

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Пензенский государственный университет»**

Институт	Кафедра
Юридический	«Государственно-правовые дисциплины»
Направление подготовки (специальность)	40.03.01 Юриспруденция
Профиль	Правозащитная деятельность

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему

Регулирование личного страхования по законодательству Российской Федерации

Студент 163ЮЮ51

номер группы

подпись, дата

Данилина Анна Алексеевна

(ф.и.о. полностью)

Научный руководитель к.ю.н., доцент

подпись, дата

Данилова В.А.

(фамилия, инициалы)

Консультанты (если имеются):

по

(наименование раздела)

подпись, дата

(фамилия, инициалы)

по

(наименование раздела)

подпись, дата

(фамилия, инициалы)

по

(наименование раздела)

подпись, дата

(фамилия, инициалы)

Нормоконтролёр доцент

подпись, дата

Логачева Н.В.

(фамилия, инициалы)

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от _____ № _____)

Заведующий кафедрой

(подпись)

Романовская О.В.

(фамилия, инициалы)

Работа защищена с отметкой _____ (протокол заседания ГЭК от _____ 202 г. № _____).

Секретарь ГЭК

(подпись)

(фамилия, инициалы)

Пенза 2021

ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Юридический институт

Направление «Юриспруденция»

Зав. Кафедрой ГПД

название

_____ / О.В. Романовская /

(инициалы и фамилия)

«__» _____ 2021 г.

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента гр. №163ЮЮ51

Данилина Анна Алексеевна

1. **Тема работы** Регулирование личного страхования по законодательству Российской Федерации
2. **Научный руководитель** доцент, к.ю.н. Данилова Валерия Александровна
3. **Дата выдачи задания** 10.05.2021 г.
4. **Срок сдачи студентом законченной работы** 18.06.2021 г.
5. **Перечень подлежащих разработке вопросов:**
 - понятие и назначение личного страхования;
 - субъекты личного страхования;
 - основные виды личного страхования
 - проблемы и перспективы развития личного страхования в России
6. **Консультанты по работе**, с указанием относящихся к ним разделов работы

Раздел	Консультант	Подпись, дата	
		Задание выдал	Выполненное задание принял
Введение		10 мая 2021 г. Данилова В.А. _____	18 мая 2021 г. Данилова В.А. _____
Система регулирования личного страхования по законодательству в Российской Федерации		18 мая 2021 г. Данилова В.А. _____	26 мая 2021 г. Данилова В.А. _____
Основные виды личного страхования по законодательству Российской Федерации		26 мая 2021 г. Данилова В.А. _____	7 июня 2021 г. Данилова В.А. _____
Проблемы и перспективы развития личного страхования в России Заключение		7 июня 2021 г. Данилова В.А. _____	18 июня 2021 г. Данилова В.А. _____

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 СИСТЕМА РЕГУЛИРОВАНИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	8
1.1 Основные понятия в сфере личного страхования.....	8
1.2 История становления и развития законодательства о личном страховании.....	11
1.3 Источники регулирования страховых отношений.....	14
2 ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	17
2.1 Рисковое страхование.....	17
2.2 Накопительное страхование.....	24
3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ.....	34
3.1 Проблемы развития личного страхования в России.....	34
3.2 Перспективы развития личного страхования в Росси.....	39
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	44
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	47

ВВЕДЕНИЕ

В условиях быстрого развития рыночной экономики развивается финансовый механизм, который предоставляет преимущества и гарантии субъектам гражданских правоотношений, что позволяет обеспечить их имущественный интерес. Прогрессивное общество, используя развивающуюся систему научного познания и, тогда как, оперируя законами рынка и вольной конкурентной борьбы, регулярно склоняется к этим способам правового регулирования, которые ориентированы на оптимизацию процесса предложения и использования экономических услуг, и еще на вполне вероятно лучшее обеспечение имущественных интересов его соучастников имея цель, избегая вероятных трат своих средств. Потребность совершения равновесия между вероятными потерями и материальными увеличением соучастников рынка экономических услуг стала причиной того, что представители науки сосредоточили особый интерес на институт страхования.

Личное страхование на сегодняшний день является актуальной необходимостью для всего населения Российской Федерации. Заключив, договор страхования, можно почувствовать себя более защищенным в материальном плане при наступлении страхового случая, так как человек не всегда уверен в том, что с ним или с его близкими будет все в порядке. Личное страхование является дополнительным гарантом к государственному социальному страхованию, так как решаются главным образом социальные проблемы общества. Страховые компании наравне с государством, а иногда и опережая, готовы предоставлять социальные обязательства населению. В свою очередь защищенность населения ведет к увеличению доверительных отношений к Правительству Российской Федерации и укреплению общественно-политических позиций.

Во всех развитых странах страхование является стратегически важной отраслью экономики, обеспечивая подавляющую часть инвестиций в ее

развитие, и освобождая государственные бюджеты от расходов на возмещение убытков от непредвиденных событий. Таким образом, страховые выплаты по договору личного страхования приводят к тому, что идет уменьшение расхода государственной казны на социальные программы, а денежные средства могут стать источником длительных инвестиций в развитие экономики государства.

Итак, личное страхование – это отрасль страхования, которая способствует повышению уровня благосостояния человека.

Объектом исследования работы служит институт личного страхования, а именно страхование жизни, здоровья и трудоспособности населения.

Предметом исследования выступают гражданско-правовые отношения, которые регулируют отношения, возникающие в сфере личного страхования.

Целью бакалаврской работы является рассмотрение правовой регламентации личного страхования, выявление актуальных проблем, которые возникают в ходе добровольного страхования, а также пути совершенствования законодательства личного страхования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть основные понятия личного страхования;
- изучить историю становления и развития законодательства о личном страховании;
- дать правовую характеристику страховых продуктов на российском рынке;
- исследовать проблемы правового регулирования личного страхования;
- разработать перспективы совершенствования законодательства о личном страховании.

Методологическую основу бакалаврской работы составили общенаучные и частно-научные методы познания, также применяются

исторический, аналитический, социологический, формально-юридический методы. Так, например, исторический метод позволит выявить историю становления и закрепления законодательства личного страхования. Благодаря социологическому методу можно выявить анализ и тенденцию развития, на современном этапе, добровольного личного страхования. Формально-юридический метод используется для анализа нормативно-правовых актов, регулирующих данный вопрос.

Нормативно-правовую основу исследования данной темы составили: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы и подзаконные акты Российской Федерации.

Теоретическую базу исследования составили труды известных ученых в области страхования, таких как А.И. Масляева, В.А.Садикова, Ю.К. Толстой, Г.Ф. Шершеневич, Г.С. Демидова, М.А. Ковалевский, В.В. Шахов.

Выпускная квалификационная работа включает в себя: введение, три главы, заключение и библиографический список. Первая глава посвящена вопросам понятия личного страхования, исторического развития и источникам регулирования страхования. Во второй главе подробно изучаются страховые продукты, которые представлены на мировом рынке. Третья глава анализирует и предлагает перспективы пути совершенствования современного законодательства, регулирующее личное добровольное страхование. В заключении указаны выводы, проводимого исследования.

1 СИСТЕМА РЕГУЛИРОВАНИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1 Основные понятия в сфере личного страхования

Согласно Федеральному закону «об организации страхового дела в Российской Федерации», страхование – это отношения, которые регулируют защиту интересов физических и юридических лиц, а также интересы Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев за счет денежных фондов, которые формируются страховщиками из выплаченных страховых премий.

Личное страхование представляет собой отношения между страховщиками и страхователями по поводу предоставления страховой услуги, если действительно защита имущественных интересов связана с жизнью, здоровьем и трудоспособностью граждан.¹

Примером этому служит судебная практика.

Крюков А.Е., Костин М.К. обратились в суд с исками, указав, что Костин М.К. с Дата года по настоящее время проходит службу в органах внутренних дел РФ, в должности инспектора ДПС ОГИБДД ОМВД России по Адрес; Крюков А.Е. проходил службу в органах внутренних дел РФ с Дата года по Дата.Дата ВВК МСЧ УВД Крюков А.Е. был признан ограниченно годным к военной службе и приказом УВД от Дата Номер л/с он был уволен из ОВД по пункту «з» части 6 ст. 19 Закона РФ «О милиции» (по ограниченному состоянию здоровья).

Истцы так же указывают, что УВД по Адрес и ОАО Страховая компания «Данные изъяты» Дата был заключен государственный контракт обязательного государственного страхования жизни и здоровья, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел УВД по Адрес Номер , (далее – Контракт) в соответствии с которым страховая компания обязана

¹Федеральный закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 № 4015-1 // Российская газета. 1993. № 2. ст. 56.

