

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Институт открытого и дистанционного образования  
Кафедра «Управление и право»  
Направление подготовки «Юриспруденция»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
Заведующий кафедрой,  
к.ю.н., доцент  
\_\_\_\_\_ Н.Г.Деменкова  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Проблемы правового регулирования обязательного страхования жизни и  
здоровья военнослужащего

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ЮУрГУ – 40.03.01. 2018. 577. ВКР

Руководитель,  
ст. преподаватель  
\_\_\_\_\_ Ю.В. Сорокин  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Автор работы  
студент группы ДО-548  
\_\_\_\_\_ Д.О. Кретов  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Нормоконтролер  
д.ю.н., доцент  
\_\_\_\_\_ Д.Б. Абушенко  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Южно-Уральский государственный университет  
(национальный исследовательский университет)»  
Институт открытого и дистанционного образования  
Кафедра «Управление и право»  
Направление подготовки «Юриспруденция»

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой,  
к.ю.н., доцент  
\_\_\_\_\_ Н.Г.Деменкова  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2017 г.

### ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу студента  
Кретьова Дениса Олеговича  
группа ДО-548

1. Тема работы: «Проблемы правового регулирования обязательного страхования жизни и здоровья военнослужащего», утверждена приказом по университету от \_\_\_\_\_ 2018 г. № \_\_\_\_\_.
2. Срок сдачи студентом законченной работы «11» июня 2018 г.
3. Исходные данные к работе: научная, учебная и методическая литература по гражданскому праву, материалы правоприменительной практики, гражданское законодательство Российской Федерации.
4. Перечень вопросов, подлежащих разработке:
  - 1) исследовать институт обязательного страхования жизни и здоровья военнослужащих;
  - 2) определить порядок заключения договора обязательного страхования жизни и здоровья военнослужащих;
  - 3) проблемы ответственности ненадлежащего исполнения договора обязательного страхования жизни и здоровья военнослужащих.
5. Дата выдачи задания «26» октября 2017 г.

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование разделов (глав, параграфов) выпускной квалификационной работы	Срок выполнения разделов работы	Отметка руководителя о выполнении (дата, подпись)
<p>ГЛАВА 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ.</p> <p>§ 1.1 История развития обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих</p> <p>§ 1.2 Законодательство, регулирующее обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих</p> <p>§ 1.3 Понятие и основные элементы обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих</p>	<p>«14» марта 2018г. – «24» марта 2018г.</p> <p>«27» марта 2018г. – «03» апреля 2018г.</p> <p>«04» апреля 2018г. – «11» апреля 2018г.</p>	<p>«24» марта 2018г.</p> <p>«03» апреля 2018г.</p> <p>«11» апреля 2018г.</p>
<p>ГЛАВА 2 СОДЕРЖАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ</p> <p>§ 2.1 Порядок заключения договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих</p> <p>§ 2.2 Ответственность в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих</p>	<p>«12» апреля 2018г. – «25» апреля 2018г.</p> <p>«26» апреля 2018г. – «09» мая 2018г.</p>	<p>«25» апреля 2018г.</p> <p>«09» мая 2018 г.</p>
<p>Введение. Заключение</p>	<p>«10» мая 2018г. – «29» мая 2018г.</p>	<p>«29» мая 2018 г.</p>

Руководитель работы \_\_\_\_\_ / Ю.В. Сорокин /

Студент \_\_\_\_\_ / Д.О. Кретов /

## АННОТАЦИЯ

Кретов Д.О. Проблемы правового регулирования обязательного страхования жизни и здоровья военнослужащего. – Челябинск: ЮУрГУ, ДО - 548, 2018. – 80 с., библиогр. список – 73 наим.

Выпускная квалификационная работа содержит исследование вопросов, связанных с дисциплинарной ответственностью работников. В представленной работе исследованы: история становления и развития института дисциплинарной ответственности; понятие, признаки, виды данного института, методы правового регулирования привлечения к дисциплинарной ответственности; порядок применения дисциплинарных взысканий.

В работе показана актуальность выбранной темы, которая заключается в том, что тема сама по себе интересна, она в настоящее время исследуется известными учеными в области юриспруденции. Доказательством этого служит перечень использованных в работе научных статей по данной тематике. В тоже время, привлечение к дисциплинарной ответственности не достаточно полно урегулировано, что подтверждается приведенными в работе примерами судебной практики.

Работа структурирована. Она состоит из: введения, двух глав, включающих в себя четыре параграфа, заключения, библиографического списка и приложений.

В выпускной квалификационной работе поставлены цели, для достижения которых определены соответствующие задачи. Основной целью работы является выявление правовых проблем, связанных с регулированием привлечения работников к дисциплинарной ответственности, и определение путей их разрешения.

Выполненная работа отличается новизной, поскольку выявленные в ней правовые пробелы исследованы комплексно. Результатом представленного исследования является формулирование предложений в действующее трудовое законодательство с целью его совершенствования.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	7
ГЛАВА 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ	
§ 1.1 История развития обязательного государственного страхования жизни и военнослужащих .....	11
§ 1.2 Законодательство, регулирующее обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих .....	20
§ 1.3 Понятие и основные элементы обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих .....	27
ГЛАВА 2 СОДЕРЖАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ	
§ 2.1 Порядок заключения договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих .....	40
§ 2.2 Ответственность в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих .....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	60
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	68
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	77

## ВВЕДЕНИЕ

### Актуальность темы исследования

Во многих современных государствах страхование является важной отраслью экономики, порождая не малую часть инвестиций в свое развитие и освобождая бюджет страны от расходов на возмещение убытков от внезапно возникших обстоятельств. В России страхование, в том числе обязательное государственное страхование жизни и здоровья, динамично развивается, следуя общемировым тенденциям.

Однако при еще более подробном анализе состояния дел с обязательным страхованием жизни и здоровья в России становится очевидно, что до сих пор в его основании имеется целый ряд недостатков, которые необходимо устранить как можно быстрее. При этом особая роль страхования проявляется в решении социальных проблем общества.

Правовая база, регулирующая сегодня в России страховую деятельность, не адекватна тем задачам, которые стоят перед страховым сообществом. Мы очень серьезно в этом отстаем, и в значительной степени это отставание определяется позицией государства. То, что делается в инициативном порядке, - это все капля в море в сравнении с тем огромным полем деятельности, которое еще не вспахано. Очень важно понять, в какой степени государство, представители всех структур власти понимают, что наша общая задача - максимально стимулировать и развивать страховой рынок, страховые услуги и в первую очередь институт обязательного государственного страхования жизни и здоровья.

Организация обязательного страхования не требует крупных инвестиций и продолжительного времени внедрения, что обуславливает целесообразность его использования. В случае наступления страхового случая возмещение вреда или удовлетворение иных нужд военнослужащих, как участников обязательного страхования, не всегда обеспечиваются

страховщиком незамедлительно. Страхование снижает социальную напряженность в обществе и активизирует развитие экономики.

В настоящее время отечественный рынок страховых услуг военнослужащих находится в стадии формирования. Экономический кризис, потрясший Россию, отсутствие развитых традиций национального страхования и низкий уровень страховой культуры всего населения создают реальную угрозу для его существования. В таких условиях одним из основных направлений деятельности государства по стабилизации сложившейся ситуации выступает развитие обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих.

Отечественное законодательство об обязательном государственном страховании военнослужащих характеризуется незавершенностью и противоречивостью. В правоприменительной практике имеется множество неразрешимых проблем.

Актуальность изложенных проблем, представляющих несомненный научный и практический интерес, недостаточная степень их разработанности в научной литературе, значимость обязательного государственного страхования военнослужащих для экономического и социально-политического развития российского общества и потребность в его развитии предопределили выбор темы исследования.

**Объектом** исследования являются гражданско-правовые отношения, складывающиеся в сфере обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих.

**Предметом** исследования являются гражданско-правовые нормы об обязательном государственном страховании военнослужащих и практика их применения.

**Цель** работы – на основе современных правовых источников провести анализ современного состояния страхования жизни и здоровья



военнослужащих; выявить проблемы и рассмотреть перспективы страхования жизни и здоровья военнослужащих.

В соответствии с указанной целью решались следующие **задачи**:

1. Изучение истории развития обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих;
2. Ознакомление с законодательством регулирующим обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих.
3. Рассмотрение основных понятий и элементов обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих.
4. Исследование порядка заключения договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих.
5. Проведение анализа ответственности в случае неисполнения договора обязательного страхования жизни и здоровья военнослужащих.

Нормативную базу исследования составила Конституция РФ, а так же гражданское законодательство и иные акты, содержащие нормы гражданского права о страховании.

В процессе нормотворческой и правоприменительной деятельности в области обязательного государственного страхования уже накоплен определенный положительный опыт с позиций такового со стороны его практического применения. Много внимания уделяется законодательному урегулированию заключения договора обязательного государственного страхования, менее - его исполнению. Современное осмысление термина «обязательное государственное страхование» стало складываться в начале 90-х годов прошлого века в связи с принятием ряда нормативно-правовых актов, определяющих данный вид страхования. Длительное время институту обязательного государственного страхования ученые не уделяли должного внимания. Первые исследования в этой сфере применительно к органам внутренних дел проведены В.К. Беловым, А.С. Емельяновым, Р.Р. Закировым, А.А. Лумповой, Ю.А. Медяник, Д.В. Савкиным, Т.С. Шакировым.

Выводы и рекомендации указанных авторов, бесспорно, внесли важный вклад в теорию и практику обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел. Однако, следует отметить, что проведенные ими исследования, не исчерпали всей проблематики, существующей в этой области. Многие из выработанных ими положений ориентированы на ранее действующее законодательство и носят дискуссионный характер.

Работа состоит из введения, 2-х глав, которые включают в себя 5 параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

# ГЛАВА 1 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ

## § 1.1 История развития обязательного государственного страхования жизни и военнослужащих

Понятие «страхование», является одним из древнейших категорий общественных отношений. Первоначальный смысл страхования был связан со словом «страх». «Страховать – отдавать кому-либо на страх, на ответ, на ручательство, т.е. платить по ссрочно, за обеспечение целостности чего-то, с ответом на условную сумму»<sup>1</sup>.

Развитие института страхования является составной частью истории социума. Следует отметить, что в литературе появлялись различные взгляды на время появления отношений в сфере страхования. Насколько глубок разрыв между представлениями на этот счет разных авторов, которые стремились установить истоки конструкции, ставшей страхованием, можно судить по тому, что вместе с многими сторонниками признания того, что появление страхования было, не ранее, чем во времена средних веков, есть и те, кто находил следы страхования в глубокой древности.

«В античные времена появляются первые признаки страхования. Известно, что в рабовладельческом обществе, в эпоху правления царя Хаммурапи государство заключало соглашение с лицами перевозившими караваны, о возмещении вреда их здоровью от постигших в пути обстоятельств, либо от ограбления в пути. В области торгового мореплавания соглашения о страховании от кораблекрушения и иных морских опасностей заключались также в государствах на севере Персидского залива, в Финикии и Древней Греции»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. М., 1980. С.337.

<sup>2</sup> Страхование дело: Учебник. В 2-х т. Т.2 // под ред. Т.А.Федоровой. М.: Экономисть, 2004. С.78.

Римские корпорации являлись организациями, объединявшими своих людей на основе общественно - экономических, религиозных и личных интересов. Одной из главных целей этих коллегий, являлась обеспечение своим членам достойного погребения, либо оказание им материальной помощи при болезнях и получении увечий. В соответствии с существовавшими правилами члены профессиональных коллегий при вступлении в них платили единовременную плату, а потом вносили взносы каждый месяц. При смерти члена коллегии, фонд выделял оговоренную заранее сумму его семье. Аналогичное страхование проводилось в Древнем Риме в военных и религиозных организациях.

Возникновение страхования на Руси относится к X-XI вв. в первую очередь это связано, с появлением «Русской правды».

Несмотря на то, что «Русская правда» напоминала те «Правды», которые были у народов запада, она отражала более высокую степень общественного развития, много места было отведено суду по торговым делам, устанавливались правила уплаты долгов и т. п.

Российскому государству было приоритетным то, что при необходимости «служивый человек» должен получать реальную помощь, в том числе и в случае временной или постоянной утраты здоровья.

Институт попечения «служивых людей» в случае их отставки или ранения, развивался вместе со становлением Руси. В XIII веке на Руси начали создавать богадельни. «Служивым людям» предоставлялось полное содержание за счет монастырей и церквей, в случае получения ранения.

В Московской Руси, уже после свержения татаро-монгольского ига, на русские границы осуществлялись набеги крымских и ногайских татар, целью этих набегов был захват пленных, а затем продажа их в рабство. Для предотвращения продажи людей, нужен был выкуп. С этой целью на юге Руси существовала система выкупа – «прообраз» государственных страховых мероприятий. Власть Московской Руси, заинтересованная в защите приграничных сел, и особенно в защите своих военных и других

«служивых людей», обеспечивало этот выкуп, оказывая соответствующую финансовую помощь. В гл.72 Стоглава «Об искуплении пленных»<sup>3</sup> говорится о трех формах выкупа из плена. Либо пленные «сами откупятся», либо их откупают «царевы послы в ордах и во Цареграде, или Крыму, или Асторохани, или в Кафи» (Феодосия), либо выкуп производится из вторых рук, в самой Москве, куда «греки и турчане и армени» или иные «гости» приводят с собой «окупленных» ими из плена православных крестьян.

Выкуп, во всех указанных случаях, финансировался «из царевой казны». Но затраченные на это казной средства возвращались путем ежегодной «разрядки» среди населения по существующим тогда единицам (сохам) и притом на уравнильных началах.

Позднее раскладка стала заменяться на регулярные платежи, образующие специальный фонд выкупа пленных. Этот порядок был закреплён в Соборном уложении (1649 г.) царя Алексея Михайловича, предписывающем на всей территории Московского государства «збирать деньги ежегод» со специальным назначением – «полоняником на окуп»<sup>4</sup>.

Все существенные элементы государственного обязательного страхования на случай пленения присутствовали в организации финансирования выкупа пленных в виде: обязательных ежегодных, по твердым ставкам, страховых платежей, образующих страховой фонд, и выдаваемых из этого фонда твердых страховых сумм, существовал также государственный страховой орган в лице Посольского приказа - хранителя и распределителя страховых средств.

При Петре I армия стала формироваться посредством регулярных наборов. Срок службы был установлен пожизненный, т. е. человек, оторванный от родного очага, терял его навсегда, оставался солдатом и служил до тех пор, пока имел силы и здоровье. Заботу о военном человеке должно было взять на себя государство.

---

<sup>3</sup> Стоглав. 3-е изд. Казань, 1912. С. 182.

<sup>4</sup> Ноткин О.А. Страхование имущества по русскому законодательству. Киев, 1888. С. XIV- XV; Спектор А.А. Страхование. Пермь, 1998. С.11.

