

УДК 369

М. Н. Степанова

*Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация*

НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНИЕ В СИСТЕМЕ СТРАХОВОЙ ЗАЩИТЫ: ВОЗМОЖНОСТИ И ГАРАНТИИ

АННОТАЦИЯ. Анализ современной научной литературы показал, что в настоящее время вопросам обеспечения страховой защиты несовершеннолетних уделяется крайне мало внимания, несмотря на их социальную и экономическую значимость. Неоднозначны подходы и к самому понятию «страховая защита»: критический взгляд на них позволил автору предложить собственное определение, филиация которого привела к понятию «система страховой защиты несовершеннолетних». Было установлено, что форма участия несовершеннолетних в системе страховой защиты зависит от того, в рамках какого из направлений страховой защиты оно представлено, а само участие может быть как прямым, так и косвенным. Раскрыта значимость института социального страхования, обеспечивающего гарантии предоставления несовершеннолетним и их законным представителям страхового обеспечения. Представлены особенности организации страховой защиты несовершеннолетних посредством страхования.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Страховая защита, страхование, социальное страхование, страховое обеспечение, страхование детей, несовершеннолетние.

ИНФОРМАЦИЯ О СТАТЬЕ. Дата поступления 15 августа 2018 г.; дата принятия к печати 10 декабря 2018 г.; дата онлайн-размещения 30 декабря 2018 г.

М. N. Stepanova

*Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation*

MINORS IN THE INSURANCE PROTECTION SYSTEM: OPPORTUNITIES AND GUARANTEES

ABSTRACT. Analysis of the current scientific literature has shown that at the present time very little attention is paid to the issues of insurance coverage for minors, despite their social and economic importance. The approaches to the notion of "insurance protection" are ambiguous: a critical insight into them allows the author to offer her own definition, the filiation of which leads to the concept of "system of insurance protection for minors." It is established that the form of minors' participation in the insurance protection system depends on which of the areas of insurance protection it is represented, as the participation itself can be both direct and indirect. The article reveals the significance of the social insurance institution that provides the guarantees of insurance coverage to the minors and their legal representatives. It presents the features of minors' insurance protection through the insurance.

KEYWORDS. Insurance protection, insurance, social insurance, insurance coverage, children's insurance, minors.

ARTICLE INFO. Received August 15, 2018; accepted December 10, 2018; available online December 30, 2018.

Поддержка семьи, материнства, отцовства и детства является конституционной задачей государства, предоставляющего гарантии социальной защиты и создающего условия для реализации родителями прав и обязанностей по воспитанию

© М. Н. Степанова, 2018

Baikal Research Journal

электронный научный журнал Байкальского государственного университета

детей¹ и заботе о них. В настоящее время реализуются приоритетные национальные проекты и программы, направленные на решение одной из самых острых проблем современной России — ее демографии. При этом используются все возможные инструменты для поддержания детей и семей в сложных ситуациях, требующих дополнительных финансовых средств для их преодоления. Одним из таких инструментов является страховая защита, обеспечение, организация и предоставление которой связывается с солидарным участием всех заинтересованных сторон (государства, финансовых институтов, детей и их законных представителей). Поскольку в настоящее время практически нет самостоятельных работ, раскрывающих вопросы страховой защиты детей комплексно, а не в рамках отдельных видов страхования, то считаем целесообразным провести исследование, направленное на выявление и обобщение особенностей организации страховой защиты несовершеннолетних с учетом возможностей коммерческого страхования и гарантий социального страхования, что предопределило решение следующих задач:

- уточнить понятия «страховая защита» и «система страховой защиты несовершеннолетних» с тем, чтобы определить границы исследования;

- выявить формы участия несовершеннолетних в системе социального страхования;

- определить возможности коммерческого страхования в организации страховой защиты несовершеннолетних и особенности их реализации.

