

Аксютин Антон Евгеньевич

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Гражданское право, семейное право, международное частное право

Правовое регулирование страхования жизни

Аннотация. В статье рассмотрено отношение современного общества к страхованию жизни, как одного из важнейших инструментов правового регулирования. С помощью правового регулирования возникают правоотношения между страховщиком и страхователем предполагающие получение выплаты в случае наступления событий, связанных с жизнью и здоровьем застрахованного лица, и включающие в себя покрытие различных рисков в зависимости от программы страхования.

Ключевые слова: страхование, правовое регулирование страхования, страхование жизни, страховщик, страхователь, риск.

Страхование жизни можно считать высокоразвитой отраслью, а также одним из важнейших видов оказываемых страховых услуг во всем мире [2, с. 457]. За последнее время величина премий по страхованию жизни в РФ значительно возросла. Судьба страхования жизни из-за регуляторных и законодательных изменений непредсказуема. Правоотношения в сфере страхования регламентируются главой 48 ГК РФ, а также Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Гл. 48 ГК РФ содержит в себе регулирование страхования, которое исследовано в статьях 927 – 970 [1]. Страхование может реализовываться в силу притязаний закона (обязательное) или на добровольных началах (добровольное). Обязательное страхование требуется при страховании жизни, здоровья или имущества других лиц на случай причинения вреда (ст. 935 ГК РФ).

Регулирование сказывается на формировании рынка долгосрочного страхования жизни, где физические и юридические лица, а также государство гарантирует приток денежных средств, что расширяет инвестиционный потенциал, как государства, так и благосостояния народа в целом. С юридической точки зрения, страхование – это правовые отношения между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем), обязательство, целью которого служит получение страхователем возмещения (страховой суммы), при установлении страхового случая. Юридически, правоотношения по страхованию ответственности определяются договором между страховщиком и страхователем [3, с. 167].

Страхование жизни можно отнести к одному из ключевых финансовых продуктов, используемым населением для управления рисками, которые связаны со смертью и получением инвалидности, а также для накопления капитала и поддержания уровня жизни после выхода на пенсию.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения страховщиком страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного страховщиком (п. 2 ст. 940 ГК РФ). Целью страхования является защита прав выгодоприобретателей, нацеленная на компенсацию вреда их жизни, здоровью и имуществу вне зависимости от условий причинения такого вреда и материального состояния причинителя вреда. С целью поддержки более крупных финансовых институтов, а также считая их исключительный статус, представлены определенные нормы, регулирующие страховые правоотношения. Определение необходимости по страхованию возлагает на страхователя – бремя вспомогательных расходов, которые могут быть неоправданными в условиях невысокой общественной опасности. Центральным фактором результативности страхования является баланс интересов страхователя, на который распространяется обязанность по оформлению договора страхования, с одной стороны, и потребность защиты общественных интересов в определенной сфере деятельности, с другой

стороны. К плюсам страхования можно отнести то, что полисы страховки нельзя арестовать, конфисковать, уничтожить или разделить в случае развода.

Положительная динамика премий наблюдается во всех сегментах страхования жизни. Объем страхования жизни заемщиков в настоящее время вырос почти в полтора раза (против небольшого сокращения на 1,6% годом ранее), темпы прироста взносов по инвестиционному страхованию жизни составили 20% (годом ранее было снижение на 6,4%), в то же время по накопительному страхованию жизни, напротив, прирост немного замедлился до 19 с 30%. Пенсионное страхование прибавило 6% премий, а прочие виды страхования жизни (основу составляет рисковое страхование жизни) увеличились на 30% [6, с. 3]. Исходя из представленных показателей, можно отметить, что динамика рынка страхования жизни в две тысячи двадцать втором году будет определяться модификациями в правовом регулировании продаж инвестиционного страхования жизни. Актуальным вопросом, определяемым развитие рынка страхования жизни, является движение ставки, ее увеличение включает увеличение видов страхования жизни, объединенных с кредитованием, а также повышение привлекательности консервативных инструментов: долговых бумаг и банковских депозитов, что выявит замедляющее воздействие на динамику инвестиционного страхования жизни и накопительное страхование жизни.

Немаловажным изменением для рынка является появление такого вида страхования, как долевого страхования жизни (ДСЖ) по типу европейского unit-linked. Положения о его регулировании разработаны Министерством финансов, которое акцентирует внимание, на то, что с возникновением долевого страхования жизни перестанут существовать текущие виды страхования жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе. От успеха долевого страхования жизни будет зависеть, как оно будет соперничать с наличествующими на рынке инвестиционными продуктами, такими как паевые инвестиционные фонды, индивидуальные инвестиционные счета, величина налоговой льготы, наличие допуска к инвестированию в долевом

страховании жизни у массового розничного клиента и других моментов. Страховщики относятся негативно к такому законопроекту, предполагая, что предложения Минфина сделает долевое страхование жизни неконкурентоспособным в сравнении с другими инвестпродуктами и кардинально изменят регулирование рынка.

