

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»
профилизации «Правозащитная деятельность»

Идентификационный код ДР: 922

Екатеринбург 2018

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

К ЗАЩИТЕ ДОПУСКАЮ:
Заведующая 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: 922

Исполнитель:

студент группы Тц-513 ПВД

_____ И.Ф. Туганов
(подпись)

Руководитель:

доцент

_____ О.В. Южакова
(подпись)

Нормоконтролер:

ст. преподаватель

_____ К.А. Игишев
(подпись)

Екатеринбург 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ.....	6
1.1. Понятие и основные признаки договора личного страхования.....	6
1.2. Субъекты и объекты договора личного страхования.....	13
1.3. Условия, определяющие права и обязанности сторон договора личного страхования.....	18
2. ВИДЫ ДОГОВОРОВ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ.....	27
2.1. Договор страхования жизни.....	27
2.2. Договор страхования от несчастных случаев.....	34
2.3. Договор обязательного и добровольного медицинского страхования.....	39
АНАЛИЗ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ.....	44
МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА.....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	55
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	59

ВВЕДЕНИЕ

В настоящем современном правовом обществе с каждым годом все больше и больше получает развитие гражданско-правовой договор личного страхования. На сегодняшний день практически каждый гражданин Российской Федерации сталкивался с данным договором в той или иной степени. Так, например, при получении кредита, оформлении жилищной ипотеки одним из условий с 2010 года является личное страхование. При заключении гражданско-правового договора о туристической поездке вообще неотъемлемой частью договора является заключение договора личного страхования. С 2015 года обязательным является заключения договора личного страхования при оформлении полиса ОСАГО в ряде страховых компаний.

Сегодня именно личное страхование является в мире наиболее распространенным и динамично развивающимся направлением страхования. В современных условиях особенно возрастает потребность в страховой защите таких личных нематериальных благ, как жизнь и здоровье, но стоит отметить, что в Российской Федерации личное страхование еще не стало неотъемлемой частью повседневной жизни. Оно осуществляется либо в обязательном порядке, либо добровольно, но при этом добровольное страхование таких интересов, как жизнь и здоровье, происходит крайне редко.

Одна из основных проблем Российской Федерации в развитии договора личного страхования, состоит в том, что, во-первых, россияне не доверяют страховым компаниям. Причиной такого положения дел является несовершенство гражданско-правового регулирования данных общественных отношений. Во-вторых, нынешнее нестабильное экономическое положение страны отражается на страховании, а именно страховые взносы несоизмерно

велики и не соответствуют доходу граждан, что говорит о неплатежеспособном спросе.

Гражданский кодекс Российской Федерации ¹ (далее – ГК РФ) устанавливает страхование жизни, здоровья и т.д., которые ограничены случаем причинения застрахованному лицу имущественных убытков. Формально ст. 934 ГК РФ вообще не требует, чтобы застрахованному лицу причинялся вред, но допускает осуществление личного страхования на случай наступления любого события в жизни застрахованного. Однако страхование – это форма защиты от вреда. Поэтому и при личном страховании необходимо, чтобы застрахованному лицу был причинен вред в отношении одного из нематериальных благ, но не требуется, чтобы этот вред имел денежную оценку. Иными словами, не требуется, чтобы страхование всегда носило характер возмещения вреда. Поэтому при страховом случае с имуществом выплата называется возмещением, а при страховом случае с личностью – обеспечением.

Перечисленные обстоятельства обуславливают необходимость развития договора личного страхования в Российской Федерации, важнейшим и неотъемлемым условием эффективности которого является совершенное гражданско-правовое регулирование указанного договора.

Объектом дипломной работы выступают обязательственные отношения, складывающиеся в сфере личного страхования.

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

Целью дипломной работы является правовой анализ договора личного страхования.

Для достижения указанной цели поставлены следующие задачи:

– рассмотреть понятие, признаки, существенные условия, форму договора личного страхования;

¹Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

- определить субъектов отношений, возникающих из договора личного страхования;
- обозначить права, обязанности и ответственность сторон договора личного страхования;
- проанализировать основные виды договора личного страхования, такие как договор страхования жизни, договор страхования от несчастных случаев, договор обязательного и добровольного медицинского страхования;
- провести анализ судебной практики по теме дипломной работы;
- представить методическую разработку занятия по теме дипломного исследования.

Теоретическую основу исследования составили труды российских ученых, посвященные различным аспектам рассматриваемого института: В.С. Белых, М.И. Брагинского, А.М. Дягилева, М.А. Крошкина, И.А. Михайловой, В.И. Серебровского, Ю. Фогельсона, А.И. Худякова, С.А. Шевченко.

Методологической основой исследования являются такие методы как системный, аналитический, классификационный, формально-логический и собственно-правовой.

Нормативной основой дипломной работы послужили Конституция Российской Федерации ¹ (далее – Конституция РФ), ГК РФ, Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»² (далее – Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

Структура работы определена содержанием и состоит из введения, двух взаимосвязанных глав, шести параграфов, анализа правоприменительной практики, методической разработки, заключения, списка использованных источников.

¹Российская газета. 1993. 25 дек.

²Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДОГОВОРА ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

1.1. Понятие и основные признаки договора личного страхования

Гражданское законодательство не раскрывает понятия договора личного страхования.

Из научных источников следует, что основаниями возникновения любых обязательств, в том числе и страховых, являются договор и закон¹.

Вместе с тем практика осуществления личного страхования носит именно договорный характер. В научной литературе можно встретить несколько точек зрения относительно понятия договора.

По мнению И.А. Михайловой: «под договором понимают и юридический факт, лежащий в основе обязательства, и само договорное обязательство, и документ, в котором закреплён факт установления обязательственного правоотношения»².

Согласно п. 1 ст. 420 ГК РФ договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Данное определение является общим для всех видов гражданско-правовых договоров. Вместе с тем любой конкретный договор имеет свои особенности, признаки, которые, как правило, находят отражение в его определении.

Глава 48 ГК РФ «Страхование» не раскрывает общего понятия договора страхования, закрепляя при этом отдельно определение договора имущественного и личного страхования, но также не раскрывает их понятия.

¹Фогельсон Ю.Б. Страхование: теоретические основы и практика применения: Монография. М., 2016. С. 271.

²Михайлова И.А. Особенности договора страхования: правовой аспект // Социальное и пенсионное право. 2016. № 2. С. 9.

Однако, как отмечает Н.Н. Косаренко современному российскому законодательству знакомо единое определение договора страхования. В частности, из смысла ст. 15 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»¹ определяет договор страхования как соглашение между страховщиком и страхователем, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки².

Таким образом, стоит отметить, что определение договора личного страхования заложено в ст. 934 ГК РФ, регламентирующей договор личного страхования, следовательно, под договором личного страхования определяется соглашение, в соответствии с которым 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 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).

Но имеются и противоположные мнения, так В.С. Белых под личным страхованием рассматривает не соглашение, регламентированное диспозициями ГК РФ, а отношения по защите личных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет

¹Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

²Косаренко Н.Н. Конституционно-правовое обеспечение договора личного страхования // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2014. № 13. С. 214.

денежных средств, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)¹.

А.И. Худяков отмечает, что мнение В.С. Белых будет считаться более правильным с теоретической точки зрения, а с практической стороны современные правоотношения должны строиться только на обеспеченном гарантиями исполнении обязательств, следовательно, страховые правоотношения возникают только после заключения сторонами соответствующего соглашения (договора). Договор личного страхования, как и любой иной договор, совершается в результате взаимного согласия сторон, совпадения их воли и волеизъявлений².

С указанным мнением стоит согласиться, поскольку договор, как отмечает Ю.Ф. Беспалов, выступает как основание возникновения страхового обязательства, является разновидностью правомерного юридического действия, образующего один из юридических актов³.

Другой современный представитель в области страхового права М.А. Крошкин в своем анализе не раскрывает определения договора личного страхования, но тем не менее, раскрывает основные признаки, характеризующие страхование как самостоятельную гражданско-правовую сделку⁴.

Н.В. Быкова отмечает, что для раскрытия понятия страхового договора вполне достаточно дать его правовую характеристику:

1) Договор личного страхования – это правоотношение, устанавливаемое между участниками данного отношения по поводу реализации страховой услуги на основе действующих норм гражданского, в

¹Белых В.С. Общие положения о договоре личного страхования // Страховое право. 2013. № 3. С. 138.

²Худяков А.И. Правовая природа договора личного страхования и его особенности // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2015. № 39. С. 201.

³Беспалов Ю.Ф. Договорное право: Учебное пособие. М., 2015. С. 39.

⁴Крошкин М.А. Проблемы понятия договора страхования в Гражданском праве Российской Федерации // Символ науки. 2016. № 3. С. 108.

том числе страхового законодательства, а любое правоотношение, в свою очередь, является юридическим фактом;

2) Договор личного страхования является возмездной сделкой, согласно которой страхователь получает от страховщика страховую услугу за вознаграждение, то есть за плату;

3) По общему правилу договор личного страхования является реальным, так как согласно ст. 957 ГК РФ договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого его взноса¹.

На основании выше изложенного стоит обратить внимание на то, что приведенная норма ГК РФ является диспозитивной, поскольку вступление договора страхования в силу может быть обусловлено двумя обстоятельствами: либо с момента достижения сторонами соглашения о его заключении, либо с момента уплаты страховой премии. Тем не менее, несмотря на диспозитивность ст. 957 ГК РФ, представляется, что договор личного страхования по его сущности следует отнести к реальному договору.

В.Ю. Абрамов отмечает, что страховая деятельность – это предпринимательская деятельность, а, следовательно, отношения между предпринимателями и потребителями строятся исключительно на договорной основе, т.е. оно должно принять форму сделки, ведь интересы каждой из сторон должны быть четко сбалансированы².

Главным отличием договора личного страхования от других видов договоров вообще является то, что данный договор основывается на обязательствах по оказанию финансовых услуг.

М.А. Крошкин в своем анализе по сравнению договора личного страхования с договором имущественного страхования отмечает, что договор личного страхования регулируется ГК РФ без выделения его отдельных

¹Быкова Н.В. Проблемы определения договора страхования в российском законодательстве // Социальное и пенсионное право. 2016. № 2. С. 17.

²Абрамов В.Ю. Личное страхование: теория и практика // Государство и право. 2017. № 7. С. 204.

видов и, по его мнению, это безусловно не исключает того, что на практике такие отдельные виды со своим особым режимом все же имеются¹.

Обращаясь к ч. 1 ст. 927 ГК РФ можно установить, что договор личного страхования является публичным договором.

Публичный характер договора А.П. Лебедев объясняет тем, что любое лицо имеет право заключить договор страхования благодаря своему волеизъявлению. Страховщик по договору личного страхования не может оказывать предпочтение определенным категориям страхователей. Все они должны быть поставлены в одинаковые условия. Перечень интересов, которые могут быть застрахованы по договору личного страхования, является открытым².

Однако стоит отметить одну из ведущих проблем касаясь волеизъявления, уже не первый год складывается такая ситуация, что многие страховые компании, причем достаточно крупные и потому надежные, отказывают своим клиентам в оформлении страхового полиса ОСАГО без заключения дополнительного договора страхования жизни и здоровья.