По нашему мнению, определяя объемы предоставляемых государством гарантий соблюдения прав несовершеннолетних на защиту от рисков, а также оценивая возможности, предлагаемые рынком страховых услуг, направленные на компенсацию или минимизацию последствий изменения материального и (или) социального положения их законных представителей, необходимо обратиться к такому понятию, как «система страховой защиты», как более полному по содержанию, в отличие от термина «страхование», и более широкому по объему охватываемых страховых отношений. Дефиниция «страховая защита» достаточно часто используется авторами многочисленных публикаций и исследований и также часто в произвольном, обыденном, лишенном научности контексте. Среди представителей научного сообщества встречается подход, отождествляющий эти два понятия, но по нашему глубокому убеждению, их синонимичность не должна означать равнозначности. В работе проф. М. Г. Жигас, например, допускается ряд «страховая защита (страхование)» [1, с. 32] и, в тоже время, используется термин «специализированная страховая защита» — он не раскрывается, но излагаемое автором сопоставление («Альтернативами специализированной страховой защиты...могут быть самострахование....; взаимное страхование» [там же]), дает основания полагать, что «специализированная страховая защита» — это ничто иное, как страхование. Таким образом, нарушается филиация изложения и ставится под сомнение корректность самого сочетания «специализированная страховая защита», так как «специализированный» означает «имеющий специальное, особое назначение» [2], между тем, экономическое назначение страховой защиты едино, различны лишь формы ее организации. «В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты», — писал в свое время В. В. Шахов [3, с. 6].

По нашему мнению, страховая защита — это совокупность предпринимаемых мер и осуществляемых действий, направленных на обеспечение себя или других средствами страхового фонда на случай наступления событий, вызванных реализацией риска или их предупреждение. В свою очередь страхование, как

¹ Изначально определимся с тем, что здесь и далее используя термин «дети» мы имеем в виду не социальную роль человека по отношению к своим родителям, а возрастные ограничения ребенка, определяющие его дееспособность.

писал В. К. Райхер, «может быть определено, как форма организации централизованного (в том или ином масштабе) страхового фонда за счет децентрализованных источников: из взносов, делаемых в этот фонд его участниками» [4, с. 19]. То есть, страховая защита может быть, а страхование «в его наиболее развитом виде» [4, с. 18] при этом может не осуществляться, но не наоборот.

Существует еще один распространенный подход, при котором понятие «страховая защита» используется как синоним «услуги по проведению прямого страхования и перестрахования» [5], что, как видится, заметно сужает границы этой категории, поскольку исключает такую важную составляющую, как социальное страхование. Дело в том, что на данном этапе развития социальной защиты не оказываются «услуги по проведению социального страхования», а предоставляются гарантии соблюдения прав застрахованных лиц на защиту от социальных страховых рисков (ст. 4 Федерального закона от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»). Если термин «услуга» применительно к деятельности внебюджетных фондов и используется, то исключительно в контексте реализации Федерального закона от 27.07.2010 № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг», предполагая деятельность по реализации функций государственного внебюджетного фонда, что, согласитесь, не одно и то же.

Между тем, по нашему мнению, исключать социальное страхование из границ страховой защиты неправильно, ибо, как отмечал В. К. Райхер, «социальное страхование отвечает обоим ... признакам страхования: его родовому признаку (наличие страхового фонда в тесном смысле) и его видовому признаку (специфическая форма организации страхового фонда: централизованного в своем существовании и использовании и децентрализованного по способу своего образования — за счет страховых взносов)» [4, с. 19].

Институализация страхования [6; 7] и социального страхования [8; 9] требует рассматривать страховую защиту несовершеннолетних с позиций системности, сформированной на базовой аксиоматике. Под системой страховой защиты мы понимаем совокупность организационных, правовых и экономических мер, реализуемых финансовыми институтами, деятельность которых строится на основе страховых принципов и направлена на осуществление страховых выплат при наступлении страховых событий за счет средств страховых фондов, формируемых из страховых взносов, с возможностью присутствия в ней элементов самострахования. Роль самострахования при этом видится нам весьма ограниченной, поскольку использование этого метода страховой защиты предполагает высокий уровень самосознания индивида, потребность в самозащите и наличие свободных средств, выступающих основой соответствующих сбережений, что, как мы полагаем, для несовершеннолетних не свойственно в силу особенностей психологического развития и социального положения. Включение несовершеннолетних в систему страховой защиты, как правило, императивно и вызвано либо волеизъявлением их законных представителей, либо обязательностью участия, установленной государством.

