

РАЗДЕЛ III. ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО; ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО; СЕМЕЙНОЕ ПРАВО; МЕЖДУНАРОДНОЕ ЧАСТНОЕ ПРАВО

УДК 347.7

DOI: 10.18384/2310-6794-2018-3-124-134

НЕКОТОРЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ СТРАХОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Левушкин А.Н.^{1,2}, Рахматуллина Л.Э.³

¹Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

125993, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9, Российская Федерация

²Московский городской педагогический университет

129226, г. Москва, 2-й Сельскохозяйственный пр-д, д. 4, Российская Федерация

³Ульяновский государственный университет

432017, г. Ульяновск, ул. Льва Толстого, д. 42, Российская Федерация

Аннотация. В статье определяются некоторые проблемы правового регулирования страхования кредитного договора и предложены пути по их преодолению. Проведён анализ деятельности по страхованию кредитных договоров. Проанализировано действующее российское законодательство, регулирующее страхование в кредитной сфере, и проведён комплексный анализ позиций авторов относительно указанной разновидности страховой деятельности. Используются эмпирические методы сравнения, описания, интерпретации, теоретические методы формальной и диалектической логики, историко-правовой и сравнительно-правовой методы. Определены и выявлены отдельные проблемы правового регулирования страхования кредитного договора. Научные изыскания и полученные в результате исследования выводы могут быть положены в основу дальнейших исследований. Выявлена необходимость законодательного закрепления общего термина «риск», распространяющегося на любые гражданско-правовые и предпринимательские отношения.

Ключевые слова: страхование, кредитный договор, правовое регулирование, кредитные и банковские риски, банкострахование.

© СС ВУ Левушкин А.Н., Рахматуллина Л.Э., 2018.

SOME PROBLEMS OF LEGAL REGULATION OF CREDIT AGREEMENT INSURANCE

A. Levushkin^{1,2}, L. Rakhmatullina³

¹*Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSLA)
9, Sadovaya-Kudrinskaya st., Moscow, 125993, Russian Federation*

²*Moscow City Pedagogical University*

³*4, 2-d Selyskochozaystvenniy pas., Moscow, 129226, Russian Federation*

³*Ulyanovsk State University*

³*42, Leo Tolstoy st., Ulyanovsk, 432017, Russian Federation*

Abstract. The article identifies some problems of legal regulation of the insurance of a credit agreement and suggests the ways of solving them. The authors analyze credit agreement insurance, current Russian legislation governing insurance in crediting and argue their position on this type of insurance activity. The research methodology included empirical methods of comparison, description, interpretation, theoretical methods of formal and dialectical logic, as well as historical, legal and comparative legal methods. Certain problems of legal regulation of credit agreement insurance are identified. The findings of the study can be the basis for further research. The necessity of legislative recognition of the general term 'risk' applied to any civil and business relationships is identified.

Key words: insurance, credit agreement, legal regulation, credit and bank risks, bank insurance.

Институт банковского кредитования на сегодняшний день имеет широкое распространение как на отечественном, так и на мировом рынке. Предоставление средств в рамках кредитного договора обеспечивает перераспределение свободных денег и ведёт к развитию экономической системы государства в целом. Денежные средства становятся ключевым ресурсом, способствующим развитию современного предпринимательства, а также позволяющим улучшить условия жизни граждан. При этом кредитование является источником получения прибыли для банка, вследствие чего способствует его деятельности как важного института. Как известно, в любой сфере предпринимательских правоотношений возможен риск.

В последнее десятилетие увеличилось количество видов договора стра-

хования. Законодатель не всегда успевает проследить такие тенденции. Так, к перспективно развивающимся сферам страхования следует отнести страхование кредитных рисков [14, с. 36]. Необходимо признать, что на сегодняшний день страховая деятельность является перспективным направлением предпринимательства. Однако развитие такой сферы требует тщательного государственного урегулирования [6]. Следует отметить, что отечественное законодательство в сфере страхования возникло относительно недавно. Ранее страховая сфера находилась под монополией государства и немислимо было развитие страхования в рамках свободного конкурирующего рынка. В отличие от отечественного страхования, страховое законодательство европейских стран и США имеет

длительную историю, поэтому оно является наиболее развитым.