Петр I, после возвращения из Прутского похода, приказал основать во всех губерниях богадельни, которые содержались из денежных сумм духовного ведомства. Для довольствия назначалось по четверику хлеба в месяц и по копейке жалованья на человека в день. Признанные неспособными к продолжению военной службы, престарелые, раненые, за исключением семейных и имеющих дома и промыслы, могли избрать для проживания любую богадельню.

Указом от 28 января 1723 г. Петр I запретил постригать в монашество кого бы то ни было, а на все открывающиеся монашеские вакансии определять только отставных солдат. Вместо «хлебной дачи» натурой все чины могли получать ее стоимость деньгами.

С конца XVIII в. в России обязательное страхование получило свое дальнейшее развитие, и, прежде всего, с морского страхования. К развитию отечественного обязательного страхования естественным толчком послужило намерение отвлечь предпринимателей от обращения к страховщикам из других государств. Для этого 28 июля 1786 года был издан Манифест Екатерины II «Об учреждении Государственного Заемного Банка», на основании которого Государственный заемный банк брал на себя обязательство страховать недвижимость на указанных в Манифесте условиях. Этим же актом «запрещалось всякому отдавать на страх свои дома, фабрики и заводы в чужие государства и тем вывозить деньги во вред или убытки государственные». Государственная монополия обязательного страхования, существовавшая отдельное время, вскоре была отменена. С образованием специализированных акционерных обществ страхование получило толчок к своему дальнейшему развитию. В 1827 г. было образовано первое Российское страховое от огня общество, через 8 лет в 1835 г. было создано и второе с сходными и наименованием, и функциями; в 1846 году появилось товарищество «Саламандра». Эти частные страховые компании действовали на основе единых тарифов страхования, разделив рынок Российской империи на сферы своего влияния. Частная монополия

была создана с ограничением срока ее существования (на 20 лет, начиная с 1827 г.) и была упразднена в 1847 году, предоставив место национальным страховым компаниям, сразу начавшим конкурировать между собой.

Наличие множества страховых компаний и зародившейся между ними конкуренции создало предпосылки для начала процесса координации их усилий, выработки единых правил страхования, попытки введения согласованной тарифной политики. Появляются объединения страховщиков, созываются съезды представителей обществ взаимного страхования.

«В основном, до XIX века, деятельность российского государства по социальной защите военнослужащих, получивших повреждение здоровья при выполнении своего воинского долга, заключалась в устройстве богаделен, инвалидных домов, увеличении пенсионного обеспечения военнослужащих, оказанию материальной помощи членам семей погибших»<sup>5</sup>.

Во время Первой мировой войны встал вопрос связанный с заботой о своих защитниках. В 1914 году Николай II после утверждения Верховного Совета по призыву семей лиц, призванных на войну, сформировал их основную задачу – «Русские воины не должны тревожиться за судьбы оставшихся дома жен и детей своих. Заботу о них возьмут на себя те, кто не призван на войну». Данные слова показывали, как русский люд хотел помочь тем, кто пострадал от войны. В первую очередь - семьям, оставшимся без кормильца, беженцам.

Начинает формироваться множество общественных союзов и новых государственных благотворительных заведений.

30 августа 1915 года появляется закон, наделяющий обязанностью заботиться о нуждах на Министра Внутренних Дел и подведомственные ему органы. По заявлению Министра Финансов, в Государственной Думе на выдачу пайков временно осиротевшим семьям, кормильцы которых ушли на

---

<sup>5</sup> Россов А.И. Призрение отставных военных чинов в прошлом веке и в начале нынешнего столетия. Исторический очерк. С.-Петербург, 1901. С.123.

войну, выделен один миллиард рублей. Осенью 1915 года в Петрограде учреждено Новое Общество. Его задача – организовать в России сеть сельскохозяйственных ремесленных трудовых колоний для детей и сирот воинов; построить поселки для калек воинов и их семей, где предполагается открыть школы-мастерские, позволяющие семьям частично окупить свое содержание.

«Офицерам, эвакуированным с театра военных действий в Россию в следствии ран или болезней, представлялось право по их желанию получать денежное довольствие, назначенное им в момент убытия из частей и учреждений, за исключением добавочных окладов военного времени, причем содержание назначалось исходя из основных окладов»<sup>6</sup>.

«По выходе из лечебных заведений офицеры освидетельствовались эвакуационными комиссиями. По заключению этих комиссий офицеры признавались:

- 1) совершенно здоровыми;
- 2) здоровыми, но способными продолжать службу только на нестроевых должностях;
- 3) совершенно неспособными к продолжению службы в военном ведомстве»<sup>7</sup>.

Здесь следует отметить, что в дореволюционной России страховые общества появляются, как правило, в виде акционерных обществ и земств (органы местного самоуправления). В 1864 г. было утверждено Положение о земском страховании. В начале 1900-х гг. был создан Земский страховой союз; в 1909 г. создан «Российский Союз Обществ взаимного от огня страхования», имеющий свой устав и объединявший к 1917 г. в своих рядах 124 общества взаимного страхования.

---

<sup>6</sup> Свод Военных Постановлений 1869г., книга XIX, изд. 1910г. Ст. 109-111, 895. URL: <http://militera.lib.ru/regulations/ruslaw/svp1869/index.html> (дата обращения: 11.03.2017).

<sup>7</sup> См.: Там же. Ст. 897, 899, 900. URL: <http://militera.lib.ru/regulations/ruslaw/svp1869/index.html> (дата обращения: 11.03.2017).



Все это привело к возникновению новых видов страхования: вводится коллективное страхование от несчастных случаев лиц, работающих на промышленных предприятиях; появляется обязательное государственное страхование; развивается страхование в сфере землевладельцев; складывается система земского страхования в обязательной и добровольной формах; взаимное страхование приобретает в некоторых случаях отраслевой характер; иностранные страховые общества обретают право на осуществление страховой деятельности на территории России. Одновременно создается государственная система страхового надзора за деятельностью страховых организаций.

Государственный контроль над всеми видами страхования был введен Декретом Совета Народных Комиссаров от 23 марта 1918 г. «Об установлении государственного контроля над всеми видами страхования кроме социального», явившимся по сути первым шагом на пути к национализации страхового дела. В качестве контролирующего органа государства выступал Совет по делам страхования, назначавшийся Советом Народных Комиссаров.

До августа 1918 года социальная защита инвалидов Красной Армии, семей погибших красноармейцев состояла в пенсионном обеспечении по нормам, установленным постановлением Временного правительства от 11 октября 1917 года. 07 августа 1918г. Декретом СНК было введено пенсионное обеспечение по инвалидности солдат РККА, а членов их семей – по случаю потери кормильца

16 июля 1940 года СНК СССР утвердил постановление «О пенсиях военнослужащим рядового и младшего состава срочной службы и их семья», а 05 июня 1941г. – постановление «О пенсиях и пособиях лицам высшего, старшего и среднего начальствующего состава сверхсрочной службы, специалистам рядового состава сверхсрочной службы и их семьям».

Постановлением Совета Министров СССР от 1954 года офицерам, имеющим выслугу от 20 до 25 лет, увольняемым после 14 апреля 1953 года

из Советской Армии и Военно-Морского Флота по возрасту, болезни, сокращению штатов и ограниченному состоянию здоровья, устанавливалась пожизненная пенсия в размере 40 процентов от окладов содержания по должности и воинскому званию, независимо от возраста ко дню увольнения.

Далее постановлением СМ СССР от 30 декабря 1990 года № 1393 «О государственном обязательном личном страховании военнослужащих, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел». 04 июля 1991 года было принято постановление Совета Министров РСФСР № 382 и соответствующая ему инструкция от 25 июля 1991 года «О порядке проведения государственного обязательного личного страхования лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел в системе Министерства внутренних дел РСФСР».

Важным этапом в развитии страхования в России явилось вступление в силу с 01 января 1993 г. Закона «О страховании»<sup>8</sup>, заложившим основу формирующую полноценную юридическую базу, играющую большую роль в функционировании рынка страхования. В марте 1996 года вступает в силу вторая часть Гражданского кодекса, в 48 главе которого раскрываются отношения в сфере страхования, это более укрепило эту базу. По этой причине в 1990-е годы создавались отечественные страховые организации, совершенствовалась система надзора и государственного регулирования в сфере страхования.

В современной же России обязательное страхование военнослужащих регулируется Федеральным законом от 28 марта 1998 г. № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников

---

<sup>8</sup> Федеральный закон Российской Федерации «О страховании» от 01 января 1993 года № 4328-1 // СЗ РФ. 1993. №2. Ст.56.

учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»<sup>9</sup>, а также нормативными актами министерств и иных федеральных органов исполнительной власти (ведомственные нормативные акты), которые, в соответствии с п.7 ст. 3 ГК РФ, издаются только в случаях и в пределах, предусмотренных ГК РФ, законами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ. К их числу можно отнести, например, постановление Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 855 «О мерах по реализации Федерального закона «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»<sup>10</sup> и приказ МВД РФ от 09 октября 2012 года «Об утверждении Инструкции об организации работы по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации, военнослужащих внутренних войск МВД России, граждан, призванных на военные сборы во внутренние войска МВД России»<sup>11</sup>.

Таким образом, подводя итоги рассмотрения истории развития обязательного государственного страхования можно сделать следующий вывод, что Российское государство всегда проявляло особую заботу о военнослужащих, получивших повреждение здоровья при выполнении своего воинского долга. В прошлые века деятельность российского государства по социальной защите военнослужащих, получивших повреждение здоровья при выполнении своего воинского долга, заключалась

---

<sup>9</sup> Федеральный закон Российской Федерации «Об обязательном государственном страховании» от 28 марта 1998 г. №52-ФЗ / СЗ РФ. 1998. №13. Ст.1474.

<sup>10</sup> Постановление Правительства Российской Федерации «О мерах реализации Федерального закона «Об обязательном государственном страховании» от 29 июля 1998 г. №855 // СЗ РФ. 1998. №32. Ст.3900.

<sup>11</sup> Приказ Министерства внутренних дел Российской Федерации «Об утверждении Инструкции об организации работы по обязательному государственному страхованию» от 09 октября 2012 года № 924 // Российская газета. 2013. №39.

в устройстве богаделен, инвалидных домов, увеличении пенсионного обеспечения военнослужащих, оказанию материальной помощи членам семей погибших. Затем, со второй половины XIX века в России стали применяться обязательные ежегодные, по твердым ставкам, страховые платежи, образующие страховой фонд, и выдаваемые из этого фонда твердые страховые суммы. Эти элементы страховых мероприятий были положены в основу реализации страховых гарантий российским военнослужащим за счет федерального бюджета на случай получения повреждения здоровья в период прохождения военной службы. В современной России обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих воплощается в жизнь через органы государственного страхования в соответствии с ГК РФ и законодательством России о страховании.

## § 1.2 Законодательство, регулирующее обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих

Страховое законодательство представляет собой совокупность нормативных правовых актов, сконцентрированных на регулирование общественных отношений в области страховой деятельности. По нашему мнению, оно является самостоятельным институтом гражданского права. В основу его формирования должен быть положен такой критерий, как сфера страховой деятельности.

С переходом России к развитию рыночных отношений в 1990 г. система российского законодательства, в том числе страхового, подверглась реформированию. Все нормативные акты, регулирующие страховые правоотношения, на первых порах планировалось расположить в иерархическом порядке по отношению друг к другу. Тем не менее, данная идея так и не была претворена в жизнь.

В настоящее время гражданско-правовые нормы о страховании содержит достаточно большое количество источников права.

Прежде всего, в качестве источников гражданско-правового регулирования обязательного страхования необходимо назвать международные акты.

Среди международных актов, обладающих непосредственным отношением к гражданско-правовому регулированию обязательного страхования, особое место занимают многосторонние договоры (конвенции), ратифицированные Россией. Относительно темы настоящего исследования в качестве примера можно привести «Соглашение о порядке пенсионного обеспечения военнослужащих и их семей и государственного страхования военнослужащих государств – участников Содружества Независимых Государств, подписанное участниками Содружества Независимых государств (далее - СНГ) 15 мая 1992 г. в Ташкенте, а также Соглашение о порядке пенсионного обеспечения и государственного страхования военнослужащих государств – участников Содружества Независимых государств, подписанное участниками СНГ 24 декабря 1993 г. в г. Ашхабаде»<sup>12</sup>.

Следующей по важности группой источников правового регулирования рассматриваемых отношений выступают нормативно-правовые акты Российской Федерации. Проанализируем их в порядке, определенном классификацией нормативно-правовых актов по юридической силе.

Все нормативно-правовые акты, в соответствии с указанным классификационным критерием, подразделяются на законы и подзаконные нормативные акты. Законы обладают большей юридической силой по отношению к подзаконным нормативным актам.

Согласно ст.76 Конституции РФ законы следует классифицировать на федеральные конституционные законы, федеральные законы и законы

---

<sup>12</sup> «Соглашение о порядке пенсионного обеспечения военнослужащих и их семей и государственного страхования военнослужащих государств – участников Содружества Независимых Государств, подписанное участниками Содружества Независимых государств» от 15 мая 1992 года // СЗ РФ. 1999. №41. Ст.4866.

субъектов Российской Федерации. С учетом того, что гражданское законодательство находится в ведении Российской Федерации (п. «о» ст. 71 Конституции РФ), законы и подзаконные нормативные акты субъектов Российской Федерации не могут содержать нормы гражданского права, в том числе и нормы, направленные на урегулирование страховых отношений, являющихся предметом гражданско-правового регулирования. Таким образом, нормативно-правовые акты субъектов Российской Федерации источниками правового регулирования рассматриваемых отношений быть не могут.

Затем следуют федеральные конституционные законы, среди которых наибольшей юридической силой обладает Конституция РФ - основной закон государства, закрепляющий основы общественного и экономического строя данной страны, форму правления и форму государственного устройства, правовой статус личности. Конституция РФ является своего рода первоисточником для всех нормативных актов, в том числе и в сфере обязательного страхования.

Основополагающим Федеральным законом, регулирующим обязательное страхование в России, является принятый 27 ноября 1992 года Закон РФ «О страховании»<sup>13</sup>. Редакция закона неоднократно менялась. В связи с введением в действие второй части ГК РФ в него были внесены существенные изменения, были исключены нормы гражданско-правового характера, в настоящее время он действует в редакции 1998 г. и называется ФЗ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»<sup>14</sup> (далее – Закон об организации страхового дела). В настоящее время указанный Закон применяется лишь в части, не противоречащей Гражданскому кодексу. Этот закон носит комплексный характер, так как он, помимо отношений между страховщиками и страхователями, призван урегулировать также

---

<sup>13</sup> Федеральный закон Российской Федерации «О страховании» от 27 ноября 1992 года № 4015-1 // СЗ РФ. 1993. №2. Ст.56.

<sup>14</sup> Федеральный закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 04 января 1998 года № 157-ФЗ // СЗ РФ. 1998. №1. Ст.4; 1999. №47. Ст.5622.

порядок обеспечения финансовой устойчивости страховщиков и порядок осуществления надзора за страховой деятельностью.