Основными институциональными субъектами этой системы выступают страховщики (как страховые организации, так и государственные внебюджетные фонды), заинтересованными в страховании лицами — страхователи (как правило, законные представители несовершеннолетних, эмансипированные несовершеннолетние, работодатели), получателями выплат — выгодоприобретатели (либо законные представители несовершеннолетних, либо сами эмансипированные несовершеннолетние). Правовое регулирование функционирования этой системы базируется на нормах права о страховании, социальном страховании и общих нормах права. Участие

несовершеннолетних в системе страховой защиты опосредованно и определяется правовыми ограничениями, связанными с дееспособностью и правоспособностью несовершеннолетних (ст. 21, 26, 27, 28 ГК РФ (часть первая)). Форма участия — тем, в рамках какого из направлений страховой защиты оно представлено — это может быть страхование, социальное страхование, самострахование. Проф. Ю. М. Березкин отмечает: «Человек, занимая какое-либо место в структуре функциональных мест института, тем самым оказывается внутренне вынужденным переформировать свои отношения с другими функциональными местами в соответствии с нормами и ограничениями данного конкретного института» [10, с. 100].

В коммерческом страховании несовершеннолетние выступают в основном качестве застрахованных лиц². В социальном страховании их участие более многогранно и предполагает возможность быть 1) застрахованными, 2) лицами имеющими право на обеспечение по обязательному социальному страхованию, 3) лицами, способствующими получению страхового обеспечения, 4) страхователями (в редких случаях, описанных нами ниже). Реализация такого участия имеет некоторые особенности, вызванные многообразием возникающих полисубъектных связей, формирующихся в условиях возможной видовой неоднородности вариантов страховой защиты. Именно поэтому, с нашей точки зрения, имеет смысл остановиться на этом более подробно.

Наиболее значимым, с нашей точки зрения, элементом системы страховой защиты несовершеннолетних является институт социального страхования, поскольку именно он выступает гарантом предоставления детям и (или) их законным представителям социального обеспечения при реализации таких социальных значимых рисков, как необходимость получения медицинской помощи, а также утрата застрахованным лицом (как правило тем, за счет средств которого несовершеннолетний содержится) заработка или другого дохода в виду наступления страхового случая. Такая гарантия обеспечивается реализацией принципа всеобщего обязательного характера социального страхования и не зависит от ментальной готовности к страхованию или от уровня благосостояния [11], как это происходит в коммерческом страховании. Единственное ограничение — социальное страхование как общественно значимый институт ориентировано на особую категорию граждан — работающее население, хотя есть предусмотренные законом случаи, когда застрахованными признаются и другие категории граждан (ст. 1 Федерального закона от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»). Один из них — это признание детей со дня рождения до достижения ими возраста 18 лет застрахованными по обязательному медицинскому страхованию (п. п. 5а п. 1 ст. 10 Федерального закона от 29.11.2010 № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»). Определяя объем прав и обязанностей застрахованных по обязательному медицинскому страхованию лиц, законодатели исходили из следующего:

а) обязательное медицинское страхование детей со дня рождения и до истечения 30 дней со дня государственной регистрации рождения должно осуществляться страховой медицинской организацией, в которой застрахованы их матери или другие законные представители;

б) по истечении 30 дней со дня государственной регистрации рождения ребенка и до достижения им совершеннолетия либо до приобретения им дееспособности в полном объеме обязательное медицинское страхование осуществляется страховой медицинской организацией, выбранной одним из его родителей или другим законным представителем (п. 3 ст. 16 указанного закона).

² Эмансипированные несовершеннолетние могут выступать в любом качестве, кроме страховщика.

Поскольку статьей 63 Трудового кодекса Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ предусматривается возможность заключения трудового договора с лицами, достигшими возраста 16 лет, в отдельных случаях — с лицами, достигшими возраста 14 лет, в особых случаях — с лицами, не достигшими возраста 14 лет, то это означает, что с момента заключения трудового договора с работодателем у таких лиц возникают отношения по обязательному социальному страхованию (п. 1 ст. 9 Федерального закона от 16.07.1999 № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования») и они становятся его субъектами, выступая в роли застрахованных по всем четырем осуществляемым в настоящее время видам обязательного социального страхования. Самыми актуальными для несовершеннолетних, работающих по трудовым договорам, являются обязательное социальное страхование по временной нетрудоспособности и в связи с материнством и обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, поскольку дают возможность получать «неотложенное во времени» страховое обеспечение, в отличие от пенсионного страхования, где срок пролонгации столь существенен, что в силу особых психофизических характеристик и менталитета, этой группой застрахованных не воспринимается как вид страховой защиты.