Предпринимательская деятельность в страховой сфере регулируется в следующих аспектах: непосредственное регулирование контролирующими органами деятельности страховых компаний и правовое регулирование договора страхования. Рост рынка страховых услуг в рамках отечественной экономики имеет неоднозначные характеристики. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. для рынка страхования без учёта услуг страхования жизни был характерен спад. По указанным показателям, темп роста рынка страхования жизни равен 54% [4]. На 2017 г. доля банка страхования на рынке страховых услуг составила почти 40%, а доля страховых компаний, связанных с банками, выросла более чем на 60%. Кредитные отношения в нашей стране распространены очень широко. Несмотря на экономический кризис, закредитованность населения растёт.

Для сферы страхования заёмщиков юридических лиц характерен 10% спад [16]. Страхование рисков кредитных договоров является перспективным сегментом развития экономики. Однако, как представляется, осуществление страховой деятельности допустимо только в рамках тех видов, которые установлены действующим российским законодательством. Отсутствие специальных норм, регулирующих страхование кредитных договоров в Российской Федерации, приводит к недостаточной определённости предпринимательской деятельности данного вида страхования в нашей стране.

На сегодняшний день в законодательстве отсутствует нормативный акт, который отражает всю глубину риска

по кредитному договору. Общие требования, предъявляемые к страхованию, содержатся в Гражданском кодексе РФ (часть вторая) [2] и в законе РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [3]. В соответствии с указанным законом страховщик имеет право осуществлять страхование только тех рисков, которые установлены действующим законодательством. Отдельные нормативные акты достаточно фрагментарно регулируют страхование заложенного имущества [21] и жизни заёмщиков по кредитному договору [20].

Необходимо особо подчеркнуть сложности определения места рисков по кредитному договору в общей системе предпринимательских рисков. Многоаспектность данного вида риска предопределяет необходимость выделения его особенностей. К ним следует отнести то, что риски:

1. возникают в рамках кредитного договора;
2. выражаются в неисполнении обязательства заёмщиком;
3. ведут к несению убытков со стороны банка.

Полагаем, что эффективность предпринимательской деятельности по страхованию рисков кредитных договоров зависит от правильной квалификации таких рисков и верного определения их содержания. Предпринимательская деятельность страховщиков нацелена не только на получение прибыли, но и на обеспечение интересов страхователей. Страховые риски являются ключевым элементом, определяющим право страхователя или выгодоприобретателя на страховое возмещение.

Теория распределения риска наиболее применима для договорных отношений, т. к. предполагает наличие более одного лица и соглашения сторон по возложению риска на какую-либо из сторон. В правовой доктрине авторы выделяют риск невозврата кредита и риск ответственности заёмщиков как виды страховых рисков. Р.Р. Тузова небезосновательно придерживается позиции о необходимости урегулирования отдельных видов страхования в рамках «Правил страхования» [18, с. 153]. Однако с позицией автора нельзя согласиться по следующим основаниям. В рамках кредитных договоров более широкий диапазон рисков, подпадающих под страхование; особенности отдельных видов страховой деятельности требуют принятия специального нормативного акта, в рамках которого осуществлялось бы регулирование такой деятельности.

Н.Н. Арефьева придерживается сходной позиции, выделяя те же страховые риски, что и предыдущий автор. Сторонами договора указанного вида страхования учёный называет страховую компанию (страховщик) и кредитную организацию (страхователь) [1, с. 170]. Определённый автором круг лиц, участвующих в процессе страхования кредитных договоров, является ограниченным. Право применять страховые услуги должно быть предоставлено не только кредитору, но и заёмщику как стороне кредитного договора. Правовой статус участников отношения по страхованию кредитных договоров на законодательном уровне не определён. Это ведёт к ущемлению интересов таких сторон, а также к недобросовестности их действий.

В цивилистической науке существует позиция, в рамках которой риски по договору страхования ответственности за невозврат кредита банку относятся к финансовым. Некоторые учёные также предлагают квалифицировать указанный риск как предпринимательский [8, с. 92]. Хотя обязанность вернуть кредит возложена на заёмщика по кредитному договору, такое обязательство присуще и другим обязательствам с участием кредитных организаций. Данный вывод сделан на основе анализа такой разновидности, установленной в федеральном законе от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» [19], банковской операции, как размещение привлечённых денежных средств от имени банка и за его счёт.

