

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ ЮРИДИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ»

На правах рукописи

РЫБКОВА Алёна Юрьевна

**ОРГАНИЗАЦИЯ СТРАХОВОГО ДЕЛА И СТРАХОВОГО НАДЗОРА
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
КАК ОБЪЕКТЫ ФИНАНСОВО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ**

12.00.04 – финансовое право; налоговое право; бюджетное право

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Научный руководитель:

доктор юридических наук, профессор
Покачалова Елена Вячеславовна

Саратов – 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
 ГЛАВА 1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
1.1. Понятие и функции страхования как объекта финансово-правового регулирования.....	22
1.2. Финансово-правовое регулирование организации страхового дела в системе финансового права Российской Федерации.....	46
1.3. Финансовые правоотношения в сфере страхования, их особенности и виды.....	67
1.4. Структура финансовых правоотношений в сфере страхования.....	84
 ГЛАВА 2. ФИНАНСОВО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОГО НАДЗОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
2.1. Понятие, функции и принципы страхового надзора в Российской Федерации.....	130
2.2. Полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как органа страхового надзора в Российской Федерации.....	159
2.3. Организационно-правовые виды страхового надзора в Российской Федерации.....	186
 ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	 213
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	221

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы диссертационного исследования. Страхование, призванное защищать имущественные интересы общества и государства, является важнейшим и необходимым элементом существующей системы рыночных отношений. Через механизм страхования обеспечивается защита граждан и хозяйствующих субъектов от различных неблагоприятных событий, устойчивость хозяйственной деятельности предприятий, а также непрерывность общественного воспроизводства. Уникальность механизма страхования состоит и в том, что он может не только выполнять функцию защиты имущественных интересов физических лиц и организаций, но и решать многие из макроэкономических задач государства путем реализации страховщиками деятельности по формированию, распределению и использованию обязательных фондов социального страхования, фонда обязательного страхования вкладов, страховых фондов субъектов финансовой деятельности (далее – страховых денежных фондов), сосредоточивающихся в различных звеньях финансовой системы государства.

Неотъемлемым условием нормального функционирования экономики и финансовой системы государства, важнейшей составляющей финансовой деятельности в сфере страхования, обеспечивающей законность и целесообразность действий в области формирования, распределения и использования страховых денежных фондов, является страховой надзор. Страховой надзор как вид публично-правовой деятельности, осуществляемой Центральным банком Российской Федерации, нацелен на поддержание стабильности всей финансовой системы, а также защиту прав и законных интересов субъектов финансовых правоотношений в сфере страхового дела (страховой деятельности)¹.

Сфера страхового дела и страхового надзора требует адекватного правового регулирования, которое реализуется путем издания нормативных актов и, соответственно, всегда имеет правовую форму. Вместе с тем нормы финансового

¹ В диссертации понятия «страховое дело» и «страховая деятельность» используются как синонимы.

законодательства, направленные на регламентацию общественных отношений в указанной сфере, не перестают быть предметом критики, нередко справедливой, со стороны специалистов, сталкивающихся с вопросами правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора, правоприменителей и представителей отраслевых юридических наук. Неоднозначность, а иногда и противоречивость данных норм приводит к возникновению значительного количества страховых споров, в том числе судебных.

На современном этапе развития финансового и публичного банковского права, учитывая государственную и социальную значимость страхования, особого внимания и осмысления требует научная, законодательная и практическая неопределенность по ряду вопросов, связанных с формированием концептуальных основ финансово-правового регулирования организации страхового дела в Российской Федерации. Самостоятельного анализа заслуживают также проблемы, возникающие в процессе организации и реализации страхового надзора в Российской Федерации, в связи с чем актуализируется необходимость их раскрытия и поиска путей разрешения. Поскольку сфера страхового дела и страхового надзора напрямую связана с рядом теоретических финансово-правовых проблем, востребованной является разработка фундаментальных категорий (понятий) и иных доктринальных вопросов современного финансового права в рамках обозначенной проблематики, в том числе: определение правовой природы страхования; уточнение понятия и сущности финансово-правового регулирования организации страхового дела; уяснение сущности финансовых правоотношений в сфере страхования; раскрытие финансово-правового статуса страховой организации, а также правовых статусов иных участников публичных отношений в сфере страхования¹ на современном этапе их развития; разрешение спорных ситуаций и проблем, возникающих в

¹ К участникам публичных отношений в сфере страхования относятся участники отношений, регулируемых ст. 4.1 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № 452-ФЗ) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Российская газета. 1993. 12 янв.; СЗ РФ. 2018. № 49, ч. 1, ст. 7524). В диссертации понятия «участники публичных отношений в сфере страхования» и «субъекты финансовых правоотношений в сфере страхования» используются как синонимы.

процессе организации и реализации страхового надзора в Российской Федерации. До сих пор ведутся дискуссии относительно категории «страхование» в рамках регулирования финансовых отношений, спорным остается вопрос о соотношении понятий «страховой контроль» и «страховой надзор».

Все изложенное предопределяет актуальность избранной темы исследования.

Степень научной разработанности темы исследования. В настоящее время отсутствуют монографические труды, посвященные основам финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации. Усилия ученых сосредоточены лишь на отдельных проблемах, связанных с реализацией страхования и страховой деятельности.

В правовой науке отдельные проблемы правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора рассматривались преимущественно цивилистами (А.А. Богомоловым, С.В. Бондарь, Р.Р. Долотиной, И.И. Дячишиным, Е.В. Клоковым, И.В. Кривошеевым, П.С. Ледовским, Н.В. Логвиной, А.А. Лумповой, И.А. Митричевым, Д.В. Наумовым, А.С. Покачаловой, О.А. Посох, О.В. Титовой, Р.Р. Тузовой, А.Г. Шешиним и др.) и специалистами в области административного права (С.Е. Герштейном, Ю.А. Колесниковым, О.В. Кононенко и др.).

Такой специфической проблеме, как выявление финансово-правовых начал формирования и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации, посвящен научный труд А.В. Турбанова (2004 г.), в котором проведен анализ места правовых норм, направленных на урегулирование страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, в системе финансового права России. Теоретические проблемы финансово-правового регулирования страхования раскрыты А.А. Мамедовым в диссертации (2005 г.), где страхование рассматривается в качестве первостепенной функции государства.

Отдельные составляющие объекта настоящей диссертационной работы рассматривались в научных трудах М.А. Елкина «Система правового

регулирования страхования в Российской Федерации: финансово-правовой аспект» (Москва, 2003 г.), Н.А. Давыдовой «Страховые организации как субъекты налогового права» (Саратов, 2005 г.), А.В. Румянцевой «Правовое регулирование аудита страховых организаций в Российской Федерации» (Саратов, 2007 г.), Г.В. Пласкова «Правовое регулирование налогообложения прибыли страховых организаций» (Москва, 2008 г.), И.В. Бит-Шабо «Концептуальные проблемы финансово-правового регулирования деятельности государственных социальных внебюджетных фондов» (Саратов, 2015 г.), А.Г. Гузнова «Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации» (Москва, 2016 г.) и др. Е.В. Покачаловой особое внимание уделено проблеме страхования (финансов страхования) в рамках исследования теоретических аспектов функционирования финансовой системы Российской Федерации и ее компонентов («Публичный долг: теоретические и практические аспекты российского финансового права», Саратов, 2007 г.).

Один из затронутых в настоящей работе аспектов – организация страхования в системе финансового права России – был подвергнут анализу в диссертации С.В. Косоноговой (2008 г.).

Однако с момента проведения указанных исследований финансово-правовое регулирование организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации претерпело существенные изменения. Следовательно, на сегодняшний момент в науке финансового права отсутствуют специальные изыскания, посвященные особенностям финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации. Настоящая диссертация является одним из первых научных исследований, в котором раскрыта сущность и определено содержание финансовых правоотношений, складывающихся в процессе организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации.

Объект и предмет диссертационного исследования. *Объектом исследования* являются общественные отношения, урегулированные нормами

финансового права, складывающиеся в сфере организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации.

Предмет исследования составляют нормы финансового, налогового, банковского и иных отраслей российского права, регламентирующие организацию страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации; научные концепции и теоретические положения о финансово-правовых характеристиках и особенностях правоотношений, складывающихся в сфере страхового дела и страхового рынка в целом; материалы правоприменительной и судебной практики, а также данные официальной статистики.

Цель и задачи диссертационного исследования. *Целью* исследования является разработка концептуальных основ финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации, способных служить базисом для совершенствования норм финансового законодательства и оптимизации правоприменительной практики в сфере страхового рынка.

