

УДК 330:368.01  
DOI: 10.26140/anic-2020-0901-0080

## ОГРАНИЧЕНИЯ В СТРАХОВАНИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ИНТЕРЕСЫ СТОРОН СТРАХОВОЙ СДЕЛКИ

© 2020  
SPIN: 5188-5086  
AuthorID: 129006

**Степанова Марина Николаевна**, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры финансов и финансовых институтов  
*Байкальский государственный университет*  
(664003, Россия, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: emarina77@list.ru)

**Аннотация.** Ограничения в страховании опосредованы взаимозависимостью участников страховых отношений, часто – наличием конфликта интересов, предопределяют изменения в их ресурсной базе, а также приводят к уменьшению существующих возможностей страховой защиты и ее экономического эффекта. Именно поэтому изучение природы ограничений, целесообразности и эффективности их установления является важной научно-практической задачей. Пониманию возможного воздействия ограничений на интересы сторон страховой сделки может способствовать их упорядочение: в связи с этим была осуществлена их классификация, ставшая элементом научной новизны настоящего исследования. По нашему мнению, наиболее существенными критериями, положенными в ее основу, являются основания возникновения и применения, направленность возможного воздействия, этапы развития страховых отношений, время действия, степень проявления и возможность управления. Особое внимание уделено тем видам ограничений, установление которых является результатом принятия управленческих решений: выявлены их основные функции, содержательные особенности и проблемы, связанные с их существованием. Обозначена необходимость поиска баланса интересов сторон страховой сделки в условиях ограничительных рамок и имеющейся задачи недопущения нарушений прав потребителей страховых услуг. Теоретическая значимость работы состоит в развитии представлений о существовании явлений и процессов, способных повлиять на уровень страховой защиты заинтересованных лиц, практическая значимость – в возможности применения результатов исследования в процессе формирования ее оптимального уровня, а также осуществлении дальнейших разработок, направленных на выявление особенностей, видов и форм применяемых в страховании ограничений.

**Ключевые слова:** страхование, ограничения в страховании, субъекты страхования, получатели страховых услуг, классификация страховых ограничений, страховые ограничения, интересы участников страхования, страховщики, страховое дело.

## INSURANCE RESTRICTIONS AND THEIR IMPACT ON THE INTERESTS OF THE PARTIES TO THE INSURANCE TRANSACTION

© 2020

**Stepanova Marina Nikolaevna**, candidate of economics, associate professor  
of the department of finance and financial institutions,  
*Baikal State University*  
(664003, Russia, Irkutsk, Lenin st., 11, e-mail: emarina77@list.ru)

**Abstract.** Restrictions in insurance are mediated by the interdependence of participants in insurance relations. Often they are associated with a conflict of interest and predetermine changes in their resource base. Lead to a decrease in the existing possibilities of insurance protection and its economic effect. That is why the study of the nature of restrictions, the feasibility and effectiveness of their establishment is an important scientific and practical task. An understanding of the possible impact of restrictions on the interests of the parties to the insurance transaction can be facilitated by their ordering. In this regard, their classification was carried out, which became an element of the scientific novelty of this study. In our opinion, the most significant criteria underlying it are the grounds for occurrence and application, the direction of the possible impact, the stage of development of insurance relations, the time of action, the degree of manifestation and the possibility of management. Special attention is paid to those types of restrictions, the establishment of which is the result of management decisions: their main functions, content features and problems associated with their existence are identified. The need to find a balance between the interests of the parties to the insurance transaction in the conditions of the restrictive framework and the existing problem of preventing violations of the rights of consumers of insurance services is indicated. The theoretical importance of work consists in development of ideas about the existence of phenomena and processes that may affect the level of insurance protection for stakeholders, practical significance in applying the results of research in the process of formation of its optimal level, and the implementation of further developments, aimed at identifying the characteristics, types and forms of applicable insurance limits.

**Keywords:** insurance, restrictions in insurance, subjects of insurance, recipients of insurance services, classification of insurance restrictions, insurance restrictions, interests of participants of insurance, insurers, insurance business.

