указанном заявлении.

Таким образом, суд при вынесении решения руководствуется наличием причинно-следственной связи между состоянием алкогольного опьянения и

---

<sup>1</sup> Решение от 24 октября 2017 г. по делу № 2-6084/2017 // URL: [http://sudact.ru/regular/doc/LN3LT2hzC3Zj/?page=2&regular-doc\\_type=&regular-court=&regular-date\\_from=15.06.2017&regular-case\\_doc=&regular-lawchunkinfo1527922233505&regular-judge=&snippet\\_pos=1032#snippet](http://sudact.ru/regular/doc/LN3LT2hzC3Zj/?page=2&regular-doc_type=&regular-court=&regular-date_from=15.06.2017&regular-case_doc=&regular-lawchunkinfo1527922233505&regular-judge=&snippet_pos=1032#snippet) (дата обращения: 11.05.2018).

страховым случаем, а кроме того на формулировки, содержащиеся непосредственно в договорах страхования.

Наступление страхового случая по вине застрахованного лица также может быть вследствие самоубийства. Смерть в результате самоубийства является одним из частных случаев наступления страхового события вследствие умышленных действий страхователя (застрахованного лица). По общему правилу страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, которая по договору личного страхования подлежит выплате в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет. Однако суды при вынесении решения руководствуются непосредственно условиями конкретного договора. Так, например, гражданка обратилась в суд с иском к ООО СК «Ренессанс Жизнь» о взыскании страховой выплаты по договору личного страхования жизни и здоровья, указав в исковом заявлении, ответчик отказал в выплате страхового возмещения по факту наступления страхового случая (смерти супруга истицы), мотивировав свой отказ тем, что причиной смерти застрахованного лица стало самоубийство и договор страхования при этом действовал менее двух лет. Суд искивые требования удовлетворил, так как по условиям заключенного сторонами договора страховым случаем признавалось наступление смерти застрахованного лица в период действия такого договора «по любым причинам». Учитывая такую формулировку в договоре страхования, причина смерти и срок действия договора правового значения не имеют<sup>1</sup>.

В Новоильинском районном суде г.Новокузнецка рассматривалось дело № 2-1070/2017, в котором гражданин подал иск в суд на ООО СК «Ренессанс жизнь» о защите прав потребителей. Требования

---

<sup>1</sup> Апелляционное определение Самарского областного суда от 9 февраля 2016 г. по делу № 33-1549/2016 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOPV;n=230431#042529437651687596> (дата обращения: 11.05.2018)

мотивировал тем, что мать истца заключила договор страхования жизни сроком на 4 года. После наступления страхового случая (смерти), гражданин обратился в ООО «СК «Ренессанс Жизнь» с заявлением на получение страховой суммы. Заявления были получены ответчиком, но ответа на них истец не получил, страховая выплата не произведена. На момент гибели страхователя договор личного страхования действовал 21 месяц (то есть, менее 2 лет), а смерть произошла в результате самоубийства. Суд установил, что при страховании были использованы два документа – непосредственно договор страхования и полисные условия по программе страхования жизни, причем в договоре страхования было указано, что страховым риском является, в том числе, смерть застрахованного по любой причине (то есть страховым риском являлся и суицид страхователя) и не содержалось условий, при которых могло быть отказано в выплате при наступлении смерти. В полисных же условиях были указаны случаи, при которых страховщик не обязан выплачивать страховое возмещение. Однако в договоре страхования была использована следующая формулировка: «в случае расхождений между условиями настоящего договора и полисными условиями, преимущество имеет настоящий договор». В связи с чем, суд иски удовлетворил<sup>1</sup>.

В современной страховой практике наиболее распространено заключение договоров добровольного личного страхования в связи со вступлением физического лица в кредитные отношения. На сегодняшний день, в силу востребованности среди населения кредитных услуг, по-прежнему актуальным остается вопрос о том, в каких случаях включение в кредитный договор условия о личном страховании должно считаться нарушением прав потребителя, состоящим в навязывании ему дополнительных услуг, что предусмотрено Федеральным законом

---

<sup>1</sup> Решение от 13 ноября 2017 г. по делу № 2-1070/2017 // URL:[http://sudact.ru/regular/doc/hNhIE8C1z26W/?regular-txtregular-court=&regular-judge=&\\_id=1527537224357&snippet\\_pos=1646#snippet](http://sudact.ru/regular/doc/hNhIE8C1z26W/?regular-txtregular-court=&regular-judge=&_id=1527537224357&snippet_pos=1646#snippet) (дата обращения: 15.05.2018)

«О защите прав потребителей»<sup>1</sup>, а в каких случаях, напротив, такое условие следует считать правомерным, направленным на обеспечение исполнения кредитных обязательств. В судебной практике позиция по данному вопросу остается весьма неустойчивой.

