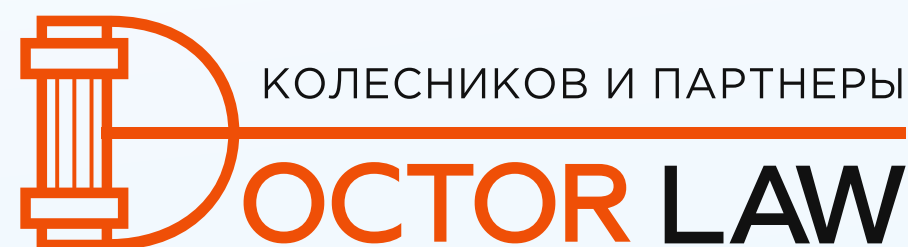


Claims  
& Pays  
2026

Конференция  
Урегулирование убытков в страховании  
Москва, 19 марта 2026 года

# О допустимости множественности договоров личного страхования в пользу одного физического лица с различными страховщиками



Спикер

**Юрий Колесников**

старший партнёр консалтингового бюро «ДОКТОР ПРАВА КОЛЕСНИКОВ И ПАРТНЕРЫ» и Центра поддержки и развития бизнеса «ОПОРА», зав. кафедрой финансового права ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет», д. ю. н., профессор.

# Введение: проблема множественности договоров личного страхования

В российской судебной практике остается дискуссионным вопрос о допустимости заключения нескольких договоров личного страхования в пользу одного физического лица.

Множественность договоров личного страхования означает ситуацию, когда одно лицо заключает несколько или даже десятки договоров страхования жизни и здоровья с разными страховщиками либо с одной страховой организацией.

Такие случаи вызывают споры между страхователями и страховщиками, поскольку при наступлении страхового случая совокупный размер выплат может значительно превышать первоначальные финансовые обязательства страхователя (в случае кредитного страхования жизни), быть неадекватен сложившейся практике, обстоятельствам дела и несоразмерен фактическим последствиям страхового события.

Юридическая проблема заключается в том, что российское законодательство **не содержит прямого запрета на множественность договоров личного страхования**, но судебная практика иногда рассматривает такие ситуации как **злоупотребление правом**.





# Правовая природа личного страхования

Личное страхование относится к страхованию сумм и не основано на принципе возмещения убытков.

Особенность личного страхования заключается в том, что страховая выплата не зависит от размера реального ущерба, причиненного застрахованному лицу.

## В отличие от имущественного страхования:

- страховая сумма определяется соглашением сторон;
- выплата производится при наступлении страхового случая независимо от фактического ущерба;
- закон **не устанавливает максимальный совокупный размер выплат.**

В имущественном страховании действует правило пропорциональности и ограничения выплаты (например, **ст. 951 ГК РФ**), однако к личному страхованию такие ограничения не применяются.

Именно эта особенность создает предпосылки для заключения множества договоров страхования.

# Нормативное регулирование личного страхования

Основные нормы регулирования личного страхования содержатся в главе 48 ГК РФ.

Ключевой нормой является **ст. 934 ГК РФ**, которая закрепляет понятие договора личного страхования и объединяет различные его виды (страхование жизни, здоровья, от несчастных случаев).

При этом эксперты отмечают, что глава 48 ГК РФ содержит ограниченное регулирование личного страхования и фактически объединяет различные виды страхования в рамках одной нормы.

Это создает правовую неопределенность и усложняет регулирование отдельных ситуаций, включая вопрос множественности договоров страхования.





## Судебная практика: дело страхователя В.

Множественность договоров может привести к чрезвычайно высоким страховым выплатам.

Показательным является дело, рассмотренное судами Курской области.

### Страхователь В.:

- в 2022 году получила кредиты в нескольких банках;
- заключила 23 договора страхования от несчастных случаев и болезней;
- страховщиками выступали различные страховые компании.

