

Авакян Алеся Мнацакановна

кандидат юридических наук,
преподаватель кафедры гражданского права
Кубанского государственного университета

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ: ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ И НЕОБХОДИМОСТЬ РАЗВИТИЯ В РОССИИ

Резюме:

Личное страхование направлено на защиту имущественных интересов страхователей, связанных с определенными нематериальными благами (жизнь и здоровье). Согласно доктрине гражданского права, накопительным видом личного страхования признано страхование жизни, которое, однако, не закреплено законодательно, а определено лишь собственно страховыми компаниями. Обращаясь к зарубежной практике, отметим, что рынок накопительного страхования жизни устойчиво лидирует среди всех представленных там рынков страхования. В России, однако, уровень развития данного вида страхования невысок, что подтверждается данными опросов. В числе причин слабой текущей позиции, которую занимает рынок страхования жизни в нашей стране, необходимо назвать низкий уровень доверия граждан к существующим страховым компаниям (в том числе отсутствие уверенности в экономической стабильности последних), а также недостаточно полное информирование населения. Понятие «страхование жизни» закреплено во многих законодательных актах, действующих за рубежом (в Страховых кодексах Франции и Нью-Йорка, законе о страховании Китая от 1995 г.), тогда как большинство российских цивилистов описывают личное страхование в общем, не выделяя страхования жизни отдельно. Автор определяет страхование жизни как накопительный вид личного страхования, который позволяет получить материальное обеспечение при наступлении событий, предусмотренных договором. При этом такие события обязательно связаны с жизнью и здоровьем застрахованного лица. Кроме того, для ускорения развития и распространения рассматриваемого вида страхования в российском обществе автор выступает с законодательной инициативой ввести понятие «страхование жизни» в Гражданский кодекс РФ.

Ключевые слова:

страхование жизни, накопительное страхование, договор страхования жизни, объект договора страхования жизни.

Avakyan Alesya Mnatsakanovna

PhD in Law, Lecturer,
Civil Law Subdepartment,
Kuban State University

LIFE INSURANCE: FOREIGN EXPERIENCE AND DEVELOPMENT NEED IN RUSSIA

Summary:

Personal insurance is aimed at the protection of insureds' valuable interests of nonmaterial benefits (life and health). According to the civil law doctrine, the life insurance is declared to be cumulative type of the personal insurance, but at the same time it isn't imprinted in law, but is defined by the insurance companies only. The permanent life insurance market is the persistent leader among existing insurance markets in the foreign practices. However, in Russia the development level of this insurance type is quite low, which is corroborated by the surveys. Among the reasons of the weak current point the life insurance market takes in the country there is low level of people's confidence in the functioning insurance companies (including the lack of confidence in their economic strength), as well as insufficient informing of the population.

The life insurance is defined by numerous legislative acts in foreign countries (the Insurance Codes of France and New York, Insurance Law of China dated 1995), while the majority of Russian specialists in civil law describe the personal insurance in general, not distinguishing the life insurance as a separate type. The author defines the life insurance as an accumulative type of personal insurance that allows an insured person to get material support in the occurrence of an event stipulated in the contract. At that such events must concern life or health of the insured. Besides, for a more rapid progress and propagation of the life insurance in the Russian society the author suggests to introduce the life insurance term in the Civil Code of the Russian Federation.

Keywords:

life insurance, permanent insurance, life insurance contract, object of a life insurance contract.

В любом современном гражданском обществе существует и развивается страхование жизни. В развитых странах оно является неотъемлемой частью общества. Гражданским законодательством к объектам гражданских прав отнесены нематериальные блага, включающие жизнь и здоровье, принадлежащие гражданам от рождения или в силу закона, неотчуждаемые и непередаваемые иным способом.

Личное страхование направлено на защиту имущественных интересов страхователей, связанных с такими нематериальными благами, как жизнь и здоровье. Как известно, страхование жизни является накопительным видом личного страхования. Данная позиция отражена в доктрине гражданского права. Однако законодательного закрепления такого вида личного страхования на сегодняшний день в нашей стране не существует. Но на практике страховые компании в

разрабатываемых ими же правилах страхования закрепляют понятие страхования жизни. Например, из открытых источников известно следующее определение: страхование жизни – это вид личного страхования, рассчитанный на предоставление страховщиком гарантии выплатить определенную денежную сумму страхователю или указанным им третьим лицам в случае смерти застрахованного или его дожития до определенного срока в обмен на уплаты страховых премий. Таким образом, мы видим, что страхование жизни дает возможность накопить денежные средства при наступлении определенных в договоре событий. Это и позволяет нам утверждать, что страхование жизни – это накопительное личное страхование.