Так, гражданин обратился в суд с иском о признании кредитного договора недействительным в части требования о страховании. Истец указал, что между сторонами был заключен кредитный договор, ответчик дополнительно навязал страховщика, своего согласия на увеличение суммы кредита на сумму страхового взноса он не давал. Суд в удовлетворении иска отказал, обратив внимание на то, что права заемщика не нарушаются таким требованием, поскольку условия предоставления кредита не зависят от заключения договора личного страхования<sup>2</sup>.

В другой ситуации истец подал иск о защите прав потребителя. Суд пришел к выводу о том, что, выбирая вариант кредитования со страхованием жизни, заемщик получил выгоду в виде сниженной процентной ставки, что подтверждает факт самостоятельного и осознанного выбора им варианта кредитования с условием о страховании жизни, в связи с чем, в удовлетворении иска было отказано<sup>3</sup>.

Челябинский областной суд рассматривал иск о признании недействительным кредитного договора, применении последствий недействительности сделки, взыскании ущерба, неустойки, компенсации морального вреда. Истец полагал, что предложение банком услуги по кредитованию с требованием обязательного получения другой услуги –

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

<sup>2</sup> Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 17 октября 2016 г. по делу № 33-17708/2016 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1435394081006709211375589041&cacheid=7ECC8286936F6A4CA1FB4B3ADF9FEB9F&mode=splus&base=SOPV&n=225024&rnd=00835614E4233ED7F7919F33B5D2355D#05056604730881238> (дата обращения: 15.05.2018)

<sup>3</sup> Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 16 апреля 2017 по делу № 33-6150/2017 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1435394081006709211375589041&cacheid=A104EA2A2AAD4604AD06E24A3F6CFDCB&mode=splus&base=SOPV&n=208695&rnd=00835614E4233ED7F7919F33B5D2355D#07637867597618591> (дата обращения: 15.05.2018)



страхования жизни и риска потери трудоспособности – противоречит Закону РФ «О защите прав потребителей» и ущемляет его права. Суд заключил, что условие о страховании не считается навязанным, если при отказе от такого страхования банк не включает в кредитный договор положения, ущемляющие права потребителя по сравнению с правилами, установленными законом или иными правовыми актами<sup>1</sup>.

Анализ правоприменительной практики показал, что некоторые вопросы решаются судами неоднозначно и на данный момент прослеживается расхождение в решениях разных судов. Кроме того, правоприменительная практика показала, что в связи с тем, что законодатель достаточно большое количество условий договора личного страхования оставил для урегулирования непосредственно сторонами, заключаемые между страхователем и страховщиком договоры многообразны, а суд, вынося решение по каждому делу, руководствуется непосредственно условиями конкретного договора. В связи с чем, буквально от одного предложения иногда меняется исход дела.

---

<sup>1</sup> Апелляционное определение Челябинского областного суда от 21 августа 2017 г. по делу № 11-8512/2017 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1435394081006709211375589041&cacheid=A007102BE869A1C8DB912C0DCD0BF3C4&mode=splus&base=SOUR&n=48511&rnd=00835614E4233ED7F7919F33B5D2355D#016707661162320342> (дата обращения: 15.05.2018)

## МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА

Тема: Договор личного страхования

Занятие разработано для обучающихся в образовательных организациях среднего профессионального образования, по направлению «Право и организация социального обеспечения».

Курс: Гражданское право.

Форма занятия: семинар.

Средства обучения: Гражданский кодекс РФ (2 часть), Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ»; Карточки с заданиями.

Методы обучения: словесные, наглядные, практические, частично-поисковые.

Цель занятия: закрепить уровень знаний обучающихся в изучении Гражданского законодательство РФ, регулирующего сферу личного страхования.

Задачи занятия:

- 1) определить уровень знаний студентов о договоре личного страхования;
- 2) развивать умения и навыки самостоятельного поиска необходимой информации и сравнительного анализа норм права, развитие гражданских качеств личности студентов;
- 3) формировать правовую культуру и правосознание студентов.

План занятия (80 мин.)