Кроме Гражданского кодекса и Закона об организации страхового дела имеется довольно большое число и других федеральных законов, включающих нормы гражданского права о страховании. Основную их часть составляют законы, содержащие положения об обязательном страховании.

Пункт 1 статьи 18 Федерального закона от 27.05.1998 г. №76-ФЗ «О статусе военнослужащих» конкретизирует правовое регулирование конкретного вида страхования - обязательного государственного личного страхования военнослужащих - и устанавливает, что основания, условия и порядок этого вида страхования устанавливается не только федеральными законами, но и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации. Под нормативным правовым актом понимается изданный в установленном порядке акт уполномоченного на то органа государственной власти, органа местного самоуправления или должностного лица, устанавливающий правовые нормы (правила поведения), обязательные для неопределенного круга лиц, рассчитанные на неоднократное применение и действующие независимо от того, возникли или прекратились конкретные правоотношения, предусмотренные актом<sup>15</sup>.

Еще одним существенным этапом совершенствования правового регулирования обязательного государственного страхования стал Федеральный закон от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной

---

<sup>15</sup> Федеральный закон «О статусе военнослужащих» от 27 мая 1998 года №76-ФЗ // СЗ РФ. 1998. №1. Ст.18.

системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»<sup>16</sup>, вступивший в силу с 01 июля 1998 года (далее – Закон №52-ФЗ).

Данный закон стал в своём роде уникальным правовым актом. Так как посредством него впервые не только в истории МВД и МО РФ, но и в истории МВД и МО Российской империи и СССР. Отношения, в области социальной защиты военнослужащих в виде обязательного государственного страхования их жизни и здоровья, обрели комплексное правовое урегулирование.

В связи с этим в федеральных органах исполнительной власти, на которых распространяется законодательство о страховании военнослужащих, были разработаны и приняты ведомственные нормативные акты, конкретизирующие его положения:

– Приказ Министра обороны РФ от 26 апреля 2013 г. № 325 «Об организации в Министерстве обороны Российской Федерации обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих Вооруженных Сил Российской Федерации и граждан, призванных на военные сборы»;

– Приказ МВД РФ от 09 октября 2012 года № 924 «Об утверждении Инструкции об организации работы по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих Российской Федерации, военнослужащих внутренних войск МВД России, граждан, призванных на военные сборы во внутренние войска МВД России»;

– Приказ ФСБ РФ от 21 сентября 2009 года № 477 «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих органов федеральной службы безопасности и граждан, призванных на военные сборы»;

– Приказ Главного управления специальных программ Президента РФ от 15 февраля 2012 года № 11 «Об организации обязательного

---

<sup>16</sup> Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании» от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ // СЗ РФ. 1998. №13. Ст.1474.



государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих Службы специальных объектов при Президенте Российской Федерации»;

– Приказ Федеральной службы Российской Федерации по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ «Об утверждении Инструкции об организации обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ» от 05 июля 2004 года № 196;

– Приказ Федеральной службы охраны РФ от 20 августа 2012 года № 416 «Об утверждении Порядка оформления документов, необходимых для принятия решения о выплате страховой суммы застрахованным по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащим органов государственной охраны и гражданам, призванным на военные сборы в органы государственной охраны»;

– Приказ Министерства юстиции Российской Федерации «Об утверждении Инструкции о проведении обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы» от 13 апреля 2006 года № 114.

Наряду с этим, урегулирование воплощено в жизнь на уровне нормативно-правового акта высшей юридической силы, в котором страховая защита не только декларируется, но и нормативно определены существенные условия договоров страхования, перечень рисков, от которых указанные лица должны быть застрахованы, а также страховые суммы, порядок и условия проведения данного вида страхования. Всё это позволяет в полной мере реализовать право военнослужащих на обязательное государственное страхование, ранее лишь провозглашенное законодателем в некоторых нормативно-правовых актах. А это, в свою очередь, обеспечивает проведение в жизнь целого ряда прав, гарантированных Конституцией РФ, в том числе и осуществляет гарантируемое ст. 39 Конституции РФ социальное

обеспечение граждан в случае болезни, инвалидности, потери кормильца и в иных случаях, установленных законом.

По нашему мнению, нужно выделить, что сумма страховой выплаты, гарантированная и зафиксированная по размеру государством, является дополнительной формой социальной защиты имущественных интересов военнослужащего, наряду с возмещением ущерба, причинённого здоровью в связи с его служебной деятельностью. Поэтому страховые выплаты ни в коем случае нельзя воспринимать как полное возмещение ущерба здоровью, который военнослужащий получил в период прохождения службы<sup>17</sup>.

В соответствии с Законом №52-ФЗ Правительство РФ приняло постановление от 29 июля 1998 г. №855 «О мерах по реализации Федерального закона «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел РФ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции»<sup>18</sup>. Данное постановление утвердило два перечня: Перечень документов, необходимых для принятия решения о выплате страховой суммы и Перечень увечий (ранений, травм, контузий), относящихся к тяжелым или легким, при наличии которых принимается решение о наступлении страхового случая у лиц, застрахованных в порядке Закона №52-ФЗ.

Рассмотрев источники правового регулирования обязательного государственного страхования, следует отметить, что они не кодифицированы, нормы, содержащиеся в них, дублируются, а в ряде случаев противоречат друг другу. В связи с этим, мы полагаем, что в основу деятельности по систематизации норм гл.48 ГК РФ и принятых на основании ее законов, регулирующих страховые правоотношения,

---

<sup>17</sup> Белов В.К. Комментарий законодательства о страховании военнослужащих и приравненных к ним лиц. М.: «За права военнослужащих», 1999. С. 7-8.

<sup>18</sup> Постановление «О мерах по реализации Федерального закона «Об обязательном государственном страховании» от 29 июля 1998 года №855 // СЗ РФ. 1998. №32. Ст.3900.

целесообразно положить классификацию страхования, критериями которой выступают: объекты страховой защиты; форма организации страхования; источник финансирования страхования; страховой риск; объем страховой ответственности; источник, лежащий в основе правового регулирования; статус страховщика; статус страхователя; количество страховщиков, участвующих в договоре; способ уплаты страховых премий.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что нормативно правовая база в сфере обязательного государственного страхования развита достаточно, и охватывает многие аспекты, все основные условия и порядок осуществления обязательного государственного страхования военнослужащих (объект и субъекты страхования, страховые случаи, существенные условия договора страхования, порядок финансирования), определенные федеральным законом<sup>19</sup>, и остальные условия и порядок осуществления данного вида страхования (перечень необходимых документов, порядок их оформления), определенные нормативными правовыми актами, позволяют в целом реализовывать данный вид страхования.

### § 1.3 Понятие и основные элементы обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих

Обязательное государственное страхование является единственным, особо выделенным в ГК РФ видом обязательного страхования. С того момента как было введено обязательное страхование неоднократно обсуждался вопрос об отраслевой принадлежности складывающихся в этом случае отношений. Примером тому служат слова Суворова М.Д. который утверждал что, «обязательное страхование относится всецело к области

---

<sup>19</sup> Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании» от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ // СЗ РФ. 1998. №13. Ст.1474.

частного права, т.к. если какой-либо правовой институт основан на принципах частного права и входит в его систему, то он не может одновременно относиться к публично-правовой сфере»<sup>20</sup>.

Исполнение обязанностей военной службы связано с необходимостью беспрекословного выполнения военными задачами в любых условиях, в том числе с повышенным риском для их жизни и здоровья. Публичный характер обязанностей, возложенных на военнослужащих, а также необходимость соблюдения такого конституционного принципа, как обеспечение баланса частных и публичных интересов, требуют того, чтобы составной частью правового статуса военнослужащих явилось право на гарантированное получение льгот и компенсаций. Вывести принципы обязательного государственного страхования жизни и здоровья помогают выводы некоторых ученых, например, профессора Рейтмана Л.И.<sup>21</sup>, который определил некоторые принципы, отличающие обязательную форму страхования:

1. Обязательное страхование устанавливается законом. Закон обычно предусматривает:

- перечень подлежащих обязательному страхованию объектов,
- объем страховой ответственности,
- уровень или нормы страхового обеспечения,
- порядок установления тарифных ставок,
- периодичность внесения страховых платежей.
- основные права и обязанности страховщика и страхователя.

2. Сплошной охват обязательным страхованием указанных в законе объектов.

3. Автоматичность распространения обязательного страхования на объекты, указанные в законе.

4. Бессрочность обязательного страхования.

---

<sup>20</sup> Суворов М.Д. О частноправовом характере института страхования // Правоведение. 1997. № 4. С. 135.

<sup>21</sup> Рейтман Л.И. Страхование. Банковский и биржевой научно-консультационный центр. М., 1992. С. 43-44.

По мнению автора, перечисленные принципы обязательного личного страхования в полной мере действуют и в обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих Вооруженных Сил РФ и позволяют конкретизировать следующие принципы данного вида страхования:

а) особый источник финансирования. Обязательное государственное страхование военнослужащих осуществляется за счет средств, выделенных на эти цели из федерального бюджета Министерству внутренних дел Российской Федерации (иному федеральному органу исполнительной власти, в котором законом предусмотрено прохождение военной службы), которое выступает в роли страхователя;

б) специальный состав застрахованных лиц. Данный вид страхования распространяется на государственных служащих определенной категории – военнослужащих;

в) конкретный круг объектов страхования. Ими могут быть только жизнь, здоровье военнослужащих;

г) непрерывность страхования. Страховщик несет ответственность по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих за оплаченный страховым взносом период страхования постоянно;

д) основанием для возникновения отношений по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих Вооруженных Сил Российской Федерации служит договор между страхователем (Министерством обороны Российской Федерации) и страховщиком (страховой компанией), заключаемый на основании Федерального закона «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ,

сотрудников учреждений уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» от 28 марта 1998 года, вступивший в силу с 01 июля 1998 года (далее - Федеральный закон № 52-ФЗ);

и) страховщиком выступает страховая организация, выбранная в результате проведения конкурса;

ж) размер страховой премии, выплачиваемой страховщику, определяется в самом федеральном законе;

з) для обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих правила гл. 48 ГК РФ применяются subsidiarily, то есть только тогда, когда иное не предусмотрено законами, иными правовыми актами или не вытекает из существа соответствующих отношений.

Брагинский М.И. считает, что «обязательство страхования, которое возникает из закона, не может рассматриваться как особый вид страхования уже потому, что подлинные отношения страхования начинаются лишь с заключения договора»<sup>22</sup>. Деятели науки полагают, что для того чтобы определить юридическую природу обязательного страхования, нужно сослаться к статье 421 ГК РФ, вступительной частью которой является провозглашение общего для всего договорного права, как и гражданского права в целом, принципа: «граждане и юридические лица свободны в заключении договора». Эта норма разделяет два вида причин к заключению договора: либо порожденного ГК РФ (иным законом), либо добровольно принятом на себя обязательством в силу заключенного договора. Брагинский М.И. считает, что оглашенное в ст. 421 ГК РФ деление принуждения на два вида имеет определенное значение для установления особенностей обязательного страхования. Он указывает, что «несмотря на его столь широкое наименование – «обязательное страхование», созданный для этого страхования ст.935-937 ГК РФ правовой режим не

---

<sup>22</sup> Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М.: «Статут», 2002. С. 652.

распространяется на случаи, при которых страхование становится обязательным в силу выраженной стороной воли, т.е. добровольного принятия на себя обязательства. Указание на этот счет включено в п.4 ст.935 ГК РФ, которым предусмотрено: если обязанность страхования не вытекает из закона, а основана на договоре (в том числе обязанность страхования имущества – на договоре с владельцем имущества) или на учредительных документах юридического лица, являющегося собственником имущества, такое страхование не является обязательным в том смысле, в каком это имеет в виду ст.935 ГК РФ. Это положение дополнено содержащимся в п.3 данной статьи указанием на неподчинение соответствующих отношений правовому режиму обязательного страхования»<sup>23</sup>.

В иерархической системе страхования, данный вид, можно представить в следующем виде:

- отрасль - личное страхование;
- подотрасль - страхование жизни и здоровья;
- вид страхования - обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих.

Обязательным является страхование, осуществляемое в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами.

Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами (п.3 ст.3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).

К элементам договора обязательного страхования военнослужащих относятся стороны, объект (предмет), срок и форма этого договора. Рассмотрим их более подробно (см. Приложение 1) .

В п.1 ст.6 Закона №52-ФЗ говорится, что договор обязательного государственного страхования заключается между страхователем и

---

<sup>23</sup> Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. М.: «Статут», 2002. С. 653.

страховщиком в пользу третьего лица – застрахованного лица (выгодоприобретателя). Следовательно, сторонами договора обязательного государственного страхования военнослужащих являются страхователь, страховщик, застрахованное лицо и выгодоприобретатель.

Главной обязанностью страховщика является выплата страховой суммы лицу, которое указал страхователь в договоре, в случае наступления обстоятельств, определенных в страховом договоре.

Страховщик, занимающийся обязательным государственным страхованием жизни и здоровья военнослужащих, должен иметь показатели финансовой надежности, установленные федеральным органом по надзору за страховой деятельностью, гарантирующие финансовую обеспеченность взятых на ответственность страховых обязательств. Согласно п. 1 ст. 2 Федерального закона № 52-ФЗ страховщики отбираются путем конкурса, условия которого объявляет страхователь, в которых оглашаются требования к финансовой надежности, опыту работы страховщика, для выбора наиболее надежной организации на это место.

Так же следует отметить, что страховщик начинает нести ответственность по выплатам выгодоприобретателям с момента заключения контракта и начала его действия. По страховым случаям произошедшим до заключения контракта, ответственность несет предыдущий страховщик.

Однако в жизни бывают разногласия и страховщиков к исполнению своих обязанностей приходится привлекать через суд. Примером тому служит иск прокурора в интересах гражданина Половникова А.В о взыскании с ООО СК «ВТБ-Страхование» страховой выплаты в связи с вновь установленной группой инвалидности. Представитель ЗАО «МАКС» с заявленными требованиями прокурора не согласился. Пояснил, что на момент получения инвалидности государственный контракт страхования жизни и здоровья сотрудников и военнослужащих МВД РФ с ЗАО «МАКС» не заключался, в связи с этим, считают, что выплаты должны быть произведены ООО СК «ВТБ «Страхование». Выслушав пояснения сторон,



исследовав письменные материалы дела, суд нашел исковые требования прокурора в интересах Половников А.В., к ООО СК «ВТБ Страхование» подлежащими удовлетворению. Оснований для удовлетворения иска прокурора к ЗАО «Макс» о взыскании страхового возмещения у суда не имеется. В результате суд решил: исковые требования удовлетворить частично. Взыскать с ООО СК «ВТБ Страхование» в пользу Половников А.В. страховое возмещение, а так же штраф<sup>24</sup>.

Другим субъектом страховых отношений по договору обязательного страхования военнослужащих является страхователь. Страхователь - это лицо, заключающее договор страхования. В роли страхователя, по общему правилу, может выступать любое лицо.