При этом все прекрасно понимают, что понуждение к заключению договора недопустимо и явно противоречит и основным принципам гражданского законодательства, и даже положениям Конституции РФ.

Основной целью правового регулирования договора личного страхования является обеспечение защиты частных интересов.

Указанную позицию отмечает Е.С. Макарова, которая пишет: «ведущей и принципиально законодательно урегулированной должна быть идея уважения человеческой личности и служение гражданского законодательства

¹*Крошкин М.А.* Актуальные проблемы применения договора личного страхования // Символ науки. 2015. № 4. С. 155-159.

²*Лебедев А.П.* Понятие и сущность договоров страхования // Юридическая и правовая работа в страховании. 2015. № 1. С. 37.

ее интересам. Все нормы гражданского права обязаны служить личности, человеку, гражданину России»¹.

А.М. Дягилев в своем анализе отмечает, что для достижения защиты частных интересов необходимо урегулирование обеспечения финансовой устойчивости страховщика, что на сегодняшний день имеет пробел и зачастую ведет к нарушению прав граждан².

Законодатель в ст. 927 ГК РФ устанавливает, что договор личного страхования является публичным договором. Следовательно, в данном договоре имеется публичный интерес.

Л. В. Щенникова справедливо отмечает: «идея публичного порядка чрезвычайно важна, она должна красной нитью пронизывать содержание норм гражданского законодательства.»³.

Таким образом, рассматривая конструкцию договора личного страхования как доказательство и проявление единства частных и публичных интересов, необходимо также создать механизм, обеспечивающий специальное равенство сторон договора.

Как отмечает А.И. Маринин основу правового регулирования договора личного страхования составляет система включающая:

- 1) обеспечение защиты частных интересов;
- 2) обеспечение финансовой устойчивости страховщика;
- 3) обеспечение специального равенства сторон договора⁴.

Вышеуказанные цели правового регулирования договора личного страхования, достигаются с помощью следующих принципов:

- 1) принцип защиты слабой стороны договора;

¹Макарова Е.С. Особенности правового регулирования страхования в Российской Федерации: правовой аспект, анализ с зарубежной практикой // Молодой ученый. 2017. № 8. С. 223.

²Дягилев А.М. Предмет и виды договора личного страхования в Российской Федерации // Современное право. 2017. № 11. С. 309.

³Щенникова Л.В. Цели гражданско-правового регулирования // Общество и право. 2016. № 3 (35). С. 136.

⁴Маринин А.И. Правовые интересы личного страхования, нормы и судебная практика // Государство и право. 2016. № 6. С. 281.

2) принцип добросовестности.

С.А. Шевченко отмечает, что договоры личного страхования подразделяются на рисковые и накопительные. Рисковые договоры предполагают страховую выплату только при наступлении страхового случая. В накопительных договорах страхования выплата производится всегда. В то же время накопительные договоры в обязательном порядке должны содержать рисковый элемент, иначе они не могут быть отнесены к договорам страхования¹.

Элемент риска при накопительном страховании заключается в том, что в страховом договоре должны указываться риски, не всегда воплощающиеся в страховых случаях, но при их воплощении выплата должна производиться раньше или в большем объеме, чем это предусмотрено накопительными условиями страхования.

Примером выше приведенного мнения, может служить договор страхования на дожитие, при котором уплата страховой суммы производится при достижении застрахованным лицом обусловленного возраста или в случае его смерти, которая может наступить ранее.

Страхование жизни является одним из примеров накопительного договора. Данный вид страхования предполагает внесение периодических страховых взносов, а при дожитии до окончания срока договора – уплату страховой суммы, закрепленной в договоре, которая превышает сумму взносов. При этом страховая выплата производится и тогда, когда смерть наступает до окончания срока договора².

Так на основании выше изложенного можно указать на наличие следующих особенностей договора личного страхования:

¹Шевченко С.А. Страхование как социальный институт: особенности формирования потребностей в страховании // Вестник Томского государственного университета. 2017. № 6. С. 67.

²Краснова О.А. Особенности заключения договора личного страхования // Инновационная наука. 2015. № 11. С. 81.

– появление застрахованного лица, которое может не совпадать ни со страхователем, ни с выгодоприобретателем. При этом застрахованным лицом может быть только физическое лицо;

– специфические интересы, которые должно иметь застрахованное лицо (например, интерес в получении страховой суммы при смерти или повреждении здоровья);

– 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;

– возможность заключения накопительных договоров страхования, целью которых является не только компенсировать вред, причиненный личности, но и обеспечить определенный доход на вложенный капитал;

– на гражданина не может быть возложена обязанность страховать собственную жизнь или здоровье, однако такая обязанность может быть возложена законом на третьи лица, к примеру, на органы государственной власти.

Указанные особенности проявляются также и в вопросах, рассматриваемых ниже.

1.2. Субъекты и объекты договора личного страхования

Субъектный состав договора определен законодателем достаточно определенно. Основными участниками договора личного страхования являются страховщик, страхователь, застрахованное лицо и выгодоприобретатель.

В качестве страховщиков договоры страхования могут заключать юридические лица, имеющие разрешения (лицензии) на осуществление страхования соответствующего вида.

Требования, которым должны отвечать страховые организации, порядок лицензирования их деятельности и осуществления надзора за этой деятельностью определяются законами о страховании.

В качестве одной из особенностей договора личного страхования Е. Дыбко отмечает: «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 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)»¹.

Но стоит отметить, что право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

Согласно ч. 1 ст. 934 ГК РФ по договору личного страхования страховщик взамен уплаченной страхователем премии обязуется выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховое обеспечение) в случае причинения вреда жизни или здоровью страхователя, или застрахованного лица, достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором страхования события.

Но в комментариях к указанной норме И.В. Игнатьев указывает, что право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор страхования. Страхователем по данному виду договора страхования может выступать только дееспособный гражданин или юридическое лицо. Выгодоприобретателем может выступать только

¹Дыбко Е. Научно-практический комментарий к главе 48 «Страхование» ГК РФ // Юридическая и правовая работа в страховании. 2016. № 3. С. 156-165.

гражданин, при этом гражданин может быть одновременно как страхователем, так и застрахованным лицом, и выгодоприобретателем¹.

К слову сказать, особенность субъектного состава заключается в том, что застрахованным лицом по договору личного страхования может выступать только гражданин, при этом он может не являться ни страхователем, ни выгодоприобретателем.

Но стоит отметить, что договор личного страхования в пользу лица, не являющегося застрахованным лицом, в том числе в пользу не являющегося застрахованным лицом страхователя, может быть заключен лишь с письменного согласия застрахованного лица, из нормы ч. 2 ст. 934 ГК РФ следует, что при отсутствии такого согласия договор может быть признан недействительным по иску застрахованного лица, а в случае смерти этого лица – по иску его наследников.

А.А. Левичев выразил свою точку зрения по этому поводу: «если договором страхования не предусмотрено лицо, в пользу которого заключен договор страхования, он считается заключенным в пользу застрахованного лица, а в случае его смерти выгодоприобретателями признаются его наследники»².

Указанная точка зрения не противоречит нормам ст. 934 ГК РФ, но при этом важно помнить, что замена застрахованного лица по договору личного страхования возможна лишь с согласия застрахованного лица и согласия страховщика в соответствии с ч. 2 ст. 955 ГК РФ.

Но, из нормы ст. 956 ГК РФ следует, что замена выгодоприобретателя возможна только с согласия застрахованного лица.

¹Игнатъев И.В. Понятие и признаки договора страхования // Право. 2014. № 10. С. 764.

²Левичев А.А. Особенности договорного права в Российском законодательстве // Государство и право. 2014. № 8. С. 412.

Вместе с тем И.Е. Пятова отмечает, что обязанность страховать свою жизнь или здоровье не может быть возложена на гражданина по закону¹.

Из анализа Е. Дыбко, следует, что объектами по договору личного страхования могут выступать имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица, а также иного предусмотренного договором события².

Но необходимо отметить, что в ГК РФ нет норм, в которых с достаточной определенностью был бы упомянут объект личного страхования либо страховой интерес в личном страховании.

Таким образом, целесообразно было бы дополнить ст. 934 ГК РФ указанием на названные выше объекты страховых отношений.

Вместе с тем, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» в статье 4 приведен исчерпывающий перечень застрахованных интересов и устанавливаются объекты личного страхования:

1. Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни);

2. Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней);

3. Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица,

¹Пятова И.Е. Теоретические основы заключения договора личного страхования // Юридическая и правовая работа в страховании. 2017. № 3. С. 175.

²Дыбко Е. Научно-практический комментарий к главе 48 «Страхование» ГК РФ // Юридическая и правовая работа в страховании. 2016. № 3. С. 158.

требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

А.В. Васильева А.В и М. Драгун отмечают, что объекты, указанные в частях 1 – 3 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015–1 (ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации », относятся к личному страхованию, остальные объекты указанные в данной статье относятся к имущественному страхованию, не смотря на то, что в п. 2 ч. 6 ст. 4 указано, что риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации ¹.

Также Ю.А. Терехович отмечает, что законодатель четко запретил страхование интересов, имеющих противоправный характер, например, убытков от участия в играх, лотереях, расхождений, к которым гражданин непосредственно принуждается только для того, чтобы освободить заложников. Нормы страхования, которые содержатся в подзаконных актах, не должны противопоставляться нормам ГК РФ, так прописано в общем правиле².

Несмотря на мнение Ю.А. Терехович есть и исключения, таковы, например, нормы о специальных видах страхования, отраженные в ст. 970 ГК РФ:

- 1) страхование иностранных инвестиций от некоммерческих рисков
- 2) морское страхование;
- 3) медицинское страхование;
- 4) страхование банковских вкладов;

¹Васильева А.В., Драгун М. Правовое регулирование договоров страхования: правовой аспект // Федеральний судья. 2015. № 3. С. 221.

²Терехович Ю.А. Особенности гражданско-правового регулирования договора личного страхования // Адвокат. 2017. № 2. С. 57.

5) страхование пенсий.

Подобное мнение выражает, в частности, Ю.Б. Фогельсон, отмечая: «существует специальное правовое регулирование страховой деятельности»¹.

Особенности специальных видов страхования, в том числе, личного, предопределили не только особенность субъектного состава, но и условия, определяющие права и обязанности данных субъектов.

1.3. Условия, определяющие права и обязанности сторон договора личного страхования

Любой гражданско-правовой договор содержит определенные условия, при которых он заключается.

Рассматривая условия договора личного страхования, Н.А. Панкратова указывает, что в соответствии с п. 4 ст. 421 ГК условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами².

О.А. Краснова отмечает, что 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, по ее мнению, в соответствии с ч. 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;

¹Фогельсон Ю.Б. Страхование: теоретические основы и практика применения: Монография. М., 2016. С. 335.

²Панкратова Н.А. Особенности заключения договора личного страхования // Гражданское право. 2015. № 8. С. 354.

в) относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение¹.