Для достижения намеченной цели были поставлены *задачи*, решение которых высвечивает основные направления исследования:

- 1) выявить и восполнить пробелы понятийно-категориального аппарата финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации;
- 2) определить сущность и правовую природу страхования на основе анализа финансово-правовых, гражданско-правовых, административно-правовых и иных отраслевых норм;
- 3) выделить императивные нормы, регулирующие общественные отношения, складывающиеся в сфере организации страхового дела, в качестве финансово-правового образования, а также уточнить и обосновать их место в системе финансового права как отрасли права и в системе российского законодательства;

4) раскрыть сущность и содержание финансовых правоотношений, складывающихся в сфере страхования, выявить их отличительные особенности и виды;

5) установить особенности финансово-правового статуса страховой организации как субъекта страхового дела и охарактеризовать его основные элементы;

6) выявить сущностные признаки страхового надзора и сформулировать его дефиницию;

7) установить спектр полномочий Центрального банка Российской Федерации в сфере страхового дела, его роль в обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности субъектов страхового дела, а также порядок участия в механизме санации страховых организаций;

8) дать характеристику организационно-правовых видов страхового надзора в зависимости от времени его проведения;

9) выработать научные рекомендации и обосновать предложения по совершенствованию норм финансового законодательства в сфере правового регулирования общественных отношений, складывающихся в процессе организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации.

Методологическую основу диссертационного исследования составил комплекс общенаучных (описание, сравнение, анализ, синтез, системно-структурный и др.) и частнонаучных (формально-логический, формально-юридический, историко-правовой, сравнительно-правовой, правового моделирования, межотраслевой и пр.) методов, опирающихся на диалектическую теорию познания.

Историко-правовой метод использовался при изучении вопроса становления и развития законодательства, регулирующего страховой надзор в Российской Федерации, а также позволил осуществить исследование имеющихся теоретико-правовых знаний по заявленной проблематике.

Методы формальной логики (описание, сравнение, классификация, анализ, синтез и др.) применялись при рассмотрении отношений, составляющих объект

настоящего диссертационного исследования. В частности, они позволили сформулировать авторские дефиниции понятий «страхование», «финансово-правовое регулирование организации страхового дела», «финансовые правоотношения в сфере страхования», «финансовые нормативы деятельности страховой организации», «страховой надзор», а также выстроить иные логические умозаключения и обосновать различные выводы.

Системно-структурный метод использовался при классификации нормативных актов, а также при определении места финансово-правового регулирования организации страхового дела в системе российского финансового права.

Применение *формально-юридического метода* способствовало рассмотрению действующего законодательства Российской Федерации, регламентирующего сферу страхового дела, обнаружению в нем пробелов и коллизий, установлению основных направлений развития страхового рынка в среднесрочной перспективе.

При выработке рекомендаций и предложений по совершенствованию законодательства в части обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности субъектов страхового дела использовался *метод правового моделирования*.

Сравнительно-правовой метод применялся в целях соотнесения ряда понятий, представляющих интерес для диссертационного исследования: «участник правоотношения» и «субъект правоотношения», «страховой контроль» и «страховой надзор» и др.

Межотраслевой метод позволил сформулировать вывод о межотраслевом характере правового регулирования страхования, а также разграничить публично-правовые и частноправовые отношения, складывающиеся в анализируемой сфере.

Теоретическая основа диссертационного исследования. При проведении исследования с целью определения содержания ряда базовых юридических терминов использовались труды ученых в области общей теории права: С.С. Алексеева, С.И. Архипова, М.И. Байтина, В.П. Беляева, О.С. Иоффе,

С.Ф. Кечекьяна, В.Л. Кулапова, А.В. Малько, М.Н. Марченко, Н.И. Матузова, Д.Е. Петрова, И.Н. Сенякина, А.Ф. Черданцева и др.

Рассматривая основы теории административного права в границах избранной темы, автор обращался к научным работам Ю.С. Адушкина, Д.Н. Бахраха, Н.Н. Ковалевой, Ю.А. Колесникова, Н.М. Кониная, О.В. Кононенко, В.М. Манохина, Б.В. Россинского, А.Ю. Соколова, Ю.Н. Старилова и др.

Отдельному анализу подвергались изыскания ученых в области гражданского права: В.С. Белых, К.А. Граве, И.В. Кривошеева, Л.А. Лунца, В.К. Райхера, В.И. Серебровского, Ю.Б. Фогельсона, Г.Ф. Шершеневича, М.Я. Шиминовой и др.

Теоретическую основу диссертационного исследования составили труды ученых, занимающихся проблемами финансового, банковского, бюджетного и налогового права, среди которых Е.М. Ашмарина, О.Ю. Бакаева, Е.Г. Беликов, К.С. Бельский, И.В. Бит-Шабо, О.В. Болтинова, Д.В. Винницкий, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева, А.Г. Гузнов, Д.В. Давиденко, Л.Н. Древаль, С.В. Запольский, Л.Н. Земцова, С.В. Косоногова, Ю.А. Крохина, А.А. Мамедов, С.В. Мирошник, Е.П. Орлюк, Е.Н. Пастушенко, П.С. Пацуркивский, С.Г. Пепеляев, Г.В. Петрова, Е.Г. Писарева, А.Н. Позднышов, Е.В. Покачалова, М.Б. Разгильдиева, Е.А. Ровинский, Т.Э. Рождественская, И.В. Рукавишникова, А.В. Румянцева, Г.Ф. Ручкина, С.В. Рыбакова, М.В. Сенцова (Карасева), А.А. Ситник, Ю.Л. Смирникова, Э.Д. Соколова, В.В. Стрельников, О.В. Тагашева, С.С. Тропская, А.В. Турбанов, Н.И. Химичева, А.И. Худяков, И.А. Цинделиани, С.Д. Цыпкин, Н.А. Шевелева, Е.К. Широкова и др.

Отдельное внимание было уделено научным работам экономического характера, посвященным проблемам функционирования страхования, которые выполнили В.В. Аленичев, В.Ю. Балакирева, Т.Е. Гварлиани, Е.Ф. Дюжиков, Н.Г. Кабанцева, Е.В. Коломин, Ю.А. Сплетухов, В.В. Шахов и др.

Нормативно-правовую базу диссертационного исследования составили Конституция Российской Федерации, федеральные конституционные законы, Гражданский кодекс Российской Федерации, Налоговый кодекс Российской Федерации

Федерации, Бюджетный кодекс Российской Федерации, федеральные законы «Об организации страхового дела в Российской Федерации», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другие, подзаконные нормативные акты, а также правовые акты Банка России, регулирующие финансовые отношения в сфере организации страхового дела и страхового надзора. В настоящей работе использовались международно-правовые договоры и соглашения, нормативные правовые акты зарубежных государств.

Эмпирической базой диссертационного исследования стали результаты изучения правоприменительной практики, включая акты толкования права, принимаемые высшими судебными инстанциями, материалы судебно-арбитражной практики, официальные статистические данные и отчеты Центрального банка Российской Федерации, информационно-разъяснительные письма Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной антимонопольной службы, Федеральной налоговой службы.

Научная новизна диссертации заключается в том, что в ней разработаны концептуальные основы финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации, а также сформулированы и обоснованы предложения по совершенствованию норм финансового законодательства и оптимизации правоприменительной практики в исследуемой сфере.

На защиту выносятся следующие **отличающиеся новизной или содержащие элементы новизны положения**:

1. В структуре финансового права как отрасли российского права выделилась новая подотрасль – финансово-правовое регулирование организации страхового дела.

1.1. Финансово-правовое регулирование организации страхового дела представляет собой подотрасль финансового права – совокупность юридических норм, регламентирующих преимущественно методом властных предписаний

общественные отношения по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов, осуществлению контрольных и надзорных мероприятий, а также привлечению субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования к финансово-правовой ответственности в целях защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при наступлении страховых случаев.

В системе финансового права подотрасль финансово-правового регулирования организации страхового дела представляет обособленное структурное образование Особенной части финансового права и имеет свою внутреннюю систему, представленную правовыми нормами, субинститутами и институтами. Страховой надзор является наиболее крупным и самостоятельным институтом указанной подотрасли и субинститутом финансового права.

1.2. Предметом финансово-правового регулирования организации страхового дела выступают общественные отношения по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов, осуществлению контрольных и надзорных мероприятий, а также привлечению субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования к финансово-правовой ответственности, в которых одним из субъектов является государство в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации, наделенных обширными публично-правовыми полномочиями. Регламентация данных общественных отношений осуществляется преимущественно императивным методом правового регулирования.

2. Особенности финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации позволяют сформировать его понятийно-категориальный аппарат.

2.1. Финансовые правоотношения в сфере страхования – это регламентированные нормами финансового права, охраняемые принудительной силой государства организационные общественные отношения имущественного характера, участники которых выступают как носители субъективных прав и

юридических обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов.