Рискам страхования, которые осуществляются в рамках кредитного договора, присущи также некоторые черты как финансового, так и предпринимательского риска. Но однозначно относить риск кредитования к одному из указанных рисков недопустимо. Это связано с тем, что риски кредитных договоров не только являются рисками банков, но и зависят от действий заёмщиков.

Помимо слабого, фрагментарного законодательного урегулирования деятельности по страхованию кредитного договора, другой проблемой, связанной с данной сферой, является навязывание страховой услуги заёмщикам.

З.К. Кондратенко относит банк к инициаторам заключения договора страхования в рамках предоставляемых кредитных услуг. Действительно, договоры страхования в данной сфере являются, по общему правилу, публичными договорами. Ст. 426 ГК РФ пред-

усматривает, что публичным договором признаётся договор, заключённый лицом, осуществляющим предпринимательскую или иную приносящую доход деятельность, и устанавливающий его обязанности по продаже товаров, выполнению работ либо оказанию услуг, которые такое лицо по характеру своей деятельности должно осуществлять в отношении каждого, кто к нему обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи в банковской сфере, страхование и т. п.) [10, с. 14].

Если пойти по пути квалификации договора страхования в качестве договора присоединения и требования к суду об изменении его условий, истцу необходимо доказать, что условие, что при досрочном погашении кредитного договора страховая премия не возвращается, является явно обременительным, подлежащим корректировке судом. При этом неиспользованная часть страховой премии подлежит возврату. Такой иск должен быть удовлетворён судом как основанный на положениях ч. 2 ст. 428 ГК РФ. Против признания в суде договора страхования жизни и здоровья заёмщика недействительным (с опорой на ст. 16 Закона о защите прав потребителей) говорит то, что в судах по таким спорам сложилась неоднозначная практика, а также то, что предъявление такого иска косвенно может свидетельствовать о злоупотреблении правом со стороны истца. Вопрос о том, какой из описанных алгоритмов будет оптимальным, остаётся дискуссионным. Об их перспективах можно будет судить только по результатам тщательного анализа судебной практики [17, с. 30].

Учёный полагает, что банку должно быть предоставлено право самостоя-

тельно страховать риски, возникающие в рамках кредитного договора [5, с. 79]. Ввиду неразвитости страхового законодательства, связанного с кредитной сферой, предоставление банку права страховать риски кредитования может привести к перенесению расходов по указанному виду страхования на заёмщика через увеличение процентов по кредитному договору. В нормативных актах допустимо закрепить требования, которым должен соответствовать договор для необходимости его страхования.

В ходе реформы законодательства, регулирующего предпринимательские и коммерческие отношения, появились правила о нескольких новых специальных договорных конструкциях. Данные договорные конструкции позволяют определять типовые условия, включаемые в содержание договоров, устанавливать общие правила договорного сотрудничества сторон в будущем. Существуют сложности при квалификации ряда имущественных и организационных договоров, определении их правовой природы [6, с. 19].

Представляется необходимым учесть, что в правовой доктрине отсутствует системный анализ страхования банковских кредитов как предпринимательской деятельности. Однако некоторые учёные рассматривают указанное направление страхования. А.Д. Языков справедливо полагает, что в рамках отечественного законодательства деятельность по страхованию кредитных договоров урегулирована в недостаточной степени. Однако автор придерживается позиции более глубокого урегулирования процесса страхования ипотечного кредита в рамках отдельного нормативного акта с условным названием

«Об организации ипотечного страхования в Российской Федерации». В частности: расходы кредитора на страхование должны быть возмещены заёмщиком; размер страхового возмещения должен быть не больше суммы выданных кредитных средств; предоставление заёмщику безусловного права на последующую ипотеку и др. [23, с. 18]. Спорность позиции автора выражается в недопустимости возложения на заёмщика расходов банка по страхованию кредита ввиду того, что стороной, несущей риск, является банк. А.Д. Языковым не разъяснены основания для предъявления со стороны страховщика к страхователю в лице заёмщика регрессионных требований. Предоставление заёмщику безусловного права является необоснованным, т. к. для защиты своих интересов банку должно быть предоставлено неограниченное право оценки уровня кредитоспособности заёмщика, а также рисков последующих кредитных договоров.