1. Организационная часть (10 мин.)
  - 1.1. Цель (2 мин.)
  - 1.2. Актуальность (5 мин.)
2. Основное содержание занятия (60 мин.)
  - 2.1. Доклады учащихся (30 мин.)
  - 2.2. Групповое решение заданий (30мин.)
3. Подведение итогов (10 мин.)

3.1. Объявление и обсуждение результатов выполнения заданий (8 мин.)

3.2. Общий вывод (2 мин.)

Ход занятия:

1. Организационная часть.

Цель – закрепить знание обучающихся по договору личного страхования.

В гражданском праве вопросы страхования занимают особое место. Институт страхования, уменьшая возможные имущественные потери участников, является важной правовой гарантией охраны их интересов.

Современные законодательные системы относят к объектам гражданских прав и нематериальные блага – жизнь, здоровье и др. (ст. 128, 150 ГК РФ). Соответственно и страховая защита распространилась на интересы, связанные с этими благами. Поэтому, личное страхование – это одна из основных, наиболее используемых и динамично развивающихся отраслей страхования.

Несмотря на то, что личное страхование возникло одним из первых, законодательство о договоре личного страхования находится в развитии и в настоящее время: в период с 1992 года в нашей стране были приняты десятки нормативных актов направленных на регулирование правового положения договора личного страхования. Апогеем формирования законодательства о договоре личного страхования стали соответствующие нормы Гражданского кодекса Российской Федерации и Закона «Об организации страхового дела в РФ».

Говоря о личном страховании, невозможно не коснуться одного из ключевых элементов этой отрасли – договора личного страхования. Именно договору личного страхования, его общим положениям, элементам, видам, правовому статусу сторон и особенностям заключения, изменения и расторжения договора будет посвящено занятие. Данные знания пригодятся студентам в дальнейшей учебной и трудовой деятельности, будут полезны и

в обыденной жизни, а также способствуют формированию правового сознания

## 2. Основное содержание занятия.

Проведению занятия предшествует предварительная подготовка, в ходе которой составляется план занятия, который доводится до сведения каждого, сообщается основная и дополнительная литература.

В первой половине занятия студенты выступают с заранее подготовленными докладами, темы которых были объявлены и распределены среди студентов на предыдущем занятии, во второй половине занятия преподаватель разбивает группу на подгруппы по 4-5 человек в каждой. Каждой подгруппе раздаются карточки с вопросами по теме занятия. Студенты в течение 5-10 минут читают карточки, обсуждают поставленные вопросы и решение между собой, командно. По истечении времени подгруппы по очереди отвечают на вопросы. Победившей считается та подгруппа, которая даст больше всего правильных ответов на поставленные в карточках вопросы.

Студенты выступают с докладами по следующим темам:

- 1) Виды договоров личного страхования.
  - 2) Порядок заключения, изменения и расторжения договора личного страхования.
  - 3) Ответственность сторон по договору личного страхования.
- Карточка № 1. Раскройте понятие договора личного страхования.
- Карточка № 2. Раскройте понятие страхователя.
- Карточка № 3. Раскройте понятие страховщика.
- Карточка № 4. Раскройте существенные условия договора страхования.
- Карточка № 5. Раскройте понятие выгодоприобретателя.
- Карточка № 6. Назовите права страхователя.
- Карточка № 7. Назовите обязанности страховщика.
- Карточка № 8. Какие есть виды личного страхования?
- Карточка № 9. Что представляет из себя форма договора страхования?

Карточка № 10. Может ли договор личного страхования быть расторгнут раньше срока? Если да, то в каком случае?

Карточка № 11. Порядок заключения договора страхования?

Карточка № 12. Раскройте порядок внесения изменений в договор личного страхования.

Карточка № 13. Опишите порядок расторжения договора личного страхования?

Карточка № 14. Каковы последствия увеличения страхового риска в период действия договора страхования?

Карточка № 15. В чьё распоряжение поступают суммы, причитающиеся ребёнку в качестве алиментов, пенсий, пособий?