Однако, Закон №52-ФЗ более жестко определил понятие страхователя. Ранее, в постановлении Правительства Российской Федерации от 05 апреля 1993 года, страхователями могли стать заинтересованные министерства и ведомства, сейчас же, в соответствии с данным Законом при осуществлении обязательного государственного страхования страхователями могут быть только федеральные органы исполнительной власти, в которых законодательством предусмотрена военная служба (служба, прохождение военных сборов).

В страховании часто используется конструкция договора в пользу третьего лица, в котором самостоятельное право требования к страховщику о выплате страховой суммы возникает не у стороны договора – страхователя, а у третьего лица<sup>25</sup> – выгодоприобретателя.

«Выгодоприобретатель – это физическое лицо, назначенное для получения страховой суммы, если произойдет страховой случай»<sup>26</sup>.

---

<sup>24</sup> Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 28.11.2015 г. №33-22228/2015. URL: Судебныерешения. рф (дата обращения: 14.03.2017).

<sup>25</sup> Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая: Общие положения. Изд. 2-е, испр. М.: Статут, 2002. С. 361.

<sup>26</sup> См.: Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М., 1997. С.156.

При осуществлении обязательного государственного страхования военнослужащих, выгодоприобретатель заранее не известен и определяется только при наступлении страхового случая.

В п.4 ст.2 Закона №52-ФЗ приведен перечень выгодоприобретателей (см. Приложение 2) по обязательному государственному страхованию и определены условия, при которых они таковыми становятся и приобретают право на получение соответствующей страховой суммы. Следует отметить, что в целях совершенствования социальной защиты военнослужащих и членов их семей перечень выгодоприобретателей значительно расширен по сравнению с ранее действовавшими нормами постановления Правительства Российской Федерации 1993 года №295. «О порядке проведения обязательного государственного личного страхования военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел».

Вторым необходимым элементом страхового обязательства является его объект (предмет).

В философии понятие «объект» трактуется посредством противопоставления его «субъекту». В соответствии с этим, под «объектом» понимается нечто, на что направлена деятельность последнего.

Одним из первых, кто прямо поставил вопрос о соотношении категорий «объект юридической обязанности» и «объект правоотношения», усмотрев здесь проблему, был К.О. Берновский. Для разрешения проблемы соотношения категорий объекта субъективного права, объекта обязанности и объекта правоотношения он считал необходимым вместо «логичных» рассуждений выявить какие именно явления действительности и какие сферы правовых отношений ставят проблему. В вещно-правовых отношениях, по его мнению, объект субъективного права (вещь) тождественен объекту правоотношения и противоположен объекту обязанности. В обязательственных правоотношениях объект права (действия обязанного субъекта) тождественен объекту обязанности и противоположен

объекту правоотношения. «Следовательно, отношения собственности ставят проблему противоположности объекта прав и объекта обязанности, отношения обязательственные ставят противоположность объекта прав и объекта отношения»<sup>27</sup>.

Здесь следует отметить, что ни ГК РФ, ни Закон №52-ФЗ, ни приказ МВД России №924 не используют термин «предмет договора обязательного страхования», речь идет только об объектах страхования. Однако нет никаких оснований проводить различия между этими понятиями, и в дальнейшем термины «объект» и «предмет» страхования будут рассматриваться нами как тождественные.

Определение понятия «страховой случай» дано в п.2 ст.9 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

В соответствии со ст. 4 Закона №52-ФЗ страховыми случаями при осуществлении обязательного государственного страхования военнослужащих, с наступлением которых возникает право на получение страховой суммы, являются:

а) гибель (смерть) застрахованного лица в период прохождения службы либо до истечения одного года после увольнения со службы вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения службы;

б) установление застрахованному лицу инвалидности в период прохождения службы либо до истечения одного года после увольнения со

---

<sup>27</sup> Берновский К.О. Объект права. Харьков, 1931. С.103.

службы вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения службы;

в) получение застрахованным лицом в период прохождения службы тяжелого или легкого увечья (ранения, травмы, контузии);

г) досрочное увольнение военнослужащего со службы, признанных военно-врачебной комиссией ограниченно годными к службе вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения службы.

Существенное значение для определения размера страховых выплат приобретает страховая сумма.

Страховая сумма – денежная сумма, определяемая в договоре страхования соглашением страхователя со страховщиком или установленная законом, которую страховщик при наступлении страхового случая обязуется выплатить страхователю.

Размеры страховых сумм определяются на основании статьи 5 Федерального закона от 28 марта 1998 года №52-ФЗ и не зависит от окладов месячного денежного содержания этих военнослужащих и приравненных к ним лиц.

Выплата страховых сумм при наступлении страховых случаев производится в следующих размерах:

– в случае гибели (смерти) застрахованного лица в период прохождения военной службы, службы, военных сборов либо до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после окончания военных сборов вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, службы, военных сборов, - 2 000 000 рублей в равных долях выгодоприобретателям;

– в случае установления застрахованному лицу инвалидности в период прохождения военной службы, службы, военных сборов либо до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после

окончания военных сборов вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, службы, военных сборов:

инвалиду I группы – 1 500 000 рублей;

инвалиду II группы – 1 000 000 рублей;

инвалиду III группы – 500 000 рублей.

Если в период прохождения военной службы, службы, военных сборов либо до истечения одного года после увольнения с военной службы, со службы, после окончания военных сборов застрахованному лицу при переосвидетельствовании будет повышена группа инвалидности, размер страховой суммы увеличивается на сумму, составляющую разницу между количеством окладов, причитающихся по вновь установленной группе инвалидности, и количеством окладов, причитающихся по прежней группе инвалидности;

– в случае получения застрахованным лицом в период прохождения военной службы, службы, военных сборов тяжелого увечья (ранения, травмы, контузии) – 200000 рублей, легкого увечья (ранения, травмы, контузии) - 50000 рублей;

– в случае досрочного увольнения с военной службы военнослужащего, проходящего военную службу по призыву, гражданина, призванного на военные сборы на воинскую должность, для которой штатом воинской части предусмотрено воинское звание до старшины (главного корабельного старшины) включительно, признанных военно-врачебной комиссией ограниченно годными к военной службе или не годными к военной службе вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, - 50 000 рублей.

Страховщик освобождается от выплаты страховой суммы по обязательному государственному страхованию, если страховой случай:

– наступил вследствие совершения застрахованным лицом деяния, признанного в установленном судом порядке общественно опасным;

– находится в установленной судом прямой причинной связи с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением застрахованного лица;

– является результатом доказанного судом умышленного причинения застрахованным лицом вреда своему здоровью.

Пример освобождения от выплаты страховщика является решение Мещанского суда г.Москвы по иску Кокотько Н.М. к ООО СК «ВТБ-Страхование» о взыскании суммы страхового возмещения и штрафа за нарушение сроков выплаты. Однако ООО СК «ВТБ-Страхование», согласно ч.1 ст.10 ФЗ № 52, предъявлено встречное исковое заявление об освобождении от выплаты страховой суммы в связи с тем, что страховой случай наступил вследствие совершения застрахованным лицом общественно опасного деяния, суд решил: исковое заявление Кокотько Н. М., о взыскании страхового возмещения, штрафа за нарушение срока выплаты причитающихся сумм оставить без удовлетворения. Встречное исковое заявление ООО СК «ВТБ Страхование» удовлетворить, признать факт наступления страхового случая (смерть гражданина Кокотька И.А) следствием совершения застрахованным лицом общественно опасного деяния (ДТП)<sup>28</sup>.

Страховщик не освобождается от выплаты страховой суммы в случае смерти застрахованного лица, если смерть застрахованного наступила вследствие самоубийства и к этому времени это лицо находилось на военной службе, службе не менее шести месяцев или если его смерть является результатом доказанного судом доведения до самоубийства, независимо от срока нахождения застрахованного лица на военной службе, службе.

Подводя итог исследованию данной главы можно сделать как вывод, что за всю историю существования государства и по сей день, существовал и развивался институт обязательного страхования людей воевавших за свою

---

<sup>28</sup> Решение Мещанского районного суда города Москвы от 15.04.2015г. №2-407/2015. URL: Судебныерешения.рф (дата обращения: 18.05.2017).

Родину. В современной России законодательная база данного института обширна и затрагивает многие аспекты жизнедеятельности военнослужащих. Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих следует рассматривать как самостоятельную, некоммерческую форму страхования, которая опосредуется через страховые правоотношения, возникающие в силу закона и договора, характеризующиеся не только специальным объектом: жизнь и здоровье военнослужащих, вред которым может быть причинен только в результате осуществления последними своих служебных обязанностей, но и характерным кругом участников, когда государство, в лице своего уполномоченного органа – МВД России, выступает в роли страхователя, а государственная страховая организации осуществляют только непосредственно выплату страховых сумм.

## ГЛАВА 2 СОДЕРЖАНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ

### § 2.1 Порядок заключения договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих

Договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих – двустороннее соглашение, на основании которого между его участниками возникают взаимные права, обязанности и ответственность за их исполнение.

В 2013 году МВД России заключило с ООО СК «ВТБ Страхование» Государственный контракт № 31/28 ГК от 05.03.2013 года обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих внутренних войск МВД России, граждан, призванных на военные сборы во внутренние войска МВД России, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации.

К обязанностям страхователя (МВД России), предшествующим наступлению страхового случая, применительно к консенсуальному договору обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих относится уплата страховых взносов в установленные сроки. В Законе №52-ФЗ (ст. 12) и Письме Минфина РФ от 30 июня 1998 года № 24-05/01 (п.7.1.2.) также говорится о данной обязанности страхователя – страхователь (МВД России) обязан контролировать своевременность и полноту перечисления средств соответствующих бюджетов в счет уплаты страховых взносов в размере и сроки, определенные указанным договором.



Страховой взнос состоит из рисковой премии, сберегательного (накопительного) взноса, нетто-премии, достаточного взноса, брутто-премии (тарифной ставки)<sup>29</sup>.

Рисковая премия (нетто-премия) – часть страхового взноса в денежной форме, предназначенная на покрытие риска.

Сберегательный взнос учитывается в договорах страхования жизни. Он предназначен для покрытия платежей страхователя при истечении срока страхования.

Нетто-премия – часть страхового взноса, которая необходима для покрытия страховых платежей за определенный промежуток времени по данному виду страхования. Нетто-премия равна рисковой премии в случаях, когда наблюдается планомерное развитие риска. Однако поскольку страховой взнос есть средний размер данных платежей, то возможны положительные и отрицательные его отклонения. Для компенсации возможных отклонений к рисковой премии делается гарантийная (стабилизационная) надбавка.

Достаточный взнос равен сумме нетто-премии и нагрузки, включенных в издержки страховщика. Достаточный взнос можно рассматривать как брутто-премию, или тарифную ставку.

Брутто-премия – тарифная ставка страховщика. Состоит из достаточного взноса и надбавок на покрытие расходов, связанных с проведением предупредительных мероприятий, рекламы и пропаганды, расходами на покрытие убыточных видов страхования и др.

Страховая премия рассчитывается на основании страховых тарифов с единицы страховой суммы либо объекта страхования, которые по добровольным видам страхования устанавливаются страховщиком, а по обязательным видам страхования – законом или уполномоченным на то органом.

---

<sup>29</sup> Шахов В.В. Страхование: Учебник для вузов. М., 1997. С. 112.

Если страховая премия выплачивается страхователем разово, то договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих вступает в силу с момента ее внесения. Если же страховая премия выплачивается в рассрочку, то согласно п.1 ст.957 ГК РФ договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты первого взноса.

В тех случаях, когда страховая премия по условиям договора подлежит выплате в рассрочку, стороны могут определить в договоре последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов (п.3 ст.954 ГК РФ).

Еще одной обязанностью страхователя (МВД России) по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих является обязанность кадрового аппарата МВД России ознакомить застрахованных лиц с условиями и порядком осуществления их обязательного государственного страхования и их праве на получение страховых сумм (см. Приложение 3).

Данная обязанность страхователя вытекает из п.2 ст.7 Закона №52-ФЗ, согласно которого «при приеме на службу страхователь обязан ознакомить застрахованных лиц с правилами осуществления обязательного государственного страхования, порядком оформления документов, необходимых для принятия решения о выплате страховых сумм, и со способами выплаты страховых сумм».

Такая обязанность страхователя устанавливается и в нормативных актах министерств и ведомств, изданных во исполнение законодательства об обязательном государственном страховании. В частности, приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации «Об утверждении Инструкции об организации работы по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации, военнослужащих внутренних войск МВД России,

граждан, призванных на военные сборы во внутренние войска МВД России» от 09 октября 2012 года №924 введена в действие Инструкция о порядке и условиях обязательного государственного страхования жизни и здоровья в системе МВД России<sup>30</sup>. В главе III данного приказа указаны обязанности должностных лиц по обязательному государственному страхованию.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что норма, устанавливающая обязанность страхователя ознакомить застрахованных с условиями и порядком осуществления обязательного государственного страхования, является декларативной и на практике не исполняется.

В качестве выхода из сложившейся ситуации представляется наиболее целесообразным закрепить законодательно обязанность страхователя по обязательному государственному страхованию выдавать при приеме на работу (службу) застрахованным лицам документ, свидетельствующий о том, что их жизнь и здоровье застрахованы в порядке обязательного государственного страхования. В документе должны быть указаны страховые случаи, размеры страховых сумм, адрес страховщика, период действия страховой защиты, обязанности участников страхования.

Руководствуясь вышеизложенным, полагаем целесообразным п.2 ст.7 Закона №52-ФЗ изложить в следующей редакции: «при приеме или призыву на военную службу, службу, военные сборы страхователь обязан выдать застрахованным лицам документ, содержащий правила страхования и свидетельствующий о том, что жизнь и здоровье данного лица застрахованы в порядке обязательного государственного страхования».

В указанный срок начальник имеет возможность собрать всю необходимую информацию по полученному военнотружущим повреждению здоровья и связанных с этим обстоятельствах (на основании материалов

---

<sup>30</sup> Приказ Министерства внутренних дел Российской Федерации «Об утверждении Инструкции об организации работы по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации, военнотружущих внутренних войск МВД России, граждан, призванных на военные сборы во внутренние войска МВД России» от 09 октября 2012 года №924 // СПС Консультант плюс.

расследования, медицинских документов) и установить, является или нет полученное застрахованным повреждение здоровья (его смерть) страховым случаем. Если действительно произошел страховой случай, определенный законом, начальник оформляет необходимые документы и направляет их страховщику для производства выплат страховых сумм.

Аналогичная обязанность возлагается и на само застрахованное лицо (выгодоприобретателя), намеревающееся воспользоваться тем правом, которое выговорил для него страхователь. При нарушении страхователем (застрахованным лицом или выгодоприобретателем) своей обязанности сообщить о наступившем страховом случае у страховщика возникает право отказаться от выплаты страхового возмещения. Правда, страхователю (застрахованному лицу или выгодоприобретателю) предоставляется возможность доказывать то, что страховщик сам, к тому же своевременно, узнал о наступлении страхового случая, либо то, что отсутствие у страховщика соответствующих сведений не могло в действительности сказаться на исполнимости его обязанности выплатить страховое возмещение (п.2 ст.961 ГК РФ).