### ВВЕДЕНИЕ

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.* Ограничения принимают форму обстоятельств, не позволяющих субъектам страхового дела реализовать функции страхования в той мере, в какой на них рассчитывают потребители, а получателям страховых услуг – воспользоваться страховой защитой в том объеме, который задается ими в качестве оптимального или желаемого. Они не только удерживают отношения в определенных рамках, но и сужают потенциальные возможности участников страхования. Проявляясь изначально как социальные и экономические, ограничения в последующем трансформируются в правовые, поскольку предполагают использование юридических средств, закрепляющих границы возможного поведения субъектов. И если изна-

чально ставится вопрос о возможности страхования как таковой (и именно на этой стадии чаще проявляют себя неформальные ограничения), то в рамках оформленных отношений юридически закрепляются запреты и обязанности, имеющие формальный характер. Кроме того, необходимо учитывать, что каждый из участников страховых отношений является одновременно активным и пассивным элементом системы ограничений. Состояние, положение, решаемые задачи, ресурсная база каждого из них опосредуют формирование (существование) ограничений, влияющих на реализацию собственных интересов и интересов других участников, одновременно являясь объектом ограничений, позиционируемых противоположной стороной сделки.

*Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и*

на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных раньше частей общей проблемы. «Понятие «ограничения» имеет как практическое значение, так и теоретическое» [1]. Вместе с тем, научные исследования по данной тематике единичны, чаще направлены на формирование общего представления об отдельных видах ограничений – правовых, экономических, социальных [2, 3, 4, 5]. Комплексное их изучение, к сожалению, не нашло отражения в трудах современных ученых, занимающихся вопросами страхования и страхового дела. За последние пять лет не было издано ни одной статьи, посвященной данному аспекту.

#### МЕТОДОЛОГИЯ

*Формирование целей статьи.* В связи с этим, представляется значимым и весьма актуальным изучение имеющих место быть в страховании ограничений с позиций системности. Цель статьи – доказать, что ограничения в страховании весьма разнообразны и могут оказывать существенное влияние на интересы сторон страховой сделки. *Постановка задания.* В соответствии с поставленной целью были определены следующие задачи: раскрыть содержание ограничений, имеющих место в страховании, дать их общее определение и проклассифицировать, раскрыть влияние устанавливаемых ограничений на интересы сторон страховой сделки и возникающие в связи с этим проблемы. *Используемые в исследовании методы, методики и технологии.* Исследование предполагало использование методов теоретического познания, а также общелогических методов и приемов.

#### РЕЗУЛЬТАТЫ

*Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.* Страхование, как и любая иная сфера деятельности, невозможно без ограничений. Они весьма разнообразны в своем проявлении, могут существовать объективно или быть устанавливаемыми, но независимо от этого, оказывают существенное влияние на всех участников страховых отношений. Теоретической казуистикой страхового дела является контекстуальность употребления словосочетания «ограничения в страховании» (например, в отношении интересов, страхование которых не допускается или в отношении объема страхового покрытия), чаще в формате энантиосемии, то есть антонимичном его значении (например, «страхование без ограничений» применительно к условиям ОСАГО или КАСКО). В справочной литературе существует и такая дефиниция, как «ограничения в страховых операциях», под которыми понимают «исключение страховой защиты или ее действия в соответствии с условиями договора страхования» [6]. По нашему мнению, указанное определяемое весьма ограничено по содержанию, поскольку ориентировано лишь на завершение заключением договора страховые сделки и не распространяется на несостоявшиеся, как раз ввиду существования определенных ограничений. В данном контексте более уместным представляется ориентироваться в большей части на правила страхования, как на базовый документ, устанавливающий условия предоставления страховой защиты, включая требования к ее объектам и субъектам, а не на договор, действие которого актуально лишь для лиц, его заключивших.

