

Васильев Владислав Романович

Магистрант

Направление: Юриспруденция

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

Некоторые особенности правового регулирования личного страхования в РФ

Аннотация. В статье проанализированы существующие особенности правового регулирования личного страхования в РФ. Также в статье автором выявлены некоторые проблемы личного страхования в РФ.

Ключевые слова: страховщик, страхователь, страховые правоотношения, страховые услуги, страхование, договор страхования, страховое дело.

Личное страхование – это разновидность страхования, которое распределяется на основе предмета страхового защиты. В данном случае объектом этого страхования является лицо (субъект), и его жизнь и состояние здоровья в целом. В российском законодательстве нет понятия «личного страхования», но в литературе предлагаются различные определения [1, с. 113-114].

Правовое регулирование личного страхования – это совокупность правовых средств, с помощью которых осуществляется защита жизни, здоровья, трудоспособности, старости людей, то есть их повседневных жизненных интересов. Главными являются нормы права, характеризующие процесс заключения и исполнения договора личного страхования, о котором речь идет в статье 934 ГК РФ.

Правовое регулирование личного страхования основано на договоре. Если в договоре зафиксировано событие (достижение определенного возраста,

получение травмы и другие события), страховщик выплачивает страховую сумму клиенту или выгодоприобретателю в определенном виде (рента, дополнительная пенсия и другие).

Давайте рассмотрим особенности регулирования личного страхования, которые проявляются через его признаки.

1. Некоторые правоведы называют признак, который определяет универсальную обеспечительную сущность (функцию) личного страхования. Данная функция проявляется в том, чтобы возместить понесенные убытки и выплате определенной денежной суммы независимо от наличия или отсутствия убытков.

2. Признак личного страхования заключается в том, что страховой интерес состоит в получении имущественного обеспечения, связанного с нематериальными благами (жизнью, здоровьем, трудоспособностью и т. д.). В то же время следует иметь в виду, что когда говорится о «страховании жизни», то «подразумевается страхование интереса к жизни». Статья 4 Закона о страховом деле устанавливает, что страховой интерес у гражданина может быть связан с возможностью наступления любого события в его жизни, при этом, не предусматривая перечень событий, на случай наступления, которых может производиться личное страхование. В связи с этим на практике может возникнуть вопрос разграничения объекта личного страхования от объекта имущественного страхования.

3. Для личного страхования характерно то, что в качестве страховых случаев могут быть предусмотрены не только негативные события (убийство или смерть гражданина), но и позитивные ситуации: достижение определенного возраста – совершеннолетия, бракосочетание; иные события в жизни граждан.

4. По этим причинам страхование личных интересов не подлежит денежной оценке. Как следует из статьи 947 ГК РФ, в договоре личного страхования стороны по своему усмотрению устанавливают страховую сумму. Однако следует отметить, что невозможно определить норму для оценки

страхуемого интереса; поэтому оценка эта абсолютно произвольная. Но чем выше рейтинг и больше вероятность опасности – тем выше страховая премия.

5. Для получения страховой защиты при наличии личного страхования не требуется наличие денежной оценки вреда. Даже несмотря на то, что нормой установлено требование о компенсации вреда, причиненного жизни и здоровью граждан. При этом имеется в виду исключительно то, что нанесённый вред должен быть компенсирован хотя бы финансами.

6. Личное страхование возможно не только в пользу страхователя, но и в пользу застрахованного лица, а также лица, не являющегося застрахованным лицом. Так, пункт 2 статьи 934 ГК РФ предусматривает, что договор личного страхования считается заключенным в пользу застрахованного лица, если в договоре не названо в качестве выгодоприобретателя другое лицо. В случае смерти лица, застрахованного по договору, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателями признаются наследники застрахованного лица. При этом 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.