Следующей обязанностью страхователя (МВД России) на втором этапе, возникающем с момента наступления страхового случая, является обязанность оказывать содействие застрахованным лицам (выгодоприобретателям) в оформлении документов на получение страховой выплаты (п.3 ст.7 Закона №52-ФЗ).

Своевременная выплата страховых сумм во многом зависит от того, насколько оперативно и грамотно станут действовать соответствующие должностные лица при оценке ситуации после наступления страхового случая у застрахованного лица и оформлении страховых документов.

Далее рассмотрим права страхователя (МВД России). В соответствии с Законом №52-ФЗ имеет право:

1. Проверять выполнение страховщиком требований и условий договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих.

2. Досрочно прекратить договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих в случае невыполнения страховщиком обязанностей по указанному договору.

3. По согласованию со страховщиком изменять и дополнять условия договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих.

4. Как было уже сказано выше, после наступления страхового случая начинаются действия застрахованных лиц (выгодоприобретателей) по оформлению всех документов, необходимых для представления страховщику и принятия им решения о выплате страховой суммы. В связи с этим перейдем к рассмотрению прав застрахованного лица (выгодоприобретателя). Застрахованное лицо (выгодоприобретатель) имеет право на получение страховой суммы, а также штрафа в случае необоснованной задержки в выплате страховой суммы по вине страховщика в соответствии со ст. 11 Закона №52-ФЗ.

5. Страховое обеспечение по общему правилу выплачивается независимо от сумм, причитающихся застрахованным по другим договорам страхования. При наступлении страхового случая по обязательному государственному страхованию застрахованное лицо (выгодоприобретатель) получит страховую сумму вне зависимости от того, какая страховая сумма по этому же повреждению здоровья была получена им по договору добровольного личного страхования.

6. Следует отметить, что для обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих Закон №52-ФЗ устанавливает исключение из общего правила. Определены случаи, когда застрахованный не может рассчитывать на получение страховой суммы по разным договорам страхования. Ему придется выбирать одну страховую

сумму. Это касается тех застрахованных, у которых происходит страховой случай, подпадающий под иные законы, устанавливающие обязательное государственное страхование.

Законом определен 15-дневный срок для производства выплат страховых сумм. Проблема своевременной выплаты страховых сумм весьма актуальна и достаточно остра прежде всего в плане социальной защиты военнослужащих и их семей. Необходимость ее решения еще раз была подчеркнута и в постановлении Правительства Российской Федерации от 25 августа 1999 г. № 936 «О дополнительных мерах по социальной защите членов семей военнослужащих и военнослужащих, непосредственно участвовавших в борьбе с терроризмом на территории Республики Дагестан и погибших (пропавших без вести) при выполнении служебных обязанностей»<sup>31</sup>. В п.1 данного постановления Министерству обороны Российской Федерации, Министерству внутренних дел Российской Федерации, другим федеральным органам исполнительной власти предписывается, в частности, обеспечение своевременной выплаты предусмотренных законодательством Российской Федерации страховых сумм.

Острота данной проблемы порождает непонимание (а иногда и нежелание понять) суть обязательств и ответственности страхователя и страховщика при соблюдении установленного Законом №52-ФЗ срока выплаты страховых сумм. Некоторые застрахованные считают, что им достаточно обратиться к страховщику с заявлением на получение страховой суммы и с этого дня можно отсчитывать 15 дней, после чего, если страховая сумма не выплачена, требовать от страховщика и штраф, и возмещение морального вреда, и индексацию причитающейся суммы.

Однако следует обратить внимание на то, что обязанность произвести выплату причитающихся сумм возникает у страховщика только после

---

<sup>31</sup> Постановление Правительства Российской Федерации «О дополнительных мерах по социальной защите членов семей военнослужащих и военнослужащих» от 25 августа 1999 года № 936 // СЗ РФ. 1999. №35. Ст.4321.

получения всех необходимых документов. Практика проведения данного вида страхования свидетельствует о том, что нередки случаи, когда по разным причинам застрахованные (выгодоприобретатели) не могут представить страховщику сразу все необходимые документы. Для того чтобы получить эти документы страховщик вынужден вести дополнительную переписку (иногда достаточно длительную), обращаться с запросами к соответствующим должностным лицам, отвечающим за оформление и своевременное представление страховых документов.

И только тогда, когда страховщик наконец получает все документы, необходимые для производства выплаты страховой суммы, для него начинает действовать указанный 15-дневный срок, в течение которого он обязан произвести выплату страховой суммы.

Исходя из нормы ст. 934 ГК РФ основу договора страхования (в том числе договора обязательного государственного страхования военнослужащих) составляют два взаимосвязанных обязательства: это обязательство страхователя уплатить установленную договором плату за предоставляемую страховщиком услугу и корреспондирующее ему обязательство страховщика выплатить обусловленную договором сумму. Из указанных обязательств вытекают права и обязанности сторон, составляющие содержание указанного договора. Права и обязанности страхователя нами уже рассмотрены, перейдем к рассмотрению прав и обязанностей страховщика («ВТБ Страхование»).

Страховщик обязан:

1. Обеспечить конфиденциальность сведений<sup>32</sup>, сообщенных страхователем.
2. Давать страхователю, застрахованному лицу (выгодоприобретателю) компетентные разъяснения по вопросам проведения данного вида страхования.

---

<sup>32</sup> Федеральный закон Российской Федерации «Об информации, информатизации и защите информации» от 20 февраля 1995 г. № 24-ФЗ // СЗ РФ. 1995. №8. Ст.609; 2003. №2. Ст.167.

3. Произвести страховую выплату в сроки, установленные договором.

4. Уведомить застрахованное лицо (выгодоприобретателя) о произведенных выплатах.

5. В случае принятия решения об отказе в выплате страховой суммы письменно уведомить об этом застрахованное лицо (выгодоприобретателей) и страхователя с мотивированным обоснованием отказа.

6. Возвратить полученную сумму страховых взносов в случаях и порядке, предусмотренных договором.

7. Возвратить часть страховых взносов в соответствии с договором.

Рассмотрим обязанности страховщика подробнее. Страховщик («ВТБ Страхование»), в соответствии со своими полномочиями владеющий информацией о сотрудниках органов внутренних дел, получающий и использующий ее, несет ответственность в соответствии с законодательством РФ за нарушение режима защиты, обработки и порядка использования этой информации.

Далее рассмотрим права страховщика. Страховщик имеет право:

1. В течение действия договора проверять сообщенную страхователем информацию о застрахованных лицах.

2. В случае необходимости запрашивать сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, медицинских учреждений, других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

Так решением Гатчинского городского суда Ленинградской области были удовлетворены иски о взыскании денежных средств с гражданина Сека И.В., по причине необоснованного обогащения. Поскольку гражданину Секу ранее была выплачена страховая выплата, по причине наступления страхового случая, однако после запроса страховщика в УМВД стало ясно, что документы



представленные Секом И.В. в страховую компанию являются недействительными<sup>33</sup>.

3. Расторгнуть договор страхования в порядке, установленном договором.

4. Изменять по согласованию со страхователем размер страхового взноса в случае изменения численности застрахованных лиц или при изменении размера их окладов.

5. Отказать в выплате страхового обеспечения в случаях, предусмотренных договором.

В соответствии с п.1 ст.963 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страховой случай наступил вследствие умысла страхователя, выгодоприобретателя или застрахованного лица.

Заканчивая рассмотрение данного параграфа, можно сделать следующий вывод, что в связи с тем, что норма, устанавливающая обязанность страхователя знакомить застрахованных лиц с условиями и порядком осуществления обязательного государственного страхования, является декларативной и на практике не исполняется, предлагаем внести изменение в п.2 ст.7 Закона №52-ФЗ, изложив его в следующей редакции: «При приеме или призыве на военную службу, службу, военные сборы страхователь обязан ознакомить застрахованных лиц с правилами осуществления обязательного государственного страхования, порядком оформления документов, необходимых для принятия решения о выплате страховых сумм, и со способами выплаты страховых сумм, а также выдать застрахованным лицам документ, содержащий правила страхования, и свидетельствующий о том, что жизнь и здоровье данного лица застрахованы в порядке обязательного государственного страхования», в этом случае

---

<sup>33</sup> Решение Гатчинского городского суда Ленинградской области от 09.03.2016 г. №2-382/2016. URL: Судебныерешения.рф (дата обращения: 15.04.2017).

застрахованное лицо будет гарантировано ознакомлено с правилами обязательного страхования и со своими правами и обязанностями.

## § 2.2 Ответственность в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих

При неисполнении или ненадлежащем исполнении сторонами своих обязательств по договору обязательного страхования жизни и здоровья военнослужащих возникают основания для их ответственности.

Прежде чем перейти к вопросу об ответственности в рассматриваемой нами области, необходимо выяснить, что следует понимать под гражданско-правовой ответственностью. К сожалению, Гражданский кодекс РФ и законы, регулирующие обязательное государственное страхование не дают определение гражданско-правовой ответственности. Поэтому, в юридической литературе этот вопрос остается дискуссионным среди цивилистов. По нашему мнению, на это в свою очередь, повлияло и то, что в русском языке само слово «ответственность» не имеет синонимов и употребляется в разных значениях. Так, в словаре русского языка С.И. Ожегова слово «ответственность» расшифровывается следующим образом: «Ответственность. Необходимость, обязанность отвечать за свои поступки, действия, быть ответственными за них. Чувство ответственности. Нести ответственность. Привлечь к ответственности (заставить отвечать за плохой ход дела, за проступки)»<sup>34</sup>. В Толковом словаре русского языка под редакцией Д.Н. Ушакова указано иное определение понятия ответственности: «лицо, выполняющее какую-либо работу, обязано дать полный отчет в своих действиях и принять на себя вину за все могущие

---

<sup>34</sup> Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1988. С. 377.

возникнуть последствия в исходе порученного дела, в выполнении каких-нибудь обязанностей, обязательств»<sup>35</sup>.

Примером судебного разбирательства и привлечения к ответственности, служит рассмотрение судебного иска гражданина Чикильдина Н.М который обратился в Ленинский районный суд города Челябинска, с иском к Министерству внутренних дел, ЗАО «Московская акционерная страховая компания», о взыскании страховой суммы и штрафа за задержку выплаты страховой суммы. В исковом заявлении истец указал, что он проходил службу в МВД и предоставил копию приказа свидетельствующую этому. Заключением ВВК МВД он признан ограниченно годным к военной службе на момент увольнения из органов внутренних дел по заболеванию, полученному в период прохождения службы. Приказом он был уволен по п.«е» ст.58 Положения о службе в органах внутренних дел - по сокращению штатов в 2011. Заключением ВВК МВД он признан ограниченно годным к военной службе на момент увольнения из органов внутренних дел по заболеванию, полученному в период прохождения службы. Приказом МВД в приказ об увольнении были внесены изменения, и он признан уволенным по п.«з» ст.58 Положения о службе в органах внутренних дел - по ограниченному состоянию здоровья. По заболеванию, полученному в период прохождения службы, ему установлена степень инвалидности. В соответствии с Федеральным законом от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы» установление застрахованному инвалидности до истечения 1 года после увольнения с военной службы является страховым

---

<sup>35</sup> Толковый словарь русского языка / под ред. Д.Н. Ушакова. М., 1933. С. 903.

случаем. Он предоставил в кадровую службу МВД необходимые документы для направления в страховую компанию. МВД направило его документы в страховую компанию ЗАО «МАКС», с которой был заключен Государственный контракт на 2011 год. Страховая компания возвратила документы в МВД с письмом отказа в выплате страховой суммы в связи с тем, что его инвалидность наступила в 2012 году, на который контракт с МВД страховой компанией заключен не был. Лично ему в нарушение требований закона страховая компания об отказе в выплате страховой суммы не сообщила. Лишь позже кадровая служба МВД выдала ему копию ответа ЗАО «Макс» о том, что страховой случай - наступление инвалидности имел место в 2012 году, а на 2012 год с ЗАО «Макс» МВД контракт не заключало. МВД никаких исков к страховой компании по обжалованию её действий не предъявило. Поэтому он указывает в исковом заявлении в качестве ответчиков страховщика и страхователя. Истец был уволен из органов внутренних дел в 2011 году. На 2011 год все сотрудники МВД включая истца, были застрахованы в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ, на условиях государственного контракта между МВД (страхователем) и ЗАО «МАКС» (страховщиком). В соответствии с п.2.2 государственного контракта сотрудники МВД считаются застрахованными лицами в течение одного года после окончания службы, если инвалидность наступила вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, имевших место в период прохождения службы. Данное условие контракта практически дословно воспроизводит положение, закреплённое в п.2 ст.1 Федерального закона № 52-ФЗ. Согласно п.3.1.2 государственного контракта, установление застрахованному лицу инвалидности до истечения одного года после увольнения со службы вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, имевших место в период прохождения службы, является страховым случаем. Кроме того, в п.3.1.4 государственного контракта прямо указано, что осуществление страховых выплат уволенным лицам при

наступлении страховых случаев в течение года после увольнения производится страховщиком, у которого эти лица были застрахованы на момент увольнения. Выслушав объяснения истца и представителей сторон, исследовав имеющиеся в деле документы, заслушав заключение прокурора, суд пришёл к выводу о правомерности заявленных истцом требований и необходимости их частичного удовлетворения за счёт ЗАО «МАКС»<sup>36</sup>.

Таким образом, противоправность может выражаться и в бездействии, которое с юридической точки зрения представляет собой несовершение конкретных действий, предписанных данному субъекту.

Например, относительно договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих несовершение конкретных действий, предписанных данному субъекту, в нашем случае - страхователю (МВД России) или заинтересованному лицу (выгодариобретателю), выражается в несообщении страховщику («ВТБ Страхование») о наступлении страхового случая.

Что касается следующей составляющей правонарушения - вреда, то «в юридическом смысле под вредом понимается всякое умаление (повреждение, порча, уничтожение) охраняемого законом блага»<sup>37</sup>.

Сам вред подразделяется в зависимости от вида нарушаемых благ на материальный и нематериальный, именуемый «моральным вредом». Вред, имеющий денежное выражение, именуется убытками.

В частности, относительно договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих под убытками понимается несвоевременная выплата страховщиком застрахованным лицам страховых сумм по договору. Сама по себе задержка внесения страхователем страховых взносов не должна препятствовать реализации застрахованными лицами права своевременно и в полном объеме получить страховые суммы.

---

<sup>36</sup> Решение Ленинского районного суда города Челябинска от 28.11.2012 г. № 3-254/2012. URL: Судебныерешения.рф (17.04.2017).

<sup>37</sup> Тархов В.А. Указ. соч. С.311.