была, при наступлении страховых случаев производить сотрудникам милиции выплаты страховых сумм.

Поскольку ОАО «Страховая компания «Данные изъяты» было признано банкротом и исключено из Единого государственного реестра юридических лиц (определение Арбитражного суда Адрес от Дата) соответственно, получить страховое возмещение, причитающееся им по закону они не могут, поэтому истцы просят суд взыскать страховое возмещение и штраф с государства, в лице Министерства финансов Российской Федерации за счет казны Российской Федерации.

Исковые требования Крюкова А.Е., Костина М.К. к Министерству финансов Российской Федерации в лице Управления федерального казначейства по Пензенской области о взыскании страхового возмещения по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел и штрафа за несвоевременную выплату страхового возмещения, остались без удовлетворения¹.

Страхователями могут быть физические и юридические лица. Застрахованными являются только физические лица, потому что добровольное страхование всегда связано с личностью. В роли застрахованных лиц могут выступать лица, достигшие возраста 16 лет, дееспособные и недееспособные, так как каждый человек имеет право на защиту своих имущественных интересов, которые имеют отношения к его личности.

К личному страхованию можно отнести те виды страхования, которые имеют отношение к наступлению неблагоприятных событий. Объектом данного страхования выступают имущественные отношения. На сегодняшний день можно выделить перечень видов личного страхования, к которым относятся: страхование жизни; страхование здоровья; страхование от несчастных случаев; пенсионное страхование; страхование

¹Решение Октябрьского районного суда города Омска № 5-100/2020 от 2 марта 2020 года // Документ опубликован не был. Доступ из справочной системы «Консультант Плюс».

нетрудоспособности.

При защите имущественных интересов заключается договор личного страхования.

Согласно статьи 934 Гражданского кодекса Российской Федерации, 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).

Личное страхование, которое связано с жизнью, здоровьем, пенсионным обеспечением или трудоспособностью страховой компании или застрахованного может осуществляться разными формами личного страхования, в случае, если компенсация страхового обеспечения по условиям, предусмотренными договором личного страхования, связано с такими формами. При личном страховании данные виды должны быть указаны в качестве страхового случая. К примеру, добровольное страхование здоровья, за которое предусмотрена компенсация в случае утраты здоровья, предлагают несколько страховых событий, признанные причиной утраты здоровья.

Личное страхование жизни признается страховым событием в том, случае, если гибель настала в связи с катастрофой, болезнью, стихийными бедствиями, несчастным случаем. Исключением из этого служит гибель в результате суициды или других событий, которые не связаны со страховым случаем.

При заключении договора личного страхования жизнь или наступление страхового случая оценивается необъективно, потому что физическое лицо не может предугадать те материальные потери, которые он понесет при

наступлении страхового события. Страховая компенсация является следствием материальных убытков, которые объективно не выражены, а зависят от материального положения страхователя.

1.2 История становления и развития законодательства о личном страховании

Анализируя исторические данные, можно прийти к выводу, что возмещение вреда в России отнесено к X-XI вв. В летописях того времени был упомянут свод законов, который называется «Русская Правда», созданный при Киевском князе Ярославе Мудром.

«Русская Правда» регламентирует важные и интересные сведения о материальном возмещении вследствие убийства члена общины. Выплата виры имела обязательный, а не добровольный характер. Свод законов устанавливал страховые выплаты виры по территориальному принципу. Страховой принцип также связан с тем, что выплата виры предусматривалась только в случае смерти члена общины, а выплаты в случае получения увечья не предусмотрена. После издания данного закона и вплоть до 1835 года в книгах не упоминается о личном страховании в России.

1835 год свидетельствует о создании первого акционерного общества, именуемый « Российское общество застрахования капиталов и доходов». Данное общество делает акцент только на страховании жизни, вследствие чего в дальнейшем получило название «Жизнь».

«Жизнь» создан и утвержден при правлении Николая I 4 сентября 1835, а 25 октября того же года был выдан первый страховой полис. Данный устав в дальнейшем включал в себя 4 составляющие разряда:

- разряд «А» служил страхованием на случай смерти;
- разряд «Б» служил страхованием пенсии в пользу наследников (смешанное страхование);
- разряд «С» служил страхованием пенсии в пользу страхователя

(страхование на дожитие);

- разряд «Д» служил страхованием капиталов и пенсий в пользу детей, достигших определенного возраста.

Наибольшее число страховых договоров приходилось на разряд «А».

Заключение договоров распространялось очень медленно. Причиной этому служит узкий круг страхователей, а также отсутствием конкуренции. Однако ситуация резко изменилась в 1870 году, когда начали стремительно появляться акционерные общества, занимающиеся страхованием жизни, такие как «Санкт-Петербургское общество страхователей», «Якорь», «Заботливость», «Генеральное Общество страхования жизни и пожизненных доходов».

За долгий 80 – летний период (1835 – 1914 гг.) личное страхование получило незначительное развитие, так как круг страхователей оставался малочисленным.

Наибольшее развитие институт личного страхования получил только в советский период после Октябрьской революции 1917 года, когда Совет Народных Комиссаров издал Декрет «Об учреждении государственного контроля над всеми видами страхования, кроме социального», который установил строгий контроль за соблюдением процедуры страхования.

6 июля 1922 года было издано постановление «О государственном страховании», в связи с которым разрешалось совершать операции личного страхования. Из-за крайне неустойчивой валюты в стране Госстрах не сразу начал операции личного страхования.

Ситуация резко изменилась после денежной реформы, начатой в октябре 1922. Госстрах начал заключать страховые договора страхования жизни не только на короткий срок, но и долгосрочные, которые предусматривают повышения бюджета взносов для будущих выплат страховых сумм.

Развитие данного вида страхования говорит не только об улучшении материального положения населения, но и соответственно об улучшении

экономической позиции России, так как к тому времени развивается страхование в селах.

В октябре 1930 года выходит постановление СНК СССР «Об изменениях в государственном страховании», в связи с чем, было запрещено заключать договоры смешанного страхования. Особое внимание того времени было акцентировано на улучшение работы по коллективному страхованию жизни. Данное постановление также свидетельствует о проведении операций личного страхования в колхозах, учреждениях, заводах.

1929 год является новым этапом становления института личного страхования, а именно коллективное страхование жизни.

Во времена Великой Отечественной войны снизилось число заключенных договоров из-за нестабильной экономической и политической ситуации в стране. Далее СНК СССР указом «О добровольном страховании жизни» запретил заключать коллективные договора личного страхования.

На смену коллективных договоров приходят смешанные договора страхования жизни, которые предусматривали совершение операций с лицами, которые достигли возраста от 16 до 55 лет сроком на 10-20 лет. По данному договору страховая компенсация выплачивалась лишь при наступлении смерти человека.

В 1956 году 1 марта были введены новые упрощенные правила смешанного страхования, в связи с которыми разрешалось страхование от несчастного случая. Был составлен определенный перечень событий несчастного случая, за которые выплачивалась страховая компенсация. Заключать договор разрешалось лишь с врачебным освидетельствованием.

В 1965 году в действие вступают новые правила смешанного страхования жизни, которые дают разрешение на совершение операций страхования без врачебного освидетельствования, а также выплачивается страховая компенсация в двойном размере в случае смерти застрахованного.

На современном этапе институт страхования не получил широкое

распространение в страховании жизни, но страховые компании не перестают предлагать новые страховые продукты, которые отвечают требованиям населения. Государство в полной мере не реализует потенциал страхования жизни, тем самым замедляя осознание значимости и большого значения личного страхования.

1.3 Источники регулирования страховых отношений

Нормативно-правовые акты, которые регулируют отношения в сфере страхования можно разделить на две группы. Первая группа включает в себя нормативные акты, которые относятся к государственному контролю страховой деятельности; ко второй группе относятся нормативно-правовые акты, регулирующие отношения в сфере гражданско-правового страхования.

Такое разделение объясняется тем, что отношения, которые возникают в сфере страхования, также делятся на 2 группы. Различие этих групп состоит в том, что они отличаются по составу участников и по виду отношений, которые возникают между ними:

- отношения, возникшие между страхователем и страховщиком;
- отношения, возникшие по поводу правового функционирования страхового фонда и его целевого назначения.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что такое разделение способствует формированию законодательства в данной области.

В Российской Федерации отношения, регулирующие страховую деятельность закреплены в Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в Гражданском кодексе Российской Федерации, а именно 48 глава, а также в других источниках гражданского права.

Прежде всего, отношения в сфере страхования регулируются Федеральным законом от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ». К примеру, статья 6 ФЗ № 4015-1 дает понятие страховщика,

регулирует ограничения по видам деятельности страхования и ограничения для страховых фирм.