После получения **инвалидности II группы** страхователь обратилась за выплатами ко всем страховщикам.

Общая сумма страховых выплат составила **около 50 млн рублей**, хотя первоначальные кредитные обязательства были значительно меньше.

# Позиция страховщиков

Страховые организации рассматривают множественность договоров как потенциальное злоупотребление правом.

В указанном деле одна из страховых компаний отказалась производить выплату и обратилась в суд с требованием признать договоры недействительными.

**Аргументация страховщика строилась на следующих положениях:**

- заключение десятков договоров страхования по одинаковым рискам;
- возможность получения чрезмерных выплат;
- нарушение запрета страхования противоправных интересов.

В качестве правового основания страховщик ссылался на **ст. 928 ГК РФ**, запрещающую страхование противоправных интересов.





## Позиция судов первой и апелляционной инстанций

Суды первой и апелляционной инстанций пришли к выводу, что заключение одним лицом большого количества договоров страхования на один и тот же риск может свидетельствовать о злоупотреблении правом.

В рассматриваемом деле суды пришли к выводу, что заключение нескольких десятков договоров страхования на один и тот же риск свидетельствует о злоупотреблении правом.

### Суд указал, что такие действия:

- нарушают принципы страхования;
- создают угрозу экономической стабильности страховой системы;
- могут свидетельствовать о намерении получить необоснованную выгоду.

На этом основании договоры были признаны ничтожными, в том числе со ссылкой на **п. 4 ст. 928 ГК РФ**.

Однако данная позиция впоследствии была признана Верховным Судом РФ ошибочной.

# Подход Верховного суда РФ

**Само наличие нескольких договоров страхования не является основанием для отказа в выплате.**

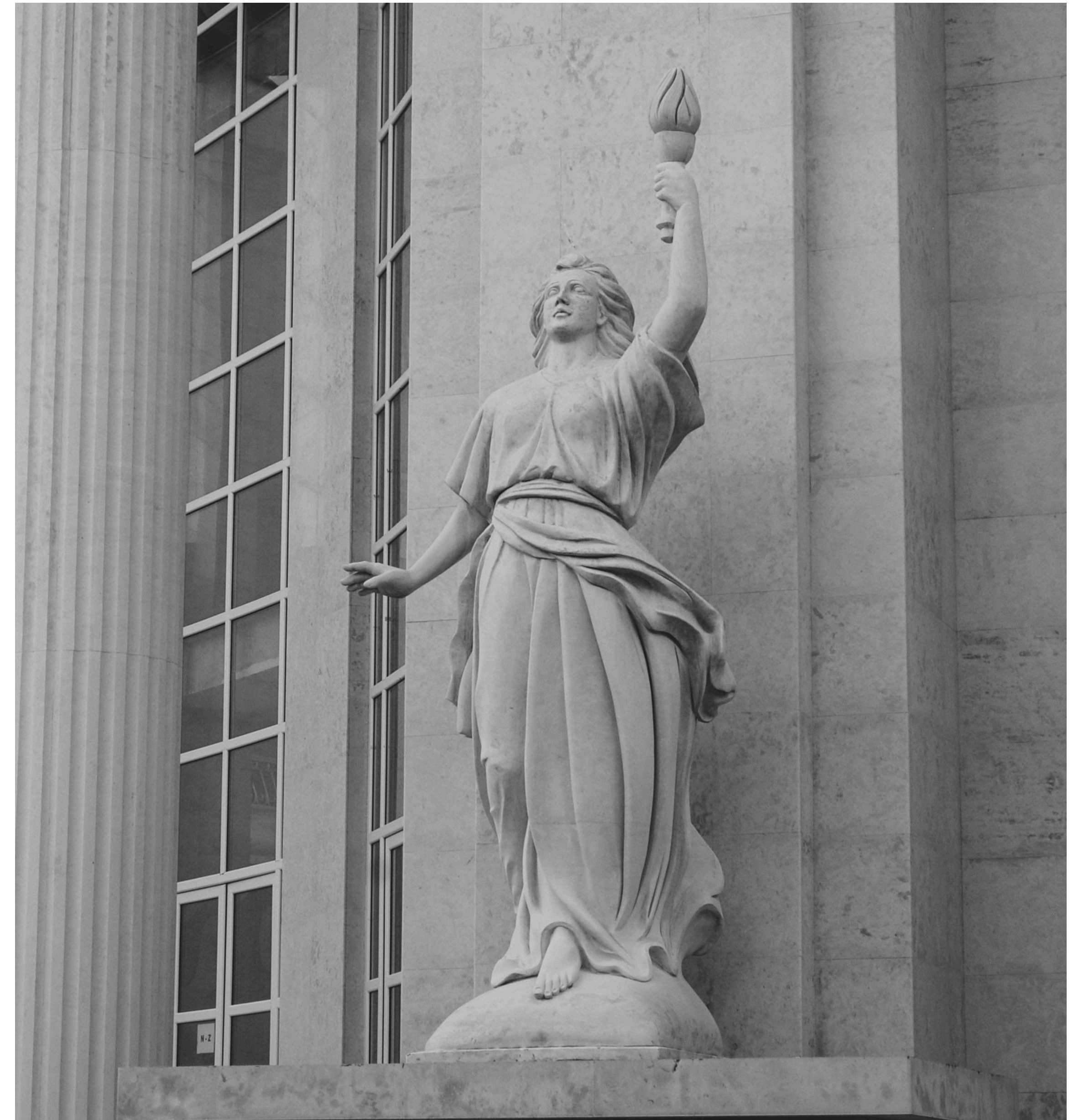
Верховный Суд РФ указал, что действующее законодательство не устанавливает ограничений на количество договоров личного страхования, которые может заключить одно лицо.