Согласно п. 4 ст. 11 Закона №52-ФЗ выплата страховых суммы производится страховщиком в 15-дневный срок со дня получения документов, необходимых для принятия решения об указанной выплате. В случае необоснованной задержки страховщиком выплаты страховых сумм страховщик из собственных средств выплачивает застрахованному лицу (выгодоприобретателю) штраф в размере 1 процента страховой суммы за каждый день просрочки.

Следующей составляющей правонарушения является причинная связь. В соответствии с п. 1 ст. 393 ГК РФ возмещению подлежат лишь убытки, причиненные противоправным поведением должника. Из этого можно сделать вывод: между противоправным поведением должника и возникшим вредом должна существовать причинная связь, данное условие является обязательным.

Так, относительно договора обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих существует причинная связь, если, как нами было уже отмечено, в течение 15 дней страховщик («ВТБ Страхование») не выплатит застрахованному лицу (выгодоприобретателю) страховую премию, последний понесет убытки. Таким образом, между действиями страховщика и понесенными убытками застрахованным лицом (выгодоприобретателем) возникает прямая причинная связь.

Следующей составляющей правонарушения является вина. Вопрос о субъективном основании гражданско-правовой ответственности – вине – всегда был одним из наиболее сложных и спорных в науке гражданского права. Он имеет столь же длительную историю, как и история самого гражданского права. На всем протяжении веков всегда менялось мнение о том, нужно ли учитывать вину правонарушителя или нет. В одних случаях освобождением от ответственности являлась невиновность нарушителя, в других – непреодолимая сила, в третьих – даже она не признавалась основанием для освобождения от ответственности.

Далее перейдем к непосредственному исследованию ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора обязательного государственного страхования военнослужащих используя такие традиционные формы гражданско-правовой ответственности как взыскание неустойки и возмещение убытков.

Рассмотрим сначала конституционный смысл нормы о возложении на страховщика ответственности в форме штрафа (пени) (п.4 ст.11 Закона №52-ФЗ).

Предусмотренная данной нормой ответственность является специальной (повышенной) ответственностью страховщика перед застрахованным лицом (выгодоприобретателем) за задержку страховщиком страховой выплаты — из собственных средств страховщик выплачивает застрахованному (выгодоприобретателю) штраф в размере 1 % страховой суммы за каждый день просрочки.

Обычными (общегражданскими) видами ответственности служат возмещение убытков (ст. 15 ГК РФ) и проценты за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ). При этом указанные проценты и штраф, введенный законодательством<sup>38</sup>, являются двумя различными формами одного и того же вида ответственности – неустойки (пени).

Во-первых, в отличие от гражданских отношений, в которых, по общему правилу, исключается наличие публичного интереса, в отношениях по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих этот интерес присутствует и, более того, его достижение является целью указанных отношений.

Во-вторых, ответственность страховщика за неосуществление или ненадлежащее осуществление страховой выплаты по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащих должна

---

<sup>38</sup> Федеральный закон «Об обязательном государственном страховании» от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ // СЗ РФ. 1998. №13. Ст.1474.

обладать такими особенностями, которые бы оказывали на возможного правонарушителя значительное предупредительное воздействие.

Гражданско-правовая ответственность всегда обладает не только восстановительной (компенсационной), но и воспитательно-предупредительной функцией. В результате возложения гражданско-правовой ответственности происходит перемещение отрицательных последствий правонарушения из имущественной сферы потерпевшего в имущественную сферу правонарушителя, что и обеспечивает ее воспитательно - предупредительное воздействие на участников общественных отношений<sup>39</sup>.

Как уже было сказано ранее, самостоятельность несения страховщиком не только положительных, но и отрицательных последствий свободы и риска закреплена в правиле о том, что к обстоятельствам, которые освобождают страховщика от ответственности, законодатель не относит, в частности, нарушение обязанностей со стороны страхователя.

Ввиду конституционной значимости обязанности страховщика по осуществлению страховой выплаты выгодоприобретателям в обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, для страховщика законодатель установил повышенный, по сравнению общими нормами гражданского законодательства, а не пониженный уровень ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение данной обязанности. В ином случае был бы нарушен принцип верховенства Конституции РФ, включающий в себя повышенную защиту конституционных прав и конституционных институтов.

Одной из санкций за несоблюдение условий договора можно отметить такую как отказ страховщику в страховой выплате. В п. 2 ст. 961 ГК РФ сказано, что страховщик вправе отказать страхователю (выгодоприобретателю) в выплате страховой премии, в случае несвоевременного уведомления страховщика о страховом случае. В этом случае данная санкция используется как мера пресечения по причине

---

<sup>39</sup> Собчак А.А. Ответственность по советскому гражданскому праву // Советское гражданское право. Л., 1982. С.54.



неисполнения страхователем (выгодоприобретателем) своей обязанности. Однако отказ в страховой выплате нельзя рассматривать в качестве меры гражданско-правовой ответственности. Можно согласиться с мнением о том, что «отказ в выплате является односторонним отказом от исполнения обязательства»<sup>40</sup>. В соответствии со ст. 310 ГК РФ законом запрещены односторонние изменения либо отказ от исполнения обязательства.

Особый характер имеет решение, относящееся к последствиям грубой небрежности страховщика и выгодоприобретателя. Дело в том, что ст. 963 ГК РФ, на что уже обращалось внимание, допускает установление в законе необходимости освобождать страховщика от выплаты страхового возмещения, если страховой случай в договоре обязательного страхования произошел вследствие грубой неосторожности.

Одна из двух норм, содержащихся в п. 1 ст. 964 ГК РФ («Основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы»), предусматривает необходимость освобождения страховщика от страховых выплат при наличии определенных событий, объединяемых в три группы.

Как указано в п. 1 ст. 964 ГК РФ, это, во-первых, воздействие ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, во-вторых, военные действия, а также маневры или иные военные мероприятия и, в-третьих, гражданская война, народные волнения всякого рода или забастовки. Освобождение страховщика от обязанности выплачивать страховое возмещение либо страховую сумму при наличии указанных событий наступает, в отличие от умышленных действий страхователя, выгодоприобретателя или заинтересованного лица, только тогда, когда законом или договором не предусмотрено иное. Таким образом, отдельные из перечисленных событий могут стать страховыми случаями.

На первый взгляд создается впечатление, что указанный перечень оснований носит исчерпывающий характер. По крайней мере формулировка

---

<sup>40</sup> Фогельсон Ю.Б. Комментарий к страховому законодательству. М., 1987. С. 179.

п. 1 ст. 964 ГК РФ не позволяет утверждать иное. Фраза «если законом или договором страхования не предусмотрено иное...» может посредством буквального толкования означать лишь одно: в законе либо договоре может быть сформулировано правило, исключающее возможность освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы по указанным выше основаниям.

Однако, сравнивая и сопоставляя разные статьи ГК РФ, можно утверждать, что перечень оснований, содержащийся в п. 1 ст. 964, не является исчерпывающим. Так, он (перечень) расширен п. 2 названной статьи: «страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственного органа».

В заключение, проанализировав ответственность в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора обязательного страхования в системе министерства внутренних дел подведем некоторые итоги.

Гражданско-правовая ответственность – это обязанность лица, совершившего правонарушение, нести предусмотренные нормами гражданского права или договора неблагоприятные последствия, выражающиеся в лишениях права имущественного или личного характера, либо исполнения им дополнительной гражданско-правовой обязанности.

На наш взгляд, основанием гражданско-правовой ответственности в договоре обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих является правонарушение, в составе которого главными являются противоправность, вред, причинная связь и вина, хотя в некоторых случаях, определенных законом, ответственность может наступить и при отсутствии вины.

Основными мерами ответственности по договору обязательного страхования в системе обязательного страхования военнослужащих для

страховщика («ВТБ Страхование») являются – возмещение убытков, уплата неустойки, взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсация морального вреда, а для страхователя (МВД России) и застрахованного лица (выгодоприобретателя) – отказ страховщика в выплате страхового возмещения по договору.

Предусмотрев в Законе №52-ФЗ наличие специальной ответственности в форме неустойки, и определив для данной неустойки тот размер, который заведомо сделал бы невыгодным нарушение страховщиком права застрахованного (выгодоприобретателя) на страховую выплату, можно исключить или по меньшей мере значительно сократить на практике число задержек страховых выплат застрахованным (выгодоприобретателям).

Вряд ли такое положение можно считать нормальным. Поэтому мы считаем, что редакция п. 1 ст. 964 ГК РФ должна быть изменена путем указания на то, что иные основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы могут быть предусмотрены в федеральных законах.

И в завершении исследования данной главы, как вывод, хотелось бы отметить, что договор обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих наделяет рядом прав и обязанностей всех сторон этого договора, за нарушение которых предусмотрена ответственность, основными мерами ответственности по договору обязательного страхования в системе органов внутренних дел для страховщика являются – возмещение убытков, уплата неустойки, взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсация морального вреда, а для страхователя (МВД России) и застрахованного лица (выгодоприобретателя) — отказ страховщика в выплате страхового возмещения по договору.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании исследования обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, а также из логики всего вышесказанного можно сделать следующие выводы:

Развитие страхования составляет особую часть истории человеческого общества. Институт обязательного страхования возник и развивался вместе со становлением Руси. Страхование военнослужащих в царской России сводилось к выплате единовременных пособий; предоставлению квартирного довольствия и медицинского обслуживания за счет средств общества по месту жительства военнослужащего. В современной России обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих воплощается в жизнь через органы государственного страхования в соответствии с ГК РФ и законодательством России о страховании.

Существующие противоречия законодательства, призванного регулировать обязательное государственное страхование жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел, позволяют говорить о необходимости внесения изменений в Закон №52-ФЗ.

Одной из основных обязанностей страхователя является его обязанность знакомить застрахованных лиц с условиями и порядком осуществления обязательного государственного страхования и разъяснять страховые термины, положения, особенно те, которые непонятны застрахованному лицу.

Когда общественные отношения не нарушаются, ответственность существует, но не применяется. Если не исполняются обязанности и нарушаются общественные отношения, то возникает необходимость в призывании к ответственности.

На наш взгляд, основанием гражданско-правовой ответственности в договоре обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел является правонарушение, в составе которого главными являются противоправность, вред, причинная связь и вина,

хотя в некоторых случаях, определенных законом, ответственность может наступить и при отсутствии вины.

В связи с тем, что норма, устанавливающая обязанность страхователя знакомить застрахованных лиц с условиями и порядком осуществления обязательного государственного страхования, является декларативной и на практике не исполняется, предлагаем внести изменение в п.2 ст.7 Закона №52-ФЗ, изложив его в следующей редакции: «При приеме или призыве на военную службу, службу, военные сборы страхователь обязан ознакомить застрахованных лиц с правилами осуществления обязательного государственного страхования, порядком оформления документов, необходимых для принятия решения о выплате страховых сумм, и способами выплаты страховых сумм, а также выдать застрахованным лицам документ, содержащий правила страхования, и свидетельствующий о том, что жизнь и здоровье данного лица застрахованы в порядке обязательного государственного страхования».

Проанализировав ответственность в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения договора обязательного страхования военнослужащих, автор отмечает, что основными мерами ответственности по договору обязательного страхования в системе обязательного страхования военнослужащих для страховщика («ВТБ Страхование») являются – возмещение убытков, уплата неустойки, взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсация морального вреда, а для страхователя (МВД России) и застрахованного лица (выгодоприобретателя) – отказ страховщика в выплате страхового возмещения по договору. Предусмотрев в Законе №52-ФЗ наличие специальной ответственности в форме неустойки, и определив для данной неустойки тот размер, который заведомо сделал бы невыгодным нарушение страховщиком права застрахованного (выгодоприобретателя) на страховую выплату, можно исключить или по

меньшей мере значительно сократить на практике число задержек страховых выплат застрахованным (выгодоприобретателям).

### **1. Предложение по совершенствованию вопросов обязательного государственного страхования военнослужащих**

#### **Законодательно установлено**

Согласно п.2 ст.7 Закона №52-ФЗ «Информация о порядке и об условиях осуществления обязательного государственного страхования, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (в том числе о перечне и порядке оформления документов, необходимых для принятия решения о выплате страховых сумм, способах выплаты страховых сумм, предусмотренных договором страхования), о страховщике должна быть предоставлена страхователем гражданину при поступлении его на военную службу по контракту или на службу, призыве на военную службу или военные сборы, а также застрахованному лицу путем размещения на сайте страхователя в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах, доступных для застрахованного лица, и в случае необходимости должна быть доведена до сведения застрахованного лица иным способом.»

#### **Недостатки**

Норма, устанавливающая обязанность страхователя ознакомить застрахованных с условиями и порядком осуществления обязательного государственного страхования, является декларативной и на практике не исполняется.

#### **Предложение**

Необходимо п. 2 ст. 7 Закона №52-ФЗ изложить в следующей редакции: «при приеме на военную службу по контракту или на службу, призыве на военную службу или военные сборы страхователь обязан выдать застрахованным лицам документ, содержащий правила страхования и

свидетельствующий о том, что жизнь и здоровье данного лица застрахованы в порядке обязательного государственного страхования».

### **Обоснование**

В указанный срок начальник имеет возможность собрать всю необходимую информацию по полученному военнослужащим повреждению здоровья и связанных с этим обстоятельствах (на основании материалов расследования, медицинских документов) и установить, является или нет полученное застрахованным повреждение здоровья (его смерть) страховым случаем. Если действительно произошел страховой случай, определенный законом, начальник оформляет необходимые документы и направляет их страховщику для производства выплат страховых сумм.

## **2. Предложение по совершенствованию вопросов обязательного государственного страхования военнослужащих**

### **Законодательно установлено**

Согласно п. 1 ст. 964 ГК РФ: «Если законом или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие:

- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок».

### **Недостатки**

Предусмотрев в Законе №52-ФЗ наличие специальной ответственности в форме неустойки, и определив для данной неустойки тот размер, который заведомо сделал бы невыгодным нарушение страховщиком права застрахованного (выгодоприобретателя) на страховую выплату, можно исключить или по меньшей мере значительно сократить на практике число задержек страховых выплат застрахованным (выгодоприобретателям).

### **Предложение**

Представляется необходимым редакцию п. 1 ст. 964 ГК РФ изменить путем указания на то, что иные основания освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы могут быть предусмотрены в федеральных законах.

### **Обоснование**

Основными мерами ответственности по договору обязательного страхования в системе обязательного страхования военнослужащих для страховщика («ВТБ Страхование») являются - возмещение убытков, уплата неустойки, взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами, компенсация морального вреда, а для страхователя (МВД России) и застрахованного лица (выгодоприобретателя) — отказ страховщика в выплате страхового возмещения по договору.

### **3. Предложение по совершенствованию вопросов обязательного государственного страхования военнослужащих**

#### **Законодательно установлено**

Размеры страховых выплат в случае смерти застрахованного военнослужащего в период прохождения военной службы либо до истечения одного года после увольнения с военной службы вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы - 25 окладов каждому выгодоприобретателю;

В случае установления застрахованному военнослужащему инвалидности в период прохождения военной службы либо до истечения одного года после увольнения с военной службы вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, службы, военных сборов:

- инвалиду I группы - 75 окладов;
- инвалиду II группы - 50 окладов;
- инвалиду III группы - 25 окладов.