В соответствии с указом Президента от 09.03.2004 № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» создана Федеральная служба страхового надзора.¹

Федеральная служба государственного надзора осуществляет контроль за деятельностью страховых компаний, а именно за соблюдением законодательства, недопущение правонарушений, защиту прав и законных интересов.

Согласно п. 2 ст. 30 ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховой надзор осуществляется только на принципах законности, гласности и организационного единства.

Министерства финансов Российской Федерации осуществляет нормативно-правовое регулирование страховой деятельности. К наиболее важным нормативно-правовым актам относятся:

- Приказ Минфина Российской Федерации от 20 октября 2008 г. № 113н «О форме годовой статистической отчетности»;

- Приказ Минфина Российской Федерации от 11 апреля 2006 г. № 60н «Об утверждении Положения о требованиях к заявлению, сведениям и документам, предоставленным для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела»;

- Приказ Минфина Российской Федерации от 11 июня 2002 г. № 51н «Об утверждении Правил формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».

Конкурентоспособность на страховом рынке регулируется антимонопольным законодательством Российской Федерации.

Налоговый кодекс Российской Федерации, а именно глава 25 «Налог на прибыль предприятий и организаций» регулирует налогообложение

¹Указ Президента «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 09.03.2004 № 314 // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2004. № 50. – с. 945.

страховых компаний.

На сегодняшний день было предпринято несколько попыток разделения законодательства, которое регулирует отношения в сфере страховой деятельности, а также были разработки нового Закона «О государственном страховом надзоре», но в действие эти идеи так и не были воплощены. Сторонником этих идей выступал М. Вайер.

Рассматривая судебную практику по страховым правонарушениям, есть основания полагать, что предлагаемый закон затруднит применение норм права.

2 ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1 Рисковое страхование

Страхование жизни – это элемент финансовой защиты, который действует на основании объединения экономического риска отдельных лиц с целью уменьшения материальных потерь. Оно действует за счет страховых фондов, которые формируются взносами как физических, так и юридических лиц.

В современном мире финансовая система играет главную роль в развитии инновационных процессов в экономике. Большинство стран формируют страховые рынки услуг, так как этот сектор экономики воплощает значительную часть бюджета государства.

Государство считает услуги страхования важным элементом в решении социальных проблем. На сегодняшний день самым распространенным видом страхования является страхование жизни.

Страхование жизни – это отрасль личного страхования, где страховым случаем является смерть или дожитие до определенного события. Долгосрочное страхование служит инструментом борьбы с инфляцией, но самое главное, страхование жизни является безопасным будущим человека.

Страхование жизни представляет собой средства для человека, который оказался в трудной жизненной ситуации. Это доказывает, что страхование является важным элементом сектора экономики страны. Не смотря на это, в России не столь развит данный вид страхования, по сравнению с другими странами. Например, в странах Запада 3,5 миллиона человек являются субъектами страхования жизни.

Важная проблема страхования жизни состоит в том, что оно имеет незначительное развитие, которое замедляет развитие внутренних и внешних факторов.

В основе каких-либо обязательствах главным элементов является

договор и законодательство. И страхование жизни носит договорной характер.

Примером этому служит судебная практика.

Шаяхметов Р.Т. обратился в суд с иском к АО «Тойота Банк» и просит суд признать условия кредитного договора, заключенного между ним и банком в части установления необходимости приобретения дополнительной услуги в виде личного страхования, недействительными и применить последствия недействительности ничтожной сделки и взыскать с банка денежные средства в сумме 48500 рублей, проценты за пользование чужими денежными средствами в сумме 1604 рубля 54 копейки, убытки (проценты на страховую премию) в сумме 2415 рублей 43 копейки, моральный вред в сумме 10000 рублей, штраф, расходы по оплате услуги представителя в сумме 10000 рублей.

В обоснование иска указано, что ДД.ММ.ГГГГ между сторонами заключен кредитный договор, по условиям которого ответчик предоставил истцу денежные средства в размере 664072 рубля 00 копеек на 60 месяцев, а заемщик (истец) принял на себя обязательства возврата суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом в размере 14,9 процентов. Кредитный договор был заключен путем акцепта ответчиком оферты истца, условия которого изложены в индивидуальных условиях договора потребительского кредита, форма и текст которого установлен ответчиком. Истец был лишен возможности повлиять на содержание договоров, выбора страховой компании, осуществляющей личное страхование. В договоре отсутствует графа, где заемщик мог бы выразить согласие или несогласие на личное страхование. Ответчиком было включено условие в кредитный договор (п.25, 26), в котором он установил без учета мнения и соответствующего согласия истца необходимость оплаты страховой премии в размере 48500 рублей по страховому полису индивидуального страхования с ООО «СК « Росгосстрах-Жизнь». Истцу не была предоставлена ни возможности отказаться от страховой услуги, ни возможности выбора

страховой компании. Расходы истца на личное страхование составили в сумме 48500 рублей 00 копеек, списанные со счета в день выдачи кредита. Истец данными денежными средствами не пользовался. Полученные от данной суммы проценты по ставке, установленной в договоре – 14,90 процента, являются неосновательным обогащением, которые должны быть возвращены истцу. Кроме того, на денежные средства 1604 рубля 54 копейки подлежат начисление процентов за пользование чужими денежными средствами. Банк должен компенсировать моральный вред, расходы услуги представителя и уплатить штраф.

Суд, изучив материалы дела решил в удовлетворении искового заявления отказать.¹

В научной практике встречается немало точек зрения по данному поводу.

О.С. Иоффе писал, «Иногда под договором понимается самое обязательство, возникающее из такого соглашения, а в некоторых случаях этот термин обозначает документ, фиксирующий акт возникновения обязательств по воле всех его участников».²

Фогельсон Ю.Б. считал, что «под договором понимают и юридический факт, лежащий в основе обязательства, и само договорное обязательство, и документ, в котором закреплён факт установления обязательственного правоотношения».³

Договор страхования жизни заключается на основании пункт 1 статьи 432 Гражданского кодекса Российской Федерации. Договор страхования считается заключенным, если между сторонами имеется соглашение по всем существенным условиям договора. Объектом в договоре страхования выступают имущественные отношения населения.

Сторонами договора страхования жизни, согласно пп. 1 п. 1 ст. 4.1

¹Решение Самарского областного суда № 3-307/2019 от 27 июня 2019 года //Документ опубликован не был. Доступ из справочной системы «Консультант Плюс».

² Иоффе О.С. Обязательственное право // Юридическая литература. 2016. С. 872.

³Фогельсон Ю.Б. Страхование // Теоретические основы и практика применения. 2012. С. 576.

Закона от 27.11.1992 № 4014-1, являются:

- страховщик – это юридическое лицо, имеющее лицензию на данный вид деятельности;
- страхователь – это физическое лицо;
- выгодоприобретатель – это физическое или юридическое лицо, в чью пользу заключен договор страхования жизни.

Согласно п. 2. ст. 942 Гражданского кодекса Российской Федерации, главными составляющими договора являются: информация о застрахованном лице; информация о характере страхового случая; размер страховой компенсации, в результате наступления страхового события; информация о сроках действия данного договора.

Без наличия какого-либо из этих условий, договор можно признать недействительным.

Различают два вида страхования: накопительное страхование; рисковое страхование.

Рисковой вид страховки подразумевает под собой защиту от смерти, т.е. от риска. Данный договор заключается на определенный период времени. В случае возникновения страхового события застрахованный получает компенсацию, а если страхового случая не произойдет, то сумма не возвращается и никаких компенсационных выплат не предусмотрено.

Согласно официальным данным Росстата Россия демонстрирует хорошие результаты. В конце 2014 года страховые компании на территории Российской Федерации в фонд собрали 34,7 млрд. руб. взносов. В конце 2015 года показатель возрос до 53,8 млрд. руб., а уже в 2016 году – 59 млрд. руб. Анализирую, можно прийти к выводу, что показатель вырос почти в два раза. Однако тенденция роста на страховом рынке оставляет желать лучшего.