Карточка № 16. Назовите последствия наступления страхового случая по вине страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

### 3. Подведение итогов.

По истечению отведённого на проведение группового задания времени, преподаватель подводит итоги работы подгрупп, объявляет подгруппу, которая дала больше всего правильных ответов. После чего происходит совместное с преподавателем обсуждение вопросов, которые вызвали трудности у студентов. Задается домашнее задание на следующее занятие: подготовить образец договора личного страхования жизни, заполнить его от своего имени.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Человек в течение всей жизни подвергается различного рода опасностям, которые могут угрожать не только ему, но и его близким. Из данной проблемы вытекает потребность в ограничении влияния риска. Наиболее эффективный способ снижения влияния риска – это личное страхование<sup>1</sup>. На протяжении всего своего существования личное страхование постоянно совершенствуется. Условия существующих видов страхования улучшаются для более полного и точного удовлетворения потребностей и нужд всех слоев общества. Договору личного страхования, как неотъемлемому элементу личного страхования посвящено достаточное количество работ ученых-цивилистов, ряд нормативных правовых актов. Однако анализ законодательства, юридической литературы, а также правоприменительной практики показал, что некоторые аспекты данной темы нуждаются в доработке и совершенствовании.

В ходе проведенного исследования были выявлены и проанализированы наиболее значительные и характерные для личного страхования проблемы, что позволяет внести следующие предложения по совершенствованию законодательства:

1. В ст. 934 ГК РФ содержится определение договора личного страхования, в котором указываются существенные специфические признаки договора личного страхования, однако в ходе работы было выявлено, что данное определение не отражает еще один важный признак – цель, которую имеет страхователь при заключении договора, а именно имущественный интерес, связанный с нематериальными благами. В связи с чем, видится необходимым внести изменения в п. 1 ст. 934 ГК РФ, изложив его в следующей редакции:

---

<sup>1</sup> *Сорокина Н.С.* Личное страхование. // Сборник статей по материалам 72-й научно-практической конференции студентов по итогам НИР за 2016 год. 2017. С. 522.

Договор личного страхования – это соглашение, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить определенную договором сумму (страховую сумму) в случае наступления в жизни страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица) предусмотренного договором события (страхового случая) в целях защиты имущественных интересов страхователя, связанных с такими нематериальными благами, как жизнь и здоровье.

2. Поскольку ни в ГК РФ, ни в Законе РФ «Об организации страхового дела» не содержится классификации непосредственно договоров личного страхования, представляется необходимым внести изменения в Закон РФ «Об организации страхового дела в РФ», добавив в ст. 32.9 п. 1.1 и изложив его следующим образом:

«В пункте 1 настоящей статьи перечислены виды договоров личного страхования, предусмотренные подпунктами 1-5, а также виды договоров имущественного страхования, предусмотренные подпунктами 6-23».

3. В п. 2 ст. 945 ГК РФ указано право страховщика «провести обследование страхуемого лица для оценки фактического состояния его здоровья». Несовершенством данной нормы является формулировка об обследовании страхуемого лица. Сомнительно, что правоспособность страховщика позволяет ему осуществлять медицинское обследование граждан, корректнее было бы говорить о том, что страховщик может запросить у страхователя сведения от медицинской организации о состоянии здоровья. Видится целесообразным изложить данную норму в следующей редакции:

«При заключении договора личного страхования страховщик вправе запросить у страхуемого лица сведения от медицинской организации о состоянии его здоровья».

4. При досрочном отказе страхователя от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если

договором не предусмотрено иное. Прослеживается ущемление прав страхователя в ситуации при расторжении договора, который еще не начал свое действие, т.е. страхователь уплачивает премию за услугу, которую он по факту еще не успел получить и не получит, т.к. договор расторгается. Поэтому видится необходимость нормативного закрепления определенного срока, исчисляемого с момента подписания договора личного страхования, в течение которого страхователь при досрочном отказе от договора по своей инициативе вправе получить всю сумму уплаченной страховой премии. В связи с этим обосновано изменение подп. 2 п. 3 ст. 958 ГК РФ следующим образом:

«Страхователь имеет право на получение всей уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора личного страхования с момента его подписания и до дня начала срока действия договора».

Таким образом, предложенные идеи могут поспособствовать продолжению совершенствования законодательства о страховании, а также могут быть полезны в дальнейшей научной разработке проблем развития договорных отношений в системе личного страхования.



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативные правовые акты

Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (в ред. от 21.07.2014) // Российская газета. 1993. 25 дек.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от (ред. от 23.05.2018) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 18.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Федеральный закон от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 31.12.2017) // Российская газета. 1993. 12 янв.

Федеральный закон от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в ред. от 18.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (в ред. от 23.04.2018) // Собрание законодательства РФ. 2001. № 51. Ст. 4832.

Федеральный закон от 29 ноября 2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (в ред. от 28.12.2016) // Собрание законодательства РФ. 2010. № 49. Ст. 6422.

