

## **К ВОПРОСУ О ДОГОВОРЕ ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ**

С учетом изменений действующего законодательства рассматриваются различные способы заключения договора личного страхования. Отмечены преимущества и недостатки упрощенного способа заключения договора личного страхования, применяемого в практике страхования жизни и здоровья, именуемого «экспресс-страхованием». Уделено внимание форме договора личного страхования, а также проблеме, касающейся возможности включения страховой выплаты в состав наследства в случае смерти застрахованного лица в случае, когда не назначен иной выгодоприобретатель. На основании действующего законодательства сделан вывод о том, что страховая сумма не входит в состав наследства. Однако во избежание проблем с ее получением наследниками целесообразным следует признать выдачу нотариусами свидетельства о праве на наследство на право требования страховой выплаты от страховщика.

*Ключевые слова:* экспресс-страхование; финансовая платформа; наследники; страховая сумма.

**G. A. Vakulina**

## **ON THE ISSUE OF A PERSONAL INSURANCE CONTRACT**

Taking into account the changes in the current legislation, the article discusses various ways to conclude a personal insurance contract. The advantages and disadvantages of the simplified method of concluding a personal insurance contract used in the practice of life and health insurance, called “express insurance”, are noted. Attention is paid to the form of the personal insurance contract, as well as to the problem concerning the possibility of including the insurance payment in the inheritance in the event of the death of the insured person in the case when no other beneficiary is appointed. Based on the current legislation, it was concluded that the

insurance amount is not included in the inheritance. However, in order to avoid problems with its receipt by heirs, it is advisable to recognize the issuance by notaries of a certificate of inheritance for the right to claim insurance payments from the insurer.

*Keywords:* express insurance; financial platform; heirs; insurance amount.

Личное страхование имеет большое значение для участников гражданского оборота, обеспечивая им получение или накопление денежных средств для поддержания уровня жизни при утрате трудоспособности, предоставляет членам семьи имущественную защиту от негативных последствий в случае смерти застрахованного лица. Вместе с тем оно является широко применяемым в банковской практике способом обеспечения исполнения обязательств. Личное страхование осуществляется на основании договора личного страхования, определение которого содержится в п. 1 ст. 934 Гражданского кодекса Российской Федерации<sup>1</sup> (далее – ГК РФ). До недавнего времени названный договор был отнесен к числу публичных, что означало его подчинение правовому режиму, установленному ст. 426 ГК РФ. Однако условия, на которых заключается договор личного страхования, в большинстве случаев являются индивидуальными, так как зависят от возраста, состояния здоровья, наличия или отсутствия инвалидности и других особенностей застрахованного лица. В связи с этим законодатель исключил из п. 2 ст. 927 ГК РФ указание на то, что названный договор является публичным<sup>2</sup>.

Договор личного страхования должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение которой влечет недействительность договора, за исключением договора обязательно государственного страхования (ст. 940 ГК РФ). Согласно ст. 160 ГК РФ письменная форма сделки считается соблюденной также и при ее совершении с помощью электронных либо иных технических средств. ГК РФ предусматривает следую-

---

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

<sup>2</sup> О признании утратившим силу абзаца второго пункта 1 статьи 927 Гражданского кодекса Российской Федерации: ФЗ от 13.06.2023 г. № 209-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

щие способы заключения договора личного страхования: путем составления одного документа, подписанного сторонами либо вручения страховщиком страхователю страхового полиса на основании его письменного или устного заявления, путем составления одного электронного документа, подписанного сторонами или обмена электронными документами (п. 2 ст. 940 ГК РФ). Особенности обмена информацией в электронной форме между страхователем и страховщиком урегулированы ст. 6.1 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 г. (в ред. от 28.04.2023 г.) № 4015 – 1<sup>1</sup> (далее – Закон 4015-1). Договор личного страхования считается заключенным в электронной форме, если страхователь принял условия страхования, при этом страховой полис при отправке страхователю должен быть скреплен усиленной электронной подписью страховщика, т. е. имеющей более высокую степень защиты и позволяющую идентифицировать отправителя сообщения. Принятие условий страхования страхователем считается состоявшимся в момент уплаты страховой премии (взноса).