Таблица 1

Динамика сборов и выплат по страхованию жизни в России в период
2008 – 2016 годы

Год	Поступления		Выплаты		Коэффициенты
	Поступления (тыс. руб)	% от показателя предыдущег о года	Выплаты (тыс. руб)	% от показателя предыдущег о года	
2020	809059774	121,78	369439725	121,72	45,66
2019	664370163	119,24	303524533	103,06	45,69
2018	557180081	108,57	294508681	103,29	52,86
2017	513176283	92,98	285129389	114,67	55,56
2016	551901600	115,16	248649605	123,66	45,05
2015	479265920	117,82	201073608	124,10	41,95
2014	406763343	116,25	162028427	114,09	39,83
2013	349912221	93,46	142019570	71,62	40,59
2012	374398826	0,00	198307739	0,00	52,97

Анализируя динамику страховых выплат, можно сделать вывод, что тенденция страхования жизни стабильна и показывает хорошие результаты. Так, в 2012 году из-за высоких поступлений коэффициент стал выше нормы. В 2020 году выплаты составили в 4 раза больше страховых капиталов. Соответственно, это служит хорошим результатом для страховой компании.

Таблица 2. Динамика сборов и выплат по видам страхования в России в период 2012 – 2020 годы

Год	Поступления		Выплаты		Коэффициенты выплат %
	Поступления (тыс. руб.)	% от показателя предыдущего года	Выплаты (тыс. руб.)	% от предыдущего года	
2020	53824215	155,02	13349362	174,25	24,80
2019	34721171	154,22	7660969	97,68	22,06
2018	22514160	143,28	7843290	147,11	34,84
2017	15713368	84,22	5331572	89,10	33,93

Продолжение таблицы 2

2016	18656936	82,75	5983491	38,23	32,07
2015	22546687	141,07	15652780	94,42	69,42
2014	15982595	63,11	16577660	66,41	103,72
2013	25326095	24,78	24960775	23,08	98,56
2012	102188942	0,00	108169283	0,00	105,85

Таблица 3 – Количество заключенных договоров страхования организациями Российской Федерации (по всем формам собственности) единиц, значения показателя за год

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Страхование жизни	1281247	1273856	3887809	5659209	5567418	2155810	4231772	4520462	6294288

Согласно статистическим данным, приведенным выше, страхование жизни за последние годы не возрастает по показателям. В 2016 году заключенные договора равно числу договоров, которые были заключены в 2020 года. Отсюда следует, что тенденция в сфере страхования жизни остается стабильной, с небольшими изменениями. Если говорить о качественных изменениях, то количество премий только увеличилось, значит, свободных резервов стало больше.¹

Значительный показатель при страховании жизни является сбор на душу населения. В 2018 году на душу населения страховая премия составила 158 руб., а в 2019 году – 244 руб., в 2020 году – 375 руб. На основании приведенных данных можно сделать вывод, что Россия имеет низкий уровень развития страхования жизни, по сравнению со странами Восточной Европы, где премия составила 65 долларов США.

Главной задачей, которая должна стоять перед государством и страховыми компаниями – это создание общенациональной базы данных по

¹ Статистические показатели российского книгоиздания в 2020 г. : цифры и рейтинги. URL: http://gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance/

результатам страхования, а именно смертность, заболевание, инвалидность и другие.

В Законе от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ» также идет речь о страховании от несчастных случаев и болезней.

Объектом страхования от болезней и несчастных случаев служат имущественные интересы, которые связаны:

- с дожитием граждан до определенного возраста или срока;
- с наступлением иных событий в жизни граждан;
- с их смертью.

Но также объектом данного страхования могут выступать имущественные отношения, которые связаны:

- с причинением вреда здоровью граждан;
- с их смертью в результате несчастного случая или болезни.

Страхование от несчастных случаев и болезней – это отрасль личного страхования, которая является наиболее распространенной.

Главная цель страхования – это возмещение ущерба, причиненный здоровью и жизни физического лица, вследствие несчастного случая или болезни. Данный вид страхования получил свое распространение в XIX веке, а именно в Англии, потому что на тот период времени стремительно развивалось железнодорожное сообщение.

В России данный вид страхования получил развитие в связи с принятием Правил в 1903 году «О вознаграждении потерпевших вследствие несчастных случаев рабочих и служащих». Далее в 1912 году был разработан Закон и Положение о страховании от несчастных случаев. В советское время страхование было обязательным, и входил в систему социального страхования, а контролирующим органом выступал Фонд социального страхования.

Итак, на сегодняшний день страхование от несчастных случаев и болезней является как обязательным, так и добровольным. Договор можно заключать не только в свою пользу, но и в пользу третьих лиц. Данное

страхование проводится в коллективной или индивидуальной форме.

Договор страхования может быть заключен на любой срок. Страховым случаем признается наступление травматических последствий, увечья и иное причинение вреда здоровью.

По индивидуальному виду страховым событием может признаваться:

- временная утрата трудоспособности;
- инвалидность;
- смерть, возникшая вследствие несчастного случая.

Страхование от несчастных случаев предполагает базовые и дополнительные выплаты. Базовые выплаты включают в себя: страховка на случай смерти; страховка на случай инвалидности; страховка по временной нетрудоспособности; страховка по оплате медицинских расходов на лечение.

Дополнительные гарантии включают в себя: пенсия по случаю кормильца; пенсия по инвалидности; пособие по уходу; оплата расходов на санаторно-курортное лечение.

Страховые выплаты в 2016 году были равны 93.76 миллиардов рублей. Анализирую тенденцию в сфере страхования от несчастного случая и болезни, то можно сделать вывод, что ценовая политика вышла на общий уровень, на первом плане качество и надежность.

2.2 Накопительное страхование

Накопительное страхование – это вид страхования, который предоставляется страховщиком наряду с обычным страхованием. Данный вид страхования получил распространение на Западе, где основная часть населения пользуется подобными услугами, и договоры заключаются, как только человек вступает в экономическую жизнь страны, а страховые взносы идут с первой зарплаты работника. Страховой договор заключается на добровольной основе.

В Российской Федерации накопительное страхование, относительно

молодой вид страхования, но предпосылки развития накопительных программ Госстраха существовали в СССР. Целью данных программ были накопления до определенной даты, например, свадьба.

Накопительное страхование гарантирует человеку получение компенсации при наступлении страхового события, а также дополнительного капитала.

При заключении договора накопительного страхования приписываются условия, в случае наступления которых страхователь получает страховку вместе с дополнительным капиталом. Также важным условием в договоре является – это указание гарантированного инвестиционного дохода, в среднем который составляет 3-5% годовых.

Любая организация, занимающаяся долгосрочным накопительным страхованием жизни, готова предложить несколько видов программ, из которых клиент выбирает наиболее подходящую.

Прежде всего, клиент должен решить, какой суммой дополнительно к государственной пенсии он хотел бы себя снабдить.

Сумма взносов зависит от пола клиента и, конечно, возраста. Понятно, что чем старше человек, тем срок накопления меньше, а размер платежей больше. Важную роль играет состояние здоровья будущего застрахованного. Поэтому при заключении договора придется пройти полное медицинское обследование, причем за свой счет и в медучреждении, назначенном страховщиком. Следует иметь в виду, что результаты обследования компанию могут не удовлетворить, и тогда клиенту в страховке откажут.

При заключении договора необходимо быть уверенным в том, что финансовое благополучие компании не пошатнется в ближайшие десятилетия. Конечно, самостоятельно оценить перспективы развития страховщика, тем более учитывая стремительно меняющиеся условия отечественной экономики, невозможно. Однако есть несколько положений, которые помогут в той или иной степени оценить его уровень.

Прежде всего, это наличие государственной лицензии и официальной

рейтинговой оценки надежности организации.

Страховщик несет дополнительные расходы в тех случаях, когда с физическим лицом наступает страховое событие и страховая фирма, соответственно, выплачивает компенсацию, предусмотренную договором. Денежные средства выплачиваются страхового фонда, формируемого из вложений застрахованных лиц.

Страховым событием, предусмотренным договором личного страхования признается:

- дожитие физического лица до определенной даты. Зачастую, событием такого страхования служит пенсионное страхование, при котором лицу, достигшего пенсионного возраста, выплачиваются ежемесячные компенсации;
- смерть физического лица;
- инвалидность, которая приводит к нетрудоспособности;
- смерть в результате несчастного случая.

Примером служит решение Ленинского районного суда города Пензы.

Лыбова С.А., действуя в своих интересах и интересах несовершеннолетнего Л.Я., обратилась в суд с названным иском, указав, что Дата умер её муж Л.А. На момент смерти мужа действовал договор страхования имущества и страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней от Дата, заключенный между ней, её мужем - с одной стороны, и САО «ВСК» - с другой стороны, на срок 12 месяцев, то есть, до Дата (страховой полис Номер). Согласно договору страховая сумма по страхованию от несчастных случаев и болезней составила 826 499,84 руб., которая подлежала выплате в размере 100%, в частности, в случае смерти застрахованного лица в результате несчастного случая, произошедшего после вступления договора в силу. Договор страхования был заключен в связи с получением ими ипотечного кредита в размере 1 000 000 рублей в ОАО «Россельхозбанк» по кредитному договору Номер на приобретение квартиры, расположенной в Адрес, в долевую собственность. Согласно

договору страхования выгодоприобретателем первой очереди в части непогашенной задолженности, включающей, в том числе, начисленные проценты, неустойки, штрафы, пени и расходы банка по взысканию задолженности в части страхования от несчастных случаев и болезней указан банк - АО «Россельхозбанк». Выгодоприобретателем второй очереди в отношении части страховой суммы, превышающей задолженность заемщика по кредитному договору указан застрахованный, а в случае его смерти - наследники по закону.