Продолжая мысль О.А. Красновой, стоит отметить, что предметом договора страхования является обязательство страховщика уплатить деньги, поскольку в ст. 934 ГК РФ слово «обязуется» создает обязательство, а слово «выплатить» означает его денежный характер.

Имеет место еще точка зрения С.А. Семеновой, которая считает: «понятия «предмет страхования», «объект страхования» и «объект страхового правоотношения» совпадают, подпадая под определение «имущественный интерес»².

Так, нет единого мнения о понятии предмета договора.

Предметом же договора личного страхования, по мнению 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»³.

Таким образом, предметом договора личного страхования выступает само страхование, в том смысле, в каком употребляется этот термин в ст. 954 ГК РФ, где применяется выражение «плата за страхование». Суть действий страховщика – создание гарантий защиты интересов страхователя.

Указанную позицию подтверждает мнение Е.Н. Гинодман, отмечая, что сутью личного страхования является страховая защита, именно страховая

¹*Краснова О.А.* Особенности заключения договора личного страхования // Инновационная наука. 2015. № 11. С. 79.

²*Семенова С.А.* Взыскание страхового возмещения по договорам личного страхования (по риску «жизнь и здоровье» // Помощник адвоката. 2017. № 8. С. 156.

³*Дыбко Е.* Научно-практический комментарий к главе 48 «Страхование» ГК РФ // Юридическая и правовая работа в страховании. 2016. № 3. С. 161.

защита в страховом правоотношении выступает тем «товаром», который «покупает» страхователь¹.

Законодателем в ч. 1 ст. 943 ГК РФ установлено право страховщика принимать стандартные правила страхования, а также в соответствии с ч. 3 ст. 940 ГК РФ, применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования. Отсюда видно, страховщик является более сильной стороной договора личного страхования.

Юридически одной стороне договора предоставлена возможность получения выгоды за счет ущемления интересов другой (слабой) стороны договора. Для недопущения возникновения данной ситуации служит принцип защиты слабой стороны договора. Реализация данного принципа обеспечивает защиту частных интересов и равенство сторон в договоре личного страхования.

О.В. Кузнецова отмечает, что в российском страховом законодательстве защита слабой стороны обеспечивается диспозициями ГК РФ, где который предусматривает порядок использования стандартных условий договора, защищая интересы страхователя, а ст. 948 ГК РФ позволяет страхователю и выгодоприобретателю в любой момент отказаться от договора².

Таким образом, несмотря на существующие законодательные средства защиты слабой стороны договора, законодатель не всегда достаточно защищает права страхователя от навязывания ему страховщиком невыгодных условий договора личного страхования.

Часто страховщики, пользуясь своим профессионализмом, включают в типовые правила страхования положения, которые позволяют страховщикам снизить их риски.

¹Гинодман Е.Н. Договор страхования от несчастных случаев // Государство и право. 2017. № 10. С. 225.

²Кузнецова О.В. Страхование возмещения: Практическое пособие. М., 2017. С. 111.

По мнению А.И. Худякова договор заключен добросовестно тогда, когда стороны достаточно информированы о фактах, существенно влияющих на его заключение и на содержание. А в договоре личного страхования имеется неравенство сторон по их информированности, что в свою очередь влияет на условия договора¹.

В ч. 1 ст. 944 ГК РФ установлено, что при заключении договора страхования страхователь обязан сообщить страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику. Как видно, данная обязанность распространяется только на обстоятельства о риске. Представляется необходимым расширить данный пункт закона.

Например, можно изменить ч. 1 п. 1 ст. 944 ГК РФ следующим содержанием: «... страхователь обязан сообщить страховщику сведения о любых обстоятельствах, имеющих значение для договора, а не только сведения о риске».

Существенными условиями для договора личного страхования по мнению В.Н. Архипова являются определение застрахованного лица и относящиеся к застрахованному лицу, страховой случай, размер страховой суммы, срок действия договора².

С указанным мнением стоит согласиться, поскольку ГК РФ предусмотрен ряд важных определенных правил, к которым относятся обязанности страхователя:

- уплачивать страховую премию;
- сообщать страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех

¹Худяков А.И. Правовая природа договора личного страхования и его особенности // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2015. № 39. С. 201.

²Архипов В.Н. Условия договора личного страхования // Вестник Уфимского финансового университета. 2016. № 8. С. 21.

заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении страхуемого объекта;

- принимать необходимые меры с целью предотвращения или уменьшения ущерба застрахованного имущества при страховом случае;

- сообщить о наступлении страхового случая¹.

Страхователь может быть освобожден от перечисленных выше обязанностей, если их выполнило лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

По мнению Т. Назаровой, действующим законодательством страховщику предоставляется ряд существенных преимуществ над выгодоприобретателем, так страховщик вправе требовать от выгодоприобретателя исполнения им не только обязанностей, возложенных на него, но и страхователя, если он их не исполнил. Закон также возлагает на выгодоприобретателя риск последствий неисполнения или несвоевременного исполнения обязанностей, которые возложены на него лично или на страхователя до предъявления требования о выплате страхового возмещения².

В ст. 942 ГК РФ дается перечень существенных условий применительно к договору личного страхования.

В момент заключения договора личного страхования между страхователем и страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- о застрахованном лице;
- о характере события, на случай наступления которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (страхового случая);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

¹Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. (постатейный) / под ред. Н.А. Агешкиной, Н.А. Барина. М., 2015. С. 451.

²Назарова Т. Добровольное страхование жизни и здоровья в системе принципов гражданского права // Журнал Российского права. 2016. № 11. С. 175.

Е.А. Павлова отмечает, что соглашение о застрахованном лице должно быть достигнуто сторонами при заключении договора личного страхования. Сведения о застрахованном лице указываются в страховом полисе и в договоре личного страхования. Данное условие договора является спецификой именно договора личного страхования, так как без указания застрахованного лица договор не имеет смысла¹.

В соответствии с ч. 2 ст. 9 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Но, Е.А. Михно отмечает, что в качестве страховых случаев могут быть предусмотрены не только негативные события (причинение вреда жизни и здоровью, болезнь гражданина), но и позитивные события (достижение определенного возраста – совершеннолетия, бракосочетание, наступление иных событий в жизни граждан)².

Так как страхуемые интересы не подлежат денежной оценке, в соответствии со ст. 947 ГК РФ в договорах личного страхования страхователь и страховщик по своему усмотрению определяют страховую сумму.

Для предоставления защиты по договору личного страхования нет специального требования в денежной оценке причиненного вреда. По мнению П.М. Павлова для предоставления защиты не требуется, чтобы вред

¹Вводный научный комментарий к части 48 Гражданского кодекса Российской Федерации / под общ. ред. Е.А. Павловой. М., 2015. С. 208.

²Михно Е.А. Объект и предмет договора личного и имущественного страхования // Правоведение. 2013. № 5. С. 29.

имел денежную оценку, поскольку это является важной отличительной особенностью договора личного страхования¹.

Срок действия договора также имеет большое значение при согласовании условий договора, так как в договорах личного страхования указываются два периода. Первый – это срок действия договора, который начинается с момента вступления договора страхования в юридическую силу. Второй – период страхового покрытия,

Н.Н. Косаренко отмечает, что в ст. 942 ГК РФ не указаны важнейшие для реализации интересов сторон условия, а именно в его анализе говорится о размерах страховой премии, порядке и сроках ее уплаты, в случаях, когда в договоре не установлен момент его вступления в силу².

В соответствии с п. 1 ст. 957 ГК РФ договор страхования, в котором не определен момент его вступления в силу, вступает в силу с момента уплаты премии или его первого взноса. В данной ситуации невозможно определить, вступил ли договор страхования в силу при уплате суммы меньшей, чем страховая премия. Поэтому для устранения сомнений, необходимо в этом случае согласовывать условие о порядке и сроке уплаты премии.

Спорным оказался вопрос о том, является ли условие о страховой премии, что означает условие о цене, существенным условием договора личного страхования.

Е.В. Павлова пришла к выводу, что это условие не является существенным, ориентируясь на то, что в ст. 942 ГК нет упоминания о страховой премии³.

¹Павлов П.М. Современные проблемы договора страхования // Вестник Краснодарского Южного института менеджмента. 2016. № 5. С. 257.

²Косаренко Н.Н. Конституционно-правовое обеспечение договора личного страхования // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2014. № 13. С. 214.

³Павлова Е.В. Гражданско-правовая сущность договора личного страхования // Вестник Томского государственного университета. 2017. № 20. С. 161.

Но есть и противоположное мнение, так Д. Русанюк отмечает что условие о цене является существенным условием любого возмездного договора¹.

Данная точка зрения представляется правильной, не только потому, что как страхование в общем, так и личное страхование в частности является коммерческой деятельностью, где плата за страхование выступает доходом страховой организации, но главным образом потому, что уплата страховой премии в силу ст. 957 ГК РФ выступает фактором, который вводит договор страхования в силу. В определении договора личного страхования говорится о том, что страхование осуществляется «за обусловленную договором плату (страховую премию)».

Наконец, страхование всегда является платным – бесплатного страхования существовать не может. Страховые премии выступают источником формирования страховых резервов, за счет которых производится выплата страхового возмещения или страховой суммы. И в этом сущность обеспечения гарантий платежеспособности страховщика как субъекта страхового обязательства.

Также практики отмечают, что договор личного страхования является возмездным, то есть цена является существенным условием любого возмездного договора².

Так на основании проведенного анализа и обозначенной проблемы видится целесообразным рекомендовать законодателю внести дополнения в п. 2 ст. 942 ГК РФ следующие существенные условия: о цене договора (страховой премии) и о порядке и сроках ее уплаты, в случаях, когда в договоре не установлен момент его вступления в силу.

Закрепление данного положения обеспечивает финансовую устойчивость страховщика. Своевременный и четко установленный размер

¹Русанюк Д. Договор страхования: анализ отечественной и зарубежной практики // Вестник РГГУ. № 10 (72). С. 177.

²Вводный научный комментарий к части 48 Гражданского кодекса Российской Федерации / под общ. ред. Е.А. Павловой. М., 2015. С. 211.

страховой премии способствует не только повышению финансовой устойчивости страховщика, но и осуществлению прав страхователя и действия страховой защиты. И соответственно за счет обеспечения финансовой устойчивости страховщика обеспечивается принцип защиты слабой стороны договора личного страхования.

2. ВИДЫ ДОГОВОРОВ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

2.1. Договор страхования жизни

Как отмечает Т.В. Рогова, договор страхования жизни является одним из самых распространенных договоров личного страхования, что обусловлено внимательным отношением общества к уровню жизни, здоровью, стремлением к материальной стабильности в будущем, поскольку договор страхования жизни характеризуется не только как рискованный договор, но и как накопительный¹.

В научных источниках, договор страхования жизни представляет собой правовое соглашение между страховщиком и страхователем о выплате первой стороной определенной страховой суммы при наступлении конкретных страховых случаев в обмен на уплату страховых премий второй стороной².