В случае получения застрахованным военнослужащим в период прохождения военной службы

- тяжелого увечья (ранения, травмы, контузии) - 10 окладов,
- легкого увечья (ранения, травмы, контузии) - 5 окладов.

В случае досрочного увольнения военнослужащего, проходящего военную службу по призыву, с военной службы, отчисления гражданина, призванного на военные сборы на воинскую должность, для которой штатом воинской части предусмотрено воинское звание до старшины (главного корабельного старшины) включительно, с военных сборов в связи с признанием их военно-врачебной комиссией не годными к военной службе или ограниченно годными к военной службе вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы, военных сборов - 5 окладов.

### **Недостатки**

Величина этих выплат должна зависеть не только от вида наступившего страхового случая, но и от степени вреда, причиненного жизни и здоровью застрахованного.

### **Предложение**

Представляется необходимым в Федеральный закон «О страховании военнослужащих» необходимо ввести соответствующее «базовое» значение величины страховой выплаты, предусмотренной в случае гибели (смерти) военнослужащего, установленное или в твердой денежной сумме (например: 3 млн. руб.), или в ином общероссийском эквиваленте (например, 1 000 МРОТ, предусмотренных ст. 1 Федерального закона «О минимальном размере оплаты труда» от 19 июня 2000 г. №82-ФЗ), с возможностью его изменения в законодательном порядке. В свою очередь, размер страховых выплат по иным определенным в указанном Законе страховым случаям, с учетом предлагаемых коэффициентов, должен быть производным от этой «базовой» величины.

### **Обоснование**

Условия и размер страхового возмещения в случае установления военнослужащему инвалидности вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных в период прохождения военной службы (военных сборов), должны быть более гибкими и зависеть не столько от установленной группы инвалидности, как в настоящее время, сколько от степени утраты ими трудоспособности, предполагая или выплату в процентном соотношении от «базовой» страховой суммы (10%, 20%... 100%), или с учетом соответствующего коэффициента (0,1; 0,2... 1).

#### **4. Предложение по совершенствованию вопросов обязательного государственного страхования военнослужащих**

##### **Законодательно установлено**

Согласно Приказа Министра обороны Российской Федерации от 24 декабря 2015 года № 833 «Об организации в Министерстве обороны Российской Федерации обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих Вооруженных Сил Российской Федерации и граждан, призванных на военные сборы» руководитель Департамента государственных закупок Министерства обороны Российской Федерации организывает проведение конкурса по определению страховщика для осуществления обязательного государственного страхования.

##### **Недостатки**

Несовершенство системы обязательного государственного личного страхования военнослужащих Российской Федерации, что, несомненно, негативно сказывается как на стимулировании и мотивации их военной службы в условиях повышенного риска, в том числе и в условиях боевых действий, так и на боеготовности воинских частей и подразделений в целом.

##### **Предложение**

Построенная на научной основе тарифная политика должна способствовать установлению равноправных, партнерских взаимоотношений

между страхователями и страховщиком. Страховой тариф в обязательном порядке должен учитывать группы профессионального риска военнослужащих.

При наличии нескольких министерств-страхователей, заинтересованных в обязательном государственном страховании жизни и здоровья своих сотрудников, создается единый страховой фонд, из которого производится выплата страхового обеспечения пострадавшим и выгодоприобретателям.

За счет расширения страхового поля по обязательному государственному страхованию и перераспределения риска между страхователями имеется возможность для уменьшения величины страхового тарифа.

В случае неуплаты очередного страхового взноса одним из органов исполнительной власти выплата страхового обеспечения для застрахованных данной структуры приостанавливается. Она возобновляется с момента поступления взноса на банковский счет страховщика.

### **Обоснование**

Проведение комплекса предлагаемых мероприятий позволит:

во-первых, сэкономить государственные средства за счет снижения страхового тарифа;

во-вторых, повысить ответственность страховщика за качество оказываемых услуг, так как у страхователя остается возможность заключить договор с другим страховщиком на более выгодных условиях;

в-третьих, создать страховой пул для организации и проведения обязательного государственного страхования, что в свою очередь нарушит монополизм страховой компании в этой области страхования.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Законы и иные нормативные акты:

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года (с изм. от 21.07.2014 г.) // Российская газета. – 1993. – №237.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (ред. от 31.01.2016 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
4. Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации от 14 ноября 2002 года № 136-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – № 46. – Ст. 4532.
5. Воздушный кодекс Российской Федерации от 19 марта 1997 года № 60-ФЗ (с изм. от 13.07.2015 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1997. – №12 – Ст.1383.
6. Федеральный закон Российской Федерации «О прокуратуре Российской Федерации» от 17 января 1992 года № 2202-1-ФЗ (с изм. от 04.06.2014 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1995. – №47 – Ст.4472.
7. Федеральный закон Российской Федерации «О пожарной безопасности» от 21 декабря 1994 года № 69-ФЗ (с изм. от 28.11.2015 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 35. – Ст. 3649.
8. Федеральный закон Российской Федерации «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» от 08 мая 1994 года № 3-ФЗ (с изм. от 14.12.2015 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. – № 2. – Ст. 74.
9. Федеральный закон Российской Федерации «О государственной защите

судей, должностных лиц правоохранительных и контролирующих органов» от 20 апреля 1995 года № 45-ФЗ (с изм. от 03.02.2014 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1995. – № 45. – Ст. 1455.

10. Федеральный закон Российской Федерации «О Внутренних войсках Министерства внутренних дел Российской Федерации» от 06 февраля 1997 года №27-ФЗ (с изм. от 02.07.2013 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1997. – №32. – Ст.711.

11. Федеральный закон Российской Федерации «О судебных приставах» от 21 июля 1997 года № 118-ФЗ (с изм. от 08.03.2015 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1997. – №30 – Ст. 3590.

12. Федеральный закон «О воинской обязанности и военной службе» от 28 марта 1998 года № 53-ФЗ (с изм. от 14.10.2014г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 13. – Ст. 1475.

13. Федеральный закон Российской Федерации «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы и сотрудников федеральных органов налоговой полиции» от 28 марта 1998 года № 52-ФЗ (с изм. от 04.06.2014 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 13. – Ст. 1474.

14. Федеральный закон Российской Федерации «О статусе военнослужащих» от 27 мая 1998 года № 76-ФЗ (с изм. от 14.12.2015 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1998. – № 22. – Ст. 2331.

15. Федеральный закон Российской Федерации «О гарантиях Президенту Российской Федерации, прекратившему исполнение своих полномочий, и членам его семьи» от 12 февраля 2001 года № 12-ФЗ (21.07.2014 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2001. – № 17. – Ст. 617

16. Федеральный закон Российской Федерации «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ (с изм. от 28.11.2015 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – №18. – Ст. 1720.
17. Федеральный закон Российской Федерации «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской, Государственной противопожарной службы, органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы» от 11 июня 2008 года № 86-ФЗ (с изм. от 18.11.2011 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2008. – №24. – Ст. 2799.
18. Федеральный закон Российской Федерации «О полиции» от 07 февраля 2011 года (с изм. от 14.12.2015г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2011. – №7. – Ст. 900.
19. Федеральный закон Российской Федерации «О приостановлении действия положений отдельных законодательных актов Российской Федерации в части порядка индексации окладов денежного содержания государственных гражданских служащих, военнослужащих и приравненных к ним лиц, должностных окладов судей, выплат, пособий и компенсаций и признании утратившим силу Федерального закона «О приостановлении действия части 11 статьи 50 Федерального закона «О государственной гражданской службе Российской Федерации» в связи с Федеральным законом «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» от 06 апреля 2015 года № 68-ФЗ (с изм. от 14.12.2015 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2015. – №14. – Ст. 2008.
20. Федеральный закон Российской Федерации «Об организации страхового

дела в Российской Федерации» от 27 ноября 1992 года № 4015-I // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1992. – №1. – Ст. 4.

21. Федеральный закон Российской Федерации «О статусе судей в Российской Федерации» от 26 июня 1992 года № 3132-1 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1992. – №26. – Ст. 2399.

22. Постановление правительства Российской Федерации «О военно-врачебной экспертизе» от 25 февраля 2003 года № 123 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2003. – №1. – Ст. 902.

23. Приказ Федеральной службы Российской Федерации по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ «Об утверждении Инструкции «Об организации обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ» от 05 июля 2004 года № 196 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2004. – №27. – Ст. 2450.

24. Приказ Министерства юстиции Российской Федерации «Об утверждении Инструкции «О проведении обязательного государственного страхования жизни и здоровья сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы» от 13 апреля 2006 года № 114 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2006. – №20. – Ст. 9

25. Приказ Федеральной службы безопасности Российской Федерации «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих органов федеральной службы безопасности и граждан, призванных на военные сборы» от 21 сентября 2009 года № 477 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2006. – №50. – Ст. 16.

26. Приказ Главного управления специальных программ Президента «Об организации обязательного государственного страхования жизни и здоровья военнослужащих службы специальных объектов при Президенте

Российской Федерации» от 15 февраля 2012 года № 11 // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2012. – № 22. – Ст. 13

27. Приказ Федеральной службы охраны Российской Федерации «Об утверждении порядка оформления документов, необходимых для принятия решения о выплате страховой суммы застрахованным по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья военнослужащим органов государственной охраны и гражданам, призванным на военные сборы в органы государственной охраны» от 20 августа 2012 года № 416 // Российская газета. – 2012. – №273.

28. Приказ Министерства внутренних дел Российской Федерации «Об утверждении инструкции об организации работы по обязательному государственному страхованию жизни и здоровья сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации, военнослужащих внутренних войск МВД России, граждан, призванных на военные сборы во внутренние войска МВД России» от 09 октября 2012 года № 924 // Российская газета. – 1991. – №39.

#### Судебная и иная правоприменительная практика:

29. Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 28.11.2015г. №33-22228/2015. – URL: Судебные решения.рф (дата обращения:17.04.2017).

30. Решение Мещанского районного суда города Москвы от 15.04.2015 г. № 2-407/2015. – URL: Судебные решения.рф (дата обращения:17.04.2017).

31. Решение Гатчинского городского суда Ленинградской области от 09.03.2016г. № 2-382/2016. – URL: Судебные решения.рф (дата обращения:17.04.2017).

32. Решение Ленинского районного суда города Челябинска от 28.11.2012г.



- № 3-254/2012. – URL: Судебные решения.рф (дата обращения: 17.04.2017).
33. Постановление Конституционного Суда РФ от 20 октября 2010 г. № 18-П «По делу о проверке конституционности ряда положений статьи 18 Федерального закона «О статусе военнослужащих» и статьи 1084 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с запросом Ногайского районного суда Республики Дагестан» // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2010. – № 43. – Ст. 5578.
34. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 11.12.2012г. № 300 «О практике рассмотрения судами дел, связанных с реализацией прав граждан на трудовые пенсии» // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. – 2013. – № 2. – С. 43.
35. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. № 17 г. Москва «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»// Российская газета. – 2012. – №5829.
36. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 10.03.2011г. «О применении судами законодательства об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. – 2011. – №5. – С.32.
37. Определение Судебной коллегии ВС РФ от 06 мая 1999 г. по делу № 36-В99-6 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
38. Обзор судебной практики ВС РФ от 21 декабря 2000 г. // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
39. Определение Верховного Суда РФ от 20 января 2012 г. № 10-В11-15 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

Учебники и учебные пособия:

40. Белов, В.К. Комментарий законодательства о страховании военнослужащих и приравненных к ним лиц. Законодательство, комментарии и разъяснения, судеб, практика, образцы док. – М., 1999. – 239 с.
41. Брагинский, М.И., Витрянский, В.В. Договорное право. Книга третья: Договоры о выполнении работ и оказании услуг. – М.:Статут, 2011. – 1055с
42. Брагинский, М.И. Договор страхования. – М.: Статут, 2000. – 172 с.
43. Берновский, К.О. Объект права. – Харьков, 1931 – 198с.
44. Военное право: Учебник // под ред. В. Г. Стрекозова, А. В. Кудашкина. – М.: Высшая школа, 2014. – 499 с.
45. Ефимов, О. Н. Социальное страхование в России. – Саратов: Вузовское образование, 2014. – 165 с.
46. Ефимов, О. Н. Основы страхового дела. – Саратов: Вузовское образование, 2014. – 116 с.
47. Смирнова, М. Б. Страхование право: Учебник. – М.: Юстицинформ, 2012. – 388 с.
48. Страхование дело: Учебник. В 2-х т. Т.2: Виды страхования (пер. с нем. О.И. Крюгер и Т.А. Федоровой) / под ред. Т.А.Федоровой. – М.: Экономистъ, 2004. – 606 с.
49. Смирнов, В.П., Собчак, А.А. Общее учение о деликтных обязательствах в советском гражданском праве. – Л., 1983. – 152с
50. Тархов, В.А. Ответственность по советскому гражданскому праву. – Саратов, 1973. – 455с
51. Тархов В.А. Гражданское право. Общая часть: Курс лекций. – Чебоксары,1997. – 205с
52. Толковый словарь русского языка / под ред. Д.Н. Ушакова. – М., 2006. – 1054с
53. Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. Просто о сложном. Издание

второе. – М.: Издательство БЕК, 2001. – 327 с.

54. Фогельсон Ю. Б. Комментарий к страховому законодательству. – М., 2002. – 284 с.

55. Шахов, В. В. Страхование. – М.: Высшая школа, 2015. – 495 с.

56. Шахов, В.В. Страхование: Учебник для вузов. – М., 2011. – 312 с.

57. Юридический справочник для военнослужащих / под ред. А.И. Муранова. – М.: БЕК, 1997. – 550 с.

58. Гришаев, С.П. Страхование // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.

59. Манэс, А. Основы страхового дела. – М., 1992. – 101 с.

60. Страхование право: Учебник для вузов // под ред. проф. В.В. Григорьева, С.Л. Ефимова. – М.: Юнити-Дана; Закон и право, 2012. – 158 с.

61. Сокол, П.В. Комментарий к Закону Российской Федерации – «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный). – М.: ЗАО «Юстицинформ», 2012. – 76 с.

#### Статьи и научные публикации:

62. Азиатцева, Е.С. Возмещение вреда причиненного жизни и здоровью военнослужащего Российской Федерации [Электронный ресурс] / Е.С. Азиатцева // Вестник магистратуры. – 2014. – № 3. – С. 94–98. – URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=21268319> (дата обращения: 23.03.2017).

63. Балашова Л.В. Нормативно-правовые основы обязательного страхования профессиональной ответственности // Право и экономика. – 2010. – № 5. – С. 25 - 30.