**Суд указал, что наличие нескольких одновременно действующих договоров страхования с одинаковыми страховыми рисками само по себе:**

- не свидетельствует о злоупотреблении правом;
- не означает страхование противоправного интереса;
- не может служить основанием для отказа в страховой выплате.

Таким образом, при разрешении подобных споров суды должны оценивать не количество договоров страхования, а добросовестность поведения страхователя и обстоятельства заключения договора.



# Злоупотребление правом в страховании

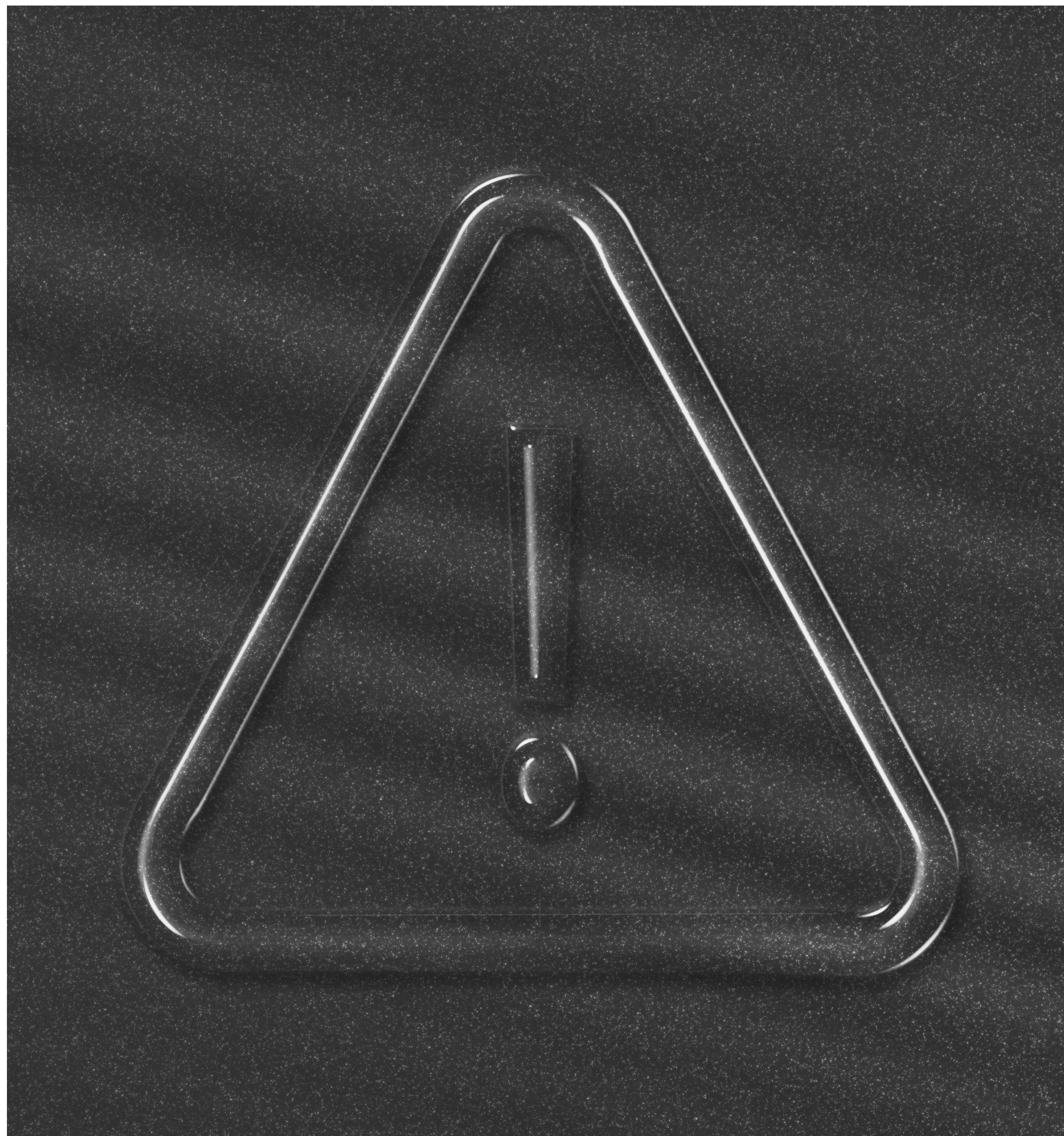
Ограничение множественности договоров возможно через институт злоупотребления правом.

Согласно **ст. 10 ГК РФ**, злоупотребление правом представляет собой осуществление гражданских прав с намерением причинить вред другому лицу или получить необоснованную выгоду.

**В страховых спорах злоупотребление может выражаться в:**

- сокрытии существенной информации;
- намерении получить чрезмерные выплаты;
- использовании правовых конструкций в обход закона.

При установлении таких обстоятельств суд может признать договор недействительным по **ст. 168 ГК РФ**.



# Обязанность страхователя раскрывать информацию

Страхователь обязан сообщить страховщику существенные обстоятельства, влияющие на оценку страхового риска.

В соответствии со **ст. 944 ГК РФ**, страхователь обязан сообщить страховщику известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для оценки страхового риска.

Однако обязанность раскрытия информации возникает **только при наличии запроса страховщика.**

Если страховщик не интересуется наличием других договоров страхования, страхователь формально может не сообщать эту информацию.



# Оспаривание договора страхования

Страховщик может оспорить договор при сокрытии существенной информации.

Если страхователь скрывает наличие других договоров страхования, страховщик может:

- оспорить договор по **ст. 179 ГК РФ** (обман);
- сослаться на нарушение обязанности раскрытия информации по **ст. 944 ГК РФ**.

В судебной практике сокрытие информации о параллельных договорах может рассматриваться как введение страховщика в заблуждение.