Указанная позиция подтверждается диспозициями ч. 1 ст. 432 ГК РФ, согласно которой порядок заключения договора страхования жизни подчиняется общему для всех договоров положению: договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в надлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

В.А. Суетов отмечает, что прежде чем раскрыть сущность договора страхования жизни, необходимо рассмотреть его объекты, так, по его мнению, в соответствии с п. 1 ст. 4 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (в ред. от 31.12.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенного возраста или срока либо

¹Рогова Т.В. Договор страхования жизни: анализ правоприменительной практики // Молодой ученый. 2016. № 3. С. 314.

²Охрана частной жизни. Постатейный комментарий к главам 6 - 8 ГК РФ / под ред. В.В. Андропов, Б.М. Гонгало, П.В. Крашенинников. М., 2015. С. 231.

наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни)¹.

Согласно ч. 1 ст. 934 ГК РФ и пп. 1 п. 1 ст. 4.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» сторонами договора страхования жизни являются:

- страховщик – юридическое лицо, имеющее разрешение (лицензию) на осуществление страхования жизни;
- страхователь – гражданин;
- выгодоприобретатель – гражданин или юридическое лицо, в пользу которого заключен договор страхования и которое имеет право получить страховую выплату. Если выгодоприобретатель в договоре страхования жизни не указан, договор считается заключенным в пользу страхователя.

С.А. Шевченко в качестве существенных условий договора страхования жизни являются сведения, указанные в ч. 2 ст. 942 ГК РФ, а именно:

- сведения о застрахованном лице;
- сведения о характере страхового случая, то есть события, на случай наступления, которого в жизни застрахованного лица осуществляется страхование (к примеру, причинение вреда жизни или здоровью, смерть, дожитие до определенного возраста);
- размер страховой суммы, то есть суммы, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая;
- срок действия договора страхования жизни².

О значимости условий договора страхования жизни отмечает А.Т. Ахметова: «отсутствие какого-либо из условий, перечисленных в ст. 942 ГК

¹Суетов В.А. Договор личного страхования, страхования жизни // Страховое право. 2015. № 7. С. 221.

²Шевченко С.А. Страхование как социальный институт: особенности формирования потребностей в страховании // Вестник Томского государственного университета. 2017. № 6. С. 68.

РФ рассматривается как безусловное основание для признания договора страхования жизни незаключенным»¹.

Зная основные условия договора страхования жизни, можно определить правовые последствия, которые могут возникнуть в связи с признанием такого договора незаключенным.

Основная задача любого вида страхования – страховая защита. К страхованию жизни относят те виды страхования, где в качестве объекта страхования выступает имущественный интерес в отношении жизни человека.

Целью страхования жизни может быть и смягчение финансовых последствий таких ударов судьбы, как смерть родственника, и, независимо от неблагоприятных обстоятельств, возможность накопить определенную денежную сумму к установленному сроку².

В качестве примера можно привести, бывает страхование детей к бракосочетанию (свадебное страхование).

А. Козлов также в качестве существенного условия договора страхования жизни отмечает условия выплаты страхового возмещения, которые бывают разными, поскольку все зависит от договора и вида страхования, так как договоры страхования жизни различаются на накопительное и рисковое страхование³.

В литературных источниках, рисковое страхование жизни подразумевает страховую защиту от смерти – то есть риска. Договор рискового страхования действует в течение определенного срока. Если за этот срок наступает страховой случай, то застрахованный (выгодоприобретатель) получает премию. Накоплений по договору не образуется. Если за время действия договора страхового случая не

¹Ахметова А.Т. Развитие страхования жизни в Российской Федерации // Молодой ученый. 2016. № 7. С. 458.

²Гинодман Е.Н. Договор страхования от несчастных случаев // Государство и право. 2017. № 10. С. 225.

³Козлов А. Страхование жизни: условия и порядок заключения договора страхования // Российская юстиция. 2015. № 5. С. 23.

произошло, страховая компания ничего не выплачивает и не возвращает деньги¹.

Л.С. Утябаева отмечает в своем исследовании, что основным видом рискованного страхования жизни является срочное страхование на случай смерти. Рискованное страхование удобно в тех случаях, когда вам необходимо защитить себя на определенный промежуток времени, а в случае к стандартным условиям рискованного страхования жизни добавить возможность накопления средств и получения гарантированных сумм по окончании срока действия договора, то это уже будет относиться к накопительному виду страхования жизни².

Более подробно о накопительном договоре страхования жизни пишет С.А. Шевченко, отмечая: «накопительное страхование жизни – это сочетание страхования жизни с программой накопления, сохранения и увеличения вашего капитала, автор отмечает, что во время заключения такого договора страхования вы уже сами выбираете, какую именно сумму денег и за какой период хотите собрать. Договор заключается со страховой компанией, как правило, на длительный (пожизненный) срок, и страховщиком регулярно вносятся платежи. В этом случае взносы делятся на две части, одна из которых идет на страхование жизни, а вторая аккумулируется на вашем счете. Накопленные деньги компания инвестирует в различные инструменты, ежегодно начисляя вам определенный процент (гарантированный доход), который также состоит из двух частей. Во-первых, это доход, который гарантирует страховая компания. Обычно он составляет примерно 3 - 4 процента годовых. Во-вторых, это дополнительный доход, который будет напрямую зависеть от результатов инвестиционной деятельности страховой

¹Фогельсон Ю.Б. Указ. соч. С. 271.

²Утябаева Л.С. Договор личного страхования: проблемы правового регулирования. М., 2015. С. 41.

компании. Он может составить как 6, так и 12 процентов годовых, а также может быть и 0, если компания неудачно вложила деньги¹.

По окончании срока договора, если со страховщиком ничего не случается, он получает предусмотренную договором страхования сумму с накопленными процентами. Так как накопительная составляющая комбинируется с рисковой, полис страхует жизнь. При внезапном наступлении страхового случая выплачивается сразу вся страховая сумма по принципу рискованного страхования независимо от того, сколько взносов вы уже сделали.

В качестве одной из проблем условий заключения такого вида договора отмечает Н.А. Ходырева, отмечая, что заключение договора подобного вида страхования жизни обычно занимает до двух месяцев, поскольку перед этим нужно пройти медицинское обследование, но основной проблемой является тот факт, что при наличии тяжелых заболеваний страховщики, как правило, отказываются заключать такой договор².

Но, имеются и преимущества накопительного страхования жизни перед рискованым.

По мнению В.А. Суетова договор накопительного страхования жизни всегда включает рискованную составляющую, обеспечивающую защиту на случай смерти. При наступлении страхового случая застрахованный (выгодоприобретатель) получает предусмотренную договором страхования выплату, равную страховой сумме, по принципу рискованного страхования: ее величина известна заранее и не зависит от того, как долго вы платите взносы и сколько уже внесли. С другой стороны, взносы аккумулируются и по окончании срока действия полиса застрахованный (выгодоприобретатель) получает накопленную сумму с учетом фиксированной (гарантированной) нормы доходности. Ведь при рискованном страховании получить вложенные

¹Шевченко С.А. Проблемы и перспективы развития страхования жизни // Инновационная наука. 2015. № 2. С. 167.

²Ходырева Н.А. Договор личного страхования: правовая природа // Человек и закон. 2017. № 9. С. 21.

деньги по истечении срока договора страхования жизни, если с вами, к примеру, не произошло страхового случая, невозможно. Ваши деньги просто достаются страховой компании¹.

Несмотря на ряд преимуществ, которыми обладает накопительное страхование жизни, имеются и некоторые его минусы.

Все же накопительное страхование – это обязательство на очень долгий срок.

Т. Бугаева отмечает: «зачастую существует определенный риск того, что доходы страхователя могут снизиться, а платить по накопительной страховке необходимо ежегодно одну и ту же сумму. При досрочном расторжении договора выкупная сумма может существенно отличаться от той, которая должна была скопиться на счете во время действия договора накопительного страхования жизни. В этом случае страхователю выгоднее и удобное заключить договор рискованного страхования жизни»².

Договор страхования жизни характеризуется следующими признаками³:

- договор двусторонний, при котором стороны имеют взаимные обязательства друг перед другом;
- консенсуальный, заключается с согласия обеих сторон;
- публичный договор, в заключении которого страхователю не может быть отказано;
- форма договора – письменная.

Достижение соглашения между сторонами и оформление договора завершается выдачей страхового полиса. Полис страхования жизни имеет двойную форму, т.е. документ имеет два типа текста: заранее напечатанные общие положения, одинаковые для всех полисов данного типа, и переменную

¹Суетов В.А. Договор личного страхования, страхования жизни // Страховое право. 2015. № 7. С. 222-223.

²Бугаева Т.С. Страхование жизни и здоровья, как виды договоров личного страхования // Вестник Архангельского ГУ. 2016. № 3. С. 314.

³Крашенинников П.В. Страхование: принципы и практика. М., 2014. С. 44.

часть – текста. Она представляет собой персональную информацию по каждому застрахованному (раздел полиса).

И.А. Михайлова, отмечает, что в последнее время в практике страхования жизни начинают появляться договоры с дополнительными гарантиями. Они представляют собой расширение страховой защиты по трем направлениям. Первое – это введение в условия договора покрытий, которые применяются в других отраслях личного страхования, например, медицинском страховании или страховании от несчастных случаев. Второе – предоставлении страхователю возможности изменить некоторые условия договора непосредственно в период его действия. Третье – предоставление льгот и бонусов по уплате страховых премий в результате наступления предусмотренных правилами страхования условий, ограничивающих возможности страхователя регулярно вносить премии. Включение дополнительных условий в договор страхования возможно за дополнительную страховую премию¹.

Действие договора страхования жизни прекращается в следующих случаях²:

- истечения срока действия договора;
- выполнения страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;
- требования (инициативы) страхователя (застрахованного лица);
- неуплаты очередного страхового взноса на первом году страхования в установленные договором сроки (с учетом двух месяцев льготного срока);
- если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

¹Михайлова И.А. Особенности договора страхования: правовой аспект // Социальное и пенсионное право. 2016. № 2. С. 11.

²Серебровский В.И. Комментарий к страховому законодательству. М., 2016. С. 243.

– смерти страхователя – физического лица, заключившего договор страхования в пользу третьего лица (ликвидации страховщика - юридического лица в порядке, установленном действующим законодательством), если застрахованное лицо или иное лицо в соответствии с действующим законодательством не приняло на себя обязанности страхователя по договору страхования;

– договор страхования может быть досрочно прекращен по заявлению страхователя (застрахованного лица). В этом случае страхователю (застрахованному лицу) возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма).

Таким образом, страхование жизни – один из самых распространенных договоров личного страхования.

2.2. Договор страхования от несчастных случаев

Договор страхования от несчастных случаев – вид страхования, где в качестве страхового случая предусматривается внешняя причина, как правило, кратковременного воздействия (травмы, ожоги, отравления, удары электрическим током, дорожно-транспортные происшествия, обморожения и пр.). Для несчастных случаев характерна неожиданность, внезапность, невозможность преодоления. Следствие этих событий – временная или постоянная потеря трудоспособности и даже смерть¹.

По договору страхования от несчастных случаев объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем и трудоспособностью застрахованного лица.

¹ Полякова А. А. Организация страхования от несчастных случаев // Молодой ученый. 2016. № 5. С. 88.