Если несовершеннолетний, достигая 16 лет, начинает работать по трудовому договору, то это дает ему возможность при соблюдении некоторых процедурных условий, быть объявленным полностью дееспособным, то есть приобретать права и осуществлять обязанности (ст. 27 ГК РФ (часть первая)) — в этом случае защита прав и законных интересов в системе социального страхования может осуществляться самостоятельно, а не исключительно через представителя как ранее.

Ст. 20 Трудового кодекса Российской Федерации установлено, что «несовершеннолетние в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет, за исключением несовершеннолетних, приобретших гражданскую дееспособность в полном объеме, могут заключать трудовые договоры с работниками при наличии собственных заработка, стипендии, иных доходов и с письменного согласия своих законных представителей (родителей, опекунов, попечителей)» — это означает, что реализация такой возможности дает основания для получения несовершеннолетним еще и статуса страхователя, со всеми наделяемыми при этом правами и возникающими обязанностями.

Отметим, что отсутствие статуса застрахованного лица не лишает несовершеннолетних возможности получать некоторые виды обеспечения по обязательному социальному страхованию. Как лица, имеющие право на страховое обеспечение, дети определены в нескольких нормативно-правовых актах, устанавливающих условия осуществления конкретных видов обязательного социального страхования, таким образом, что образуется многокомпонентная подсистема, обеспечивающая страховую защиту несовершеннолетних в особо сложных жизненных ситуациях, когда теряется или заметно уменьшается источник дохода семьи, в которой он воспитывается и (или) содержится, либо увеличиваются ее дополнительные расходы:

– Федеральным законом от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» устанавливается право несовершеннолетних, состоящих на иждивении застрахованного, на получение страховых выплат (единовременной и ежемесячных) в случае его смерти в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания. Это право сохраняется также за ребенком умершего, родившимся после его смерти (п. 2 ст. 7 указанного закона). Иждивенство несовершеннолетних при этом предполагается и не требует доказательств. Порядок назначения и выплаты страхового обеспечения установлен ст. 15 указанного закона.

– Федеральным законом от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» устанавливается право на страховую пенсию по случаю потери кормильца. Его имеют нетрудоспособные члены, к которым относятся в числе прочих дети, братья, сестры и внуки умершего кормильца, не достигшие возраста 18 лет (п. п. 1 п. 2 ст. 10 Федерального закона от 28.12.2013 № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»). Иждивение детей умерших родителей предполагается и не требует доказательств, за исключением случаев признания их полностью дееспособными или достигших возраста 18 лет (п. 4 ст. 10 указанного закона). Важно, что усыновленные дети имеют право на страховое обеспечение наравне с родными (п. 8 ст. 10 указанного закона), а усыновляемые этого права не теряют (п. п. 9 ст. 10 указанного закона). Размер страховой пенсии по случаю потери кормильца определяется согласно норм, установленных ст. 15 Федерального закона «О страховых пенсиях», а правила выплаты предполагают ее зачисление на счет одного из родителей (усыновителей) либо опекунов (попечителей) либо ее вручение этим лицам. Ребенок, достигший возраста 14 лет, вправе получать установленную ему страховую пенсию самостоятельно.

– Федеральным законом от 28.12.2013 № 424-ФЗ «О накопительной пенсии» устанавливается право детей, в том числе усыновленных, на получение части средств пенсионных накоплений, учтенных в специальной части индивидуального лицевого счета застрахованного лица или на его пенсионном счете накопительной пенсии в случае, если смерть застрахованного наступила до назначения ему накопительной пенсии, а заявление о распределении средств пенсионных накоплений отсутствовало (ст. 7 указанного закона).

Несмотря на то, что законодательством о социальном страховании определяются категории лиц, наделяемые правом на получение обеспечения по социальному страхованию, к субъектам социального страхования они не отнесены. Это означает, что они не имеют каких-либо иных прав, кроме этого и фактически лишаются возможности разрешать спорные вопросы, используя те же процедурные возможности, что и застрахованные лица, что заметно ущемляет их законные интересы и требует устранения этого.

Наконец, в системе социального страхования факт рождения (усыновления) детей, состояние их здоровья или смерть могут выступать факторами появления оснований для обеспечения пособиями их законных представителей, являющихся застрахованными по обязательному социальному страхованию на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством. В частности, страховыми случаями по данному виду страхования признаются: временная нетрудоспособность застрахованного лица вследствие необходимости осуществления ухода за больным ребенком или карантина ребенка в возрасте до 7 лет, посещающего дошкольное образовательное учреждение; рождение ребенка; уход за ребенком до достижения им возраста полутора лет; смерть несовершеннолетнего члена семьи. Кроме того, период ухода одного из родителей за ребенком до достижения им возраста полутора, за ребенком-инвалидом учитывается при определении страхового стажа при назначении пенсии по старости, а ее назначению ранее достижения пенсионного возраста способствует факт рождения пяти и более детей и их воспитание до восьмилетнего возраста. Таким образом, устанавливается не только прямое, но и косвенное участие несовершеннолетних в системе обязательного социального страхования.