Обратившись в САО «ВСК» после смерти мужа она получила отказ за Номер отДата в выплате суммы страхового возмещения. В ответе за подписью директора САО «ВСК» приводится ссылка на п.3.3.2.8 Правил страхования, в соответствии с которым не являются страховыми случаями события, на случай наступления которых страхование не осуществляется, если они наступили в результате прямых или косвенных последствий следующих событий/заболеваний: употребления застрахованным алкоголя, его заменителей, опьяняющих, одурманивающих веществ или наркотиков, и приложен Акт судебно-медицинского исследования трупа Номер от Дата , согласно выводам которого смерть Л.А. наступила от острого отравления неустановленным ядом общетоксического действия.

С отказом в выплате страхового возмещения она не согласна. В заключенном договоре страхования отДата (полис Номер) содержатся особые условия, имеющие преимущественную силу по отношению к положениям Правил. Согласно Акту судебно-медицинского освидетельствования Номер от Дата , при судебно-химическом исследовании крови трупа Л.А. этиловый спирт не обнаружен. В медицинском свидетельстве о смерти Л.А. за Номер отДатауказано, что смерть произошла от несчастного случая вследствие случайного принятия неуточненного вещества: отравление неизвестным ядом. Л.А. спиртными напитками не злоупотреблял. На учете у нарколога и психиатра не состоял. Таким образом, смерть Л.А. наступила от несчастного случая в результате отравления

неустановленным веществом, не содержавшим этиловый спирт. Согласно справке АО «Россельхозбанк» от Дата Номер по состоянию на дату смерти Л.А. (Дата) остаток ссудной задолженности по кредитному договору от Дата Номер составлял 772 224,04 руб. Во исполнение условий договора страхования данная сумма должна быть ответчиком выплачена ОАО «Россельхозбанк» как первому выгодоприобретателю и наследникам по закону.

В ходе рассмотрения дела истица Лыбова С.А., действуя также в интересах несовершеннолетнего Л.Я., изменила исковые требования. Пояснила, что наследниками по закону, принявшими наследство после смерти Л.А. являются она (супруга), и их сын – Л.Я., Дата г.р. В связи с тем, что ответчик не выполнил обязанность по перечислению страхового возмещения в соответствии с п.п. 11.4., 11.5. Правил Номер Комплексного ипотечного страхования, ей пришлось продолжать выплачивать кредит и проценты по кредиту. По состоянию на Дату она выплатила в общей сложности 86 730 руб. Остаток задолженности по кредиту составил 738 888 руб. Таким образом, по вине ответчика она понесла убытки. Остаток ссудной задолженности по кредиту по состоянию на дату смерти Л.А. должен быть взыскан с ответчика в пользу АО «Россельхозбанк» как первого выгодоприобретателя по договору страхования. В ее пользу и в пользу ее несовершеннолетнего сына подлежат взысканию 54 277,84 рублей в равных долях. Просит суд признать страховым случаем факт смерти Л.А. Дата в результате несчастного случая, произошедшего после вступления договора страхования в силу, обязать САО «ВСК» выполнить обязательство в виде выплаты страховой суммы по договору страхования имущества и страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней от Дата Номер , заключенному между ней, Л.А. - с одной стороны, и САО «ВСК» - с другой стороны, взыскать с ответчика в пользу выгодоприобретателя первой очереди по договору страхования - АО «Россельскохозбанк» страховое возмещение в размере остатка ссудной задолженности по состоянию на Дата

в размере 772 222 руб., в ее пользу и в пользу несовершеннолетнего Л.Я. как выгодоприобретателей второй очереди по договору страхования - 54 277,84 руб. - по 27 138,91 руб. в пользу каждого, взыскать с ответчика в ее пользу убытки в размере 86 730 руб., компенсацию морального вреда в размере 5 000 рублей, неустойку в сумме страховой премии в размере 3 388,65 руб., штраф в размере 460 809,20 руб.

В судебном заседании установлено, что Дата Л.А. и С.А. вступили в зарегистрированный брак, после брака жене присвоена фамилия – Лыбова. От брака имеется ребенок – Л.Я., Дата года рождения.

Также установлено, что Дата между ОАО «Россельхозбанк» с одной стороны и Л.А. и Лыбовой С.А. с другой стороны заключен кредитный договор Номер, в соответствии с условиями которого Лыбовым предоставляется кредит в сумме 1 000 000 руб. под 14% годовых для приобретения жилого помещения, состоящего из 1-й комнаты общей площадью 31,2 кв.м., расположенного на 5-м этаже многоэтажного жилого дома по адресу: Адрес.

Дата между САО «ВСК» и Лыбовым А.Л., Лыбовой С.А. заключен договор страхования имущества и страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней Номер, в подтверждении чего страхователям выдан страховой полис Номер.

Страховая премия по договору страхования от несчастных случаев и болезней составила 3 388,65 руб.

Право на получение страховой суммы принадлежит лицу, в пользу которого заключен договор.

Как усматривается из материалов дела, имущественные интересы, связанные с жизнью и здоровьем Л.А., были застрахованы, в частности, на случай смерти. Установлено, что Дата страхователь Л.А. умер. Таким образом, суд считает, что Лыбова С.В., действующая в своих интересах и интересах несовершеннолетнего Л.Я., является надлежащим истцом по вышеуказанным требованиям, поскольку в контексте ст. 3 ГПК РФ является

заинтересованным лицом (застрахованным лицом, выгодоприобретателем, наследником).

Суд считает, что истцу причинены определенные нравственные страдания и переживания, связанные с несвоевременной выплатой страхового возмещения, отстаиванием своих прав и законных интересов, однако, требование истицы о взыскании 5 000 рублей завышено. По мнению суда, размер денежной компенсации морального вреда, принимая во внимание все обстоятельства по делу, необходимо определить с учетом принципа разумности и справедливости, взыскав с ответчика САО «ВСК» в пользу истца Лыбовой С.В. 3000 рублей.

Согласно абз. 1 п. 6 ст. 13 Закона РФ «О защите прав потребителей» при удовлетворении судом требований потребителя, установленных законом, суд взыскивает с изготовителя (исполнителя, продавца, уполномоченной организации или уполномоченного индивидуального предпринимателя, импортера) за несоблюдение в добровольном порядке удовлетворения требований потребителя штраф в размере пятьдесят процентов от суммы, присужденной судом в пользу потребителя.

В связи сизложенным, суд находит возможным взыскать с ответчика в пользу истицы штраф в размере 50% от взысканной в пользу истицы суммы, то есть в размере 73 698 рублей 24 копейки.

Руководствуясь ст. ст. 194-199 ГПК РФ, суд решил исковые требования Лыбовой С.А., действующей также в интересах несовершеннолетнего Л.Я., удовлетворить частично.

Признать смерть Л.А., умершего Дата , страховым случаем по договору страхования имущества и страхования заемщиков кредитов от несчастных случаев и болезней от Дата , заключенного между Л.А., Лыбовой С.А. САО «ВСК».

Взыскать с САО «ВСК» в пользу Лыбовой С.А., действующей также в интересах несовершеннолетнего Л.Я., страховое возмещение в размере 738 888 рублей 68 копеек, путем зачисления данной суммы на счет Лыбовой С.А.

в АО «Россельхозбанк», в целях погашения задолженности по кредитному договору от Дата Номер .

Взыскать с САО «ВСК» в пользу Лыбовой С.А., действующей также в интересах несовершеннолетнего Л.Я., страховое возмещение в размере 54 277 рублей 84 копейки, убытки в размере 86 730 рублей, компенсацию морального вреда в размере 3 000 рублей, неустойку в размере 3 388 рублей 65 копеек, штраф в размере 73 698 рублей 24 копейки.

В остальной части исковые требования Лыбовой С.А., действующей также в интересах несовершеннолетнего Л.Я., оставить без удовлетворения.

Взыскать с САО «ВСК» госпошлину в бюджет муниципального образования город Пенза в размере 12 332 рубля.¹

Когда оговоренный срок договора заканчивается, и страховое событие не произошло, то страховщик возвращает страховую сумму вместе с накопительными процентами. При наступлении страхового события страхователю выплачивается вся страховая сумма.