В общем случае для более глубокого изучения состава ограничений, имеющих место в страховании, в качестве отправной точки следует выбрать позицию, при которой страхование рассматривается как процесс, отношения по поводу формирования страховой защиты и ее обеспечения, но не как институциональная структура, поскольку ограничения в страховании не должны отождествляться с ограничениями, характерными для деятельности всего страхового предприятия в целом, имеющего кроме страховых другие финансовые, а также хозяйственные связи. Исходя из этого, ограничения в страховании – это блокираторы, не позволяющие его осу-

ществить вовсе или в желаемом объеме: предоставить страховую защиту, ее обеспечить и реализовать, а также воспользоваться ею в той мере, которая представляется субъекту страховых отношений наиболее оптимальной. Это достаточно важная и особенно актуальная область исследований, затрагивающая интересы и страховщиков, и получателей страховых услуг, и общества в целом:

1) Ограничения неоднозначно сказываются на экономических интересах субъектов страхования: они могут как лишать их некоторых возможностей, так и обеспечивать дополнительными преимуществами и выгодами, предотвращать потери, в конечном счете – оказывать влияние на ресурсную базу – реальную и потенциальную.

2) Ограничения могут влиять на реализацию прав и формирование обязанностей субъектов страхования, создавать условия для удовлетворения их интересов как контрсубъектов и как членов общества.

3) Наличие ограничений влияет на поведение рыночных субъектов, развитие деловых отношений, вызывая их дисбаланс и определяя в дальнейшем снижение их вклада в развитие системы общественного воспроизводства.

Необходимость соблюдения интересов участников страховых отношений требует максимально полной идентификации и детализации существующих и потенциальных ограничений, оценки характера и степени их влияния на ожидаемый каждым из них результат. В связи с этим актуализируется задача классификации ограничений, имеющих место быть в страховании, которая может быть выполнена следующим образом.

Исходя из направленности возможного воздействия следует различать:

а) ограничения, существование которых оказывает влияние на деятельность страховщика или субъекта страховой инфраструктуры, выполняющего обеспечительные функции (например, запрет на осуществление страховщиками предпринимательской деятельности, не связанной со страховой деятельностью, запрет на осуществление отдельных видов страхования, установленный для компаний, созданных с участием иностранного капитала);

б) ограничения, воздействующая направленность которых ориентирована на получателя страховых услуг (например, установление лимитов ответственности страховой компании, непринятие некоторых интересов или видов рисков на страхование).

В зависимости от этапа развития страховых отношений:

а) ограничения, определяющие потенциальную возможность страхования (например, ограничения по объектам или видам рисков, принимаемых на страхование);

б) ограничения, учитываемые при формировании страховых отношений (например, ограничения по страховой сумме, периоду действия страховой защиты);

в) ограничения, действующие в период страхования (например, невозможность оспорить страховую стоимость имущества, установленную в договоре страхования или наличие оснований для освобождения страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы).

В зависимости от вида (характера) ограничения могут быть:

а) экономическими, которые можно в свою очередь разделить на макроэкономические, характерные для всей экономической системы в целом (например, низкий уровень сбережений домохозяйств, сложившаяся структура потребительских расходов) и микроэкономические, складывающиеся на уровне конкретных экономических агентов (например, домохозяйства или страховой компании);

б) правовыми [2, 3, 4];

в) социальными [5];

г) инфраструктурными (в том числе связываемыми с

географической и физической [7] доступностью субъектов страхового рынка, развитием on-line страхования [8, с.112-186]).

Исходя из оснований для применения можно выделить две группы ограничений:

а) формальные, устанавливаемые правовыми нормами – они могут быть императивными (ограничения, не допускающие отступлений, например, установленный в ГК РФ перечень интересов, страхование которых не допускается или запрет на оказание страховыми брокерами услуг исключительно по обязательному страхованию) и диспозитивными (ограничения, способные быть урегулированными субъектами страховых отношений по их усмотрению в пределах законных средств – в этом случае действует оговорка «если договором страхования не предусмотрено иное», например, установленные ст. 964 ГК РФ основания освобождения страховщика от страховой выплаты) [9];

б) неформальные, не зафиксированные в нормах права ограничения, представляющие собой условности, не накладывающие жестких рамок на поведение субъектов и не влекущих за собой правовых последствий в случае каких-либо отклонений от условных норм (например, отказ в заключении договора страхования имущества при подозрении на факт страхового мошенничества или отказ от страхования ввиду некорректного отношения сотрудников к получателю страховой услуги).