### Судебная практика

Постановление Конституционного Суда Российской Федерации от 26 декабря 2002 г. № 17-П «По делу о проверке конституционности положения абзаца второго пункта 4 статьи 11 Федерального закона

«Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» // Собрание законодательства РФ. 2003. № 1. Ст. 152.

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 17 октября 2016 г. по делу № 33-17708/2016 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1435394081006709211375589041&cacheid=7ECC8286936F6A4CA1FB4B3ADF9FEB9F&mode=splus&base=SOPV&n=225024&rnd=00835614E4233ED7F7919F33B5D2355D#05056604730881238> (дата обращения: 15.05.2018).

Апелляционное определение Верховного суда Республики Башкортостан от 16 апреля 2017 г. по делу № 33-6150/2017 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1435394081006709211375589041&cacheid=A104EA2A2AAD4604AD06E24A3F6CFDCB&mode=splus&base=SOPV&n=208695&rnd=00835614E4233ED7F7919F33B5D2355D#07637867597618591> (дата обращения: 15.05.2018).

Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 17 февраля 2015 г. по делу № А45-5442/2014 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=AZS;n=124473#09118021679183219> (дата обращения 28.04.2018).

Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 1 декабря 2017 г. № Ф02-5462/2014 по делу № А78-2596/2017 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=AVS;n=84136#033419770290535045> (дата обращения: 11.05.2018).

Постановление Арбитражного суда Московского округа от 18 октября 2016 г. по делу № А40-42102/2016 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=AMS;n=254844#005>

154013282153924 (дата обращения 28.04.2018).

Апелляционное определение Омского областного суда от 5 августа 2015 г. по делу № 33-5287/2015 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOSB;n=133753#07431410541948176> (дата обращения 11.05.2018).

Апелляционное определение Ростовского областного суда от 11 июля 2016 г. по делу № 33-11538/2016 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOUG;n=93398#0893480476969468> (дата обращения: 28.04.2018).

Апелляционное определение Самарского областного суда от 9 февраля 2016 г. по делу № 33-1549/2016 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOPV;n=230431#042529437651687596> (дата обращения: 11.05.2018).

Апелляционное определение Челябинского областного суда от 21 августа 2017 г. по делу № 11-8512/2017 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=1435394081006709211375589041&cacheid=A007102BE869A1C8DB912C0DCD0BF3C4&mode=splus&base=SOUR&n=48511&rnd=00835614E4233ED7F7919F33B5D2355D#016707661162320342> (дата обращения: 15.05.2018).

Решение Петропавловск-Камчатского городского суда Камчатского края от 24 октября 2017 г. по делу № 2-6084/2017 // URL: [http://sudact.ru/regular/doc/LN3LT2hzC3Zj/?page=2&regulardoc\\_type=&regular-court=&regular-date\\_from=15.06.2017&regular-case\\_doc=&regular-lawchunkinfo1527922233505&regular-judge=&snippet\\_pos=1032#snippet](http://sudact.ru/regular/doc/LN3LT2hzC3Zj/?page=2&regulardoc_type=&regular-court=&regular-date_from=15.06.2017&regular-case_doc=&regular-lawchunkinfo1527922233505&regular-judge=&snippet_pos=1032#snippet) (дата обращения: 11.05.2018).

Решение Новоильинского районного суда г. Новокузнецка от 13 ноября 2017 г. по делу № 2-1070/2017 // URL: <http://sudact.ru/regular/doc/hNhIE8C1z26W/?regulartxtregularcourt=&regula>

r-judge=&\_=1527537224357&snippet\_pos=1646#snippet (дата обращения: 15.05.2018).

Решение Ленинского районного суда г. Чебоксары от 30 мая 2017 г. по делу № 2-24/2017 // URL: [http://sudact.ru/regular/doc/regular-doc\\_type=&regular-date\\_from=05.08.2016&regular-date\\_to=21.05.2018&regular-workflow\\_stage=&regular-area=&regular-court=&regular-judge=&\\_=1527502012755&snippet\\_pos=414#snippet](http://sudact.ru/regular/doc/regular-doc_type=&regular-date_from=05.08.2016&regular-date_to=21.05.2018&regular-workflow_stage=&regular-area=&regular-court=&regular-judge=&_=1527502012755&snippet_pos=414#snippet) (дата обращения: 16.05.2018).

Апелляционное определение Омского районного суда от 12 мая 2016 г. по делу № 33-3915/2016 // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=SOSB;n=159681#04200116761559858> (дата обращения: 28.04.2018).