Как, писал В.В. Шахов «страховым случаем считается смерть или продолжающаяся жизнь застрахованного».¹

Т.А. Федорова и Н.П. Сахирова утверждают, что «страхуемый риск при страховании жизни – это продолжительность человеческой жизни. Риском является не сама смерть, а время ее наступления».²

Сущность накопительного страхования заключается в накоплении дополнительного капитала, который приобретается за счет инвестирования. Компания вкладывает денежные средства в проверенные финансовые инструменты, которые гарантируют небольшую прибыль. Большая часть средств, страховой фирмы хранится в депозитах или облигациях. Оставшаяся часть – это облигации и акции, объем которых составляет примерно 10 % инвестиционного портфеля.

¹ Решение Ленинского районного суда города Пензы № 2-200/2019 от 7 апреля 2019 // Документ опубликован не был. Доступ из справочной системы «Консультант Плюс».

¹ Шахов А.В. Страхование // Учебник для вузов. 2003. С. 311.

² Сахирова Н.П. Страхование // Экономист. 2006. С. 875.

Накопительное страхование имеет как серьезные преимущества, так и недостатки по сравнению с другими инвестиционными инструментами.

Таблица 4 – Преимущества и недостатки накопительного страхования

Фактор сравнения	Банковский депозит	Вложение в НПФ	Пай ПИФа
Доходность в среднем, %	8-10	8-12	От 12-14 (консервативные) до 25-50 (агрессивные)
Срок, в среднем	От 3 месяцев	От 6 месяцев (оптимально – от 5 лет)	Любой
Уровень риска	Низкий (страхование вкладов)	Низкий (законодательные ограничения рискованных операций)	Высокий (в агрессивных), средний (в консервативных)
Финансовые потери при досрочном изъятии средств	Высокие (весь доход, за исключением ставки по вкладам до востребования)	Высокие в начале периода инвестирования, с течением времени снижаются	Высокие в начале периода инвестирования, с течением времени снижаются
Возможность получения накопленной суммы до окончания срока вклада	Нет	Нет	Нет
Возможность увеличения процентного дохода	Нет	Есть	Есть (высокая вероятность)

Главным составляющим элементом страхования служит отсутствие в программе риска. Это служит определенным гарантом для клиента. Также процентная ставка по договору личного страхования является стабильной,

т.е. страховщик не может по собственному желанию ее пересматривать. Согласно российскому законодательству, лишь банка имеет права на пересмотр процентной ставки. Обычным образом это происходит при изменении ставки рефинансирования Центрально банка Российской Федерации.

Вкладывать денежные средства можно и в негосударственный пенсионный фонд, который напоминает накопительное страхование. Но, в случае накопительного страхования, клиент сам для себя выбирает условия для возмещения компенсации. Соответственно, это может быть и свадьба, и достижение пенсионного возраста, и утрата трудоспособности. Но при этом плюс негосударственного пенсионного фонда состоит в том, что доходность выше, по сравнению с программой накопления.

Что касается паев инвестиционных фондов, то личное страхование имеет стабильный доход. Например, на сегодняшний день прибыль ПИФа в среднем 50%, а спустя время доходность может упасть.

Не стоит забывать, что программа накопления – это в первую очередь защита прав и интересов населения.

Таблица 5 - Доходность накопительного страхования

Валюта/год	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
В рублях	8,12%	10,10%	8,10%	7,50%	8,30%	7,15%	8,75%	13,51%
В долларах	4,45%	7%	5,20%	5,10%	4,10%	3%	3,5%	3,5%
В евро	4,55%	7%	5,20%	5,10%	4,10%	3%	3,5%	3,5%

К 2022 году размер вложенного капитала может составлять 140-160 миллиардов рублей. Анализ российского рынка показал, что личное страхование находится в фазе активного роста.

3 ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

3.1 Проблемы развития личного страхования в России

Личное страхование в российском законодательстве должно развиваться и выполнять все функции с положительной эффективностью, а для этого необходимо выделить ряд проблем страхового рынка и найти пути их решения. Анализируя рынок страхования, можно объединить и систематизировать проблемы.

Итак, добровольное личное страхование увеличивает уровень защиты физических лиц от социальных рисков и также оно служит дополнением к государственному социальному страхованию.

В современных условиях доля, заключенных договоров добровольного личного страхования, идет на снижение.

Стабильный заработок граждан приводит к процветанию накопительного потенциала. Это, в свою очередь, оказывает положительное влияние на развитие личного страхования. Соответственно, этим положением активно пользуются многие крупные страховые фирмы.

На сегодняшний день процветает нелегальный бизнес личного страхования, который основан на принципе пирамиды. Именно, акцент западные страховщики делают на долгосрочном страховании жизни.

Согласно анализу страхового рынка услуг можно сделать вывод о том, что в России данный вид не настолько актуален, так как надежного места в сфере экономики не занял.

Таблица 6 - Основные показатели деятельности страховых компаний России

Показатели	2017	2018	2019	2020
Число учтенных страховых компаний	1166	1196	1205	1187
Число филиалов	4507	4628	5249	4955
Страховые премии млн.	170074	291174	329878	446791
В том числе по страхованию населения	132159	234205	234913	329080
По договорам, заключенным на счет средств граждан	83907	158873	142232	1725556
Страховые выплаты, млн.	138566	201003	232530	292346
В том числе по страхованию населения	133808	194773	222051	276994
По договорам, заключенным за счет средств граждан	91366	136604	142153	155175
Число заключенных договоров добровольного страхования, млн.	88,8	86,7	96,4	89,7
Страховая сумма по договорам добровольного страхования	12834	20190	29085	41978

Несмотря на это, система страхования отстает от потребностей экономики. Нет разработанной системы заключения привлечения населения для заключения договоров личного страхования. Собственные капиталы страховщиком недостаточны.

Причиной несбалансированной системы развития страхования жизни является разносторонность населения, министерств, ведомств, объединений страховых компаний. Все это приводит к разному плану действий.

Интересы страхователей и общества не всегда должны быть главенствующими. Но необходим сконструированный баланс всех участников правоотношения.

Также проблемой развития личного страхования можно назвать публичность заключения договора. Поскольку существует ряд дополнительных особенностей личного страхования. К ним можно отнести:

- публичность заключения договора. Содержанием данной особенности является то, что главным элементом заключения служит оценка риска при оценке физического состояния, а особенность договора состоит в публичности;

- в личном страховании, по сравнению с имущественным установлен тридцатидневный срок сообщения о страховом событии. Данная особенность заключается в защите интересов, поскольку в сфере личного страхования застрахованный должен иметь большую защиту, чем в имущественном;

- предусмотрен срок исковой давности – три года, а для имущественного страхования срок составляет два года. Соответственно эта особенность относится к договору личного страхования;

- отсутствие суброгации в договоре в сфере личного страхования, так как она применяется только имущественных договорах. Это, в свою очередь, направлено на укрепление статус страховой компании.

Приведенные особенности не являются главенствующими, потому что они не следуют из содержания личного страхования, а именно то, что

объектом, в соответствии с п.1 ст. 4 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации», служат имущественные интересы, которые связаны с дожитием граждан до определенного возраста, со смертью, а также наступлением иных событий.

Законодательство считает необходимостью защиты застрахованного лица, так как служат высокой ценностью интересы в сфере личного страхования, по сравнению с имущественным. Но они не являются существом личного страхования, но связаны с ним. К примеру, существом договора купли-продажи не является публичность, данная особенность обеспечивает защиту интересов покупателя.

Несмотря на императивный метод публичного договора страхования, можно предположить гипотезу об отнесении договоров к публичным.

Как писал А.И. Худяков, «Установление российским страховым законодательством принципа публичности договора личного страхования не продиктовано ни соображениями экономической целесообразности, ни правовой необходимости». При этом можно говорить, что при заключении договора личного страхования имущественный интерес носит индивидуальный главенствующий характер.¹

При этом законодательство Российской Федерации не закрепило перечень индивидуальных особенностей в сфере личного страхования. Тем самым это обстоятельство развивает актуальную, на сегодняшний день, проблему публичного договора.

По-моему мнению, нормы, касающиеся регулирования публичного договора, не предусматривают современное рыночное состояние.

Также актуальным вопросом в сфере публичности договора личного страхования служит потребительский статус застрахованного лица. Согласно статьи 426 Гражданского кодекса Российской Федерации, публичность для потребителя имеет большое значение, но поднимается вопрос о том, имеется ли у страховой компании такой же статус.