В зависимости от времени действия ограничения могут быть:

а) постоянными (например, не допускается страхование расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников) – они в свою очередь делятся на те, отмена которых не возможна ни при каких обстоятельствах и те, отмена которых допустима;

б) временными (например, ограничение действия лицензии на осуществление страховой деятельности, или невозможность заключения договора страхования на случай утраты или повреждения жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации с момента объявления режима ЧС).

Исходя из оснований возникновения ограничения можно разделить на:

а) объективные, предопределяемые кумуляцией множества факторов, совокупное существование которых приводит к возникновению ограничений (например, развитие природно-климатических процессов, не позволяющих осуществлять отдельные виды имущественного страхования на определенной территории или развитие геронтологических изменений, увеличивающих степень рисков пожилых людей до критериев нестрахуемости);

б) субъективные, порождаемые волей и деятельностью людей, основанных на свободе выбора в принятии решений (например, отказ в акцепте предложения потребителя страховых услуг на основе предварительной оценки риска андеррайтером, или исключение страхователем из числа страховых объектов, индивидуальное восприятие рисков, связанных с которыми, не совпадает с ожидаемой полезностью сделки).

В зависимости от степени их проявления ограничения могут быть:

а) явными, наличие которых легко идентифицируется;

б) скрытыми, идентификация наличия которых затруднена или в некоторых случаях невозможна, либо вовсе не предусматривается.

В зависимости от возможности управлять ими ограничения можно разделить на управляемые; не управляемые прямо, но поддающиеся влиянию; не управляемые, но поддающиеся оценке; абсолютно неуправляемые.

Безусловно, возможно применение и иных классификационных критериев с целью осуществления более детальной систематизации ограничений, имеющих место быть в страховании. Однако, они не столь существенны и будут представлять собой лишь частные случаи опре-

деленных явлений.

Особый интерес представляют те виды ограничений, установление которых является результатом принятия управленческих решений и направлено на выполнение следующих основных функций:

- регулирующей, посредством которой производится корректирующее воздействие на субъектов страхования – их поведение или интересы, при этом она может быть как координирующей, так и стимулирующей. Чаще всего реализуется на макроуровне;

- предупредительной, посредством которой снижается вероятность неблагоприятного (возможно противоправного, мошеннического) воздействия или поведения субъектов, влияющего на финансовый результат осуществляемых операций – именно она в большей мере объясняет существование ограничений, устанавливаемых страховщиками.

Такие ограничения чаще всего есть суть конфликта интересов сторон страхования, обостряющегося на фоне асимметрии информации, которая ими сами и порождается. Страховщик владеет полной информацией об условиях страхования и особенностях развития отношений в процессе его реализации, способен оценить качество предлагаемых страховых продуктов, полностью обеспечить страхового покрытия, но при этом может не иметь полного объема сведений, характеризующих состояние объекта страхования, уровень риска и других параметров, влияющих на возможный объем ответственности и операционный результат компании. В этом случае, например, устанавливаемые страховщиком в добровольном страховании ограничения есть инструмент, с помощью которого удастся минимизировать риски андеррайтинга и заложить основы экономической безопасности страхового предприятия (так, например, предупреждение страхового мошенничества менее сложный процесс, чем его выявление в процессе страховой экспертизы [10]). Селекция в данном случае есть основной смысл ограничений, с которыми сталкивается потенциальный страхователь, а в последующем состоявшийся страхователь и выгодоприобретатель. Для них ситуация чаще всего противоположна – как для стороны, находящейся в менее выгодном информационном положении относительно условий страховой защиты, появляется риск получения некачественной услуги, не соответствующей потребностям или ожиданиям, либо полного отказа от ее предоставления, а как для стороны, больше знающей об объекте страхования и его среде – возможность антиселекции, неблагоприятно действующей на интересы страховщиков, поскольку индивидуальные интересы субъектов экономических отношений, как известно, «по сути являются материальной характеристикой, обуславливающей свойства самого субъекта» [11, с.137].

Вместе с тем, множественность ограничений, устанавливаемых для потребителей страховых услуг, может привести к росту репутационных рисков страховщиков, утрате клиентами смысла в страховании и падению интереса к институту страхования в целом. «Для удовлетворения потребности в страховых услугах, необходимо их высокое качество» [12, с.411], которое в том числе достигается максимальностью предоставляемого страхового покрытия, которую невозможно обеспечить бесконечными блокировками. С другой стороны, отказ страховых компаний от исключений, запретов, лимитов и других форм установления пределов ответственности вызовет рост числа необоснованных страховых выплат, в том числе провоцируемый мошенническими действиями со стороны клиентов.