Оценивая и изучая правовую природу того или иного договора, можно выделить такие его конструкции, как, например, публичный договор, договор присоединения, договор в пользу третьего лица, смешанный, непоименованный и т. д. Это возможно, поскольку указанные конструкции помещены в общие положения о договорах (гл. 27 ГК РФ) и при наличии присутствующих им признаков в рассматриваемом договоре могут быть применены к нему. Данные конструкции являются, кроме того, самостоятельными по отношению друг к другу [11, с. 29]. Это в полной мере следует отнести к договору страхования кредитного договора.

Страховая услуга может предоставляться заёмщику как в форме за-

ключения индивидуального договора страхования (непосредственно со страховщиком), так и посредством присоединения заёмщика к договору коллективного страхования, заключённому между банком и страховой компанией. В последнем случае заёмщик заполняет соответствующее заявление о присоединении, а взамен получает памятку застрахованного или выписку из условий договора (программы) коллективного страхования [7, с. 71].

Несмотря на установленные законодателем ограничения соглашений между кредитными и страховыми организациями [13], в практике Федеральной антимонопольной службы (ФАС России) коллективное страхование заёмщиков не рассматривается в качестве нарушения законодательства о конкуренции, если участие в программе коллективного страхования не было навязано заёмщику и последний имел возможность выбора – согласиться на участие в программе либо заключить индивидуальный договор страхования с самостоятельно выбранной страховой компанией [15]. Аналогичный подход сформулирован в практике Верховного Суда РФ [12].

Страхование кредитного договора следует рассматривать как предпринимательскую деятельность, и поэтому необходимо провести общий анализ страховой деятельности как направления предпринимательства. А.В. Широков, рассматривая страхование в указанном аспекте, выделяет следующие его этапы: формирование денежных фондов за счёт уплаченных премий; использование средств таких фондов для интересов определённых лиц. Разделяя страховую деятельность на такие разновидности, как самострахование, вза-

имное страхование и страхование третьих лиц, автор полагает, что только последний его вид допустимо отнести к предпринимательской деятельности. Свою позицию учёный обосновал отсутствием в других видах страхования нацеленности на извлечение прибыли [22, с. 47]. Согласившись с аргументацией автора ввиду её обоснованности, можно прийти к следующему выводу: деятельность по страхованию кредитного договора является предпринимательской, за исключением случая, когда между страховой компанией и банком заключено соглашение о страховании кредитов последнего. Однако страховая компания и банк должны быть единой организацией, и вследствие этого страхование рисков банка не направлено на извлечение прибыли.

Анализ отечественного законодательства и правовой доктрины позволил нам предложить следующие рекомендации по совершенствованию действующего российского законодательства:

1. На страховую компанию и банк должна быть возложена обязанность по регистрации их объединения в виде банкостраховой группы в случае наличия между такими организациями соглашения о страховании рисков банка. Банкостраховая группа должна являться отдельной организационно-правовой формой юридического лица, устанавливающей упрощённый порядок регистрации. Организационно-правовой статус банкостраховой группы не должен влиять на изначальный статус её участников, а лишь возлагать на них дополнительные обязанности.

2. Урегулирование предпринимательской деятельности в сфере страхования кредитного договора необходимо осуществлять в рамках отдельного

федерального закона с предполагаемым наименованием: «О страховании кредитного договора». В рамках такого нормативного акта должны быть установлены требования по формированию страховых фондов по страхованию кредитных договоров. В частности, такой страховой фонд должен быть не меньше 1 млн. руб. или равен сумме страховых возмещений, которую страховая компания обязана будет выплатить при наступлении страховых случаев.

3. Необходимо сформулировать единое понятие кредитного риска как возможности наступления события, в рамках которого обязательства по условиям договора с кредитной организацией могут быть частично или полностью не исполнены [14, с. 38].

4. Особенностью страхования в банковской сфере является его акцессорность, т. к. такое страхование непосредственно связано с осуществлением банком своей деятельности. Указанное направление страхования нецелесообразно без его взаимосвязи с банковскими операциями и иными кредитными сделками. Видом таких договоров является договор страхования банковских кредитов. Полагаем, что особенности регулирования страхования кредитных договоров как вида предпринимательской деятельности должны осуществляться в рамках предлагаемого нами к принятию федерального закона «О страховании кредитного договора». В частности, определение страхования рисков кредитного договора следует изложить в следующей редакции: «страхованием рисков кредитного договора является деятельность страховщика, которая направлена на возмещение убытков, возникающих у кредитора в лице бан-

ка (кредитной организации) в рамках кредитного договора».