Коммерческое страхование, в отличие от социального, обеспечивает удовлетворение потребностей в страховой защите в более разнообразных видах и формах, однако имеет естественные ограничения в их реализации. На современном этапе развития страхового рынка эти ограничения выражены главным образом в факторах, сдерживающих спрос — каждый из них в той или иной мере уже являлся

объектом исследования ученых [11–13]. В ответ на существующие условия страховщикам необходимо использовать всю совокупность доступных мер, методов и инструментов, способствующих не только предоставлению более доступных услуг и поддержанию ценности формируемых продуктов, но и формированию благоприятного опыта взаимодействия с клиентами — стратегическая значимость этого доказана проводимыми исследованиями [14; 15].

Страховая защита несовершеннолетнего, как правило, строится на страховом интересе законного представителя ребенка и направлена на защиту имущественных интересов, связанных с его жизнью и здоровьем. Рынок предлагает разнообразные страховые продукты, способные удовлетворить соответствующую потребность: они формируются в рамках страхования жизни, добровольного медицинского страхования, страхования от несчастных случаев и болезней, либо представляют собой их комбинацию. Выбор предлагаемых продуктов определяется мотивацией страхователя, в основе которой — потребность в материальной помощи, связываемой с наступлением определенного события. И если потребность в средствах для получения ребенком образования или осуществления затрат на получение медицинской помощи осознаваема и принимаема, то такие события как приобретение инвалидности или возможная ранняя смерть — игнорируемы. Потенциальные клиенты не отказываются осознавать наличие опасностей (они их не отрицают), не обесценивают знания о них, они просто бессознательно ограничивают количество неприятной для себя информации. В результате — невозможность (как следствие нежелания) понять содержание и объективно оценить преимущества продуктов, предусматривающих покрытие на случай смерти или инвалидности. Таким образом, организация страховой защиты несовершеннолетних связывается с наличием особенностей, определяемых свойствами психологии родителей, и предполагает выбор решений, исследованных нами ранее [16].

Поскольку при определенных условиях несовершеннолетний может быть объявлен полностью дееспособным (ст. 27 ГК РФ (часть первая)), то это дает ему право самостоятельно обеспечивать себя защитой, исходя из внутренних потребностей и финансовых возможностей. В этом случае эмансипация — гарантия реализации права несовершеннолетнего на участие в системе страховой защиты в качестве страхователя. Однако, поскольку представления об угрозах у подростков и взрослых разные, то и отношение к обеспечению защитой тоже отличается — оно либо игнорируется, либо сталкивается с ограниченностью правосознания и финансовой необразованностью. Если эмансипированный несовершеннолетний и обращается к услугам страховых организаций, то предметом страховой защиты становится не жизнь и здоровье, а ценное для него в тот момент имущество, находящееся в ежедневном пользовании и имеющее высокий риск повреждения или утраты.

Таким образом, мы приходим к выводу о том, что организация страховой защиты несовершеннолетних посредством страхования имеет особенности, выраженные в следующем:

- императивность участия несовершеннолетних, определяемая волеизъявлением законных представителей и опосредованная отсутствием полной дееспособности;
- абсолютная самостоятельность участия эмансипированных несовершеннолетних, достигших возраста 16 лет;
- возможность выбора страховых продуктов и программ из разнообразного ассортимента рынка;
- зависимость структуры потребительских предпочтений от возрастных характеристик страхователей, определяемых психолого-поведенческими аспектами.

В заключении отметим, что только взаимодополняющее сочетание социального страхования и страхования позволяет достичь максимально полного обеспечения несовершеннолетних и их законных представителей страховой защитой.