Обеспечение компромисса интересов является в такой ситуации главной тактической целью страхового менеджмента, сложность достижения которой связывается, во-первых, с многообразием, многоаспектностью возможных ограничений и проблемой оценки их экономической эффективности, во-вторых, с тем, что по своему происхождению они могут быть не только эндогенны-

ми, определенными особенностями функционирования данного страхового предприятия, а также положением и интересами потребителя страховых услуг, но и экзогенными, то есть определенно заданными или возникающими со временем под воздействием внешних факторов, не зависящих от воли и возможностей субъектов страхования. С точки зрения получателей страховых услуг актуализируется задача осуществления рационального потребительского выбора, которая в условиях практически абсолютного отсутствия стандартизации правил добровольного страхования и усугубляющейся на фоне этого информационной асимметрии становится практически недостижимой. С учетом того, что страхователь приобретает доверительное будущее благо, его положение как экономического агента в условиях выставляемых ограничений де-факто является более уязвимым: существующие установления не только ограничивают его действия или потенциальные возможности, но и права, что приобретает уже не только экономический, но и социально-правовой аспект. Ситуация усугубляется тем, что функциональное взаимодействие, поначалу являющееся в большей мере социальным, в итоге трансформируется в правовое, способное привести к изменению прав, затруднениям их осуществления в связи с непредоставлением страховщиком возможности их реализовать. Часть 3 статьи 55 Конституции РФ устанавливает, что во-первых, права и свободы человека и гражданина могут быть ограничены только федеральным законом, а во-вторых, «только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства» [13]. Статья 19 определяет, что «государство гарантирует равенство прав и свобод человека и гражданина независимо от пола, расы, национальности, языка, происхождения, имущественного и должностного положения, места жительства, отношения к религии, убеждений, принадлежности к общественным объединениям, а также других обстоятельств» [13]. Более того, мужчина и женщина имеют равные права и свободы и равные возможности для их реализации. Страховая практика, между тем, демонстрирует проявления социальной эксклюзии, при которой для определенных слоев населения создаются ограничения в доступе к определенным видам страхования. Возраст, состояние или уровень здоровья, социальный статус могут выступать критериями, оценка которых имеет значение для принятия решения о предоставлении страховых услуг определенному лицу или применения в отношении него особых условий страхования, в том числе в части предоставления страхового покрытия. Таким образом, социально уязвимые категории населения, в большей мере, чем другие, нуждающиеся в страховой защите – лица с ограниченными возможностями, пожилые люди, беременные женщины, лица, состоящие на учете по поводу определенных заболеваний, осужденные и т.д. – остаются вне ее поля. Данная проблема долгое время не поднималась и официально была признана только с утверждением 9 августа 2018 года Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации, в котором п.3.2.3 был закреплен запрет дискриминации получателей страховых услуг при заключении договора страхования. Однако признание данной проблемы еще не является ее решением. Во-первых, требуется время, необходимое для приведения правил страхования в соответствие с установленными стандартами. Во-вторых, страховое сообщество не всегда демонстрирует признаки социальной ответственности – ее перевешивает принцип «business as usual»: интересы страхового предприятия априори приоритетнее интересов определенных социальных групп. В-третьих, специфика страхового бизнеса предполагает необходимость оценки степени

риска, а определение условий конкретного договора страхования с ее учетом дискриминацией не признается. В связи с этим видится необходимостью активизация контрольно-экспертной работы надзорного органа, направленной на выявление и пресечение случаев социальной эксклюзии в страховании, а также введение ответственности за допущение фактов дискриминации в отношении получателей страховых услуг.