2.2. Финансовые нормативы деятельности страховой организации – это юридические средства, составляющие в своей совокупности метод публично-правового (финансово-правового) регулирования в сфере страхового дела, направленные на минимизацию рисков деятельности страховой организации и выражающиеся в виде (форме) правовых гарантий, определяющих финансовые параметры ее деятельности, с целью обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности, а также защиты законных прав и интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

2.3. Страховой надзор – это самостоятельное направление деятельности Центрального банка Российской Федерации, в рамках которого осуществляется оценка финансового положения субъектов страхового дела; реализуется проверка их деятельности по установлению ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; применяются меры правового воздействия по результатам выявленных нарушений, направленные на пресечение и устранение последних (в том числе восстановление устойчивого финансового положения), а также на привлечение к юридической ответственности.

3. Финансовые правоотношения в сфере страхования обладают следующими существенными признаками:

- нормативность (возникают, изменяются и прекращаются на основании норм финансового права);
- волевой характер (предполагают реализацию воли отдельных субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования);
- государственно-властный характер (обусловлены публичной сущностью деятельности, реализуемой уполномоченными органами государственной власти, органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации в означенной сфере);

- имущественный характер (связаны с формированием страховщиками страховых денежных фондов из уплаченных страховых премий (страховых взносов) и иных средств страховщиков, их дальнейшим распределением и использованием);

- организационный характер (направлены на организацию и планирование финансовой деятельности страховщиков);

- сложный характер (у субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования имеются корреспондирующие права и обязанности);

- взаимосвязь субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования;

- применение принудительной силы государства (применение мер юридической ответственности к субъектам финансовых правоотношений в сфере страхования в случае нарушения ими финансового законодательства).

4. Структура финансово-правового статуса страховой организации включает несколько блоков:

- целевой, содержащий цели и задачи деятельности страховой организации как субъекта финансового права;

- функциональный, включающий функции страховой организации, реализуемые ею в процессе осуществления финансовой деятельности на основании финансово-правовых норм и правил;

- содержательный, объединяющий права и обязанности страховой организации, реализуемые ею в процессе осуществления финансовой деятельности;

- методологический, включающий формы и методы финансовой деятельности страховой организации;

- гарантийный, содержащий строго определенные правила и обязательные условия реализации финансовой деятельности страховой организации, закрепленные финансовым правом;

- организационный, связанный с организационными основами деятельности страховой организации, в соответствии с которыми осуществляется взаимодействие рассматриваемого субъекта с уполномоченными органами

государственной власти, органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации и иными органами;

– санкционный, заключающийся в особенности финансово-правового регулирования применения мер принуждения к страховой организации.

5. Страховая организация обладает специфическими признаками, отражающими ее уникальность как субъекта финансового права:

– создание и функционирование в качестве субъекта публичного права, а также юридического лица публичного права (в случае участия страховой организации в реализации обязательного страхования);

– осуществление зафиксированной в уставе или ином нормативном документе деятельности, выступающей разновидностью финансовой деятельности, носящей публичный характер;

– реализация деятельности на основании финансово-правовых норм;

– целевой характер финансовой деятельности.

6. В зависимости от степени участия актуария и ответственного актуария в финансовых правоотношениях, складывающихся в сфере страхования, урегулирование актуарной деятельности осуществляется нормами финансового права. Актуарий и ответственный актуарий как субъекты финансовых правоотношений в сфере страхования наделяются различными финансово-правовыми статусами, коррелирующими с особенностями процесса взаимодействия данных субъектов с Центральным банком Российской Федерации.

7. Система финансового контроля в сфере страхования помимо государственного финансового контроля, реализуемого Центральным банком Российской Федерации, включает негосударственный независимый финансовый контроль, осуществляемый аудиторскими организациями вместе с актуариями, а также саморегулируемой организацией на финансовом рынке, законодательно наделенными отдельными властными полномочиями по реализации финансового контроля в сфере страховой деятельности.

8. В соответствии с институциональным подходом страховой надзор как разновидность финансового контроля составляют нормы Особенной части финансового права.

Совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе организации и реализации страхового надзора, представляет собой институт финансово-правового регулирования организации страхового дела, содержащий субинститут лицензирования деятельности субъектов страхового дела.

Страховой надзор включает страховой контроль (контроль в узком смысле как способ воздействия на управляемый субъект, обусловленный необходимостью вмешательства в оперативные вопросы), нацеленный на соблюдение субъектами страхового дела законодательства Российской Федерации, поддержание их финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности, а также достоверности отчетности, представляемой в Центральный банк Российской Федерации.

9. Императивный метод финансово-правового регулирования деятельности субъектов страхового дела обусловлен предписаниями Центрального банка Российской Федерации, связанными с обязательностью инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) в разрешенные для инвестирования активы; нормативным соотношением собственных средств (капитала) и принятых обязательств; особенностями взаимодействия субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования; финансовыми нормативами деятельности субъектов страхового дела и др.

Функции Центрального банка Российской Федерации в сфере страхового дела могут быть классифицированы по трем группам компетенций:

1) компетенции, устанавливающие правовой статус субъекта страхового дела как юридического лица и индивидуального предпринимателя (полномочия Банка России относительно страхового брокера);

2) компетенции, определяющие правовой статус субъекта страхового дела как некредитной финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке;

3) компетенции, детерминированные спецификой правового статуса субъекта страхового дела.

10. В зависимости от времени проведения страховой надзор подразделяется на предварительный надзор, текущий надзор и последующий надзор.

Проверки деятельности субъектов страхового дела в зависимости от целей проведения и субъектного состава целесообразно дифференцировать на следующие классификационные группы:

1) проверки, проводимые служащими Центрального банка Российской Федерации:

а) проверки, проводимые уполномоченными представителями Банка России;

б) проверки, проводимые работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекцией Банка России), в том числе структурными подразделениями Главной инспекции Банка России (межрегиональными и региональными инспекциями);

в) проверки, проводимые уполномоченными представителями Банка России, и проверки, проводимые работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекцией Банка России), в том числе структурными подразделениями Главной инспекции Банка России (межрегиональными и региональными инспекциями) с участием кураторов страховых организаций по поручению Департамента страхового рынка Банка России;

2) проверки, проводимые аудиторскими организациями совместно с актуариями по поручению Банка России;

3) проверки, проводимые саморегулируемыми организациями по поручению Комитета финансового надзора Банка России.

Проведенное исследование позволило сформулировать предложения по совершенствованию действующего законодательства, а именно:

– о частичном уточнении формулировки пункта 1 статьи 2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» путем изложения его в следующей редакции: «Страхование – отношения по защите интересов физических лиц и организаций, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков»;

– о включении в статью 4.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» пункта 10, закрепляющего основы правового статуса Российской национальной перестраховочной компании в качестве участника публичных отношений в сфере страхования;

– о включении в пункт 6 статьи 4.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» положения о правовом статусе ответственного актуария в качестве участника публичных отношений в сфере страхования;

– о частичном уточнении формулировки пункта 1 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» путем изложения его в следующей редакции: «Лицензия на осуществление деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, посреднической деятельности в качестве страхового брокера – специальное разрешение на осуществление страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела»;

– о дополнении пункта 4 статьи 30 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Федерации» следующей фразой: «Страховой надзор подразделяется на предварительный надзор, текущий надзор, последующий надзор и включает в себя...»;

– о частичном уточнении формулировки пункта 5.3.46 Положения Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» путем изложения его в следующей редакции: «Министерство финансов Российской Федерации осуществляет согласование нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, которыми регулируются отношения в области страхового дела»;

– о частичном уточнении формулировки пункта 1.12 Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 447-П «О кураторах страховых организаций» путем изложения его в следующей редакции: «Руководитель Департамента страхового рынка Банка России принимает решение (ходатайствует) об участии куратора и (или) члена (членов) надзорной группы в выездной проверке деятельности (далее – проверка) закрепленной за куратором страховой организации в качестве члена (членов) рабочей группы».

Теоретическая значимость диссертационной работы определяется тем, что выработанные концептуальные положения, выводы и предложения расширяют и углубляют сферу научных знаний в области финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации. Теоретические обобщения диссертационного исследования станут базисом для дальнейшего осмысления финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации.

Практическая значимость диссертации определяется направленностью исследования на решение актуальных проблем финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора, результаты которого могут представлять интерес для органов государственной власти, органов местного самоуправления, работников финансовых органов, субъектов страхового дела, иных участников публичных отношений в сфере страхования, а

также использоваться в процессе преподавания учебных курсов «Финансовое право» и «Публичное банковское право» в юридических вузах и на юридических факультетах.

Степень достоверности результатов диссертационного исследования. Результаты проведенного исследования обеспечены непротиворечивостью теоретических положений, взятых за основу, логикой исследования, научно-теоретическим аргументированием, комплексным подходом, применением общих и специальных методов научного познания, выбор которых обусловлен целью и задачами исследования, обобщением правоприменительной практики. Основные значимые положения, касающиеся особенностей финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора, исследованы и критически оценены с позиции их соответствия положениям правовой теории, законодательства и правоприменительной практики.

Апробация результатов диссертационного исследования. Диссертация обсуждена на кафедре финансового, банковского и таможенного права ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия» и рекомендована ею к защите.