Недостатками электронной сделки являются потеря, хищение или искажение электронного документа, недостаточное информационное развитие отдельных и сельских территорий [1, с. 24]. На устранение названных недостатков направлено учреждение Банком России АО «Национальная страховая информационная система», являющегося оператором автоматизированной системы страхования. Целью создания такой системы является объединение данных по всем видам страхования, за исключением обязательного медицинского страхования и обязательного государственного страхования<sup>2</sup>.

Безусловный интерес представляет применяемый в страховой практике упрощенный порядок страхования жизни и здоровья лица при так называемом «экспресс-страховании», имеваемым также «коробочным» страхованием. В законодатель-

---

<sup>1</sup> Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. 1993. № 2. Ст. 56.

<sup>2</sup> О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части создания автоматизированной информационной системы страхования : ФЗ от 25.12.2023 г. № 631-ФЗ. URL: <http://pravo.gov.ru>.

стве отсутствуют нормы о таком страховании. Сущность «экспресс – страхования» заключается в следующем. Страховщик выпускает полисы с заранее определенным перечнем условий страхования. В одном полисе могут сочетаться различные виды страхования (жизни, здоровья, имущества), что обеспечивает наиболее полную защиту в непредвиденных ситуациях. Продажа таких полисов осуществляется не только страховщиком, но и банками, туристическими и иными организациями. Для страхователей названный вид страхования удобен тем, что не предусматривает освидетельствования лица, чья жизнь и здоровье подлежат страхованию. В качестве недостатков экспресс-страхования отмечают отсутствие возможности у страхователя осуществить свое право требовать разъяснения условий договора страхования при продаже полиса не страховщиком, а иной организацией [2, с. 88–89], а также невозможность изменить перечень услуг, предлагаемых страховщиком [3]. По своей правовой природе договор личного страхования в описанной ситуации является договором присоединения. В связи с этим страхователь приобретает дополнительное право требовать изменения или расторжения договора при наличии оснований, предусмотренных ст. 428 ГК РФ.

Закон не предусматривает для договора личного страхования обязательной нотариальной формы. Однако по мнению А. С. Михайловой нотариальное удостоверение договора может и должно применяться к отдельным видам страхования, среди которых страхование жизни и здоровья. Целесообразность этого спорного предложения автор объясняет тем, что физическому лицу трудно разобраться в значении категорий страхования, нередко свободно трактуемых страховщиком в правилах страхования. Нотариус же проверяет законность содержания сделки, разъясняет права и обязанности сторон по договору [4, с. 37].

Договор личного страхования, не предусматривающий медицинского освидетельствования лица, может быть заключен через финансовую платформу, что предусмотрено федеральным законом от 20.07.2020 г. (в ред. от 04.08.2023 г.) № 211 – ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансо-

вой платформы»<sup>1</sup>. В целях заключения договора личного страхования, получения информационных и иных услуг стороны должны присоединиться к договору об оказании услуг оператора финансовой платформы. В качестве оператора может выступать только юридическое лицо, созданное в форме акционерного общества и включенное в реестр операторов финансовой платформы Банка России, его минимальный размер собственных средств должен составлять не менее 100 млн руб. Оператор финансовой платформы вправе оказывать консультационные услуги, связанные с совершением финансовых сделок, а также услуги по обеспечению совершения финансовых сделок. Необходимо подчеркнуть, что оператор финансовой платформы не является страховым агентом или страховым брокером, поэтому на отношения с его участием не распространяется действие норм страхового законодательства.

В литературе отсутствует единое мнение относительно признания за договором личного страхования роли способа обеспечения исполнения обязательств [5, с. 56]. Однако Федеральным законом от 21.12.2013 г. (в ред. от 24.07.2023 г.) № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>2</sup> (далее – ФЗ № 353) предусмотрено, что договор личного страхования может выступать в качестве способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (займу) при соблюдении одного из следующих условий: во-первых, наличие связи между фактом заключения договора личного страхования и изменением содержания кредитного обязательства, в том числе в части срока возврата потребительского кредита, его полной стоимости, изменения процентной ставки; во-вторых, выгодоприобретателем по договору страхования назван кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательства по договору кредитному договору (займу), страховая сумма подлежит перерасчету соразмерно задолженности заемщика (п. 2.4 ст. 7). Страхование жизни и здоровья заемщика, предусмотренное договором личного страхования, обеспечивает исполнение страховщиком обязательств по кредитному договору. При наступлении

---

<sup>1</sup> СЗ РФ. 2020. № 30. Ст. 4737.

<sup>2</sup> Там же. 2013. № 42. Ст. 1.