Список использованной литературы

1. Жигас М. Г. Развитие страховой защиты и финансово-экономические особенности страховой деятельности / М. Г. Жигас // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2014. — № 4 (96). — С. 28–39.
2. Толковый словарь русского языка [Электронный ресурс] / под ред. Д. Н. Ушакова. — Режим доступа: <http://ushakovdictionary.ru/word.php?wordid=73195>.
3. Шахов В. В. Страхование : учебник / В. В. Шахов. — М. : ЮНИТИ, 2003. — 311 с.
4. Райхер В. К. Общественно-исторические типы страхования / В. К. Райхер. — М. : Изд-во АН СССР, 1947. — 282 с.
5. Соколова Н. А. Экономическая сущность и эволюция страховой защиты : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / Н. А. Соколова. — СПб., 2001. — 153 с.
6. Натхов Т. В. Страхование как рыночный институт : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.01 / Т. В. Натхов. — М., 2006. — 195 с.
7. Наумова О. Г. Институционализация страхования как социальное партнерство в транзитивном социуме : дис. ... канд. социол. наук : 22.00.04 / О. Г. Наумова. — Саратов, 2006. — 163 с.
8. Ужегова А. М. Становление института социального страхования в условиях современной России : дис. ... канд. социол. наук : 22.00.04 / А. М. Ужегова. — Екатеринбург, 2002. — 194 с.
9. Яметов В. М. Система социального страхования как социальный институт : дис. ... канд. социол. наук : 22.00.04 / В. М. Яметов. — СПб., 2005. — 142 с.
10. Берёзкин Ю. М. Финансовые теории и финансовые институты: методологический анализ отношений / Ю. М. Берёзкин // Активизация интеллектуального и ресурсного потенциала регионов: новые вызовы для менеджмента компаний : в 2 т. : материалы 2-й Всерос. конф., Иркутск, 19–20 мая 2016. — Иркутск, 2016. — Т. 2. — С. 85–106.
11. Степанова М. Н. Ментальная готовность как фактор формирования спроса на страховые услуги / М. Н. Степанова // Страхование в системе финансовых услуг в России: место, проблемы, трансформация : в 2 т. : материалы XVIII Междунар. науч.-практ. конф. (г. Кострома, 7–9 июня 2017 г.) / под ред. Е. В. Злобина, Р. Т. Юлдашева. — Кострома, 2017. — Т. 2. — С. 284–288.
12. Хитрова Е. М. К вопросу о стимулировании спроса на страховые услуги / Е. М. Хитрова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2012. — № 6. — С. 27–30.
13. Кузнецова Н. В. К вопросу об удовлетворенности страховыми услугами и формирование спроса на страхование / Н. В. Кузнецова // Экономика и предпринимательство. — 2018. — № 3 (92). — С. 779–783.
14. Бахматов С. А. Формирование конкурентных преимуществ на основе создания и поддержания ценности страхового продукта / С. А. Бахматов, Т. В. Колесникова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2012. — № 3. — С. 26–29.
15. Степанова М. Н. Развитие системы досудебного урегулирования страховых споров / М. Н. Степанова // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2016. — Т. 26, № 4. — С. 622–628. — DOI: 10.17150/2500-2759.2016.26(4).622-628.
16. Степанова М. Н. Особенности формирования спроса на страхование детей от несчастных случаев / М. Н. Степанова // Стратегия развития страховой деятельности в РФ: первые итоги, проблемы, перспективы : материалы XVI Междунар. науч.-практ. конф., г. Ярославль, 2–5 июня 2015 г. — Ярославль, 2015. — С. 457–460.

References

1. Zhigas M. G. Development of Insurance Protection and Financial and Economic Features of Insurance Activity. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2014, no. 4 (96), pp. 28–39. (In Russian).