¹ Худяков А.И. Теория страхования // Статут. 2010. С. 443.

Сущность данной проблемы предусмотрена позицией Верховного Суда Российской Федерации и имеет мнение многих ученых-специалистов на этот счет. А именно, Верховный Суд РФ указал, что Закон «О защите прав потребителей» от 7 февраля 1992 года не применяется к отношениям в сфере имущественного страхования.

Несмотря на данное положение, данный закон имеет немалое значение в сфере публичного страхования. Соответственно, Верховный суд РФ ввел ограничительное толкование и отметил, что содержание нормы права служит понятием потребителя. Но, как верно отметил А.В. Чебунин, что преград считать потребителем страхователя, заключающего договор личного страхования.¹

Итак, толкование Верховного Суда можно трактовать таким образом, что имущественное страхование имеет определенную цель – за счет резерва страховой компании погасить риск ответственности или риск, возникших убытков.

Считаем, что Закон «О защите прав потребителей» должен использоваться в сфере страхования без каких-либо ограничений. Но то не означает, что договор личного страхования относится к публичному договору.

Также актуальным вопросом, на сегодняшний день, считается цена услуги для физических лиц, поскольку она должна быть схожа. Согласно п. 2 ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации полис страхования жизни и здоровью для определенной категории лиц должен быть одинаков, но разница в наступлении страхового события между преподавателем и шахтером очевидна. Соответственно разница тарифов несправедлива и не отвечает требованиям закона.

На основании этого должен быть разработан новый законопроект, который будет решать финансовые проблемы страховых компаний, а также

¹Чебунин А.В. Толкование Верховным Судом РФ норм гражданского права в спорах по договорам страхования // Норма права. 2010.

необходимы урегулированные правила страхования публичного договора.

3.2 Перспективы развития личного страхования в России

Личное страхование разрешает большой круг задач, которые направлены на защиту интересов физических лиц, сохранение материального положения, а также жизни и здоровья.

В Российской Федерации процесс осуществления личного страхования происходит медленно и весьма сложно. Причиной этому служит низкий уровень культуры страхования.

Программы личного страхования, а именно долгосрочные, владеют рядом финансовых выгод, которые предлагают много перспектив, чем другие экономические продукты. Но о данных возможностях знают не все население, в силу своего недоверия к страховым компаниям.

Личное страхование предоставляет много гарантий:

- гарантия в завтрашнем дне;
- гарантия защиты от внезапных затрат;
- гарантия в помощи при наступлении неблагоприятных ситуаций.

В современных условиях очень много коммуникаций, которой пользуется большая часть населения, но не все знают о видах личного страхования и как можно этой услугой воспользоваться. Люди оснащены информацией о более известных и распространенных видах, на страховом рынке, услуг, например страховка ОСАГО.

Важной причиной неактуальности рынка страхования служит отрицательное отношение физических лиц, что в свою очередь определено несколькими причинами:

- неразвитая инфраструктура;
- невысокий уровень страховой культуры;
- ненадежность страховых фирм.

Снижение ненадежности страховых компаний находится под надзором

государства. Соответственно уменьшается риск невыплаты страховой компенсации.

Согласно переписи населения, большая часть страны – это люди ниже среднего класса. Средний класс – это менее 10 процентов населения, которые имеют автомобиль и имеют возможность один раз в год проводить отпуск с семьей за границей. Соответственно, эта категория лиц при наступлении страхового события может понести материальные убытки.

Именно поэтому государство предусматривает обязательный вид страхования, который поможет человеку, попавшему в тяжелую трудную ситуацию воспроизвести материальный ущерб.

В современных условиях идет рост цен на обязательное страхование. Это, естественно, вызывает волну негативного отношения у физических лиц. Но это объясняется тем, что повышение тарифов способствует также повышению суммы ответственности страхователя.

На сегодняшний день наиболее распространенным видом заболевания является онкологическое заболевание. Каждый третий человек болен. Но это не приговор. Если раньше вероятность победить эту болезнь была минимальной, то в настоящих условиях это довольно актуальный вид заболевания. В современном мире есть множество способов лечения. Не стоит забывать, что принять меры борьбы необходимо в кратчайшие сроки. Не каждый человек может позволить себе дорогостоящее лечение.

Таким образом, в Российской Федерации актуален договор личного страхования от рака. При наступлении страховых событий страховщик выплачивает компенсацию на лечение.

По мнению специалистов, страхование от рака становится актуальным видом страхования, а именно у молодежи, которые боятся за свою жизнь. Так как вероятность умереть от рака выше, чем погибнуть в дорожно-транспортной аварии.

Согласно статистическим данным в Российской Федерации ежегодно умирают 300 тысяч человек. Исходя из этого, риск страховки дороже, чем

риск страховки от несчастных случаев. На российском страховом рынке услуг предоставлено множество страховых программ от рака. Наиболее распространенной из них является программа «Управляй своим здоровьем» от компании ВТБ Страхование. К объектам страхования относится заболевание рака и ряд других, таких как инсульт, инфаркт. Данный продукт обеспечивает человека материальной поддержкой, в случае наступления страхового события. Программа «Управляй здоровьем» направлена на лечение в российских клиниках, тем самым человек получает квалифицированную помощь, дорогостоящие медикаменты.

Также человек, который является субъектом данной программы, может получить медицинскую помощь и за рубежом.

Для получения полиса «Управляй здоровьем» ВТБ не требует: анкетирования; медицинского обследования.

Полис можно приобрести на срок от 3 до 10 лет, он предусматривает защиту не только одного человека, но и всей семьи. Например, полис на 3 года для физического лица в возрасте от 18 до 45 лет составит 9990 рублей.

Таким образом, страхование от рака можно сделать обязательным видом страхования, поскольку государство заботиться о своих гражданах и соответственно об их здоровье. Можно разработать законопроект, который будет предусматривать основные понятия обязательного страхования от рака, обязательные страховые взносы физических лиц, а также условия получения страховых компенсаций, в случае наступления страхового события.

Данный законопроект позволит людям застраховать себя от рака. Это способствует получению дорогостоящего лечения и скорейшего выздоровления.

Также, институт личного страхования может совершенствоваться при разрешении общих социальных проблем, а именно в участии страховых компаний в преобразовании пенсионного обеспечения. Тем самым человек получает достойную пенсию, а государство увеличивает бюджет за счет

страховых отчислений.

Таким образом, для утверждения данной системы необходимо внести следующие изменения в нормативное-правовые акты:

- Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации»;¹
- Федеральный закон от 24 июля 2002 г. № 111-ФЗ «Об инвестировании средства для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 1 апреля 1996 г. № 27-ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования»;
- Федеральный закон от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»;
- Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 30 апреля 2008 г. № 56-ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную часть трудовой пенсии и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений».

При этом страховые компании будут принимать участие в пенсионном страховании на тех же условиях, что негосударственные пенсионные фонды. Закон о страховом деле может быть дополнен нормами, которые будут регулировать положения обязательного пенсионного обеспечения, размер капитала страховых компаний, обязательства страховых компаний.

Страховая компания также берет на себя обязательства рисков не дожития физического лица до пенсионного возраста.

Краткосрочное страхование жизни можно перевести в долгосрочное, при этом с дополнительным доходом. Тем самым будет привлекаться огромный инвестиционный ресурс.

¹ Федеральный закон «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» от 15.12.2001 № 167-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. 2001. № 51, ст. 4832.

Итогом изучения перспектив развития личного страхования служит необходимостью распространением Всероссийским союзом страховщиков, средства массовой информации, высшими учебными заведениями ознакомительной работы среди физических лиц для привлечения заинтересованности в данной сфере экономики страны.

В подведении итога хочется сказать, что отсутствуют меры защиты в области прав страхователей. Актуальным будет создание специального агентства защиты прав страховых компаний, функции которого будут направлены на страховые компенсации в случае неплатежеспособности страховщика. Предложенный вариант поможет людям получать: дополнительные пенсионные накопления; медицинские услуги; гарантии в случае инвалидности, временной нетрудоспособности, потере кормильца и так далее.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью бакалаврской работы являлось рассмотрение правовой регламентации личного страхования, выявление актуальных проблем, которые возникают в ходе добровольного страхования, а также пути совершенствования законодательства личного страхования.

Значимость личного страхования совершенствуется в связи с развитием социальных отношений. Как показывает исторический анализ, личное страхование активно развивается там, где стабильна экономика и стабильно благосостояние населения.

Отношения в сфере личного страхования развиваются с каждым годом, так как растет рынок страхования. Но рост идет не быстрым ходом, потому что граждане в полной мере не проинформированы о том, как можно пользоваться данными услугами и в чем найти преимущество.