страхового случая банк-выгодоприобретатель обязан уведомить об этом страховщика в срок, не превышающий тридцать дней, если иное не предусмотрено договором (п. 3 ст. 961 ГК РФ). При этом задолженность по кредитному договору погашается страховщиком. Наследники заемщика, принявшие наследство, не несут ответственности по его обязательствам. Обращение с иском к наследникам должно оцениваться судами на предмет соответствия требованиям закона о добросовестном осуществлении банком-кредитором своих прав и обязанностей<sup>1</sup>.

При заключении договора потребительского кредита потенциальные заемщики не всегда осознают последствия заключения договора страхования, поскольку банк не представляет им всю необходимую информацию. В ряде случаев они остро нуждаются в денежных средствах, поэтому заинтересованы в быстром получении кредита, следовательно, отказ от страхования может привести к невыдаче кредита со стороны банка. Впоследствии после заключения договора страхования у заемщиков возникают проблемы с невозвратом страховой суммы при отказе от страхования, в том числе при досрочном возврате кредита [6, с. 38].

Защите прав заемщиков будут способствовать новеллы ФЗ № 353, предусматривающие с 21.01.2024 г. возможность заемщика отказаться от договора личного страхования, который был заключен для обеспечения кредита (займа), в течение тридцати календарных дней со дня выражения согласия на страхование. В этих целях заемщик должен подать кредитору или третьему лицу, действовавшему в интересах кредитора, заявление об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования (подп. 3 п. 2.1 ст. 7), а кредитор обязан вернуть заемщику страховую премию в полном объеме в срок, не превышающий семи рабочих дней со дня получения заявления заемщика. Право заемщика на возврат страховой премии может быть осуществлено только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении этого застрахованного лица

---

<sup>1</sup> Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации. 2023. № 2 : утв. Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 19.07.2023 г. // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2023. № 11.

(п. 2.5 ст. 7). Закон № 4015-1 в обновленной редакции предусматривает обязанность страховщика указывать в договоре личного страхования размер доли страховой премии, которая необходима для покрытия займа. Способ расчета этой суммы утверждается только по согласованию со страхователем, что, несомненно, будет способствовать охране прав заемщика (ст. 3).

Определенную сложность вызывает вопрос о том, входит ли в состав наследственной массы право на получение страховой суммы в случае смерти застрахованного лица, что объясняется неоднозначным толкованием п. 2 ст. 934 ГК РФ. Согласно названной норме в случае смерти лица, застрахованного по договору личного страхования, в котором не назван иной выгодоприобретатель, выгодоприобретателем становятся наследники застрахованного лица. Первый вариант толкования названной нормы заключается в том, что в случае смерти застрахованного лица и при отсутствии выгодоприобретателя, назначенного по договору личного страхования, право на получение страховой суммы переходит в порядке наследования, т.е. к отношениям применяются нормы, касающиеся порядка и срока принятия наследства, правил об обязательной доле в наследстве и др. Второй вариант сводится к тому, что право требования произвести страховую выплату не переходит в порядке наследования и может быть реализовано (в отсутствии выгодоприобретателя) наследниками застрахованного лица на основании договора личного страхования, т.е. нормы о наследовании к отношениям при этом не применяются. В связи отсутствием в судебной практике единого подхода и во избежание трудностей при получении наследниками страхователя страховых сумм по договору личного страхования Научно-консультационным советом при Федеральной нотариальной палате нотариусам рекомендовано выдавать свидетельство о праве на наследство на право требования страховой выплаты, если в договоре не назван выгодоприобретатель<sup>1</sup>. При этом в юридической литературе преобладают суждения, отличные от вышеприведенной позиции. Так, крити-

---

<sup>1</sup> Протокол заседания Научно-консультативного совета при Федеральной нотариальной палате, состоявшегося 06.04.2022 г. // Бюллетень нотариальной практики. 2022. № 3. С. 2–6.