5. Страховая деятельность по страхованию кредитных договоров должна соответствовать следующим требованиям: страховым компаниям следует информировать страхователя о критериях, предъявляемых к уровню кредитоспособности заёмщика; для осуществления указанной деятельности страховщики должны обладать специальной лицензией.

Важность и актуальность избранной темы предопределяются недостаточной разработанностью выбранных для исследования методологических проблем правового регулирования страхования кредитного договора, перспектив и тенденций его дальнейшего регулирования. Содержащийся в статье материал и рекомендации по со-

вершенствованию действующего законодательства могут быть фундаментом для дальнейшего научного исследования правового содержания предпринимательской деятельности по страхованию рисков кредитных договоров.

Сделан вывод, что, осуществляя предпринимательскую деятельность, субъекты сталкиваются с группой рисков, требующих специального правового регулирования в рамках страхования кредитного договора. Предложены отдельные рекомендации по совершенствованию действующего российского законодательства в направлении более детального урегулирования деятельности страховщиков в сфере страхования кредитных договоров.

Статья поступила в редакцию: 04.09.2018 г.

ЛИТЕРАТУРА

1. Арефьева Н.Н. Договор банковского кредитования: дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2000. 197 с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.
3. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // Законодательство Российской Федерации: [сайт]. URL: <https://fzrf.su/zakon/ob-organizacii-strahovogo-dela-n-4015-1> (дата обращения: 31.08.2018).
4. Итоги 2017 года на страховом рынке: хуже ожиданий [Электронный ресурс] // Эксперт РА: [сайт]. URL: https://raexpert.ru/researches/iN%20sura%20ce/itogi_2017 (дата обращения: 01.09.2018).
5. Кондратенко З.К. Некоторые вопросы заключения договоров банками с иными субъектами при осуществлении кредитования // Вестник Марийского государственного университета. Серия: Исторические науки. Юридические науки. 2017. № 3. С. 79–84.
6. Косаренко Н.Н. Государство и страхование: монография. М.: ФЛИНТА, 2016. 450 с.
7. Кратенко М.В. Страхование как способ обеспечения обязательств заёмщика по договору потребительского кредита: некоторые вопросы теории и практики // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 9. С. 70–77.
8. Ледовской П.С. Договорно-правовое регулирование страхования рисков в банковской деятельности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. 24 с.
9. Левушкин А.Н. Специальные договорные конструкции: рамочный, опционный и абонентский договоры // Актуальные проблемы российского права. 2018. № 2. С. 19–20.
10. Левушкин А.Н., Пушкарева А.Н. Публичный договор об оказании платных медицинских услуг и защита врачебной тайны: теория и практика применения // Гражданское право. 2016. № 3. С. 13–16.

11. Левушкин А.Н., Федечко Ф.И. Правовая сущность непоименованного договора и реализация его в рамках принципа свободы договора // Юридический мир. 2014. № 4. С. 27–30.
12. Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств (утверждён Президиумом Верховного Суда РФ 22.05.2013) // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2013. № 9.
13. Постановление Правительства РФ от 30.04.2009 № 386 «О случаях допустимости соглашений между кредитными и страховыми организациями» // Собрание законодательства РФ. 2009. № 19. Ст. 2343.
14. Рахматуллина Л.Э. Кредитный риск: понятие и некоторые проблемы правового регулирования // Вестник арбитражной практики. 2017. № 1. С. 36–38.
15. Решение Президиума ФАС России от 05.09.2012 № 8-26/4 «О квалификации действий кредитных и страховых организаций в рамках договоров коллективного страхования жизни и здоровья заёмщиков» [Электронный ресурс] // Законодательство РФ: [сайт]. URL: <http://legalacts.ru/doc/reshenie-prezidiuma-fas-rossii-ot-05092012-n> (дата обращения: 31.08.2018).
16. Рынок банкострахования: итоги 2017 года [Электронный ресурс] // Эксперт РА: [сайт]. URL: https://raexpert.ru/researches/iN%20suraN%20ce/baN%20cassuraN%20ce_2018 (дата обращения: 01.09.2018).
17. Светличный А.Д. Возврат части страховой премии при досрочном погашении кредита // Гражданское право. 2018. № 2. С. 27–30.
18. Тузова Р.Р. Правовое регулирование страхования банковских интересов в России: дис. ... канд. юрид. наук. Ставрополь, 2005. 168 с.
19. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.
20. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Собрание законодательства РФ. 2016. № 27 (Ч. I). Ст. 4164.
21. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Собрание законодательства РФ. 1998. № 29. Ст. 3400.
22. Широков А.В. Страхование как вид предпринимательской деятельности: правовые вопросы: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2009. 199 с.
23. Языков А.Д. Концепция развития механизмов страхования и реструктуризации кредитов как методов поддержки системы ипотечного кредитования России: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2012. 202 с.