Рассмотрим зарубежную практику в отношении используемых видов страхования. В Европе рынок накопительного страхования является наиболее популярным. Так, приблизительно 2/3 объема всех договоров страхования приходится именно на накопительное страхование жизни. Доля этого вида страхования настолько высока благодаря исполняемой им роли инструмента накопления.

Доля премий по страхованию жизни составляет 58 % в общей страховой премии по всему миру, в США страхование жизни занимает 51 %, в Евросоюзе – 61 % рынка. Такая колоссальная разница свидетельствует о значительном потенциале развития страхования жизни в России [1].

Порталом Superjob.ru был проведен опрос на тему: «Каким будет основной источник вашего дохода по достижении пенсионного возраста?», по итогам которого ни один человек не назвал в качестве такового страхование жизни. Полученные данные свидетельствуют о невысоком уровне развития рассматриваемого механизма в России. Причинами тому можно назвать недоверие наших граждан к страховым компаниям, отсутствие полной уверенности в их экономической стабильности, а также недостаточное информирование населения.

Одним из способов решения данной проблемы является повышение эффективности гражданско-правового регулирования страхования жизни. На сегодняшний день в России разработана Концепция долгосрочного социально-экономического развития на период до 2020 г., утвержденная распоряжением Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р [2]. Она предусматривает создание таких условий и мер, которые бы не только активно стимулировали граждан к накопительному долгосрочному страхованию жизни, но и повышали надежность соответствующих финансовых институтов. Также одним из основных положений вышеуказанной концепции является утверждение необходимости принятия мер для полного информирования населения о механизме и сути страхования жизни.

Отмечая объективную недостаточность вышеуказанных мер, мы предлагаем закрепить в гражданском законодательстве понятие «страхование жизни» (в Гражданском кодексе РФ закреплено лишь понятие личного страхования, однако не содержится определение отдельного понятия страхования жизни), что поможет усилить роль данного института и будет способствовать его развитию.

Для более точного раскрытия понятия «страхование жизни» мы сочли целесообразным исследование ряда зарубежных законодательных актов. Например, Страховой кодекс Франции (Code des Assurances) закрепляет такие случаи страхования жизни, как страхование на случай смерти или на дожитие застрахованного лица до определенного срока, предусмотренного договором. Кроме того, в ст. 121–6 этого же кодекса обозначено наличие страхового интереса как возможности заключения договора страхования [3].

Еще одним ярким примером является закон Китая о страховании, вступивший в силу в 1995 г., который определяет договор страхования жизни как договор, в котором объектом страхования является жизнь и тело человека, а в ст. 12 закрепляет страховой интерес страхователя в отношении объекта страхования. В случае если у страхователя такого интереса в отношении объекта страхования нет, договор страхования считается недействительным [4].

Знакомясь с американским пониманием изучаемых понятий, мы обратились к Страховому кодексу Нью-Йорка, где в ст. 3205 страховой интерес означает: а) в случае наличия кровной или законной связи – существенный интерес, порожденный любовью и заботой; б) в отношении других лиц – существенный экономический интерес в продолжительной жизни застрахованного лица, в его безопасности [5].

Помимо этого, представляется важным анализ различных взглядов российских цивилистов. Большинство исследователей описывают личное страхование в общем, не выделяя страхование жизни в отдельный вид. В качестве примеров приведем точки зрения некоторых авторов. Так, С.Б. Богоявленский определяет, что страхование жизни – это совокупность видов личного страхования, где страховой риск обусловлен случайной продолжительностью человеческой жизни [6, с. 615]. А.К. Шихов виды личного страхования подразделяет на подвиды, а страхование жизни – на случаи: а) дожития застрахованного лица до окончания срока действия договора страхования или определенного договором возраста; б) наступления в жизни застрахованного лица

событий, определенных договором страхования (достижение возраста или наступление срока для выплаты пенсий, ренты (аннуитетов)); в) окончания детьми, внуками школы и (или) поступления в институт; до вступления в брак и т. п.; г) смерти застрахованного лица [7, с. 192–193].

