

УДК 347.441

*Александров Андрей Юрьевич, доцент, кандидат юридических наук,
доцент кафедры юриспруденции,
Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского,
Россия, город Калуга.*

*Типикина Анна Алексеевна,
студентка 3 курса Института истории и права,
Калужский государственный университет им. К.Э. Циолковского,
Россия, город Калуга.*

ДОГОВОР ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ

Аннотация: Данная статья посвящена вопросам договора личного страхования, проблемам рассматриваемого гражданско-правового института, а также путям их разрешения.

Ключевые слова: договор личного страхования, страховая система, страхование, страховщик, страхователь.

*Alexandrov Andrew,
Associate Professor of the department of Jurisprudence
Institute of the History and the Law Kaluga state university
named after K. Tsiolkovsky,
PhD (Law), Associate Professor,
Russia, Kaluga city.*

*Tipikina Anna,
student third year,
Institute of the History and the Law Kaluga state university
named after K. Tsiolkovsky, Russia, Kaluga city.*

***Abstract:** This article is devoted to the issues of the personal insurance contract, the problems of the civil law Institute under consideration, as well as ways of their resolution.*

***Keywords:** personal insurance contract, insurance system, insurance, insurer, policyholder.*

THE CONTRACT OF PERSONAL INSURANCE

На сегодняшний день страхование, в том числе и страхование личности, является одной из развивающихся отраслей экономики. Правовое регулирование страхования, в том числе и личного, осуществляется 48 главой ГК РФ и Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Законодатель определил договор личного страхования как правоотношение, в силу которого 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 определённого возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).¹

В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

- проведение единой государственной политики в сфере страхования;

¹ «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.12.2018)

- установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.¹

Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

В данной статье целесообразно сделать акцент на добровольном личном страховании, а именно «слабых сторонах» данного гражданско-правового института и возможных путях устранения выявленных проблем в рассматриваемой сфере.

Личное страхование – это отрасль страхования, суть которого заключается в предоставлении страховой защиты жизни, здоровью и трудоспособности лиц от действия социальных рисков. Основная роль рассматриваемого вида страхования – повышения уровня социальной защищённости населения, через выплату денежных компенсаций или рент, обеспечение лиц медицинским обслуживанием и многое другое. В данном случае договор личного страхования можно рассматривать в качестве дополнительных гарантий к государственному социальному страхованию. Кроме того, повышение уровня социальной защищённости застрахованных граждан приводит к возрастанию уровня доверия к государству.²

Следует отметить, что в Российской Федерации институт личного страхования развит недостаточно хорошо, в виду недоверия граждан к страхованию, как гражданско-правовому институту, страховым компаниям и их экономической стабильности, недостаточное информирование населения относительно рассматриваемого правового явления.

На сегодняшний день в области личного страхования в России существует ряд проблем, таких как:

¹ Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.12.2018)

² Турчаева И.Н., Турчаева Н.Р. К вопросу о необходимости и условиях личного страхования в России // Инновационная наука. 2015. №12-1. С. 301.

1) Отсутствие у граждан доверия к страховщикам и институту страхования в целом. Данная проблема порождена банковским кризисом 1995 г. и финансовым кризисом 1998 г., но губительные для населения последствия 90-х годов по сей день чинят препятствия к развитию страхового сегмента экономики;

2) Низкая платёжеспособность граждан. Основной слой населения Российской Федерации не имеют достаточного уровня доходов для оплаты страховых услуг. Данная проблема заключается в том, что доходы подавляющего числа граждан сопоставимы с расходами либо же не превышают величину прожиточного минимума.

3) Неэффективный механизм информирования лиц о сущности и преимуществах личного страхования, так страхователи не обладают необходимой информацией о системе личного страхования. Из чего следует отсутствие заинтересованности населения в страховании личности.

4) Неразвитость рынка страховых услуг, то есть отсутствие предложения страховых продуктов влечёт невозможность появления потенциальных страхователей.¹

Так, прослеживается явная взаимосвязь указанных проблем в сфере личного страхования, следовательно, для устранения данного комплекса недостатков в гражданско-правовой действительности необходима логическая система мер.

Особое внимание следует уделить уже предпринятым на сегодняшний день мерам. Так, государство выявило один из возможных способов разрешения сложившейся проблемы недостаточной распространённости личного страхования в РФ, а именно повышение эффективности гражданско-правового регулирования, рассматриваемого института. Так, была разработана Концепция долгосрочного социально-экономического развития

¹ Воротилова О.А., Басалдук А.С. Проблемы развития личного страхования в России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2016. №1. С. 171.

на период до 2020 г., утверждённая распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р.¹ Указанная концепция предусматривает создание условий и мер, повышающих надёжность соответствующих финансовых институтов страхования, и как следствие стимулирующие граждан к накопительному долгосрочному страхованию. Также данная концепция включает механизм информирования населения о сути и процедуре личного страхования.²

Таким образом, нами предлагаются следующие возможные пути решения поставленных практических проблем:

1) Повышение уровня информированности населения о системе страхования жизни, здоровья и трудоспособности, а также непосредственно о преимуществах такого страхования различными методами (реклама на телевидении, в социальных сетях, распространение информационных буклетов о личном страховании и т.д.). Данная мера позволит решить проблему низкого уровня знаний лиц о системе страхования, а также повысит заинтересованность граждан в заключении договоров личного страхования. Кроме того, высокий уровень информированности и заинтересованности лиц относительно личного страхования также является шагом к решению проблемы недоверия граждан к страховщикам и системе страхования в целом.

2) «Обратная связь» страховщиков, то есть публикация данных, освещающих вопросы статистики общего числа застрахованных лиц, осуществлённых страховых выплатах, а также иную информацию о работе страховых компаний. Указанный способ решения проблемы позволит снизить градус недоверия граждан к системе страхования.

¹ Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.12.2018)

² Авакян А.М. Страхование жизни: зарубежный опыт и необходимость развития в России // Теория и практика общественного развития. 2014. №15. С. 138.

3) Совершенствование экономической политики государства, а именно расширение рынка страхования в регионах с пробелами в предложении, как следствие и спросе данных услуг.

Список использованной литературы

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.12.2018);

2. Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 28.11.2018) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.12.2018);

3. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 09.12.2018)

Научная литература

4. Авакян А.М. Страхование жизни: зарубежный опыт и необходимость развития в России // Теория и практика общественного развития. 2014. №15.

5. Воротилова О.А., Басалдук А.С. Проблемы развития личного страхования в России // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2016. №1.

6. Турчаева И.Н., Турчаева Н.Р. К вопросу о необходимости и условиях личного страхования в России // Инновационная наука. 2015. №12-1.