REFERENCES

1. Arefieva N.N. *Dogovor bankovskogo kreditovaniya: dis. ... kand. yurid. nauk* [The Contract of Bank Lending: PhD Thesis in Juridical Sciences]. Volgograd, 2000. 197 p.
2. [The Civil Code of the Russian Federation (Part Two) dated 26.01.1996 no. 14-FZ (edited on 29.07.2018)]. In: *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collection of the Legislative Acts of the Russian Federation], 1996, no. 5, art. 410.
3. [The Law of the Russian Federation dated 27.11.1992 no. 4015-1 “On Organization of Insurance Business in the Russian Federation”]. In: *Zakonodatel'stvo Rossiiskoi Federatsii* [The Legislation of the Russian Federation]. Available at: <https://fzrf.su/zakon/ob-organizacii-strahovogo-dela-n-4015-1> (accessed: 31.08.2018).
4. [2017 Insurance Market Results: Worse Than Expected]. In: *Ekspert RA*. Available at: https://raexpert.ru/researches/iN%20suraN%20ce/itogi_2017 (accessed: 01.09.2018).
5. Kondratenko Z.K. [Some Issues of Making Credit Agreements between Banks and Other Entities]. In: *Vestnik Mariiskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Istoricheskie nauki*.

- Yuridicheskie nauki* [Bulletin of the Mari State University. Series: Historical Sciences. Jurisprudence], 2017, no. 3, pp. 79–84.
6. Kosarenko N.N. *Gosudarstvo i strakhovanie* [State and Insurance]. Moscow, FLINTA Publ., 2016. 450 p.
 7. Kratenko M.V. [Insurance as a Method of Securing Borrower's Obligations under a Credit Agreement: Some Issues of Theory and Practice]. In: *Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika* [The Laws of Russia: Experience, Analysis, Practice], 2015, no. 9, pp. 70–77.
 8. Ledovskoi P.S. *Dogovorno-pravovoe regulirovanie strakhovaniya riskov v bankovskoi deyatel'nosti: avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk* [Legal Regulation of Risk Insurance in Banking: PhD Thesis in Juridical Sciences]. Moscow, 2008. 24 p.
 9. Levushkin A.N. [Special Types of Contracts: Framework, Options and Subscription Agreements]. In: *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava* [Current Problems of the Russian Law], 2018, no. 2, pp. 19–20.
 10. Levushkin A.N., Pushkareva A.N. [Medical Treatment Contract and the Protection of Medical Confidentiality: Theory and Practice]. In: *Grazhdanskoe pravo* [Civil Law], 2016, no. 3, pp. 13–16.
 11. Levushkin A.N., Fedechko F.I. [Legal Nature of Innominate Contract and Its Realization under Freedom of Contract Doctrine]. In: *Yuridicheskii mir* [Legal World], 2014, no. 4, pp. 27–30.
 12. [Overview of Civil Cases Related to Disputes on the Execution of Credit Obligations (approved by the Presidium of the Supreme Court on 22.05.2013)]. In: *Byulleten' Verkhovnogo Suda RF* [Bulletin of the Supreme Court of the Russian Federation], 2013, no. 9.
 13. [The Resolution of the Russian Government dated 30.04.2009 no. 386 "On Cases of Permissibility of Agreements between Credit and Insurance Organizations"]. In: *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collection of the Legislative Acts of the Russian Federation], 2009, no. 19, art. 2343.
 14. Rakhmatullina L.E. [Credit Risk: the Concept and Some Problems of Legal Regulation]. In: *Vestnik arbitrazhnoi praktiki* [Bulletin of the Arbitration Practice], 2017, no. 1, pp. 36–38.
 15. [The Resolution of the Presidium of the Federal Antimonopoly Agency of Russia dated 05.09.2012 no. 8-26/4 "On Qualification of Actions of Credit and Insurance Organizations under the Contracts of Collective Life and Health Insurance"]. In: *Zakonodatel'stvo RF* [The Legislation of the Russian Federation]. Available at: <http://legalacts.ru/doc/reshenie-prezidiuma-fas-rossii-ot-05092012-n> (accessed: 31.08.2018).
 16. [The Market of Bank Insurance: year 2017]. In: *Ekspert RA*. Available at: https://raexpert.ru/researches/iN@suraN@ce/baN@cassuraN@ce_2018 (accessed 01.09.2018).
 17. Svetlichnyi A.D. [The Return of the Part of Insurance Premium for Early Repayment of the Loan]. In: *Grazhdanskoe pravo* [Civil Law], 2018, no. 2, pp. 27–30.
 18. Tuzova R.R. *Pravovoe regulirovanie strakhovaniya bankovskikh interesov v Rossii: dis. ... kand. yurid. nauk* [Legal Regulation of Bank Interest Insurance in Russia: PhD Thesis In Juridical Sciences]. Stavropol, 2005. 168 p.
 19. [The Federal Law dated 02.12.1990 no. 395-1 "On Banks and Banking"]. In: *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collection of the Legislative Acts of the Russian Federation], 1996, no. 6, art. 492.
 20. [Federal Law dated 21.12.2013 no. 353-FZ "On Consumer Loan"]. In: *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collection of the Legislative Acts of the Russian Federation], 2016, no. 27 (p. I), art. 4164.
 21. [Federal Law dated 16.07.1998 no. 102-FZ "On Mortgage"]. In: *Sobranie zakonodatel'stva RF* [Collection of the Legislative Acts of the Russian Federation], 1998, no. 29, art. 3400.