Под несчастными случаями понимается внезапное, непредвиденное внешнее воздействие на организм человека, следствием которого становится временное или постоянное расстройство здоровья, а также смерть застрахованного. Внезапность понимает под собой, что событие должно быть кратковременным по своему разрушительному воздействию на организм человека и не может выступать в качестве хронического заболевания или длительного воздействия окружающей среды. Непредвиденность означает, что вред нанесен лицу неумышленно, не по воле застрахованного лица¹.

К страховым случаям относятся травмы, несчастные случаи, отравления и др.

М.А. Крошкин отмечает, что под травмой и несчастным случаем следует понимать:

– травму – одномоментное внезапное воздействие на организм внешнего фактора, вызывающее в тканях и органах анатомические и функциональные нарушения, которые сопровождаются местной и общей реакцией;

– несчастный случай – неожиданное, не зависящее от воли страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателя событие, идентифицируемое по месту и времени его наступления и сопровождающееся негативными последствиями в отношении объекта страхования;

– инвалидность I, II, III группы, установленная застрахованному лицу не позже одного года со дня окончания срока действия договора страхования в результате событий, имевших место в период действия договора страхования, за исключением случаев приобретения инвалидности лицом, застрахованным от несчастного случая;

– инвалидность I, II группы, установленная застрахованному лицу в результате событий, имевших место в период действия договора страхования, за исключением отдельных случаев, а также инвалидности, установленной в

¹ Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учебное пособие. М., 2014. С. 142.

результате заболевания, впервые диагностированного в период действия договора страхования¹.

Н.А. Панкратова отмечает, что существуют две формы страхования от несчастных случаев: индивидуальное страхование и групповое (корпоративное) страхование. При индивидуальном страховании физическое или юридическое лицо (Страхователь) страхует себя или кого-то другого (Застрахованного), уплачивая при этом страховые взносы самостоятельно. При групповом (коллективном) страховании уплата страховых взносов производится за счет организации, предприятия, а страховка оформляется на коллектив сотрудников этой организации, при этом страхование обычно действует 24 часа в сутки, но может быть ограничено и только рабочим временем².

А.В. Чебунин, рассматривая договор страхования от несчастных случаев выделяет обязательное и добровольное страхование от несчастных случаев. Добровольное страхование предусматривает свободу выбора страхователя в том, на какую сумму и срок он хочет заключить договор и какие конкретно риски желает застраховать. Договор добровольного страхования от несчастных случаев заключается по заявлению страхователя (юридического или физического лица), а не в силу закона. Обязательное страхование от несчастных случаев предусмотрено законодательством для определенного перечня категорий граждан³.

В качестве примера договора обязательного страхования от несчастных случаев входят военнослужащие, работники правоохранительных органов и суда, сотрудники МЧС и некоторые другие категории. В качестве страхователей при этом выступают органы власти.

¹ Крошкин М.А. Указ. соч. С. 157.

² Панкратова Н.А. Указ. соч. С. 355.

³ Чебунин А.В. Толкование Верховным судом РФ норм гражданского права в спорах по договорам страхования // Норма права: материалы к круглому столу. 2017. № 12. С. 23.

До 2016 года существовало также обязательство заключения договора обязательного страхования от несчастных случаев пассажиров, но в свете принятия Федерального закона от 23.05.2016 № 146-ФЗ (в ред. от 29.07.2017) «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹ на данный момент существовавшее ранее обязательное страхование пассажиров отменено и заменено на страхование ответственности перевозчика.

И.А. Дятлов отмечает, что по сравнению со страхованием жизни, страхование от несчастных случаев имеет преимущества. Ведь страхование жизни носит долгосрочный характер, существует риск потери сумм накоплений и реальной компенсации. Договор страхования от несчастных случаев заключается обычно на один год, значительные риски потерь от инфляции возможны только при шоковом изменении цен. Понимая это, страховые компании предлагают страховые продукты, нацеленные в большей степени на страхование от несчастных случаев, а не на страхование жизни².

На основании данных Федеральной службы государственной статистики следует, что роль страхования от несчастных случаев и заболеваний растет. За 2016 год страховые премии достигли в добровольном страховании 10,42 %. Доля страхования по несчастным случаям и заболеваниям в выплатах значительно ниже. Она составляет чуть более 4 %. Такая разница понятна, если посмотреть на долю выплат относительно страховых премий. Сейчас это не более 20 %. Специалисты в области страхования называют еще одну важную причину. Данный вид страхования существенно поддерживался за счет развития потребительского кредита и ипотечного страхования. Клиенты должны были в обязательном порядке застраховаться от несчастных случаев и заболеваний из-за боязни банков

¹ Собрание законодательства РФ. 2016. № 22. Ст. 3094.

² Дятлов И.А. Социальная защита работника: жизнь, здоровье, деловая репутация. М., 2015. С. 183.

потерять плательщика. Поскольку объемы потребительского и ипотечного кредитования снизились, уменьшилось количество договоров по страхованию¹.

О преимуществах заключения подобного рода договора страхования при кредитовании отмечает И.С. Поздеева: «Родные получают права собственности сразу после гибели заемщика. Переоформлять кредит или продавать собственность не нужно. При оформлении полиса проценты по кредиту будут значительно меньше»².

Но существуют и недостатки договора страхования от несчастных случаев, а именно прохождение медицинского осмотра. При наступлении страховых случаев клиент должен доказать, что у него не было (либо он не скрывал) хронических болезней. Причинение травмы или смерти не должно быть в состоянии опьянения (алкогольное или наркотическое). Следует также внимательно изучать содержание договора, потому что существуют исключения из всех страховых случаев (например, самоубийство заемщика). Сумма, которая потрачена на страховку по стандартной схеме, не возвращается. Ежемесячная плата за кредит получается больше, потому что в нее включена оплата страховки. Наконец, большой объем сбора документов после наступления страхового случая³.

В связи с этим необходимо рекомендовать законодателю посредством внесения изменений усилить государственный контроль за страховщиками (есть риск клиентов «бегать» за страховщиком, чтобы выбить свои выплаты; компании банкротятся, и страховые платежи граждан могут сгореть).

Страхование от несчастных случаев и болезней зарекомендовало себя в России как достаточно распространенное и востребованное страхование как в форме индивидуального, так и коллективного страхования.

¹ *Егорова А.* Страхование в Российской Федерации // Российский статистический ежегодник. 2017. С. 158.

² *Поздеева И.С.* Основы страхования в Российской Федерации // Финансы и статистика. 2014. С. 6. С. 323.

³ *Павлов П.М.* Указ. соч. С. 258.

2.3. Договор обязательного и добровольного медицинского страхования

Медицинское страхование является формой социальной защиты интересов населения в охране здоровья и представлено в двух видах, как обязательное и добровольно согласно Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ (в ред. от 28.12.2016) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»¹.

Указанный выше Федеральный закон № 326 – ФЗ рассматривает обязательное медицинское страхование (далее по тексту ОМ) – как вид обязательного социального страхования, представляющий собой систему создаваемых государством правовых, экономических и организационных мер, направленных на обеспечение при наступлении страхового случая гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи за счет средств обязательного медицинского страхования в пределах территориальной программы обязательного медицинского страхования и в установленных настоящим Федеральным законом случаях в пределах базовой программы обязательного медицинского страхования, добровольное медицинское страхование (далее по тексту ДМС) как вид реализующийся на возмездных началах и позволяе получить дополнительные медицинские услуги сверх гарантированных.

Н.С. Ковалёва отмечает, что несмотря на очевидную специфику обязательного и добровольного медицинского страхования, их объединяет договорная основа взаимоотношений участников – страховщика, страховател и медицинской организации².

¹ Собрание законодательства РФ. 2010. № 49. Ст. 6422.

² Ковалёва Н.С. Договор личного страхования в пользу третьих лиц – граждан: Автореф. диссерт. на соиск. уч. степ. к.ю.н. М., 2015. С. 11.

Обязательное медицинское страхование представляет собой основную форму социальной защиты населения в сфере охраны здоровья. Главная цель обязательного медицинского страхования – гарантировать всем гражданам получение необходимой медицинской и лекарственной помощи.

В этой связи И.В. Игнатьев относит обязательное медицинское страхование к разряду социального страхования, отмечая, что любое медицинское страхование осуществляется на основании договора¹.

В соответствии с положениями ст. 970 ГК РФ правила, предусмотренные гл. 48 ГК РФ, посвященной регулированию договора страхования, применяются к отношениям по медицинскому страхованию, поскольку законом об этом виде страхования не предусмотрено иное, то есть дополнительно, таким образом за базу исследований необходимо брать Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

В.И. Сунцова отмечает, что субъектами договора обязательного медицинского страхования являются страховщик и страхователь, страховщиком может быть только юридическое лицо, осуществляющее медицинское страхование на основании специального государственного разрешения (лицензии) на право заниматься медицинским страхованием².

В ст. 14 Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» раскрывается понятие «страховая медицинская организация» – это страховая организация, имеющая лицензию, выданную в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Страхователями в системе обязательного медицинского страхования в соответствии Федеральным законом «Об обязательном медицинском страховании в РФ» являются органы исполнительной власти субъектов РФ и

¹ Игнатьев И.В. Указ. соч. С. 764.

² Сунцова В.И. Договор обязательного медицинского страхования: гражданско-правовой аспект // Юридическая и правовая работа в страховании. 2015. № 11. С. 118.

органы местного самоуправления для неработающего населения; организации, физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, частные нотариусы, адвокаты, физические лица – работодатели – для работающего населения.

Страховая сделка в системе обязательного медицинского страхования в обязательном порядке носит возмездный характер, и не носит характера алеаторной, то есть рискованной, так как в сфере социального страхования наличие риска для застрахованных лиц и даже страхователей недопустимо.

Закон предписывает для договора обязательного медицинского страхования исключительно письменную форму.

А.М. Дягилев отмечает, что в качестве предмета договора обязательного медицинского страхования выступают общественные отношения, возникающие между страховщиком, страхователем и застрахованными лицами по поводу оплаты страховщиком медицинской помощи и обеспечения лекарствами нуждающихся в этом граждан¹.

Рассматривая договор добровольного медицинского страхования в связи с отсутствием удовлетворительной законодательной базы А. Егорова при этом знает одним из самых непростых в применении на практике, подчеркивая, что правоотношения в сфере дополнительного медицинского страхования регулируются только Гражданским кодексом РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которые содержат лишь общие положения о договорах страхования.

Н. Нежданов отмечает, что добровольное медицинское страхование, хоть и относится к договору личного страхования, но существенно отличается от других видов личного страхования, объясняя, что это обусловлено специфической целью медицинского страхования – страхователь или застрахованное лицо заинтересованы не в получении

¹ Дягилев А.М. Указ. соч. С. 309.

страховой суммы, как в остальных договорах, а в получении медицинской помощи¹.

М.И. Брагинский отмечает, что на практике срок действия договора добровольного медицинского страхования и срок страхования часто не совпадают. В данном случае действует норма п. 2 ст. 957 ГК РФ².