Основные научные результаты диссертационного исследования отражены автором в докладах на международных научно-практических конференциях: «Научные юридические школы: история и современность» (Саратов, 2016 г.), «Финансовая безопасность Российской Федерации: конституционные основы, проблемы правового регулирования и возможные пути обеспечения» (Саратов, 2016 г.), VII Саратовские правовые чтения «Право, наука, образование: традиции и перспективы» (Саратов, 2016 г.), «Проблемы совершенствования законодательства и прокурорской деятельности» (Саратов, 2016 г.), «Механизм правового регулирования: вопросы теории и практики» (Саратов, 2017 г.), «Современная юридическая наука и практика: актуальные проблемы» (Саратов, 2017 г.), «Тамбовские правовые чтения имени Ф. Н. Плевако» (Тамбов, 2017 г.), «Финансово-правовая политика Российской Федерации: доктринальные и правоприменительные аспекты» (Саратов, 2017 г.); «Традиции и новации в

системе современного российского права» (Москва, 2017 г.), а также на всероссийской научно-практической конференции «Актуальные вопросы современной юридической науки» (Балаково, 2017 г.) и др.

Основные положения диссертационного исследования отражены в пятнадцати научных статьях общим объемом 5 а.л., четыре из которых опубликованы в российских рецензируемых журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации для опубликования основных научных результатов диссертаций.

Выводы диссертационного исследования применяются в практической деятельности прокуратуры г. Балашова и Отделения по Саратовской области Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации, что подтверждается актами внедрения.

Структура диссертационного исследования обусловлена целью, задачами и логикой исследования. Работа состоит из введения, двух глав, объединяющих семь параграфов, заключения и библиографического списка использованных источников.

ГЛАВА 1. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СТРАХОВАНИЯ В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО ПРАВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Понятие и функции страхования как объекта финансово-правового регулирования

В настоящее время в странах с развитой рыночной экономикой, устоявшейся правовой и финансовой культурой доходы страхования составляют значительную часть валового внутреннего продукта. Страхование занимает ключевое место в построении системы социальной защищенности населения, является неотъемлемым элементом комплекса мер защиты от непредвиденных опасностей и катастроф природного, техногенного и иного характера, а также важнейшим инструментом программы управления рисками в различных сферах экономики и хозяйства¹. Более того, страхование направлено на укрепление финансовой системы государства, аккумулирование источников инвестирования в реальные секторы экономики, и ускорение финансового «оздоровления» общества в целом. По аргументированному мнению Н.Г. Кабанцевой, страхование выступает «составной частью системы финансовых отношений общества, так как связано с формированием и использованием страховых денежных фондов»². В соответствии с указанным положением страхование следует рассматривать в качестве основополагающего фактора аккумулирования платежного баланса государства, а также инструмента государственного регулирования экономики, призванного снизить финансовую нагрузку на бюджет для восстановления материальных и трудовых ресурсов, утраченных в результате наступления страховых случаев.

Исследуя теоретические аспекты понятия «страхование» необходимо отметить, что указанный термин происходит от слова «страх»³. В русском языке понятие «страхование» всегда ассоциировалось с деятельностью по

¹ См.: Румянцева А.В. Правовое регулирование аудита страховых организаций в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2007. С. 16.

² Кабанцева Н.Г. Финансы: учеб. пособие. Саратов; М., 2010. С. 202.

³ Страх – состояние сильной тревоги, беспокойства, душевного смятения перед какой-либо опасностью, бедой и т.д.; боязнь. См.: Большой толковый словарь русского языка / под ред. С.А. Кузнецова. СПб., 2000. С. 1277.

«предохранению от чего-нибудь неприятного, нежелательного»¹. В середине XIX в. понятие «страхование» толковалось как «отдавать кому-либо на страх, на ответ, ручательство, т.е. платить посрочно, за обеспечение целости чего-то, с ответом на условную сумму»².

В настоящее время понятие «страхование» также определяется по-разному: метод, форма, способ или регулятор общественных отношений³. Однако такая неоднозначность обнаруживается во взглядах не только экономистов, но и юристов, в том числе представителей финансово-правовой науки.

Ученые-финансоведы рассматривают страхование как автономную *экономическую категорию* через призму понятий «деньги», «финансы», «кредит»⁴. Страхование в данном случае выражается через присущие ему функции, которые реализуются в процессе урегулирования общественных отношений, складывающихся между субъектами экономической деятельности. Указанные отношения возникают в процессе образования централизованных и децентрализованных денежных и материальных фондов, необходимых для компенсации непредвиденных нужд общества, а также его членов.

С материальной точки зрения общественные отношения в сфере страхования складываются в процессе формирования денежных или материальных фондов, используемых для покрытия ущерба, возникшего в результате наступления стихийных бедствий и иных непредвиденных обстоятельств. По мнению С.В. Косоноговой, «страхование есть процесс формирования страхового денежного фонда, используемого для возмещения

¹ Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка: 100 000 слов, терминов и выражений / под общ. ред. Л.И. Скворцова. 28-е изд., перераб. М., 2018. С. 772.

² Даль В.И. Толковый словарь живого великорусского языка: в 4 т. 6-е изд. М., 2011. Т. 1. С. 337.

³ См.: Шиминова М.Я. Государственное страхование в СССР (правовые вопросы). М., 1987. С. 25-39.

⁴ См., например: Коломин Е.В. Страхование как экономическая категория // Финансовая газета. 1997. № 35. С. 12; Финансовое право: учебник / отв. ред. и авт. предисл. С.В. Запольский. 2-е изд., испр. и доп. М., 2011. С. 537; Шахов В.В., Аленичев В.В. Зарождение страховой науки в России // Страховое ревю. 2001. № 4. С. 5-12.

ущерба при наступлении неблагоприятных ситуаций»¹. Думается, что указанное определение является неполным ввиду отсутствия в нем упоминания о субъектах, благодаря интересам которых осуществляется формирование и использование страховых денежных фондов.

В *правовом аспекте* страхование – это совокупность правовых норм, регулирующих экономические отношения, связанные с защитой законных интересов физических лиц и организаций, а также публично-правовых образований. Страхование как правовая категория рассматривается в действующем законодательстве Российской Федерации. Основным нормативным правовым актом, регулирующим общественные отношения, складывающиеся в сфере страхования, является Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № 452-ФЗ) «Об организации страхового дела в Российской Федерации»² (далее – Закон об организации страхового дела). В соответствии с п. 1 ст. 2 указанного нормативного правового акта страхование представляет собой «отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков». Тем не менее, рассматриваемое определение понятия «страхование» имеет законодательную неточность.

Отдельного внимания заслуживает положение, касающееся «отношений по защите интересов физических и юридических лиц...». Законодатель в данном случае не принял к сведению интересы филиалов и представительств, то есть обособленных подразделений или организаций, не являющихся юридическими лицами. Следует дополнить, что в ст. 8 Налогового кодекса Российской

¹ Косоногова С.В. Финансово-правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2008. С. 19.

² См.: Российская газета. 1993. 12 янв.; СЗ РФ. 2018. № 49, ч. 1, ст. 7524.

Федерации¹ (далее – НК РФ) дается определение понятия страхового взноса, который взимается с *физических лиц и организаций* в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования. Кроме того, регистрация и снятие с регистрационного учета страхователей может осуществляться в территориальных органах страховщика, в том числе в организациях по месту нахождения их *обособленных подразделений*². В данном случае имеется законодательный пробел, который необходимо устранить путем внесения изменений в п. 1 ст. 2 Закона об организации страхового дела, как это было осуществлено в НК РФ, где понятие «юридическое лицо» было заменено понятием «организация». Думается, что при внесении соответствующих изменений в Закон об организации страхового дела определение понятия «страхование» должно выглядеть следующим образом: «Страхование – отношения по защите интересов физических лиц и организаций, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков».

В соответствии с Распоряжением Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года»³ одной из основных целей развития страховой деятельности является совершенствование правовых основ ее осуществления. Представляется, что законодатель восполнит этот пробел, и рассматриваемая правовая норма будет верно интерпретирована.

¹ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 546-ФЗ) // СЗ РФ. 1998. № 31, ст. 3824; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8472.

² См. ст. 11 Федерального закона от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ (с изм. и доп. от 11 декабря 2018 г. № 462-ФЗ) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (СЗ РФ. 2001. № 51, ст. 4832; 2018. № 51, ст. 7859).

³ См.: СЗ РФ. 2013. № 31, ст. 4255.

Выявление единообразной дефиниции понятия «страхование» является предметом научных дискуссий представителей различных отраслей российского права, в том числе финансового права. В частности, страхование в общем смысле рассматривается как «одно из самостоятельных звеньев финансовой системы Российской Федерации, выражающееся в совокупности экономических и правовых отношений, в соответствии с которыми на добровольной и обязательной основе взимаются платежи со страхователей (физических лиц и организаций), посредством чего образуются специальные страховые фонды денежных средств»¹.