За последнее время по страхованию жизни темпы возрастания премий в РФ опередили рост прочего страхового рынка страны в целом. В развитых странах на страхование жизни доводится от 37 до 78% сборов премий страховых компаний и подавляющая большая часть подписанных правовых договоров страхования. Базируясь на предоставленных Федеральной службой страхового надзора данных, отметим, что лишь около 2,7–3 % приходится на рыночное страхование жизни.

Приведем перспективные направления развития страхования:

- возрастание интереса к страхованию от заболеваний, в том числе, от новых и потенциальных;
- очередная забота о здоровом образе жизни и забота о здоровье (борьба с появлением хронических заболеваний и усиление иммунитета) – формирование страхования жизни с медицинскими сервисами;
- становление дистанционного взаимодействия между клиентами и страховщиками (телемедицина, последние удаленные сервисы);
- осмысление необходимости иметь финансовую «подушку», заключающую в себя страхование жизни с медицинской страховкой – потенциал для формирования накопительного страхования жизни с отведенными сервисами;
- коррективы работы системы обязательного медицинского страхования в обстоятельствах возникающих с пандемией представили, что страховые медицинские организации могут эффективно перестраивать свою работу в кратчайшие сроки, что свидетельствует о грамотном порядке процессов регулирования;

– вынужденная практика сопровождения экспертизы страховых медицинских организаций, медицинской документации вне медицинской организации может стать стимулом развития электронного документооборота в отрасли;

– изменение последовательностей оказания определенной медицинской помощи может оказать влияние на более широкое внедрение инструмента маршрутизации пациентов и использования ресурсов негосударственных медицинских организаций;

– можно прогнозировать внедрение страховых продуктов с более обширным спектром покрытия (в том числе – финансового) как для выезжающих за пределы РФ, так и путешествующих внутри ее границ;

– в связи с переквалификацией медицинских организаций, предоставляющих услуги в системе обязательного медицинского страхования, и модификацией порядков и сроков получения плановой медицинской помощи на этом фоне – не исключается рост востребованности со стороны граждан страховых продуктов добровольного медицинского страхования.

Резюмируя вышеизложенное, отметим, что в отсутствие сложных экономических преобразований, а также стремительных регуляторных перемен рынок страхования жизни в 2022 году подрастет примерно на 13%. Рост страхования жизни заемщиков вслед за розничным кредитованием замедлится до 15%. Накопительное страхование жизни и инвестиционное страхование жизни будут расти сдержанными темпами на уровне 15 и 10%.

В отношении вопросов цифровизации на страховом рынке, надо отметить, что, адаптируясь к новым реалиям «коронавируса», страховой рынок смог в непродолжительные сроки внедрить в практическую деятельность всевозможные элементы удаленного взаимодействия с клиентами, в том числе в вопросах правового урегулирования убытков. Однако будущему развитию дистанционных сервисов препятствуют определенные законодательные ограничения. Их преодоление является очередной задачей, решение которой

допустит обеспечить принципиально другой уровень клиентского сервиса [5, с. 16].

Таким образом, страхование является необходимой общественно полезной деятельностью, при которой организации и граждане могут заранее застраховать себя от неблагоприятных последствий, а так же свое имущество от различных воздействий а, также ответственность. Законодательство о страховании складывается не только из норм ГК РФ, но и из Федеральных законов РФ, которые взаимодействуют между собой [4]. Для урегулирования страховых отношений, существует определённая нормативно-правовая база. Основными элементами законодательства, являются законы и иные нормативно-правовые акты. В целом нормативная база требует постоянной корректировки и мониторинга на практике, как ведет себя страховщик и страхователь. Страхование жизни становится в последнее время самым динамично формирующимся сегментом страхового рынка Российской Федерации. Следует отметить, что условия договора включают в себя обязательства, по которым страховщик берет на себя ответственность за принимаемые риски. Условия страхования являются обязательным приложением к договору страхования, у любой страховой компании условия могут отличаться. Страхователь вправе согласиться с условиями страхования или не заключать договор. Иногда в договоре указаны не все условия, но написано, что в дополнительном соглашении они есть, данное соглашение страховая тоже обязана предоставить. Обычно страховая предоставляет клиентам вместе с полисом брошюру, в которой кратко описаны самые важные условия страхования.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ (ч. 2) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 01.02.2022).

2. Ахметова А.Т., Ханмурзина А.И. Проблемы развития страхования жизни в России и пути их разрешения // Молодой ученый. 2016. № 7 (111) [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/111/26828/> (дата обращения: 01.02.2022).

3. Калайда С.А., Фаизова А.А. Практическое применение современных цифровых технологий на этапах жизненного цикла договора страхования // Вопросы инновационной экономики. 2020. Т. 10. № 4.

4. Меженская М.С., Потапова А.Н. Правовое регулирование страховой деятельности в РФ: Материалы III Междунар. науч. конф. «Право: современные тенденции» (г. Краснодар, февраль 2016 г.). Краснодар: Новация, 2016 [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/law/archive/180/9389/> (дата обращения: 01.02.2022).

5. Огородникова Е.П., Гриднев М.Ф. Рынок страхования в условиях пандемии // Эпоха науки. 2020. № 23.

6. Страхование жизни в России: в ожидании перемен [Электронный ресурс] // Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/insurance/life_insurance_2021/ (дата обращения: 01.02.2022).

© Бюллетень магистранта 2022. Год № 1