## ВЫВОДЫ

*Выводы исследования и перспективы дальнейших изысканий данного направления.* Таким образом, мы приходим к выводу о том, что формирование отношений между страховщиком и получателем страховых услуг всегда происходит исключительно в условиях существующих ограничений, которые в конечном счете оказывают влияние на степень удовлетворенности результатом страховой сделки. И если для страховых организаций при этом в первую очередь важен экономический эффект, то для страхователей – физических лиц – в соответствии с концепцией гедонистского потребления, еще и эмоциональный. Происходит оценка ценности и полезности услуги, которая в условиях избыточности существующих ограничений может привести к риску того, что ожидания потребителей не будут оправданы настолько, чтобы обратиться к данному институту страховой защиты вновь, что неизбежно вызовет снижение уровня спроса на услуги страховых компаний. Поэтому важно добиться компромисса, при котором как минимум:

а) получатель страховых услуг будет понимать смысл и условия ограничений, предусмотренных страховой политикой компании;

б) ограничения не будут ущемлять интересов клиентов;

в) в целях удовлетворения потребностей страхователей в страховой защите всегда будет предложен альтернативный вариант, соответствующий их потребностям.

Устанавливаемые субъектами страхового дела ограничения должны являться объектом постоянного контроля, реализуемого на принципах системности с одновременным участием представителей основных структурных подразделений – это позволит оценивать их влияние с позиций андеррайтинга, управления качеством услуг, правового обеспечения и экономического эффекта. Изучение такого влияния, в свою очередь, должно стать перспективным направлением дальнейших исследований в данной области.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Минникес И.А. Императивные ограничения в праве / И.А. Минникес, И.Д. Ягофарова // *Baikal Research Journal*. — 2017. — Т. 8, № 1. — DOI: 10.17150/2411-6262.2017.8(1).20.
2. Каримуллина А.Э. Правовые стимулы и правовые ограничения в гражданско-правовом регулировании обязательного страхования / А.Э. Каримуллина // *Ученые записки казанского университета*. — 2012. — Том 154, кн. 4 Гуманитарные науки, С.102-107.
3. Каримуллина А.Э. Общая характеристика правовых ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности и их классификация / А.Э. Каримуллина // *Актуальные проблемы экономики и права*. 2013. № 3(27). С. 176-180.
4. Каримуллина А.Э. Система правовых стимулов и ограничений в гражданско-правовом регулировании страховой деятельности: сущность, структура, особенности / А.Э. Каримуллина // *Черные дыры в Российском законодательстве*. 2014. №4. С57-60.
5. Шор И.М. Экономические и социальные ограничения и возможности страховых компаний / И.М. Шор // *Общество: политика, экономика, право*. 2012. №4.
6. *Страховой словарь* / Информационно-просветительский проект А.Знаменского «Знай страхование!». URL: <http://znay.ru/dictionary/1149.shtml>
7. Седых О.Г. Проблемы формирования безбарьерной среды для людей с ограниченными возможностями / О.Г. Седых, В.А. Ковтун // *Baikal Research Journal*. — 2015. — Т. 6, № 4. — DOI: 10.17150/2411-6262.2015.6(4).23.
8. *Цифровизация финансово-кредитной сферы в современной России: монография* / под общ. ред. М.Г. Жигас, А.А. Шелупанова. — Москва; Берлин: Директ-Медиа, 2019. — 408 с.
9. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ / URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=320455&fld=134&dst=1000000001,0&nd=0.21007543720315436#04623732352398517>

---

10. Хитрова Т.И. Автоматизированная система поддержки принятия решений как инструмент оценки факта страхового мошенничества / Т.И. Хитрова // Известия Байкальского государственного университета. — 2017. — Т. 27, № 2. — С. 286–291. — DOI: 10.17150/2500-2759.2017.27(2).286-291.

11. Хитрова Е.М. Интересы участников страхового рынка и риски их реализации // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2016. № 1 (34). С. 136–140.

12. Кузнецова Н.В. Вопросы эффективности бизнес-процессов страхования / Н.В. Кузнецова, С. А. Табаков // Активизация интеллектуального и ресурсного потенциала регионов : материалы 4-й Всерос. науч.-практ. конф., г. Иркутск, 17 мая 2018 г. : в 2 ч. - Иркутск, 2018. - Ч. 2. - С. 409-412.

13. Конституция Российской Федерации / URL: <http://www.constitution.ru/>

Статья поступила в редакцию 26.12.2019

Статья принята к публикации 27.02.2020