Существуют и иные точки зрения по поводу определения рассматриваемого понятия. Так, В.И. Серебровский, анализируя различные трактовки понятия страхования, пришел к выводу, что ни одно из определений нельзя по праву считать полноценным и правильным. Ученый выявил только характерные признаки самого страхования, к которым отнес:

- 1) страхование есть правоотношение, складывающееся в процессе заключения договора или в силу закона;
- 2) риск, присутствующий в данном правоотношении;
- 3) наличие цели данного правоотношения, а именно обеспечение возможной и необходимой потребности;
- 4) существование на условии возмездности;
- 5) страховая случайность;

¹ Грачева Е.Ю. Финансовое право России: учебник / Е.Ю. Грачева, Н.А. Куфакова, С.Г. Пепеляев. М., 1995. С. 6-7. См. также: Коломин Е.В. Взаимосвязь финансово-экономических и морально-этических основ страхования // Финансы. 2001. № 8. С. 45-48; Покачалова Е.В. Публичный долг: теоретические и практические аспекты российского финансового права: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2007. С. 81; *Ее же*. Страхование как самостоятельное звено финансовой системы // Вопросы экономики и права. 2008. № 6. С. 3; Советское финансовое право: учебник / под ред. Е.А. Ровинского. М., 1978. С. 5; Соколова Э.Д. Правовые основы финансовой системы России / под ред. Е.Ю. Грачевой. М., 2006. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»; Финансовое право: учебник / Е.И. Арефкина, Н.М. Артемов, Е.М. Ашмарина и др.; отв. ред. О.Н. Горбунова. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2006. С. 19-20; Финансы предприятий отраслей народного хозяйства: учебник / под ред. Д.С. Молякова. 4-е изд., перераб. и доп. М., 1988. С. 11; Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право: учеб.-метод. комплекс / отв. ред. Н.И. Химичева. М., 2007. С. 350 (автор гл. 19 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова); Худяков А.И. Финансовое право республики Казахстан. Общая часть. Алматы, 2001. С. 35.

- б) срочный характер ответственности страховщика;
- 7) предусмотренная законом ответственность страховщика¹.

Специфическими признаками страхования являются наличие риска страхового правоотношения, а также цели, обусловленной задачами страхового правоотношения.

Страхование представляет собой уникальный, универсальный и гарантированный механизм обеспечения стабильности и устойчивости не только российской финансовой системы, но и отрасли финансового права в целом. Для того, чтобы определить место норм, регулирующих общественные отношения в сфере страхования, в системе финансового права как отрасли права, а также рассмотреть влияние страхования на различные сферы жизнедеятельности общества, необходимо выделить основные функции, которые ему присущи.

В теории финансового права существуют различные точки зрения на определение основных функций страхования как самостоятельного звена финансовой системы Российской Федерации. Одни авторы выделяют в качестве основных – распределительную (включающую предупредительную, восстановительную и сберегательную), рисковую, контрольную, а также инвестиционную функции². Другие называют специфические функции страхования, к которым относят: предупреждение и предотвращение страховых случаев как форма предупредительной функции; образование специализированных страховых фондов, формируемых страховщиками; возмещение ущерба как форма восстановительной функции³.

¹ См.: *Серебровский В.И.* Избранные труды по наследственному и страховому праву / под ред. В.С. Ем. 2-е изд., испр. М., 2003. С. 430.

² См., например: *Мамедов А.А.* Финансово-правовые проблемы страхования в России: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2005. С. 31; *Финансовое право: учебник для бакалавров / под ред. Е.Ю. Грачевой.* М., 2014. С. 368-369; *Химичева Н.И., Покачалова Е.В.* Финансовое право: учеб.-метод. комплекс / отв. ред. Н.И. Химичева. М., 2007. С. 349 (автор гл. 19 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова); *Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова.* 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 638-639 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой).

³ См., например: *Клоченко Л.Н., Пылов К.И.* Основы страхового права: учеб. пособие. Ярославль, 2002. С. 19; *Райхер В.К.* Общественно-исторические типы страхования. Репр.

По аргументированному мнению В.В. Шахова, указанные функции необходимо рассматривать с точки зрения экономической и финансово-правовой составляющей сущности страхования¹. Действительно, функции страхования, являясь внешними формами его выражения, позволяют раскрыть основные особенности страхования как части (подсистемы) финансовой системы государства, а также части предмета отрасли российского финансового права. В связи с этим представляется необходимым осуществить их подробный анализ.

Распределительная функция финансов в страховании носит содержательное начало². Отсутствие распределительных отношений может повлиять на широту распространения страхового рынка в государстве. Благодаря указанной функции осуществляется формирование уставного капитала страховой организации за счет денежных средств, предоставляемых ее учредителями с целью первоначального и последующего авансирования данной организации в период реализации страховой деятельности³.

По справедливому мнению Е.В. Покачаловой и А.С. Покачаловой, «распределительная функция страхования проявляется через восстановление, предупреждение и сбережение»⁴. Следовательно, распределительная функция страхования включает в себя предупредительную, восстановительную и сберегательную функции.

воспроизведение, с изд. 1947 г. М., 1992. С. 56; Советское финансовое право: учебник / под ред. Е.А. Ровинского. М., 1978. С. 247-248.

¹ См.: Шахов В.В. Страхование как самостоятельная экономическая категория // Вестник Финансового университета. 1998. № 1. С. 27.

² Подробнее о реализации функций финансов в финансовом праве, в том числе распределительной функции, см.: Беликов Е.Г. Финансовое право и его институты: проблемы социальной эффективности: монография / под ред. Е.В. Покачаловой. М., 2016. С. 11; Петрова Г.В. Международное финансовое право: учебник для бакалавриата и магистратуры. М., 2018. С. 15-24.

³ См.: Косоногова С.В., Потапов А.М. Финансы страхования как элемент финансовой системы Российской Федерации // Вопросы современной юриспруденции: сборник статей по материалам ХЛП междунар. науч.-практ. конф. № 10 (41). Новосибирск, 2014. С. 80.

⁴ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 638 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой).

В.В. Бондарь отмечает, что особенности предупредительной (превентивно-охранительной¹) функции страхования обусловлены комплексом мер, направленных на снижение возможности наступления страховых случаев и неблагоприятных последствий их проявления². Например, такая мера, как лишение страхователя полностью или частично страховых возмещений, должна применяться с точки зрения финансовой обоснованности и целесообразности, а также на взаимовыгодных условиях и для страховщика, и для страхователя³. Данное утверждение является обоснованным, поскольку предупредительная функция страхования направлена в первую очередь на предупреждение и недопущение больших денежных потерь при наступлении страховых случаев. Кроме того, одна из форм предупредительной функции заключается в предупреждении и предотвращении страховых ситуаций при осуществлении страхователем установленной законом деятельности с целью недопущения наступления определенных страховых случаев, от которых он застрахован.

Для реализации указанной функции необходимо формирование и планомерное функционирование страховых денежных фондов с целью последующего финансирования предупредительных мероприятий⁴. Как отмечает О.Н. Горбунова, «осуществление предупредительной функции обусловлено проведением определенных профилактических мероприятий»⁵. Думается, что такими мероприятиями могут быть: информирование участников публичных отношений в сфере страхования через средства массовой информации об изменениях финансового законодательства; проведение собраний, конференций, симпозиумов с участниками публичных отношений в сфере страхования для

¹ См.: *Корнилова Н.В.* Развитие страховых понятий в современном законодательстве: дис. ... канд. юрид. наук. Хабаровск, 2002. С. 16.

² См.: *Бондарь В.В.* Реализация превентивной функции страхования в системе управления рисками предприятия // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2006. № 4. С. 6.

³ См.: *Елкин М.А.* Система правового регулирования страхования в Российской Федерации: финансово-правовой аспект: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 37.

⁴ См.: *Гинзбург А.И.* Страхование. 2-е изд. СПб., 2006. С. 14-15.

⁵ Финансовое право: учебник / отв. ред. и авт. предисл. С.В. Запольский. 2-е изд., испр. и доп. М., 2011. С. 540 (автор гл. 19 «Правовое регулирование страхового дела» – О.Н. Горбунова).

обсуждения проблем по своевременному обнаружению, предупреждению и предотвращению неблагоприятных ситуаций на страховом рынке и др. Следует обратить особое внимание на то, что в науке и законодательстве указанная функция не получила своего надлежащего развития¹. Тем не менее, страхование изначально направлено на предупреждение ущерба, что с правовой и экономической точек зрения более рационально, чем последующее возмещение причиненного вреда.