Таким образом, под сроком действия договора понимается период времени между датой вступления договора в силу и последним днем его действия. Срок страхования – это период времени, в течение которого застрахованные лица вправе обращаться за медицинской помощью, которую страховщик обязан оплатить. При этом срок страхования не может выходить за момент окончания срока действия договора.

Н.В. Быкова отмечает, что весьма спорным в сфере дополнительного медицинского страхования является вопрос о страховой сумме. Речь идет о страховой сумме на каждое застрахованное лицо по договору коллективного медицинского страхования и на страхователя по договору индивидуального медицинского страхования. Часть юристов считают, что должна действовать норма ст. 942 ГК РФ, в которой размер страховой суммы указан в качестве существенного условия любого договора личного страхования. Указание размера страховой суммы не только не противоречит закону, но прямо им предусмотрено³.

Заключая договор со страховщиком, страхователь, по существу, выбирает соответствующую сеть лечебных учреждений, которые будут оказывать медицинскую помощь застрахованным. В свою очередь, право застрахованного воспользоваться данной помощью подтверждается страховым полисом, так на сегодняшний день на территории Свердловской области действует Территориальная программа государственных гарантий

¹ Нежданов Н. Гражданско-правовая характеристика договора страхования // Арбитражный и гражданский процесс. 2016. № 9. С. 209.

² Брагинский М.И. Договор страхования. М., 2013. С. 72.

³ Быкова Н.В. Указ. соч. С. 19.

бесплатного оказания гражданам медицинской помощи в Свердловской области на 2018 год и на плановый период 2016 и 2020 годов¹.

Таким образом, добровольное медицинское страхование, так же, как и обязательное медицинское страхование, призвано обеспечить гарантии гражданам на получение медицинской помощи, на основе программ добровольного медицинского страхования и обеспечивает гражданам получение дополнительных медицинских и иных услуг сверх установленных программами обязательного медицинского страхования.

¹ Областная газета. 2014. № 126 (1236). С. 9.

АНАЛИЗ ПРАВОПРИМЕНИТЕЛЬНОЙ ПРАКТИКИ

Анализ практики целесообразно начать, вернувшись к проблеме, обозначенной во введении об обязанности граждан заключать договор личного страхования, когда последние выступают в качестве заемщиков, либо страхователей по договору ОСАГО.

Об указанной проблеме свидетельствует и судебная практика. Так, о достаточном количестве судебных споров в обозначенной сфере отмечено в обзоре судебной практики по искам к страховым компаниям за 2016 г. (утв. постановлением президиума Свердловского областного суда от 17.02.2017)¹, где отмечено, что в 2016 году на 15 % больше подано исков в суд о защите прав, вытекающих из договора личного страхования, так же из указанного обзора следует, что большинство споров в данной сфере возникает по кредитным договорам, заключенным с банком и включающим в себя условие страхования жизни.

Причем суды занимают разные позиции по таким разбирательствам и зачастую совсем противоположные.

Ни для кого не секрет, что банки навязывают данную услугу и зачастую заемщик вынужден идти на условия банка, но доказать данное навязывание в суде не представляется возможным.

Так, например, из апелляционного определения Свердловского областного суда от 11.07.2017 по делу № 33-11637/2017 о расторжении страхового договора, взыскании страхового возмещения по договору личного страхования² следует, что суд отказал истцу утверждавшему что услуга по подключению к программе страхования ей навязана банком, в требовании признать пункт кредитного договора в части обязанности заемщика по подключению к программе страхования недействительным, взыскать с Банка

¹Бюллетень судебной практики по гражданским делам Свердловского областного суда. 2017. № 1.

²Бюллетень судебной практики по гражданским делам Свердловского областного суда. 2017. № 3.

в пользу истца недополученную по кредитному договору сумму в размере 125280 руб. 00 коп., переплаченные проценты по программе страхования 17660 руб. 48 коп., проценты за пользование чужими денежными средствами 22683 руб. 54 коп., неустойку за нарушение срока выполнения требований потребителя 125280 руб. 00 коп., компенсацию морального вреда в размере 10000 руб. и штраф, 50% . Отказ в удовлетворении иска, суд мотивировал тем, что услуга по подключению к программе страхования была предоставлена банком с согласия заемщика, выраженного в письменной форме, и не являлась необходимым условием заключения кредитного договора. Кроме того, заемщик был проинформирован в полном объеме об условиях заключенного между ним и банком договора, в связи с чем суд пришел к выводу об отсутствии оснований для признания недействительными условий кредитного договора в части оказания услуги по подключению к программе страхования, а также для взыскания с банка суммы денежных средств, удержанных в виде комиссии за подключение к программе страхования. Доводы истца о том, что услуга по подключению к программе страхования навязана заемщику, были признаны несостоятельными, поскольку опровергаются доказательствами, представленными банком.

Анализ судебной практики позволил выделить четыре позиции, занимаемые судами при решении споров о признании недействительными пунктов кредитных договоров о страховании.

Во-первых, согласно позиции, изложенной в определении Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 06.10.2016 № 18-КГ16-120, что в случае, когда банк заключает с клиентом два отдельных договора, один на предоставление кредита, и второй как дополнительный – договор страхования жизни, то такое положение вещей не рассматривается судами как нарушение прав потребителя. Суд предполагает,

что в данном случае клиент мог получить кредит и без заключения договора страхования¹.

Во-вторых, из постановления Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» следует, что предъявление требования к клиенту выполнить условие обязательного страхования жизни и трудоспособности, как обязательного условия предоставления кредита рассматривается судами как нарушение прав потребителя².

В силу п. 46 Постановления Пленума ВС РФ от 28.06.2012 № 17, при удовлетворении судом требований потребителя в связи с нарушением его прав, установленных Законом о защите прав потребителей, которые не были удовлетворены в добровольном порядке исполнителем (уполномоченной организацией), суд взыскивает с ответчика в пользу потребителя штраф независимо от того, заявлялось ли такое требование суду. Размер штрафа составляет 50% от суммы, присужденной судом в пользу потребителя (п. 6 ст. 13 Закона РФ «О защите прав потребителей»).

В-третьих, из постановления президиума Московского областного суда от 09.08.2016 по делу № 44-Г-137/2016 следует, что в случае, если банк в качестве условия заключения кредитного договора, предъявляет требование заключить договор страхования жизни с конкретной страховой компанией, также признается судами нарушением прав потребителя³.

Из судебной практики последних лет следует, что страхование является самостоятельной услугой по отношению к кредитованию граждан (гл. 42, 48 ГК РФ). Возможность заключения (исполнения) кредитного договора не поставлена действующим законодательством в зависимость от факта заключения договора страхования – Заемщиком. Заключение договора

¹Бюллетень Верховного Суда РФ. 2016. № 12.

²Бюллетень Верховного Суда РФ. 2012. № 9.

³Вестник Московского областного суда РФ. 2016. № 10.

страхования является правом, а не обязанностью Заемщика, поскольку законом не предусмотрено обязательное оформление данного вида страхования (ст. 927, 935 ГК РФ), следовательно, страхование жизни или здоровья Заемщика должно быть только добровольным, и поэтому Банк не имеет право требовать от Заемщика, принудительно, застраховать свою жизнь или здоровье¹.

И, в-четвертых, включение требования об обязательном страховании жизни и здоровья в кредитный договор, судами не рассматривается как нарушение прав потребителя. Такая позиция отражена в апелляционном определении Санкт-Петербургского городского суда от 18.01.2017 по гражданскому делу № 33-2234/2017².

Наиболее разумной представляется первая позиция судов, подобное мнение также подтверждается Верховным судом РФ, который в своих решениях также придерживается данной позиции.

Что касается второго вывода, он представляется абсолютно верным, так как подобный подход банков является не чем иным как условием зависимости покупки одного товара от приобретения других, что прямо запрещено Законом РФ «О защите прав потребителя».

Третья позиция судов также представляется абсолютно верной, в данном случае банк выдвигает не просто условие об обязательном страховании жизни и здоровья, а навязывает ему страховщика, что является правом клиента – услугами какой страховой компании ему воспользоваться.

Позиция судов, изложенная в четвертом выводе, в правоприменительной практике встречается не часто, такое решение по спору суды обосновывают тем, что, по их мнению, данные условия определены банком в целях обеспечения возвратности займа, хотя данный

¹Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2017 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2017. № 9.

²Судебные и нормативные акты РФ. 2017. № 4.

вывод противоречит требованиям предусмотренным федеральным законом о потребительском кредите.

Безусловно, как следует из апелляционного определения Московского областного суда № 33-13931/2017 от 28.10.2017 по гражданскому делу № 33-13931/2017 банк в своей деятельности обязан руководствоваться принципом возвратности кредитов, в связи с чем должен определять такие условия выдачи кредита и предусматривать такие виды обеспечения, при которых риски невозврата кредита будут минимальны и которые гарантировали бы отсутствие убытков, связанных с непогашением заемщиком ссудной задолженности¹.

С указанной позицией необходимо согласиться, поскольку из определения Верховного Суда РФ от 19.05.2016 № 18-КГ16-38 о признании недействительным п. 6 кредитного договора следует, что если при предоставлении потребительского кредита (займа) заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского кредита (займа)².

Таким образом, согласие на заключение договора личного страхования должно быть прописано непосредственно в заявлении о предоставлении кредита, а лучше всего собственноручно заемщиком.

Однако, в определении Верховного Суда РФ от 15.01.2018 № 309-КГ17-12073 по делу № А60-27966/2016 Об оспаривании договора личного

¹Вестник Московского областного суда РФ. 2017. № 11.

²Режим доступа:
<http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ARB002&n=524791#010154440044425428> (дата обращения 06.03.2018).

страхования при заключении договора ОСАГО указано, что по искам, вытекающим о личном страховании при заключении иного договора страхование должно быть направлено непосредственно на обеспечение той или иной обязанности¹.

Иными словами, это должно быть не страхование жизни и здоровья, а страхование риска, как например невозврата заемщиком сумм кредита. Данный вид страхования, по своей природе, является страхованием имущественным. Обязывая же граждан-потребителей заключать договоры личного страхования, которые фактически направлены не на обеспечение защиты личных неимущественных прав граждан, а на возврат кредита, банки фактически обходят указанную норму Закона. Представляется, что страхование жизни и здоровья заемщика является не допустимым способом обеспечения возврата кредита.

В целом, анализ судебной практики позволяет сделать вывод, что условие об обязательном страховании жизни, включенное в кредитный договор, не рассматривается судами в качестве нарушения прав потребителей, если для заемщика не имелось препятствий в получении кредита и без этого условия. А вот доказывание того факта, что такое препятствие имело место быть, весьма затруднительно, о чем свидетельствует тот факт, что подавляющее число решений судов выносятся в пользу банков, а не заемщиков, предпринимающих попытки признать недействительными страховые условия кредитных договоров.

Подытоживая изложенное, представляется, что выявленные проблемные вопросы правоприменения требуют выражения позиции Верховного суда РФ в форме акта руководящей судебной практики, а также формирования на его основе, четких рекомендаций о том, какова должна быть позиция суда при рассмотрении данной категории дел.