# Возможность квалификации как страхового мошенничества

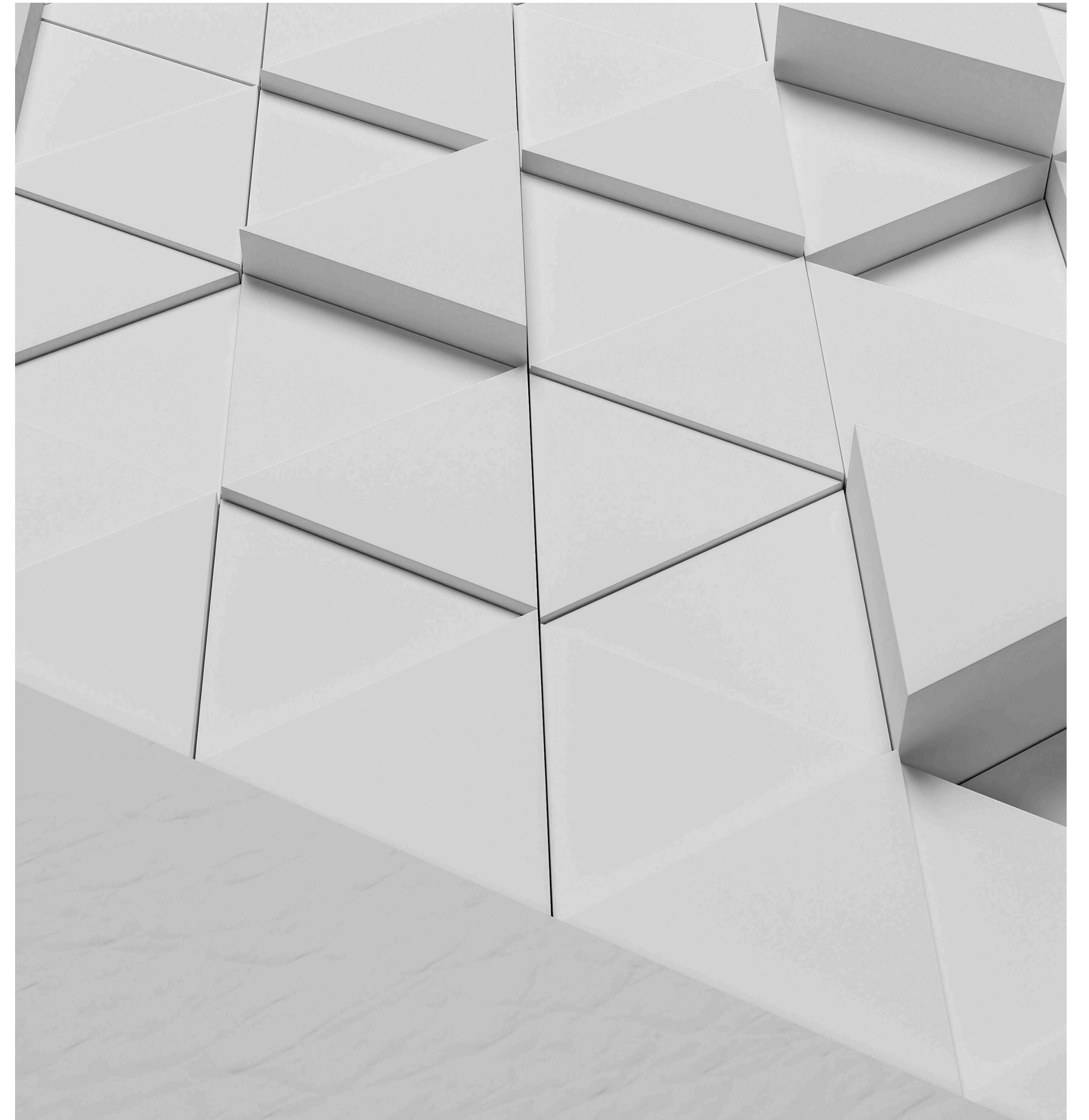
Множественность договоров сама по себе не образует страхового мошенничества.