22. Shirokov A.V. *Strakhovanie kak vid predprinimatel'skoi deyatel'nosti: pravovye voprosy: dis. ... kand. yurid. nauk* [Insurance as a Type of Business Activity: Legal Issues. PhD Thesis in Juridical Sciences]. Moscow, 2009. 199 p.
 23. Yazykov A.D. *Kontseptsiya razvitiya mekhanizmov strakhovaniya i restrukturizatsii kreditov kak metodov podderzhki sistemy ipotechnogo kreditovaniya Rossii: dis. ... kand. yurid. nauk* [The Concept of Development of Insurance Mechanisms and Restructuring Loans as Methods to Support Mortgage Lending in Russia: Legal Issues. PhD Thesis in Juridical Sciences]. Moscow, 2012. 202 p.
-

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Левушкин Анатолий Николаевич – доктор юридических наук, профессор, профессор кафедры предпринимательского и корпоративного права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), профессор кафедры гражданско-правовых дисциплин Московского городского педагогического университета (МГПУ);
e-mail: lewuskin@mail.ru

Рахматуллина Лейсан Эмилевна – аспирант Ульяновского государственного университета;
e-mail: leisan.rahm@gmail.com

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Anatoly N. Levushkin – Doctor of Law, professor, professor at the Department of Business and Corporate Law, Moscow State Law University named after O.E. Kutafin (MSLA); professor at the Department of Civil Law Disciplines, Moscow City Pedagogical University;
e-mail: lewuskin@mail.ru

Leysan E. Rakhmatullina – postgraduate student, Ulyanovsk State University;
e-mail: leisan.rahm@gmail.com

ПРАВИЛЬНАЯ ССЫЛКА НА СТАТЬЮ

Левушкин А.Н., Рахматуллина Л.Э. Некоторые проблемы правового регулирования страхования кредитного договора // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Юриспруденция. 2018. № 3. С. 124–134.
DOI: 10.18384/2310-6794-2018-3-124-134

FOR CITATION

Levushkin A.N., Rakhmatullina L.E. Some Problems of Legal Regulation of Credit Agreement Insurance. In: *Bulletin of Moscow Region State University. Series: Jurisprudence*, 2018, no. 3, pp. 124–134.
DOI: 10.18384/2310-6794-2018-3-124-134