Проанализировав вышеизложенное, подведем итог: страховой интерес является необходимой предпосылкой для страхования жизни. По мнению автора статьи, страховой интерес представляет собой определенную потребность лица в получении материального блага при наступлении определенных событий, связанных с такими нематериальными благами, как жизнь и здоровье. Важным преимуществом страхования жизни является возможность получить страховые выплаты в любом случае, так как хотя бы одно из определенных в договоре событий непременно наступит.

Наиболее распространенный вид накопительного страхования – страхование жизни – предусматривает периодическую уплату страхователем страховых взносов, а в случае дожития до окончания срока действия договора – выплату страховщиком оговоренной суммы. Страховая выплата осуществляется и в том случае, если застрахованное лицо не доживает до окончания срока договора.

Исходя из вышесказанного, представим следующее определение страхования жизни: это накопительный вид личного страхования, который позволяет получить материальное обеспечение при наступлении событий, предусмотренных договором. При этом такие события обязательно связаны с жизнью и здоровьем застрахованного лица.

Закрепление в гражданском законодательстве такого понятия, во-первых, повысит значение данного вида страхования и, во-вторых, будет способствовать развитию страхования жизни в российском обществе.

Ссылки:

1. История страхования жизни [Электронный ресурс] // ЗАО «УРАЛСИБ Жизнь». URL: <http://www.uralsib-life.ru/strahovanie-zhizni/istoriya.wbp> (дата обращения: 20.07.2014).
2. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 17 ноября 2008 г. № 1662-р [Электронный ресурс] // Российская газета. 2012. 17 янв. URL: <http://www.rg.ru/2012/01/17/zapovedniki-site-dok.html> (дата обращения: 20.07.2014).
3. Code des Assurances [Электронный ресурс] : décret 76-666 du 1976–07–16. Modifié par Loi 94–5 1994–01–04 art. 34 I, II JORF 5 janvier 1994 en vigueur le 1er juillet 1994. URL: <http://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984> (дата обращения: 20.07.2014).
4. Закон Китая (КНР) о страховании (принят на 14-й сессии Постоянного Комитета 8-го созыва 30.06.1995; поправки в закон внесены в соответствии с решением о внесении изменений в Закон КНР о страховании, принятый на 30-й сессии Постоянного Комитета ВСНП 9-го созыва) [Электронный ресурс]. URL: <http://law.uglc.ru/insure.htm> (дата обращения: 20.07.2014).
5. Insurance [Электронный ресурс]. URL: <http://codes.lp.findlaw.com/nycode/ISC> (дата обращения: 20.07.2014).
6. Основы страховой деятельности : учебник / А.П. Архипов, С.Б. Богоявленский, Ю.В. Дюжев и др.; отв. ред. проф. Т.А. Федорова. М., 1999. 757 с.
7. Шихов А.К. Страхование право : учеб. пособие. 4-е изд., М., 2006. 296 с.

References:

1. 'History of life insurance' 2014, ZAO "URALSIB Life", retrieved 20 July 2014, <<http://www.uralsib-life.ru/strahovanie-zhizni/istoriya.wbp>>.
2. 'Order of the Government of the Russian Federation on November 17, 2008 № 1662-r' 2012, *Russian newspaper*, January 17, retrieved 20 July 2014, <<http://www.rg.ru/2012/01/17/zapovedniki-site-dok.html>>.
3. *Code des Assurances: décret 76-666 du 1976-07-16. Modifié par Loi 94-5 1994-01-04 art. 34 I, II JORF 5 janvier 1994 en vigueur le 1er juillet 1994*, retrieved 20 July 2014, <<http://www.legifrance.gouv.fr/affichCode.do?cidTexte=LEGITEXT000006073984>>.
4. *Law of China (PRC) Insurance (adopted at the 14th session of the Standing Committee of the 8th convocation of 30.06.1995 and the amendments to the law were made in accordance with the decision on amending the Law of the PRC Insurance adopted at the 30th session of the Standing Committee of the NPC 9th convocation) 1995*, retrieved 20 July 2014, <<http://law.uglc.ru/insure.htm>>.
5. *Insurance* 2014, retrieved 20 July 2014, <<http://codes.lp.findlaw.com/nycode/ISC>>.
6. Arkhipov, AP, Bogoyavlenskiy, SB, Dyuzhev, YV 1999, *Basics of insurance: the textbook*, Moscow, 757 p.
7. Shikhov, AK 2006, *Insurance Law: textbook*, 4th ed., Moscow, 296 p.