Для квалификации действий как мошенничества необходимо доказать наличие умысла на незаконное получение страховой выплаты.

Согласно **ст. 159.5 УК РФ**, страховое мошенничество предполагает:

- обман страховщика;
- инсценировку страхового случая;
- предоставление ложных сведений о состоянии здоровья или обстоятельствах события.

Без доказательства умысла множественность договоров не образует состава преступления.



# Изменения законодательства о личном страховании

С 2023 года договор личного страхования утратил статус публичного договора.

Федеральный закон **№ 209-ФЗ от 13.06.2023** исключил норму о публичном характере договора личного страхования.

**Это означает, что страховщик теперь:**

- вправе отказаться от заключения договора;
- может проводить более тщательную оценку страхового риска;
- вправе учитывать наличие других договоров страхования.

Это существенно усиливает возможности страховых организаций по управлению рисками.



# Проблемы андеррайтинга и контроля

Отсутствие эффективного контроля может приводить к заключению десятков договоров страхования.

В одном из рассмотренных дел страхователь заключил около **140 договоров страхования жизни** в 21 страховой компании.

## При этом:

- часть полисов была оформлена через интернет;
- использование технической ошибки позволило приобрести **40 одинаковых полисов** в одной компании.

Этот пример демонстрирует необходимость развития технических систем контроля и обмена информацией между страховщиками.



# Риски для страхового рынка

Множественные договоры страхования могут использоваться как финансовый инструмент.

В некоторых случаях личное страхование может использоваться не только для защиты от рисков, но и как финансовая стратегия.

**Например:**

- страхователь распределяет страховую сумму между несколькими договорами;
- избегает более строгого андеррайтинга;
- увеличивает потенциальный размер страховой выплаты.

Это может превращать страхование в инструмент получения дохода, что противоречит его экономической природе.



# ИТОГОВЫЕ ВЫВОДЫ

Множественность договоров личного страхования допустима законом, но требует оценки добросовестности сторон.

## По результатам анализа можно сформулировать следующие ключевые выводы:

### 1. Законодательство не содержит прямого запрета

Заключение нескольких договоров личного страхования не запрещено нормами ГК РФ.

### 2. Личное страхование не ограничено размером выплаты

В отличие от имущественного страхования, закон не устанавливает максимальный совокупный размер страховой суммы.

### 3. Основной юридический критерий — добросовестность

Суды оценивают поведение страхователя через призму **ст. 10 ГК РФ (злоупотребление правом)**.

### 4. Договор может быть признан недействительным при наличии специальных оснований

Например:

- обман (**ст. 179 ГК РФ**);
- сокрытие существенной информации (**ст. 944 ГК РФ**);
- страхование противоправного интереса (**ст. 928 ГК РФ**).

### 5. Множественность договоров сама по себе не означает мошенничество

Для уголовной ответственности требуется доказанный умысел (**ст. 159.5 УК РФ**).