Восстановительная (компенсационная) функция выражается в восстановлении прав и законных интересов участников публичных отношений в сфере страхования. Она обеспечивает страховую защиту всем субъектам финансовых правоотношений в сфере страхования, участвующим в формировании страхового денежного фонда, а также направлена на возмещение ущерба, являющегося специфической формой восстановительной функции и выражающегося в восстановлении материальных ценностей полностью или частично². По мнению А.И. Худякова, страхование выполняет также защитную функцию³, когда страховщик предоставляет страхователю страховую защиту. Целесообразно согласиться с представленным мнением, так как для полноценной реализации восстановительной функции необходимо наличие обеспечительных мер защиты в отношении правового положения всех участников публичных отношений в сфере страхования.

Сберегательная функция страхования направлена на накопление денежных средств (страховых сумм) путем периодического внесения данных сумм в страховой денежный фонд страховщиком.

Рисковая функция страхования выражается в определении вероятностного характера ущерба, который может возникнуть при наступлении определенных

¹ См.: Приказ Минфина России от 27 июля 2012 г. № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» // БНА федеральных органов исполнительной власти. 2012. № 41. В настоящее время документ утратил силу в связи с изданием Приказа Минфина России от 11 апреля 2016 г. № 42н «О признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 г. № 109н». Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

² См.: *Петров Д.А.* Страхование право: учеб. пособие. СПб., 2000. С. 10.

³ См.: *Худяков А.И.* Теория страхования. М., 2010. С. 26.

страховых случаев и нанести вред жизни, здоровью и имуществу страхователя. В границах данной функции осуществляется перераспределение денежной формы стоимости между участниками публичных отношений в сфере страхования в связи с последствиями произошедших страховых событий.

Контрольная функция страхования реализуется через деятельность органа страхового надзора – Центрального банка Российской Федерации (Банка России)¹, а также аудиторскую и актуарную деятельность, способствующую планомерному формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов.

В соответствии с законодательством Российской Федерации страховщик обязан размещать или иным образом инвестировать свободные средства страховых резервов и собственные средства (капитал) в инвестиционные активы, перечень которых устанавливается императивными предписаниями Центрального банка Российской Федерации².

Такие ученые, как Е.В. Покачалова³, О.Н. Горбунова⁴ и А.В. Румянцева⁵ совершенно справедливо отмечают, что инвестиционная функция страхования предопределена наличием значительного объема средств страховых резервов, включая собственные средства (капитал), которые страховщики обязаны

¹ С 2013 г. функции по регулированию, страховому контролю и страховому надзору за деятельностью субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования были переданы Центральному банку Российской Федерации. Подробнее см. § 2.2 гл. 2 работы.

² См.: Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У (с изм. и доп. от 9 января 2018 г. № 4683-У) «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» // Вестник Банка России. 2017. № 46; 2018. № 13; Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У (с изм. и доп. от 3 сентября 2018 г. № 4897-У) «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» // Вестник Банка России. 2017. № 46; 2018. № 77.

³ См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2013. С. 604 (автор гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова).

⁴ См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. и авт. предисл. С.В. Запольский. 2-е изд., испр. и доп. М., 2011. С. 540 (автор гл. 19 «Правовое регулирование страхового дела» – О.Н. Горбунова).

⁵ См.: Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / С.В. Запольский и др.; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2015. С. 366 (автор гл. 11 «Страхование. Обязательное медицинское страхование. Пенсионное и иное социальное страхование» – А.В. Румянцева);

размещать в определенные инвестиционные активы (государственные и муниципальные ценные бумаги, недвижимое имущество, денежные средства на банковских счетах и др.).

В свою очередь, Т.Е. Гварлиани и В.Ю. Балакирева рассматривают инвестиционную функцию страхования с позиции использования страхового денежного фонда страховщиками с целью инвестирования для защиты сбережений и изыскания дополнительных источников дохода¹. Следовательно, используется сам страховой фонд, а не средства страховых резервов, что является неточным определением указанной функции. Однако именно инвестиционная функция тесным образом связана со страховой защитой, выступающей гарантом поддержания страховых резервов от обесценивания. Кроме того, указанная функция имеет большое значение для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.

Вместе с тем совокупность инвестиционных ресурсов, которые сосредотачиваются на страховом рынке, полностью не используется. Основная причина заключается в том, что государство недооценивает роль и значение страхования в целом, а также возможности страховщиков полноценно осуществлять инвестиционную функцию.

В дополнение к этому, в 2014–2015 гг. страховой рынок Российской Федерации испытывал серьезные трудности. В 2016 г. наблюдалось локальное ускорение, однако в 2017 г. рост страхового рынка снова замедлился: произошло снижение темпов прироста страховых взносов; возросла убыточность страховых компаний; усилилось давление со стороны фондового, валютного и банковского рынков. Реальный объем страхового рынка сократился более чем на 3%². Думается, что такой низкий уровень прироста страховых взносов связан со сложной финансовой ситуацией в государстве, включая наличие зарубежных санкций против России.

¹ См.: Гварлиани Т.Е., Балакирева В.Ю. Денежные потоки в страховании. М., 2004. С. 10.

² См.: Будущее страхового рынка: российская карта рисков. URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017/part3 (дата обращения: 31.10.2018).

С 1 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г. Центральный банк Российской Федерации отозвал лицензии у тридцати двух страховщиков и у тринадцати приостановил¹ по причине, связанной в основном с низким качеством инвестиционных активов. Это означает, что для полноценного осуществления инвестиционной функции необходимо наличие на российском страховом рынке крупных и безопасных, с минимальным уровнем риска, страховщиков. Посредством усиленного регулирования, а также страхового контроля и страхового надзора со стороны Центрального банка Российской Федерации только крупные страховщики станут наиболее приспособленными к осуществлению инвестиционной функции на страховом рынке.

Для обеспечения результативной деятельности российских страховщиков, повышения их финансовой устойчивости и платежеспособности следует повысить эффективность и привлекательность инвестиционных активов, привлечь в значительных объемах инвестиционные ресурсы в экономику государства, а также осуществить ряд мер по усилению роли страхового рынка за пределами Российской Федерации. Кроме того, необходимо «концептуально изменить подход к выработке инвестиционной стратегии страхового рынка в целом»². Для того, чтобы страховщик смог полноценно осуществлять инвестиционную деятельность с учетом долгосрочного размещения свободных денежных средств страховых резервов и собственных средств (капитала) в разрешенные инвестиционные активы, необходимо снижать вероятность наступления страховых случаев. Страховщик будет, с одной стороны, повышать собственную финансовую устойчивость на страховом рынке, с другой – минимизировать риски возможности наступления неблагоприятных ситуаций, что приведет к увеличению денежных средств, накопление которых повысит инвестиционную привлекательность активов.

¹ См.: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Раздел: Решения Банка России в отношении участников финансового рынка. URL: <https://www.cbr.ru/finmarket/rbr/> (дата обращения: 21.01.2019).

² Васюкова Л.К., Останин В.А. Инвестиции как форма реализации предупредительной функции страхования: монография. Новосибирск, 2012. С. 56.

Усиление роли страхового рынка за пределами Российской Федерации возможно только при осуществлении согласованных действий с иностранными государствами и органами. Так, одним из итогов XV Международной Конференции по страхованию в рамках стран Содружества Независимых Государств стало принятие 12 июля 2017 г. Плана совместных действий государств-членов по решению актуальных вопросов в финансово-экономической сфере. Согласно данному Плану страховщики государств-членов должны способствовать вовлечению субъектов страхового дела данных государств в инвестиционное взаимодействие и активность¹.

Таким образом, для полноценной реализации инвестиционной функции страхования и повышения инвестиционной привлекательности страховщиков, необходимо:

1. Усилить государственную поддержку страховщиков за счет использования их инвестиционного потенциала с целью поддержания и стимулирования различных направлений деятельности государства.

2. Усовершенствовать законодательную базу в сфере страхования в результате внесения изменений в Указания Банка России², предусматривающих расширение перечня инвестиционных активов, в которые страховщики смогут вкладывать свободные средства страховых резервов, а также собственные средства (капитал). Такими инвестиционными активами могут стать, например, сырьевые товары, то есть энергетическое сырье и др.

3. Гарантировать защиту прав и законных интересов российских страховщиков, реализующих инвестиционную деятельность, путем предоставления государством правовых гарантий и льгот, которые в финансово-

¹ См.: Итоги XV Международной конференции по страхованию. URL: <http://www.e-cis.info/page.php?id=26006> (дата обращения: 31.10.2018).

² См.: Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У (с изм. и доп. от 9 января 2018 г. № 4683-У) «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» // Вестник Банка России. 2017. № 46; 2018. № 13; Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У (с изм. и доп. от 3 сентября 2018 г. № 4897-У) «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» // Вестник Банка России. 2017. № 46; 2018. № 77.

правовой науке определяются как стимулирующие средства¹. Чем больше будет таких стимулирующих средств, чем содержательнее они будут, тем больше будет привлекаемых свободных средств страховых резервов и собственных средств (капитала) в разрешенные инвестиционные активы, следовательно, инвестиционная деятельность страховщиков будет оправданна.

4. Укрепить роль Центрального банка Российской Федерации за рубежом с помощью осуществления инвестиционного сотрудничества и взаимодействия с международными органами страхового надзора.