¹Бюллетень Верховного Суда РФ. 2018. № 1.

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА

Тема: «Договор страхования жизни»

Занятие разработано для студентов среднего профессионально образования, по направлению «право и организация социального обеспечения».

Курс (дисциплина): «Страховое право».

Форма занятия: внеклассное мероприятие.

Тип занятия: круглый стол.

Метод обучения: объяснительно-иллюстративный, словесный, информационно-обобщающий, исследовательский.

Средства обучения: персональный компьютер с проектором, Гражданский кодекс РФ, Закон РФ от 27 ноября 1992 № 4015-1 (в ред. от 31 декабря 2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации », Галаганов В.П. Страхование дело: учебник для студентов СПО. М.: ФормИздат, 2017. – 140 с.

Цель занятия: формирование знаний и умений о необходимости страхования жизни.

Задачи:

Образовательные: сформировать и углубить, систематизировать знания и умения в необходимости страхования жизни.

Развивающая: способствовать развитию аналитического, творческого и логического мышления.

Воспитательная: формирования профессиональные качества будущих специалистов: дисциплинированность, ответственность, способность к сотрудничеству, общению, работе в группе; содействовать развитию профессионального интереса и творческой инициативы, навыков самоконтроля и оценки кадрового партнера.

Методическое обеспечение: презентация, видеоролик «Знаменитая реклама о страховании жизни», анкета, презентации студентов и тесты.

План занятия (40 мин.).

1. Организационная часть (5 мин.)
 - 1.1. Проверка готовности к занятию
 - 1.1. Цель занятия
2. Основное содержание занятия (30 мин.)
 - 2.1. Практическое применение знаний, умений в ходе проведения круглого стола
 - 2.2. Проверка усвоения материала
3. Подведение итогов (5 мин.)
 - 3.1. Рефлексия
 - 3.2. Домашнее задание

Ход занятия

Этап занятия (время, мин)	Деятельность преподавателя	Деятельность обучающихся	Ожидаемый результат (показатели)
1. Организационная часть 1.1. Проверка готовности к занятию	Проверяет готовность обучающихся к занятию	Проверяют личную готовность к занятию.	- Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес. - Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.
1.2. Цель занятия	1) Обеспечивает понимание профессиональной значимости изучаемой темы;	1. Определяют возможности использования ранее изученного материала.	- Понимать сущность и социальную значимость своей будущей

	<p>мотивацию к активной учебной деятельности.</p> <p>Презентация «Высказывания людей о страховании жизни»</p> <p>2) Создает условия для познавательной деятельности студентов, включающих каждого в процесс целеполагания.</p> <p>3) Предлагает принять участие в определении цели учебного занятия.</p> <p>4) Предлагает познакомиться с содержанием круглого стола.</p> <p>5) Представление кадрового партнера помощника Галицкого районного суда Свердловской области – Борцовой В.А.</p> <p>6) Акцентирует внимание на конечных результатах учебной деятельности обучающихся на занятии.</p>	<p>2. Формулируют тему и цель занятия, как личностно-необходимую.</p> <p>3. Высказывает свое мнение.</p> <p>4. Осуществляют знакомство с содержанием круглого стола,</p> <p>5. Знакомство студентов</p> <p>6. Определяют индивидуальную необходимость по ведению анкеты</p>	<p>профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.</p> <p>- Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.</p> <p>- Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.</p> <p>- Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.</p>
<p>2. Основное содержание занятия</p> <p>2.1. Практическое применение знаний, умений в ходе проведения круглого стола –</p> <p>Метод 6 шляп</p>	<p>Организует проведение круглого стола в форме использования метода «Шесть шляп мышления»</p> <p>1 шляпа белая –</p>	<p>Слушают, записывают</p> <p>Высказывают свое мнение о «плюсах»</p>	<p>- Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и</p>

	<p>факты - презентация необходимости страхования жизни</p> <p>2 шляпа – желтая – положительные моменты по страхованию жизни Дополняет ответы Борцова В.А.</p> <p>3 шляпа – черная – негативная реакция на страхование жизни Дополняет ответы Борцова В.А.</p> <p>4 шляпа –красная – эмоции по страхованию жизни</p> <p>5 шляпа – зеленая – творчество – презентации студентов о страховых компаниях</p> <p>6 шляпа - обобщение-выступление Борцовой В.А.</p>	<p>страхования жизни,</p> <p>Высказывают свое мнение о «минусах» страхования жизни.</p> <p>Просмотр видеоролика «Знаменитая реклама о страховании жизни» Высказывают свое мнение, делятся впечатлениями о необходимости страховании жизни</p> <p>Представляют свои презентации по страховым компаниям</p> <p>Слушают, и анализируют материал по теме</p>	<p>социальной защиты.</p> <p>- Организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами, категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.</p>
<p>2.2. Проверка усвоения материала</p>	<p>Организует самостоятельную (индивидуальную) работу Проводит инструктаж по выполнению тестового задания с акцентом на проверку кадрового партнера</p> <p>Выполнение тестовых заданий проверяет Борцова В.А.</p>	<p>1. Планируют свою индивидуальную работу.</p> <p>2. Принимают «правила» выполнения заданий.</p> <p>3. Отвечают на тестовые задания.</p>	<p>Выполняют тестовые задания.</p> <p>- Осуществлять профессиональное толкование нормативных правовых актов для реализации прав граждан в сфере пенсионного обеспечения и социальной защиты.</p> <p>- Организовывать и координировать социальную работу с отдельными лицами,</p>

			категориями граждан и семьями, нуждающимися в социальной поддержке и защите.
3. Подведение итогов 3.1. Рефлексия	1. Обеспечивает мотивацию к рефлексии. 2. Проводит рефлексию при помощи анкеты Вручение полисов по страхованию от несчастного случая 2 студентам	1. Осуществляют рефлексию. 2. Понимают профессиональную значимость	Оценивают свою индивидуальную деятельность, осуществляют рефлексию, определяют уровень достижения цели занятия.
3.2. Домашнее задание	Формулирует проблемное задание, указывает источники информации. Домашнее задание <ul style="list-style-type: none"> • Найти бланки <ol style="list-style-type: none"> 1. договора накопительного страхования жизни 2. договора страхования от несчастного случая 	Делают записи.	Определяет содержание домашнего задания, планирует его выполнение

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подведя итог анализу проблематики, исследованной в работе, целесообразно сделать ряд выводов.

В ГК РФ нет четкого определения договора личного страхования, но в соответствии со ст. 934 ГК РФ под договором личного страхования определяется соглашение в соответствии с которым, 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 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).

Следовательно, под личным страхованием необходимо понимать отношения по защите личных интересов физических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий), которое может осуществляться как в обязательной, так и в добровольной форме.

В ходе проведенного исследования установлено, что объектом договора личного страхования является только имущественный интерес, связанный с защитой таких нематериальных благ, как жизнь и здоровье страхователя или застрахованного лица, но указанная позиция не отражается в ГК РФ.

В результате проведенного исследования необходимо отметить, что правовое регулирование страховых отношений далеко не совершенно, поскольку договор личного страхования регламентирован не только

диспозициями ГК РФ, но и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации », а также рядом других нормативных правовых актов, что на практике создает определенные проблемы и коллизии. Как отмечается в анализе правоприменительной практики, при разрешении судебных споров по договору личного страхования приходится руководствоваться диспозициями Закона РФ «О защите прав потребителя».

В работе рассмотрены условия договора личного страхования, где определено, что согласно нормам ГК РФ, субъектами личного страхования являются: страховщик, страхователь, выгодоприобретатель, застрахованное лицо, которые в период действия договора личного страхования, обладают комплексом прав и обязанностей, которые и составляют условия и содержание договора личного страхования.

Также в ходе исследования показаны роль и значение интересов сторон и их влияние на эффективность страховой защиты. Конкретные интересы сторон отражаются в предмете договора. Предмет договора, состоящий в совокупности действий, выражает интересы сторон договора: интерес страхователя выражается в получении страховой защиты, т. е. в сохранении определенного материального уровня жизни, а интерес страховщика – в получении платы за гарантированность страховой защиты.

Также в качестве существенных условий отмечается, что страхование всегда является платным – бесплатного страхования существовать не может. Страховые премии выступают источником формирования страховых резервов, за счет которых производится выплата страхового возмещения или страховой суммы. И в этом сущность обеспечения гарантий платежеспособности страховщика как субъекта страхового обязательства, но в нормах ГК РФ не содержится нормы о том, что цена договора личного страхования является существенным условием.

К личному страхованию относят все виды страхования, связанные с вероятностными событиями в жизни отдельного человека. В настоящее время в России наиболее часто применяются следующие виды личного

страхования: страхование жизни; страхование от несчастных случаев и болезней; медицинское страхование; пенсионное страхование; накопительное страхование. Однако в силу ограничения в объеме работы раскрыта лишь часть выше названных видов договора личного страхования, но стоит отметить, что может быть застрахован практически любой интерес, связанный с личностью человека и никаких специальных правил для отдельных видов таких интересов не установлено.

ГК РФ устанавливает страхование жизни, здоровья и т.д., которые ограничены случаем причинения застрахованному лицу материальных убытков. Формально ст. 934 ГК РФ вообще не требует, чтобы застрахованному лицу причинялся вред, но допускает осуществление личного страхования на случай наступления любого события в жизни застрахованного. Однако страхование – это форма защиты от вреда. Поэтому и при личном страховании необходимо, чтобы застрахованному лицу был причинен вред в отношении одного из нематериальных благ.

Так, на основании проведенного анализа выявлен ряд проблем применения договора личного страхования, следовательно, встает необходимость совершенствования законодательства следующим образом.

Поскольку договор личного страхования является возмездным, а цена является существенным условием любого возмездного договора, целесообразно внести дополнения в п. 2 ст. 942 ГК РФ, добавив следующие существенные условия: о цене договора (страховой премии) и о порядке и сроках ее уплаты, в случаях, когда в договоре не установлен момент его вступления в силу.

Закрепление данного положения обеспечит финансовую устойчивость страховщика.

В ч. 1 ст. 944 ГК РФ установлено, что страхователь обязан сообщить страховщику об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти

обстоятельства не известны и не должны быть известны страховщику. Как видно, данная обязанность распространяется только на обстоятельства о риске. Представляется необходимым расширить данный пункт закона.

Например, можно дополнить ч. 1 ст. 944 ГК РФ текстом следующего содержания: «... страхователь обязан сообщить страховщику сведения о любых обстоятельствах, имеющих значение для договора, а не только сведения о риске».

Выше указанные предложения позволят восполнить пробелы в законодательстве, регулирующем договор личного страхования в Российской Федерации .

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993) (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 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 05.12.2017) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации от 30 апреля 1999 г. № 81-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Российская газета. 1999. 05 мая.

Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в ред. от 31.12.2017) // Собрание законодательства РФ. 2003. № 52 (часть I). Ст. 5029.

Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении в Российской Федерации» (в ред. от 18.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 2001. № 51. Ст. 4831.

Федеральный закон от 09 июля 1999 № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» (в ред. от 18.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 1999. № 28. Ст. 3493.