### 6. Основная зона риска — андеррайтинг страховщиков

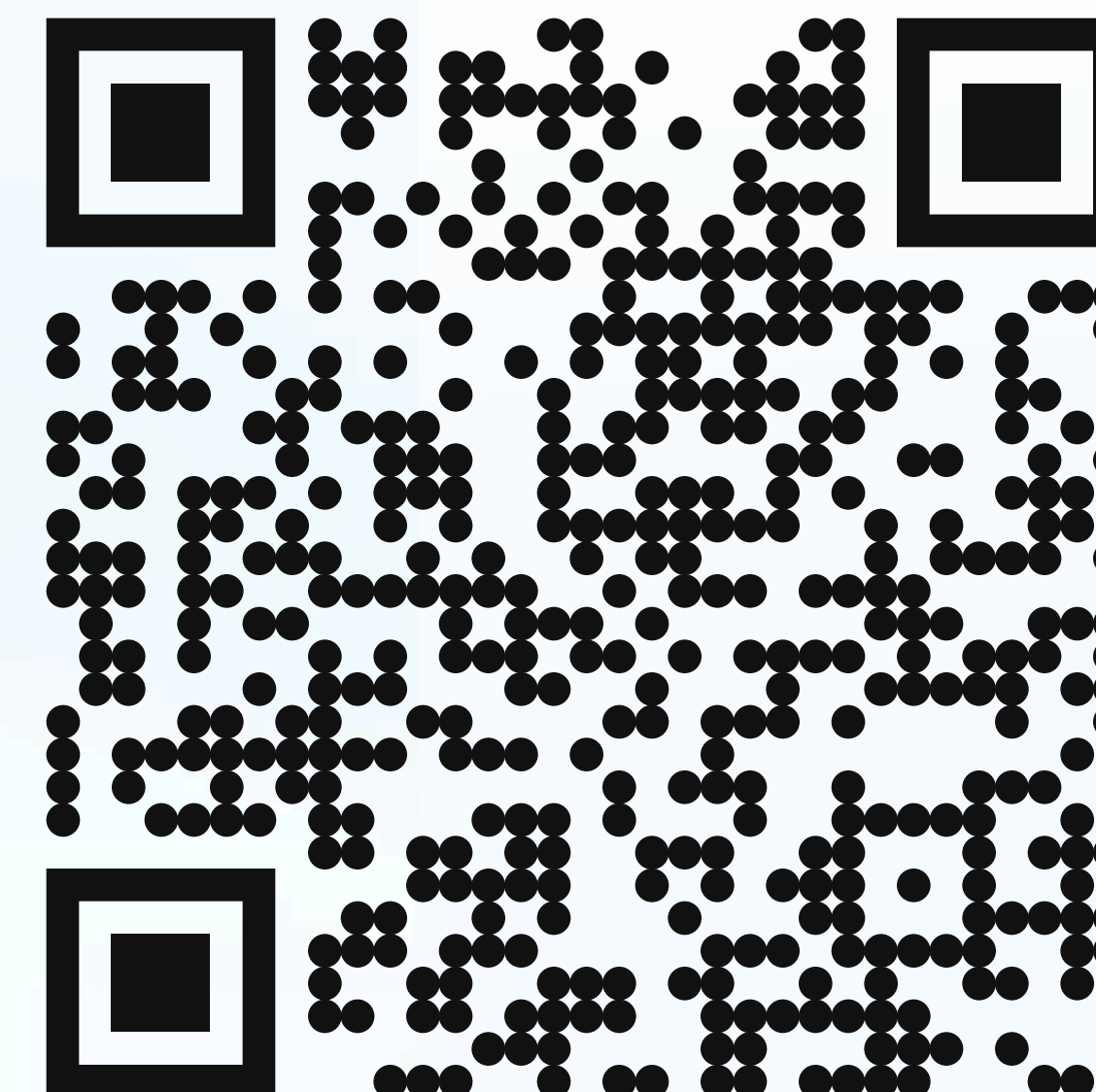
После отмены публичного характера договора страховые организации получили возможность контролировать заключение новых договоров и отказывать в страховании.

## Юрий Колесников

Старший партнер консалтингового бюро  
«ДОКТОР ПРАВА КОЛЕСНИКОВ И ПАРТНЕРЫ» и Центра поддержки  
и развития бизнеса «ОПОРА», зав. кафедрой финансового права  
ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет», д. ю. н., профессор




Telegram-канал ДПКП



 [yakolesnikov@sfedu.ru](mailto:yakolesnikov@sfedu.ru)

 [yuriy.kolesnikov@doctorlaw.pro](mailto:yuriy.kolesnikov@doctorlaw.pro)

 [+7 \(903\) 726 92-26](tel:+7(903)7269226)

 <https://doctorlaw.pro/>