#### Литература

*Абрамов В.Ю.* Страхование: теория и практика. М.: Волтерс Клувер, 2007. 512 с.

*Авакян А.М.* Гражданско-правовой договор личного страхования. Дис. ... канд. юрид. Наук: 12.00.03. Краснодар, 2013. 22 с. Краснодар. 2013. 173 с.

*Авакян А.М.* Понятие и юридическая характеристика договора личного страхования // Актуальные проблемы гражданского права. Минск, 2014. № 1(4). С. 5-16.

*Андреев Ю.Н.* Договор в гражданском праве России: сравнительно-правовое исследование: монография. М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2017. 272 с.

*Аракелян А.Г.* Проблемы понятия и квалификации договора страхования в современном гражданском праве // Вестник ВолГУ. № 11. 2009. С. 56-62.

*Белых В. С.* Страхование в России: учебное пособие. М.: Волтерс Клувер, 2011. 352 с.

*Брагинский М.И., Витрянский В.В.* Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. 2-е изд. М.: Статут, 2011. 1055 с.

*Грудцына Л.Ю., Спектор А.А.* Гражданское право России. М.: Юстицинформ, 2008. 560 с.

*Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э.* Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: Монография. М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2016. 304 с.

*Дедиков С.В.* Страхователь // Хозяйство и право. 2011. № 5. С. 35-50.

*Демидова Г.С., Когденко Н.Ю.* Соотношение объекта и предмета имущественного страхования // Цивилист. 2007. № 4. С. 59-63.

*Долаев А.С.* Объект имущественного страхования: основные трудности в определении // ВолГУ. Юриспруденция. 2011. № 1 (14). С. 229-233.

*Дыбко Е.* Предмет, существенные условия и виды договора личного страхования в Российской Федерации // Современное право. 2009. № 11. С. 117-121.

*Елкин М.А.* Система правового регулирования страхования в Российской Федерации (финансово-правовой аспект): Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. Москва, 2003. 178 с..

*Митричев И.А.* Понятие личного страхования в российском праве // Бизнес, Менеджмент и Право. 2017. № 3. С. 45-48.

*Игбаева Г.Р.* Гражданско-правовая характеристика договора страхования // Арбитражный и гражданский процесс. 2007. № 9. С. 15-21.

*Имаева А.В.* Ответственность сторон за нарушение обязательств по договору страхования // Вестник магистратуры. 2017. № 12-4. С. 103-110.

*Иоффе О.С.* Избранные труды по гражданскому праву: Из истории цивилистической мысли. Гражданское правоотношение. Алма-Ата, 1978. 777 с.

*Корнеева О.В., Лысенко Т.И., Танага А.Н., Чебунин А.В., Беляев М.А., Томтосов А.А., Котухов С.А., Слесарев С.А.* Комментарий к главе 48

«Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (постатейный) // URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&cacheid=50F6CE2C2999E057802610D6E8FA17D1&BASENODE=32799&ts=1029990348031255742011603993&base=CMB&n=18384&rnd=0.765990290292581#09680944552027575>  
(дата обращения: 20.04.2018)

*Кузнецова И.А.* Страхование жизни и имущества граждан. М.: Дашков и ко, 2008. 90 с.

*Лободенко Ю.В.* Современное состояние и перспективы развития добровольного страхования имущества физических лиц в России // Территория науки. 2014. № 5. С. 119-138.

*Мильков М.А.* К вопросу о третьем лице по договору, заключенному в его пользу // Российский судья. 2008. № 12. С. 26-28.

Российское гражданское право. В 2 т. Т. 2. Обязательственное право: Учебник / отв. ред. Е.А.Суханов. 4-е изд., стер. М.: Статут, 2015. 1208 с.

*Серебровский В.И.* Избранные труды по наследственному и страховому праву. Изд. 2-е, испр. М.: Статут, 2003. 461 с.

*Сорокина Н.С.* Личное страхование // Сборник статей по материалам 72-й научно-практической конференции студентов по итогам НИР за 2016 год. 2017. С. 522-525.

*Талеров К.В.* Возможны ли субъектные изменения в страховом обязательстве? // Юрист. 2009. № 3. С. 28-34.

*Фогельсон Ю.Б.* Страхование: теоретические основы и практика применения: монография. М.: Норма, Инфра-М, 2012. 576 с.

*Худяков А. И.* Теория страхования. М.: Статут, 2010. 656 с.