чески оценивая действующее законодательство, Н. Ю. Рассказова подчеркивает, что принцип формирования наследственной массы, закрепленный в ст. 1112 ГК РФ, согласно которой в состав наследства входит имущество, принадлежащее наследодателю на день открытия наследства, не позволяет включать страховую сумму в наследство. Упоминание в ст. 934 ГК РФ о наследниках является лишь способом определения выгодоприобретателя по договору, заключенному в пользу третьего лица. Следовательно, страховая сумма по договору личного страхования не входит в состав наследства и должна выплачиваться выплачивается выгодоприобретателю в соответствии с условиями договора [7]. Позицию Н. Ю. Рассказовой разделяют и многие другие авторы. В частности, Т. В. Андропова справедливо полагает, что именно договор страхования является основанием для производства страховых выплат, т.к. право на получение страховой суммы возникает в результате смерти застрахованного лица – наследодателя. Смерть застрахованного лица выступает в качестве юридического факта, являющегося основанием возникновения обязанности страховщика произвести выплату страховой суммы лицу, указанному в договоре. Страховые суммы при этом могут быть получены наследниками в страховой организации, которая выступала в качестве страховщика, при предъявлении такого договора и надлежащего перечня документов [8, с. 23–25]. По мнению А. А. Путинцевой право на страховую выплату возникает у наследников в силу договорного права [9, с. 157]. Действительно, по договору личного страхования в случае смерти застрахованного лица наследник не заступает на место наследодателя, у него возникает самостоятельное право требовать исполнения обязательства от страховщика.

Однако если взять за основу этот подход, возникает ряд проблем. В частности, на каком основании страховщик будет квалифицировать наследников в качестве таковых, как страховая выплата должна распределяться между наследниками. Возникает также вопрос о существовании возможности получить страховую выплату при отказе от наследства. Авторами предлагается вопрос о наследниках решить путем обращения к нотариусу за получением справки о статусе лица, призванного к наследованию



для предоставления страховщику [8, с. 24], а отказ от наследства должен влечь утрату права на получение страховой выплаты [9, с. 157]. В связи с отсутствием возможности ответить на поставленные и некоторые иные вопросы в соответствии с действующим законодательством, следует признать, что рекомендация Научно-консультационного совета облегчит наследникам получение страховой выплаты.

В целом изложенное позволяет заключить, что действующее законодательство и практика страхования предоставляют широкие возможности гражданам в выборе способа заключения договора личного страхования. Внесенные изменения в нормы действующего законодательства направлены на охрану прав граждан, выступающих в качестве заемщиков по договору личного страхования.

#### **Список использованной литературы**

1. Артамонникова С. В. Регистрационно – удостоверительная форма фиксации фактов в электронных сделках / С. В. Артамонникова // Юрист. – 2023. – № 11. – С. 21–25.
2. Дедиков С. В. «Коробочные» страховые продукты: правовые вопросы / С. В. Дедиков // Хозяйство и право. – 2016. – № 10. – С. 88–95.
3. Кокош Е. Коробочный страховой полис: что это, нужно ли оформлять / Е. Кокош. – URL: <https://brobank.ru/korobochnyj-strahovoj-polis> (дата обращения: 10.09.2024).
4. Михайлова А. С. К вопросу о совершении договоров страхования при помощи электронных средств связи и о перспективах их нотариального удостоверения / А. С. Михайлова // Нотариус. – 2017. – № 5. – С. 35–38.
5. Каримулина А. Э. Договор страхования как особый способ обеспечения исполнения обязательств / А. Э. Каримулина // Банковское право. – 2022. – № 3. – С. 55–60.
6. Михеева И. Е. Недобросовестные практики страхования при потребительском кредитовании / И. Е. Михеева // Банковское право. – 2020. – № 3. – С. 37–43.
7. Рассказова Н. Ю. Личное страхование, наследование и свобода договора / Н. Ю. Рассказова // Нотариальный вестник. – 2021. – № 8 (Доступ из СПС «КонсультантПлюс»).

8. Андропова Т. В. Особенности наследования страховых выплат по договору личного страхования / Т. В. Андропова // Наследственное право. – 2023. – № 1. – С. 22–25.

9. Путинцева А. А. Договор страхования жизни как субститут наследования: ключевые проблемы российского и зарубежного права / А. А. Путинцева // Закон. – 2021. – № 10. – С. 149–160.

### **Информация об авторе**

*Вакулина Галина Анатольевна* – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры гражданского права и процесса, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Россия, e-mail: [Vaculinag@bk.ru](mailto:Vaculinag@bk.ru).

### **Author**

*Vakulina Galina A.* – PhD in Law, Associate Professor, Associate Professor of Civil Law and Procedure Department, Baikal State University, Irkutsk, Russia, e-mail: [Vaculinag@bk.ru](mailto:Vaculinag@bk.ru).