5. Повысить уровень страховой культуры и финансовой культуры в государстве посредством вовлечения граждан и организаций в совместные планы действий, повышения качества финансово-правовой информированности граждан и организаций о тех или иных изменениях, происходящих на страховом рынке, а также уровня знаний по финансовому праву в целом.

Одной из специфических функций страхования является функция формирования специализированного страхового денежного фонда для поддержания стабильности и устойчивости финансовой системы государства. В процессе реализации указанной функции происходит не только накопление дополнительных денежных средств, но и собственных средств страховщиков, которые аккумулируются, распределяются и используются с целью дальнейшего инвестирования в различные долгосрочные и ликвидные финансовые активы государства². Формирование специализированного страхового денежного фонда служит обеспечительным средством осуществления всех остальных функций страхования. Поэтому рассматриваемая специфическая функция не может быть признана таковой в полной мере.

¹ См.: *Хайруллаева З.М.* Финансовый контроль в сфере инвестиционной деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. Самара, 2015. С. 78.

² См.: *Колесников Ю.А., Бочарова Н.Н.* Совершенствование правового регулирования института страхования и его роль в повышении эффективности экономики России // Евразийский союз учёных. 2015. № 7-5 (16). С. 95; *Шахов В.В.* Страхование как самостоятельная экономическая категория // Вестник Финансового университета. 1998. № 1. С. 24.

Анализируя правовую природу страхования, необходимо отметить, что оно представляет собой неотъемлемую функцию современного государства, необходимое условие его развития и стабильности. Благодаря страхованию минимизируются экономические потери, а в ряде случаев сохраняется сама государственность, экономический суверенитет страны. В связи с этим следует согласиться с позицией А.А. Мамедова о том, что «страхование является составной частью финансовой системы любого государства, обеспечивающей его бесперебойное функционирование на различных этапах общественного развития»¹.

В настоящее время общественные отношения, складывающиеся в сфере страхования носят комплексный характер и подвергаются единовременному урегулированию со стороны норм конституционного права, гражданского права, финансового права, административного права, трудового права, а также права социального обеспечения (в части социального страхования – специального страхования)². Таким образом, для установления правовой природы именно финансовых отношений в сфере страхования необходимо выявить особенности регулятивного воздействия норм отдельных отраслей российского права на общественные отношения, складывающиеся в означенной области.

Конституционное право Российской Федерации закрепляет основные и базовые принципы, имеющие значение для всех остальных отраслей российского права. Нормами Конституции Российской Федерации³ закрепляются положения, касающиеся охраны здоровья и оказания медицинской помощи, гарантирования социального обеспечения по возрасту, в случае болезни, инвалидности, потери кормилица и иные положения.

¹ Мамедов А.А. Финансово-правовые проблемы страхования в России: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2005. С. 3.

² См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 628-642 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой).

³ Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп. от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. 1993. 25 дек.; СЗ РФ. 2014. № 30, ч. 1, ст. 4202.

Нормы гражданского права регламентируют договорные отношения в сфере страхования, основанные на диспозитивных началах правового регулирования¹. Указанные нормы закрепляют основания возникновения, изменения и прекращения гражданских правоотношений в сфере страхования, определяют права и обязанности субъектов данных отношений, основания освобождения страховщиков от обязанностей по страховым обязательствам и иные основания.

Финансовые правоотношения в сфере страхования, складывающиеся в процессе деятельности по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов, являются по своей правовой природе двусторонними, а материальной базой служит движение денежных средств. Кроме того, финансовые правоотношения в сфере страхования характеризуются как государственные властно-имущественные отношения². Вследствие этого одной из сторон в данных правоотношениях выступает государство в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации, которые наделяются государственно-властными полномочиями, а другой – иные соподчиненные субъекты, не наделенные властной компетенцией.

Однако следует подчеркнуть, что признак государственно-властных имущественных отношений характерен и для административных правоотношений, возникающих, изменяющихся и прекращающихся в процессе организации исполнительно-распорядительных органов, а также в ходе управленческой деятельности государства на основе императивного метода правового регулирования³, который характерен также для отрасли финансового

¹ См.: *Покачалова А.С.* Договорные отношения негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию: монография. М., 2015. С. 41-67.

² См.: *Ровинский Е.А.* Основные вопросы теории советского финансового права: монография. М., 1960. С. 134-138; *Турбанов А.В.* Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2004. С. 27.

³ См.: *Административное право Российской Федерации: учебник: в 2 ч. / под ред. А.П. Алехина, А.А. Кармолицкого.* М., 2011. Ч. 1. С. 24; *Бельский К.С.* К вопросу о предмете административного права // *Государство и право.* 1997. № 11. С. 14-21; *Конин Н.М., Маторина Е.И.* Административное право: учебник для академического бакалавриата. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2018. С. 35-36.

права. Однако, если в административном праве, в том числе при урегулировании административных отношений в сфере страхования, используются такие способы правовой регламентации, как императивные предписания, дозволения, запреты и другие, то специфика метода финансового права отражается в уникальном сочетании следующих способов правового регулирования: позитивного обязывания, дозволения, запрещения, согласования, правовых рекомендаций, поощрений, договорно-правового регулирования. Следовательно, в финансовом праве, в частности при урегулировании финансовых отношений в сфере страхования, допускаются менее «жесткие» отношения власти и соподчинения. Соподчиненность субъектов финансовых отношений возникает исключительно в границах правовых связей, складывающихся в сфере собирания, распределения и использования страховых денежных фондов, и носит гибкий, функциональный характер¹. Гибкость властно-подчиненной связи проявляется в том, что в сложных финансовых правоотношениях, в том числе в сфере страхования, одна и та же группа субъектов одновременно может занимать как властвующее, так и подчиненное положение (например, Центральный банк Российской Федерации). Нормы административного права, в свою очередь, регламентируют и координируют деятельность органов исполнительной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, деятельность между администрацией органов местного самоуправления и администрацией государственных организаций, учреждений, предприятий, а также прочие вертикальные (структурные) общественные отношения в сфере страхования².

Нормы трудового права регламентируют общественные отношения в сфере страхования, связанные с организацией труда работников в страховых организациях, приемом на работу и увольнением, определением режима труда и отдыха, иные вопросы. Вместе с тем указанные положения обладают общим назначением и общими принципами, характерными для всех отраслей российского права, а также различных видов хозяйственной деятельности,

¹ См.: Рукавишникова И.В. Метод финансового права: монография. М., 2004. С. 69.

² См.: Административное право России: учебник / под ред. Н.М. Кониной, Ю.Н. Старилова. 2-е изд., пересмотр. М., 2010. С. 129.

поэтому они должны рассматриваться исключительно в границах трудового права. По справедливому замечанию В.К. Райхера, «необходимо выделять определенные правовые нормы, не регламентирующие общественные отношения в сфере страхования, так как они не включаются в их предмет правового регулирования и не обладают признаком страхового характера»¹. Кроме того, имущественные обязательства, возникающие между страховщиком и страхователем, регламентируются нормами гражданского права².

В части социального страхования (специального страхования), выступающего обособленной формой страхования, складываются общественные отношения между страховщиком и страхователем в связи с выполнением взятых на себя обязательств перед застрахованными лицами по социальному обеспечению, реализуемому за счет страховых выплат, предоставления необходимых пособий, пенсий и иных видов страхового обеспечения при наступлении страхового случая. Указанные общественные отношения регулируются нормами права социального обеспечения в сочетании диспозитивного и императивного методов правового регулирования при доминировании последнего, носящего предписывающий характер³. В финансовом праве регламентация исследуемых отношений осуществляется преимущественно императивным методом правового регулирования. Следовательно, налицо четкое разграничение норм финансового права и права социального обеспечения, регламентирующих общественные отношения в сфере страхования.

Необходимо дополнить, что в юридической науке также ведутся дискуссии по поводу установления правовой природы страхования⁴. Некоторые ученые

¹ См.: Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. Репр. воспроизведение, с изд. 1947 г. М., 1992. С. 195.

² См.: Шиминова М.Я. Основы страхового права России. М., 1993. С. 11.

³ См.: Шиминова М.Я., Корчевская Л.И. Страхование – комплексная отрасль права // Страхование. 1998. № 1. С. 7.

⁴ См., например: Бабич А.М., Егоров Е.Н., Жильцов Е.Н. Экономика социального страхования: курс лекций. М., 1998. С. 14; Граве К.А., Луц Л.А. Страхование. М., 1960. С. 25; Древаль Л.Н. Финансово-правовое регулирование внебюджетных фондов в РФ (пути совершенствования): дис. ... канд. юрид. наук. Хабаровск, 1999. С. 35; Серебровский В.И. Избранные труды по наследственному и страховому праву / под ред. В.С. Ем. 2-е изд., испр. М., 2003. С. 483; Стрельников В.В. Финансово-правовое регулирование страхования // Финансовое

придерживаются позиции, согласно которой общественные отношения, складывающиеся в сфере страхования, необходимо относить исключительно к сфере частного права¹. Например, М.Д. Суворова и Н.А. Шевелева отмечают, что нормы права, регулирующие как обязательное, так и добровольное страхование, всецело относятся к сфере частного права и представляют собой единый правовой институт². Данная точка зрения сформулирована на основании цивилистического подхода к определению отраслевой принадлежности норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в сфере страхования. Тем самым ученые охарактеризовали страхование как правовой институт, обремененный частноправовым элементом.