2. Ushakov D. N. (ed.) *Tolkovyi slovar' russkogo yazyka* [The Explanatory Dictionary of the Russian Language]. Available at: <http://ushakovdictionary.ru/word.php?wordid=73195>. (In Russian).
3. Shakhov V. V. *Strakhovanie* [Insurance]. Moscow, YuNITI Publ., 2003. 311 p.
4. Raikher V. K. *Obshchestvenno-istoricheskie tipy strakhovaniya* [Public and historical types of insurance]. Moscow, Akademiya nauk SSSR Publ., 1947. 282 p.
5. Sokolova N. A. *Ekonomicheskaya sushchnost' i evolyutsiya strakhovoi zashchity. Kand. Diss.* [Economic essence and evolution of insurance protection. Cand. Diss]. Saint Petersburg, 2001. 153 p.
6. Natkhov T. V. *Strakhovanie kak rynochnyi institut. Kand. Diss.* [Insurance as a market institution. Cand. Diss]. Moscow, 2006. 195 p.
7. Naumova O. G. *Institutsializatsiya strakhovaniya kak sotsial'noe partnerstvo v tranzitivnom sotsiуме. Kand. Diss.* [Institutionalization of insurance as a social partnership in transitive environment. Cand. Diss]. Saratov, 2006. 163 p.
8. Uzhegova A. M. *Stanovlenie instituta sotsial'nogo strakhovaniya v usloviyakh sovremennoi Rossii. Kand. Diss.* [Establishment of social insurance institution in terms of present-day Russia. Cand. Diss]. Ekaterinburg, 2002. 194 p.
9. Yametov V. M. *Sistema sotsial'nogo strakhovaniya kak sotsial'nyi institut. Kand. Diss.* [System of social insurance as a social institution. Cand. Diss]. Saint Petersburg, 2005. 142 p.
10. Berezkin Yu. M. Financial Theories and Financial Institutes: a Methodological Analysis of Relations. *Aktivizatsiya intellektual'nogo i resursnogo potentsiala regionov: novye vyzovy dlya menedzhmenta kompanii. Materialy 2-i Vserossiiskoi konferentsii, Irkutsk, 19–20 maya 2016.* [Activation of intellectual and resource potential of regions: new challenges for companies' management. Materials of 2nd All-Russian Conference, Irkutsk, May, 19–20, 2016]. Irkutsk, 2016, vol. 2, pp. 85–106. (In Russian).
11. Stepanova M. N. Mental Readiness as a Factor for Forming Demand for Insurance Services. In Zlobin E. V., Yuldashev R. T. (eds). *Strakhovanie v sisteme finansovykh uslug v Rossii: mesto, problemy, transformatsiya. Materialy XVIII Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, Kostroma, 7–9 iyunya 2017 g.* [Insurance in the sphere of finance services in Russia: place, problems, transformations. Materials of the XVIII International Scientific and Practical Conference, Kostroma, June, 7–9, 2017]. Kostroma, 2017, vol. 2, pp. 284–288. (In Russian).
12. Khitrova E. M. On Stimulating Insurance Services Demand. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2012, no. 6, pp. 27–30. (In Russian).
13. Kuznetsova N. V. Some Questions about Satisfaction of Insurance Services and Formation of Demand for Insurance. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2018, no. 3 (92), pp. 779–783. (In Russian).
14. Bakhmatov S. A., Kolesnikova T. V. Formation of Competitive Advantages on the Basis of Creation and Maintenance of Insurance Product Value. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy*, 2012, no. 3, pp. 26–29. (In Russian).
15. Stepanova M. N. Development of the pre-trial settlement system for insurance disputes. *Izvestiya Irkutskoi gosudarstvennoi ekonomicheskoi akademii = Bulletin of Irkutsk State Economics Academy*, 2016, vol. 26, no. 4, pp. 622–628. DOI: 10.17150/2500-2759.2016.26(4).622-628. (In Russian).
16. Stepanova M. N. Features of formation of demand for insurance of children accident. *Strategiya razvitiya strakhovoi deyatel'nosti v RF: pervye itogi, problemy, perspektivy. Materialy XVI Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, Yaroslavl, 2–5 iyunya 2015 g.* [Strategy of insurance activity development in the Russian Federation: first results, problems, prospects. Materials of XVI International Research Conference, Yaroslavl, June, 2–5, 2015]. Yaroslavl, 2015, pp. 457–460. (In Russian).

Информация об авторе

Степанова Марина Николаевна — кандидат экономических наук, доцент, кафедра финансов и финансовых институтов, Институт управления и финансов, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, emarina77@list.ru.

Author

Marina N. Stepanova — PhD in Economics, Associate Professor, Chair of Finance and Financial Institutions, Institute of Management and Finance, Baikal State University, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, e-mail: emarina77@list.ru.

Для цитирования

Степанова М. Н. Несовершеннолетние в системе страховой защиты: возможности и гарантии / М. Н. Степанова // *Baikal Research Journal*. — 2018. — Т. 9, № 4. — DOI: 10.17150/2411-6262.2018.9(4).3.

For Citation

Stepanova M. N. Minors in the Insurance Protection System: Opportunities and Guarantees. *Baikal Research Journal*, 2018, vol. 9, no. 4. DOI: 10.17150/2411-6262.2018.9(4).3. (In Russian).