При этом, несмотря на то, что заинтересованность страхователя не застрахована, защита интереса передаётся застрахованному лицу. Страхователь должен иметь интересы в том, чтобы защитить интересы застрахованного лица. Помимо этого, существует возможность страхования жизни и здоровья работников.

7. Личное страхование может основываться как на законе, так и на договоре. Так, при обязательном страховании на случай причинения вреда жизни или здоровью третьих лиц страхователи заключают договор страхования не в силу заинтересованности, а в силу обязанности, установленной в статье 935 ГК РФ.

8. При личном страховании нет юридического препятствия к заключению последовательного ряда страховых договоров, поскольку личный интерес,

подлежащий страхованию, не подлежит денежной оценке и при вторичном страховании не будет превышать ценность за страхованного интереса как при страховании имущества.

Некоторые цивилисты называют среди признаков личного страхования такой признак, как: страхователем или застрахованным лицом может быть только гражданин, поскольку объектом страхования являются интересы, тесно связанные с личностью гражданина. Данное мнение представляется не вполне корректным, поскольку страхователем может быть и юридическое лицо. Например, работодатель (страхователь) может застраховать жизнь и здоровье своих работников (застрахованных лиц) [2, с. 19-20].

В современной страховой практике наиболее распространено заключение договоров добровольного личного страхования в связи с вступлением физического лица в кредитные отношения. Такое страхование рассматривается в качестве одного из способов обеспечения исполнения обязательств – это позволяет сделать статья 329 ГК РФ, содержащая в себе открытый перечень таких способов и предусматривающая возможность применения других способов из числа предусмотренных законом или договором. Допустимость наличия в кредитном договоре указания на возможность застраховать свою жизнь предусмотрена также указаниями Центрального Банка РФ от 13 мая 2008 г. № 2008-у «О порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита», п. 2.2 которых предусматривает включение в расчет полной стоимости кредита платежей заемщика в пользу третьих лиц, в том числе страховых компаний [3, с. 250-251].

На сегодняшний день в силу востребованности среди населения кредитных услуг по-прежнему актуальным остается вопрос о том, в каких случаях включение в кредитный договор условия о личном страховании должно считаться нарушением прав потребителя, состоящим в навязывании ему дополнительных услуг (пункт 2 статьи 16 Закона РФ «О защите прав потребителей»), а в каких случаях, напротив, такое условие следует считать

правомерным, направленным на обеспечение исполнения кредитных обязательств.

В судебной практике позиция суда по данному вопросу остается весьма неустойчивой.

Для личного страхования актуальна проблема вины в форме умысла и неосторожности. В соответствии со статьей 963 ГК РФ страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы, подлежащей выплате по договору личного страхования в случае смерти застрахованного лица, если его смерть наступила вследствие самоубийства, и к этому времени договор страхования действовал уже не менее двух лет.

Неосторожность в личном страховании не имеет юридического значения и не влечет освобождения страховщика от выплаты страховой суммы.

Освобождают страховщика от выплаты страхового возмещения или страховой суммы лишь следующие обстоятельства: умысел страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица в личном страховании.

Страховщики обязаны тщательно изучить все правила страхования, и наказание за нарушение должно быть вынесено в виде лишения лицензии недобросовестных страховщиков, которые включают в условия договоров правила, противоречащие статье 963 ГК РФ.

Таким образом, законодательство Российской Федерации пока не содержит единого определения «личного страхования». Правовое регулирование института личного страхования носит несистемный характер, предусматривая общие положения о личном страховании в главе 48 ГК РФ, а его отдельные вопросы правового регулирования – в различных нормативных правовых актах.

Литература

1. Омариева К.А. Филина Особенности и тенденции развития личного страхования в РФ // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2019. №12-3.

2. Похунова Д.А. Проблемы правового регулирования страховых правоотношений // Новый юридический вестник. 2019. № 4.

3. Трошкин В.И. Страхование в современной России // Молодой ученый. 2020. № 52.

© Бюллетень магистранта 2023 год № 2