64. Бондарев Ю.А. Право военнослужащих и сотрудников правоохранительных органов на возмещение вреда, причиненного их жизни и здоровью, в соотношении с нормами о страховых выплатах по обязательному государственному страхованию // Общество и право. – 2011. – № 1. – С. 107 - 112

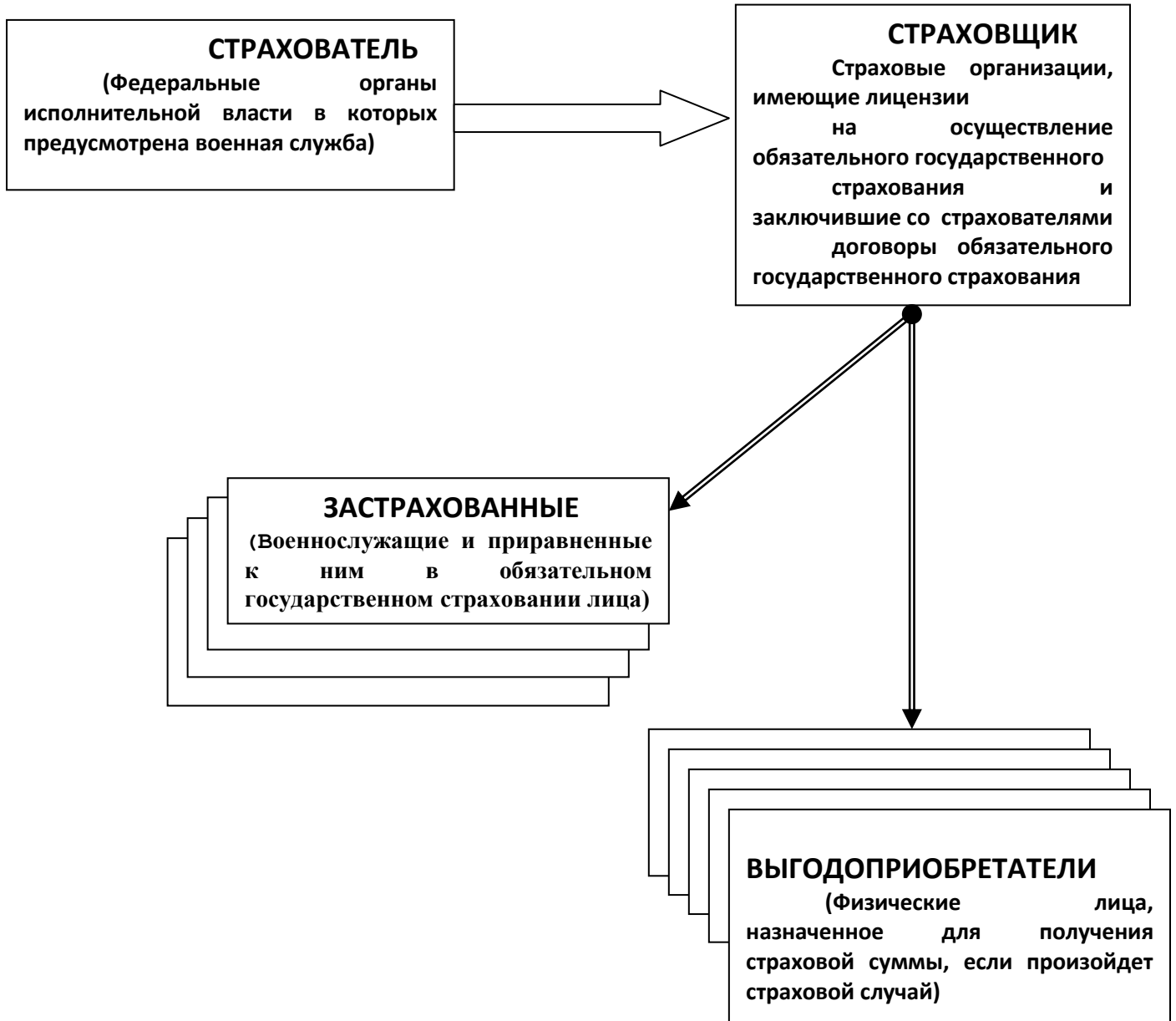
65. Ефимов О. Н. О базовых понятиях страхования //Взаимодействие государства и страховых организаций: проблемы и перспективы развития. – 2011. - № 6. – С 32.
66. Ефремов, А.В. Актуальные правовые вопросы, связанные с возмещением вреда здоровью гражданам, проходившим военную службу (по материалам судебной практики) [Электронный ресурс] / А.В. Ефремов // Право в Вооруженных Силах. – 2012. – № 9. – С. 102–108. – URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=22814861> (дата обращения: 23.03.2017).
67. Ефремов, А.В. Лица, уволенные с военной службы, – инвалиды вследствие военной травмы, полученной при исполнении ими обязанностей военной службы, имеют право на адекватное возмещение вреда здоровью, сопоставимое по своему объему с денежным содержанием, которое военнослужащий имел на момент увольнения с военной службы [Электронный ресурс] / А.В. Ефремов // Право в вооруженных силах. – 2011. – № 10. – С. 45–50. – URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=22873211> (дата обращения: 26.03.2017).
68. Касторнова Т.А. Правовое регулирование страхования жизни и здоровья военнослужащих //Финансовое право. – 2014. - № 7. – С 9.
69. Корякин В. М. Обязательное государственное страхование жизни и здоровья военнослужащих. Единовременные пособия // «За права военнослужащих». - 2005. - № 7. – С 288.
70. Моисеева, С.Ф. Возмещение вреда, причиненного здоровью и жизни военнослужащих Вооруженных Сил Российской Федерации [Электронный ресурс]: Дис. канд. юрид. наук. – Волгоград, 2014. – 203 с. – URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=22387810> (дата обращения: 14.03.2017).
71. Моисеева, С.Ф. Соотношение договорного и деликтного права на возмещение вреда, причиненного здоровью и жизни военнослужащих [Электронный ресурс] / С.Ф. Моисеева // Военно-юридический журнал. –

2016. – № 8. – С. 14–18. – URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=25409368> (дата обращения: 25.03.2017).

72. Свининых Е.А. Влияние условий государственного контракта по оказанию услуг обязательного государственного страхования жизни и здоровья на социальную защищенность военнослужащих // Право в Вооруженных Силах. – 2013. - № 7. – С 68.

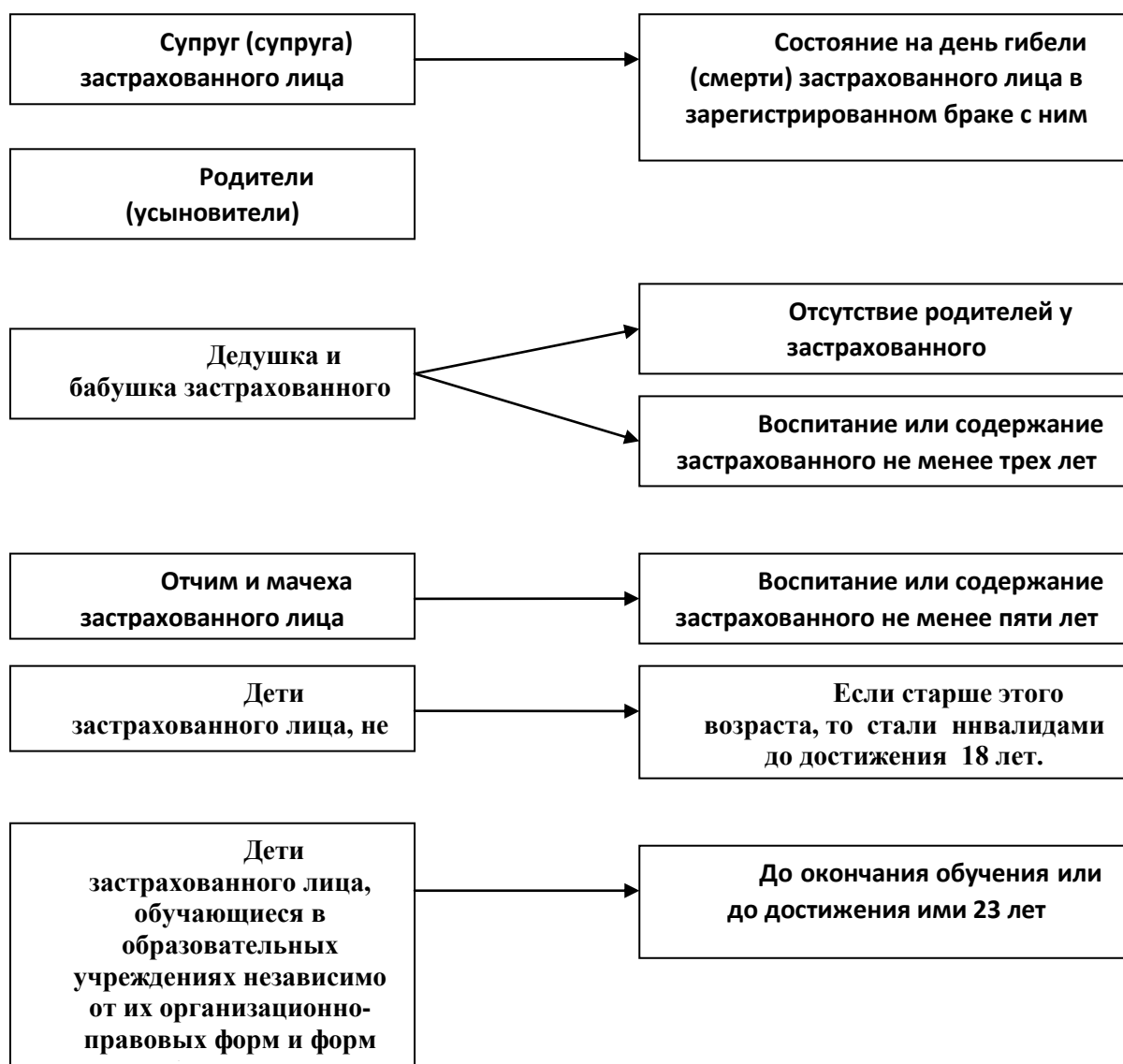
73. Харитонов С.С. Должно ли выплачиваться единовременное пособие военнослужащим, участвующим в борьбе с терроризмом, наряду со страховыми выплатами по обязательному государственному страхованию их жизни и здоровья? // Право в Вооруженных Силах. – 2011. – № 5. – С. 5 – 7.

**СУБЪЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО  
СТРАХОВАНИЯ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ И  
ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ В ОБЯЗАТЕЛЬНОМ ГОСУДАРСТВЕННОМ  
СТРАХОВАНИИ ЛИЦ**

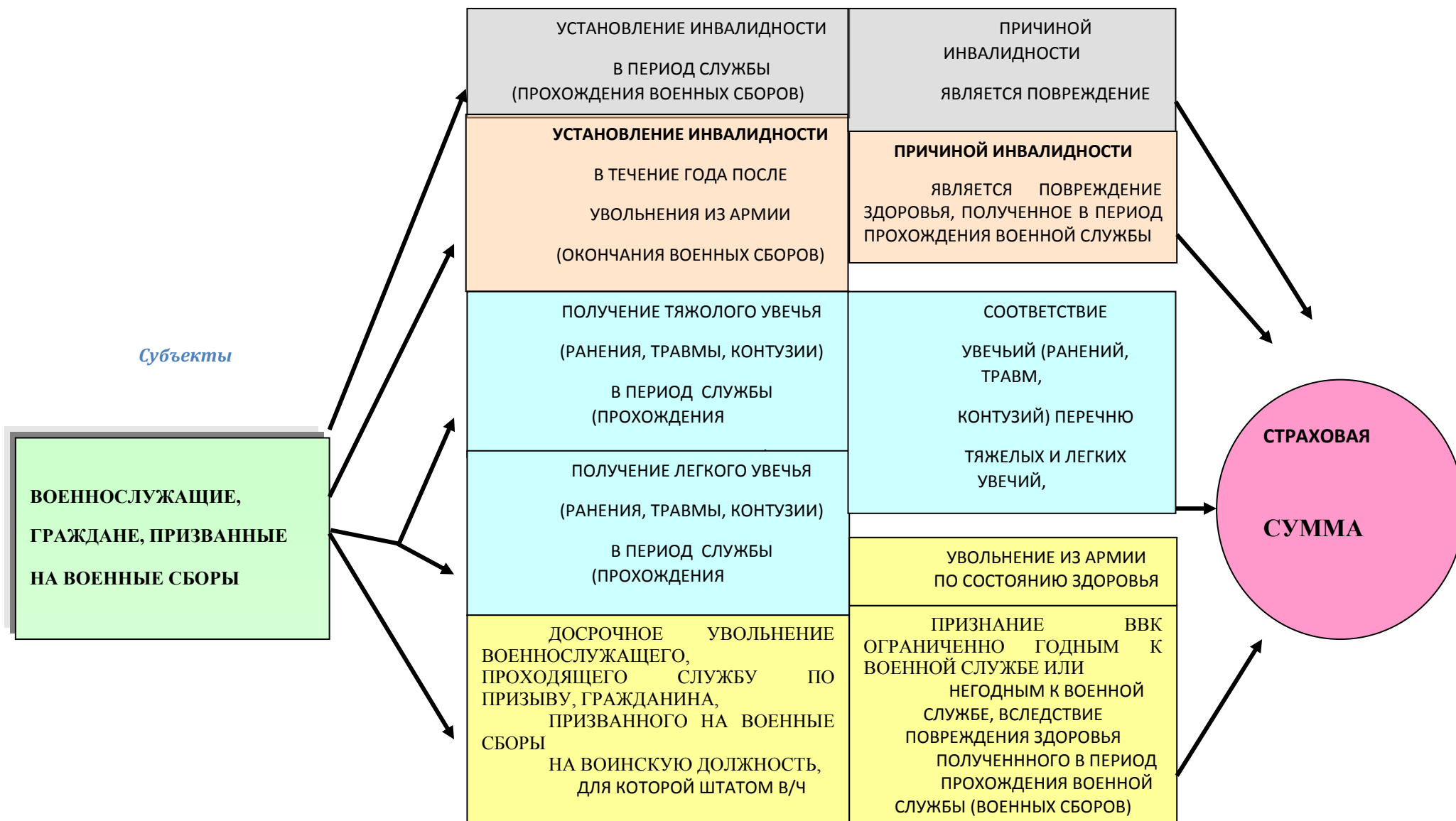


**ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛИ ПО ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ  
ГОСУДАРСТВЕННОМУ СТРАХОВАНИЮ ЖИЗНИ И ЗДОРОВЬЯ  
ВОЕННОСЛУЖАЩИХ И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ В ОБЯЗАТЕЛЬНОМ  
ГОСУДАРСТВЕННОМ СТРАХОВАНИИ ЛИЦ**

**Дополнительные условия**



О ПРАВЕ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ (ГРАЖДАН ПРИЗВАННЫХ НА ВОЕННЫЕ СБОРЫ)  
НА СТРАХОВЫЕ СУММЫ, ОПРЕДЕЛЕННЫЕ ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ № 52-ФЗ-98Г





Прошнуровано и пронумеровано  
80 листов

\_\_\_\_\_ Д.О. Кретов  
подпись студента