Федеральный закон от 23 мая 2016г. № 146-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 2016. № 22. Ст. 3094.

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

Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в ред. от 31.12.2017) // Ведомости СНД и ВС РФ. 1993. № 2. Ст. 56.

Закон РФ от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (в ред. от 01.05.2017) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

Федеральный закон от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «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, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации» (в ред. от 06.03.2016) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 13. Ст. 1474.

Территориальная программа государственных гарантий бесплатного оказания гражданам медицинской помощи в Свердловской области на 2018 год и на плановый период 2016 и 2020 годов (Утв. Постановлением Правительства Свердловской области от 25 декабря 2015 г. № 1207-ПП // Областная газета. 2014. № 126 (1236). С. 9.

Судебная практика

Постановление Конституционного Суда РФ от 23 февраля 1999 г. № 4-П «По делу о проверке конституционности положения части второй статьи 29 Федерального закона от 3 февраля 1996 года «О банках и банковской деятельности» в связи с жалобами граждан О.Ю. Веселяшкиной, А.Ю. Веселяшкина и Н.П. Лазаренко» // Вестник Конституционного Суда РФ. 1999. № 3.

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2012. № 9.

Определение Верховного Суда РФ от 19 мая 2016 г. № 18-КГ16-38 о признании недействительным п. 6 кредитного договора // <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=ARB002&n=524791#010154440044425428> (дата обращения 06.03.2018).

Определение Верховного Суда РФ от 15 января 2018 г. № 309-КГ17-12073 по делу № А60-27966/2016 Об оспаривании договора личного страхования при заключении договора ОСАГО // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2018. № 1.

Обзор судебной практики по искам к страховым компаниям за 2016 г. (утв. постановлением президиума Свердловского областного суда от 17.02.2017) // Бюллетень судебной практики по гражданским делам Свердловского областного суда. 2017. № 1.

Обзор законодательства и судебной практики Верховного Суда Российской Федерации за первый квартал 2017 года (утв. Постановлением Президиума Верховного Суда РФ от 28.05.2017) (в ред. от 10.10.2017) // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2017. № 8.

Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2017 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2017. № 9.

Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 06 октября 2016 г. № 18-КГ16-120 // Бюллетень Верховного суда РФ. 2016. № 12.

Постановление президиума Московского областного суда от 09 августа 2016 по делу № 44-Г-137/2016 // Вестник Московского областного суда РФ. 2016. № 10.

Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 18 января 2017 г. по гражданскому делу № 33-2234/2017 // Судебные и нормативные акты РФ. 2017. № 4.

Апелляционное определение Московского областного суда № 33-13931/2017 г. от 28 октября 2017 по гражданскому делу № 33-13931/2017 // Вестник Московского областного суда РФ. 2017. № 11.

Апелляционное определение Свердловского областного суда от 11 июля 2017 г. по делу № 33-11637/2017 о взыскании страхового возмещения по договору личного страхования // Бюллетень судебной практики по гражданским делам Свердловского областного суда. 2017. № 3.

Литература

Абрамов В.Ю. Личное страхование: теория и практика // Государство и право. 2017. № 7. С. 203-206.

Архипов В.Н. Условия договора личного страхования // Вестник Уфимского финансового университета. 2016. № 8. С. 21-23.

Ахметова А.Т. Развитие страхования жизни в Российской Федерации // Молодой ученый. 2016. № 7. С. 457-459.

Белых В.С. Общие положения о договоре личного страхования // Страховое право. 2013. № 3. С. 136-141.

Бруцкий М.Н. Правовое регулирование и практика применения договора личного страхования // Кадровик. 2017. № 13. С. 72.

Бугаева Т.С. Страхование жизни и здоровья, как виды договоров личного страхования // Вестник Архангельского ГУ. 2016. № 3. С. 314.

Брагинский М.И. Договор страхования. М.: Статут, 2013. 240 с.

Быкова Н.В. Проблемы определения договора страхования в российском законодательстве // Социальное и пенсионное право. 2016. № 2. С. 13-20.

Беспалов Ю.Ф. Договорное право: Учебное пособие. М.: Кнорус, 2015. 168 с.

Вводный научный комментарий к части 48 Гражданского кодекса Российской Федерации / под общ. ред. Е.А. Павловой. М.: Подготовлен для системы КонсультантПлюс, 2015. 360 с.

Васильева А.В., Драгун М. Правовое регулирование договоров страхования: правовой аспект // *Федеральный судья*. 2015. № 3. С. 221-225.

Гиноман Е.Н. Договор страхования от несчастных случаев // *Государство и право*. 2017. № 10. С. 223-227.

Дягилев А.М. Предмет и виды договора личного страхования в Российской Федерации // *Современное право*. 2017. № 11. С. 307-310.

Дятлов И.А. Социальная защита работника: жизнь, здоровье, деловая репутация. М.: Высшее образование, 2015. 398 с.

Дыбко Е. Научно-практический комментарий к главе 48 «Страхование» ГК РФ // *Юридическая и правовая работа в страховании*. 2016. № 3. С. 156-165.

Егорова А. Страхование в Российской Федерации // *Российский статистический ежегодник*. 2017. С. 156-162.

Ермасов С.В., Ермасова Н.Б. Страхование: Учебное пособие. М.: Академия, 2014. 345 с.

Жарикова К. Проблемы применения договора личного страхования // *Современные проблемы в гражданском праве*. 2017. № 8 (25). С. 48.

Игнатьев И.В. Определение и признаки договора страхования // *Право*. 2014. № 10. С. 761-765.

Крошкин М.А. Проблемы понятия договора страхования в Гражданском праве Российской Федерации // *Символ науки*. 2016. № 3. С. 108.

Краснова О.А. Особенности заключения договора личного страхования // *Инновационная наука*. 2015. № 11. С. 78-83.

Ковалёва Н.С. Договор личного страхования в пользу третьих лиц – граждан: Автореф. диссерт. на соиск. уч. степ. к.ю.н. М., 2015. 29 с.

Крошкин М.А. Актуальные проблемы применения договора личного страхования // *Символ науки*. 2015. № 4. С. 155-159.

Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. (постатейный) / под ред. Н.А. Агешкиной, Н.А. Баринова. М.: Эксмо, 2015. 1100 с.

Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (постатейный) / под ред. Е.Н. Абрамова, Н.Н. Аверченко, Ю.В. Байгушева. М.: Норма, 2016. 780 с.

Косаренко Н.Н. Конституционно-правовое обеспечение договора личного страхования // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2014. № 13. С. 214.

Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (постатейный) / под ред. А.П. Сергеева. М.: Проспект, 2016. 1100 с.

Кузнецова О.В. Страхование возмещение: Практическое пособие. М.: Юстицинформ, 2017. 220 с.

Козлов А. Страхование жизни: условия и порядок заключения договора страхования // Российская юстиция. 2015. № 5. С. 21-26.

Крашенинников П.В. Страхование: принципы и практика. М.: Эксмо, 2014. 158 с.

Лебедев А.П. Определение и сущность договоров страхования // Юридическая и правовая работа в страховании. 2015. № 1. С. 30 - 45.

Левичев А.А. Особенности договорного права в Российском законодательстве // Государство и право. 2014. № 8. С. 412-419.

Маринин А.И. Правовые интересы личного страхования, нормы и судебная практика // Государство и право. 2016. № 6. С. 281-285.

Михайлова И.А. Особенности договора страхования: правовой аспект // Социальное и пенсионное право. 2016. № 2. С. 8-13.

Макарова Е.С. Особенности правового регулирования страхования в Российской Федерации : правовой аспект, анализ с зарубежной практикой // Молодой ученый. 2017. № 8. С. 220-223.

Михно Е.А. Объект и предмет договора личного и имущественного страхования // Правоведение. 2013. № 5. С. 27-31.

Назарова Т. Добровольное страхование жизни и здоровья в системе принципов гражданского права // Журнал Российского права. 2016. № 11. С. 174-176.

Нежданов Н. Гражданско-правовая характеристика договора страхования // Арбитражный и гражданский процесс. 2016. № 9. С. 207-209.

Охрана частной жизни. Постатейный комментарий к главам 6 - 8 ГК РФ / под ред. В.В. Андропов, Б.М. Гонгало, П.В. Крашенинников. М.: Кодекс, 2015. 561 с.

Поздеева И.С. Основы страхования в Российской Федерации // Финансы и статистика. 2014. С. 6. С. 320-326.

Панкратова Н.А. Особенности заключения договора личного страхования // Гражданское право. 2015. № 8. С. 354-359.

Павлов П.М. Современные проблемы договора страхования // Вестник Краснодарского Южного института менеджмента. 2016. № 5. С. 255-259.

Пятова И.Е. Теоретические основы заключения договора личного страхования // Юридическая и правовая работа в страховании. 2017. № 3. С. 175-178.

Павлова Е.В. Гражданско-правовая сущность договора личного страхования // Вестник Томского государственного университета. 2017. № 20. С. 159-163.

Полякова А.А. Организация страхования от несчастных случаев // Молодой ученый. 2016. № 5. С. 86-89.

Русанюк Д. Договор страхования: анализ отечественной и зарубежной практики // Вестник РГГУ. № 10 (72). С. 175 - 182.

Рогова Т.В. Договор страхования жизни: анализ правоприменительной практики // Молодой ученый. 2016. № 3. С. 313-316.

Сунцова В.И. Договор обязательного медицинского страхования: гражданско-правовой аспект // Юридическая и правовая работа в страховании. 2015. № 11. С. 117-121.

Семенова С.А. Взыскание страхового возмещения по договорам личного страхования (по риску «жизнь и здоровье» // Помощник адвоката. 2017. № 8. С. 154-157.

Суетов В.А. Договор личного страхования, страхования жизни // Страховое право. 2015. № 7. С. 221-223.

Серебровский В.И. Комментарий к страховому законодательству. М.: КонсультантПлюс, 2016. 320 с.

Терехович Ю.А. Особенности гражданско-правового регулирования договора личного страхования // Адвокат. 2017. № 2. С. 54-58.

Утябаева Л.С. Договор личного страхования: проблемы правового регулирования. М.: Кнорус, 2015. – 86 с.

Фогельсон Ю.Б. Страховое право: теоретические основы и практика применения: Монография. М.: ИНФРА-М, 2016. 576 с.

Ходырева Н.А. Договор личного страхования: правовая природа // Человек и закон. 2017. № 9. С. 21.

Худяков А.И. Правовая природа договора личного страхования и его особенности // Ученые труды Российской академии адвокатуры и нотариата. 2015. № 39. С. 200-203.

Чебунин А.В. Толкование Верховным судом РФ норм гражданского права в спорах по договорам страхования // Норма права: материалы к круглому столу. 2017. № 12. С. 20-25.

Шевченко С.А. Страхование как социальный институт: особенности формирования потребностей в страховании // Вестник Томского государственного университета. 2017. № 6. С. 66-71.

Шевченко С.А. Проблемы и перспективы развития страхования жизни // Инновационная наука. 2015. № 2. С. 165-170.

Щенникова Л.В. Цели гражданско-правового регулирования // Общество и право. 2016. № 3 (35). С. 136-139.