Итак, личное страхование представляет собой отношения между страховщиками и страхователями по поводу предоставления страховой услуги, если действительно защита имущественных интересов связана с жизнью, здоровьем и трудоспособностью граждан. На сегодняшний день выделяют несколько видов личного страхования, к которым относятся: страхование жизни; страхование здоровья; страхование от несчастных случаев; пенсионное страхование; страхование нетрудоспособности.

Страхование, а именно предпосылки, зарождалось в России в X-XI вв. в своде законов под названием «Русская Правда». Личное страхование постепенно накапливало опыт и практику, на основании правовых актов, которые, тем самым, регулировали направления деятельности страховщиков.

На сегодняшний день, отношения, регулирующие страховую деятельность закреплены в Федеральном законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в Гражданском кодексе Российской Федерации, а именно 48 глава, а также в других источниках гражданского права.

В России на страховом рынке различают два вида страхования: накопительное страхование; рисковое страхование.

Рисковой вид страховки подразумевает под собой защиту от смерти, т.е. от риска. Данный договор заключается на определенный период времени. В случае возникновения страхового события застрахованный получает компенсацию, а если страхового случая не произойдет, то сумма не возвращается и никаких компенсационных выплат не предусмотрено.

Накопительное страхование – это вид страхования, который предоставляется страховщиком наряду с обычным страхованием. Оно гарантирует человеку получение компенсации при наступлении страхового события, а также дополнительного капитала.

По форме закрепления страхование бывает обязательным и добровольным. Оно осуществляется на основе закона и на волеизъявлении завещателя.

В сфере страхования встречаются немало проблем, которые тем самым необходимо решать.

Причиной несбалансированной системы развития страхования жизни является разносторонность населения, министерств, ведомств, объединений страховых компаний. Все это приводит к разному плану действий.

Все-таки, большая часть населения пользуется современными коммуникациями, но не все с помощью их знают о всех страховых продуктах, которые направлены на защиту интересов. Примером служит страховка ОСАГО, которая имеет широкое распространение у населения.

Также в сфере страхования можно предложить немало страховых программ, которые будут являться способом защиты физических лиц.

Одним из предложенных нами проектов, служит обязательное страхование от рака. Данное заболевание страдает каждый третий человек, но не у каждого есть материальное состояние, которое может покрыть дорогостоящее лекарство.

Таким образом, страховой рынок услуг с каждым годом становится все

больше, все больше физическим людям предоставляется защиты в чрезвычайных обстоятельствах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года (с учетом поправок к Конституции от 04.07.2020) // Указ Президента РФ от 03.07.2020 N 445.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 08.12.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32, ст. 3301.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26 января 1996 г. № 14 – ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 5, ст. 410.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая от 31 июля 1998 г. № 146 – ФЗ (ред. от 17.02.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1998. № 31, ст. 3824.

5. Федеральный закон Российской Федерации от 15 декабря 2001 г. № 167 – ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (ред. от 24.02.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 51, ст. 4832.

6. Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 111 – ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» (ред. от 24.02.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 30, ст. 3028.

7. Федеральный закон Российской Федерации от 01 апреля 1996 г. № 27 – ФЗ «Об индивидуальном (персонифицированном) учете в системе обязательного пенсионного страхования» (ред. от 24.02.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 14, ст. 1401.

8. Федеральный закон Российской Федерации от 07 мая 1998 г. № 75 – ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (ред. от 13.12.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации 1998. № 19. Ст. 2071.

9. Федеральный закон Российской Федерации от 30 апреля 2008 г. № 56 – ФЗ «О дополнительных страховых взносах на накопительную пенсию и государственной поддержке формирования пенсионных накоплений» (ред. от 24.02.2021) // Собрание законодательства Российской Федерации 2008. № 18, ст. 1943.

10. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015 – 1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (ред. от 30.12.2020) // Российская газета Российской Федерации 1992. № 6, 12.01.1993.

11. Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300 – 1 «О защите прав потребителя» (ред. от 18.12.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации 1996. № 3, ст. 140.

12. Указ Президента Российской Федерации от 09 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (ред. от 20.11.2020) // Собрание законодательства Российской Федерации 2004. № 11, ст 945.

Учебники, учебные пособия, монографии, комментарии к законодательству, словари, энциклопедии

13. Иоффе О.С. Обязательственное право: юридическая литература. М.: Юрист, 2018. – 872 с.

14. Фогельсон Ю.Б. Страхование: теоретические основы и практика применения. М.: ИНФРА, 2016. – 576 с.

15. Шахов А.В. Страхование: учебник для вузов. М.: ЮНИТИ, 2015. – 311 с.

16. Сахирова Н.П. Страхование: учебное пособие. М.: Экономист, 2016. – 875 с.

17. Худяков А.И. Теория страхования: учебное пособие. М.: Статут, 2015. – 443 с.

18. Чебуни А.В. Толкование Верховным Судом Российской Федерации

норм гражданского права в спорах по договорам страхования. Норма права: учебное пособие. Иркутск, 2015. - 225 с.

19. Захаров, М. Л. Социальное страхование в России. Прошлое, настоящее и перспективы развития. М.: Проспект, 2016. - 310 с.

20. Сплетуков, Ю. А. Страхование / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. М.: ИНФРА, 2016. - 320 с.

21. Бакиров, А. Ф. Формирование и развитие рынка страховых услуг : Финансы и статистика. М.: ЮНИТИ, 2016. - 304 с.

22. Юлдашаев Р.Т. Страхование: Учебное пособие. М.: ИНФРА, 2017. – 125 с.

23. Чернова Г.В. Страхование и управление рисками. М.: Юрайт, 2015. – 811 с.

24. Гомелля В.Б. Страхование: учебное пособие. М.: Маркет ДС, 2016. – 221 с.

25. Грачева Е.Ю. Правовые основы страхования: учебное пособие. М.: Проспект, 2015. – 112 с.

26. Скамай Л.Г. Страховое дело: учебное пособие. М.: Инфра-М, 2015. – 912 с.

27. Хоминич, И.Л. Страхование: учебное пособие. М.: ЮНИТИ, 2016. – 349 с.

28. Янора, С. Ю. Социальное страхование и внебюджетные фонды. М.: Наука, 2016. – 176 с.

29. Роик, В. Д. Основы социального страхования. М.: Анкил, 2016. – 255 с.

30. Алиев, Б. Х., Махдиева, Ю. М. Страхование: учебник. М.: Юнити, 2015. – 416 с.

Тропская С.С., Романовский С.В. Страховое право. М.: ЮНИТИ, 2014. - 216 с.

Федорова Т.А., Социальное страхование. СПб.: Питер, 2014. – 246с.

Научные статьи, материалы из периодических изданий

31. Каримуллина А.Э. Правовые стимулы и правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании обязательного страхования // Ученые записки Казанского университета. - 2016. – С.102 – 107.

32.33.Решетин Е. Уверенность в страховании. // Рынок ценных бумаг. - 2017. – С.86-91.

34. 35. Калинин Н.Н. Новые продукты в страховании жизни: проблемы разработки // Страховое дело. - 2018. - С. 44–52.

36. Коваль А.П. Перспективы развития страхования жизни: экономические, социальные и законодательные аспекты // Финансы. - 2019. - С. 48–50.

37. Сазанов А.В. Анализ тенденций развития страхования жизни в России // Финансы и кредит. - 2016. - С. 45–51.

38. Фатеев А.В. Об исследовании отчетного и реального рынка страхования в России // Финансы. - 2015. – С. 60–61.

39. Цыганов А.А. Гарантирование страховых взносов и выплат в зарубежной практике страхового дела // Страховое дело. - 2016. – С. 24–31.

40. Авдашева С., Руденский П. Страхование жизни как псевдострахование и его роль в развитии российского страхового рынка // Вопросы экономики. - 2017. – С. 82–95.

41. Внуков Н.А., Кабина М. Страхование имущества как противоправный способ получения выгоды // Актуальные проблемы гражданского права и процесса: Сборник материалов межвузовской студенческой научно-практической конференции. - 2016. - С. 62-65.

42. Волкова И.А. Некоторые аспекты зарубежной практики имущественного страхования // Актуальные проблемы гражданского права и гражданского процесса. Сборник научных статей по итогам

межрегиональной научно-практической конференции, Волгоград - Волжский, 20-21 апреля 2007 г. - 2015. – С. 74-80.

Материалы юридической практики, справочно-статистические материалы

43. Решение суда общей юрисдикции Российской Федерации от 23 февраля 2020 г. [Электронный ресурс]. Документ опубликован не был // Справочная система «КонсультантПлюс».