По мнению ученых-финансоведов – Е.В. Покачаловой, Е.Ю. Грачевой, А.В. Румянцевой и других исследователей³, рассматриваемые отношения необходимо относить к сфере публичного права ввиду того, что общественные отношения, складывающиеся при организации страхового дела, реализации обязательного страхования, лицензировании деятельности субъектов страхового дела, обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности

право. 2005. № 2. С. 43; Суворова М.Д. О частноправовом характере института страхования // Правоведение. 1997. № 4. С. 135; Страхование: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.Н. Кузбагарова. 4-е изд., перераб. и доп. М., 2011. С. 39-68.

¹ См., например: Граве К.А., Луц Л.А. Страхование. М., 1960. С. 25; Елкин М.А. Система правового регулирования страхования в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2003. С. 73-81; Советское гражданское право: учебник: в 2 т. / под ред. О.А. Красавчикова. 3-е изд., испр. и доп. М., 1985. Т. 2. С. 267; Райхер В.К. Общественно-исторические типы страхования. Репр. воспроизведение, с изд. 1947 г. М., 1992. С. 191; Яковлев В.Н. Страховые правоотношения в сельском хозяйстве / под ред. М.И. Козырь. Кишинев, 1973. С. 154.

² См.: Суворова М.Д. О частноправовом характере института страхования // Правоведение. 1997. № 4. С. 129; Шевелева Н.А. Финансовое право: новый этап развития // Правоведение. 2002. № 5. С. 8-9.

³ См., например: Косаренко Н.Н. Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования: монография. М., 2010; Мамедов А.А. Финансово-правовое регулирование страховой деятельности (проблемы и перспективы). М., 2004; Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 628-642 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой); Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / С.В. Запольский и др.; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2015. С. 365 (автор гл. 11 «Страхование. Обязательное медицинское страхование. Пенсионное и иное социальное страхование» – А.В. Румянцева); Финансовое право: учебник / отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2009. С. 114-149.

страховщиков, санации страховых организаций, осуществлении Центральным банком Российской Федерации полномочий по регулированию, страховому контролю и страховому надзору, не входят в круг гражданских правоотношений, а затрагивают публичные интересы и подвергаются регламентации нормами публичного права, прежде всего отрасли финансового права¹.

Особый научный интерес вызывает позиция И.А. Покровского относительно правовой регламентации общественных отношений в сфере страхования: «...при соотнесении частного и публичного в регулировании общественных отношений в сфере страхования отсутствует четкая линия демаркации, так как в первом и во втором случаях всегда есть отступление в сторону противоположного принципа»². Думается, что главным элементом, объединяющим частную и публичную стороны в страховании, является социально-экономическая природа страхования.

Такие ученые, как В.С. Белых, И.В. Кривошеев и И.А. Митричев, рассматривают страхование с точки зрения комплексного правового образования (подотрасли) предпринимательского права³. Однако, выступая в качестве комплексного правового образования, страхование лишается собственного предмета и метода правового регулирования в их обычном понимании.

Интересной видится позиция А.И. Худякова, включившего страхование в предмет отрасли финансового права и определившего его в качестве финансово-страхового права. Финансово-страховое право, по мнению ученого, представляет собой «комплексный правовой институт, который включает в себя нормы финансового, гражданского, трудового права и права социального обеспечения»⁴.

¹ См.: *Ипатов А.В.* О финансово-правовой природе института страхования // *Финансовое право.* 2006. № 6. С. 26-29; *Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова.* 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 641 (авторы гл.22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой).

² *Покровский И.А.* Основные проблемы гражданского права. 7-е изд., стер. М., 2016. С. 37.

³ См.: *Белых В.С., Кривошеев И.В., Митричев И.А.* Страхование право России: учеб. пособие / под ред. В.С. Белых. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2009. С. 3.

⁴ *Худяков А.И.* Страхование право. СПб., 2004. С. 218.

По мнению М.К. Елкина, «нормы, регулирующие общественные отношения, складывающиеся при организации страхового дела, реализации контроля и надзора за субъектами страхового дела, составляют комплексную отрасль права»¹. Думается, что появление множества новых отраслей права может привести к размытию границ правового регулирования общественных отношений в сфере страхования, а также излишней дифференциации правовой регламентации. Кроме того, в настоящее время в общей теории права нет единого мнения по поводу существования комплексных отраслей права². В добавление к этому С.В. Поленина и В.Н. Яковлев отмечают, что страхование не может быть комплексной отраслью права, так как не имеет существенного признака самостоятельности, который присущ отдельным отраслям права. Данные ученые рассматривают страхование с точки зрения комплексного института законодательства³.

Особо следует остановиться на позиции А.А. Мамедова, который рассматривает совокупность норм, регулирующих общественные отношения в сфере страхования, как подотрасль финансового права. Данный вывод автор формулирует исходя из определения страхования как составной части финансовой деятельности государства⁴, однако не принимает во внимание весь круг общественных отношений в сфере страхования, подлежащих урегулированию со стороны норм смежных отраслей российского права.

¹ Елкин М.К. К вопросу о предмете и методе страхового права как отрасли российской правовой системы // Право и жизнь. 2002. № 47. С. 84.

² См.: Общая теория государства и права: в 3 т. / М.Н. Марченко, С.Н. Бабурин и др.; отв. ред. М.Н. Марченко. 4-е изд., перераб. и доп. М., 2014. Т. 1: Государство: академ. курс. С. 336; Байтин М.И., Петров Д.Е. Основные отрасли современного российского права // Право и политика. 2004. № 1. С. 19-30.

³ См.: Общая теория государства и права: в 3 т. / М.Н. Марченко, С.Н. Бабурин и др.; отв. ред. М.Н. Марченко. 4-е изд., перераб. и доп. М., 2013. Т. 2: Право: академ. курс. С. 369-370 (автор гл. 19 «Система законодательства» – С.В. Поленина); Яковлев В.Н. Страховые правоотношения в сельском хозяйстве / под ред. М.И. Козырь. Кишинев, 1973. С. 152-157.

⁴ См.: Мамедов А.А. К вопросу о формировании подотрасли финансового права как совокупности норм, регулирующих отношения в сфере страхования // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики: правоотношения и юридическая ответственность: материалы междунар. науч. конф. Тольятти, 2005. Ч. 2. С. 219-222.

Наиболее объективной представляется позиция тех ученых, которые относят страхование к комплексному правовому институту, интегрирующему в себе нормы частного и публичного права¹. Данный вывод обосновывается тем, что общественные отношения в сфере страхования регулируются нормами различных отраслей российского права – конституционного права, гражданского права, финансового права, административного права, трудового права и права социального обеспечения.

В связи с изложенным можно выделить две группы общественных отношений в сфере страхования:

1. Общественные отношения, складывающиеся при организации страхового дела, реализации обязательного страхования, лицензировании деятельности субъектов страхового дела, обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, санации страховых организаций, а также осуществлении Центральным банком Российской Федерации полномочий по регулированию, страховому контролю и страховому надзору. В данном случае общественные отношения имеют публично-правовую природу, так как они затрагивают публичные интересы и подвергаются регламентации нормами публичного права, прежде всего отрасли финансового права.

2. Иные отношения, связанные с обеспечением страховой защиты прав и законных интересов субъектов, подлежащие урегулированию со стороны норм смежных отраслей российского права.

Первая группа отношений регулируется нормами финансового права. В данных отношениях одной из сторон выступает государство в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации, наделенных

¹ См., например: Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учеб. пособие. М., 2011. С. 15; Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 631 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой); Тропская С.С., Романовский С.В., Цинделиани И.А. Страхование: учеб. пособие / под ред. И.А. Цинделиани. М., 2011. С. 33-35 (автор гл. 2 «Страхование право как правовой институт» – С.С. Тропская).

государственно-властными полномочиями, а другой – участники публичных отношений в сфере страхования, чьи имущественные интересы подлежат защите со стороны государства.

При исследовании финансовой сущности страхования необходимо также исходить из двух главных составляющих – обязательное наличие денежных и перераспределительных отношений, то есть существование финансово-экономических отношений. На основании изложенного можно констатировать: деятельность страховщиков непосредственно связана с формированием, распределением и использованием страховых денежных фондов, что служит основой для непрерывного и бесперебойного процесса воспроизводства. По справедливому мнению Е.В. Покачаловой, «расходование страховых ресурсов осуществляется исключительно в строго определенных случаях»¹, следовательно, страхованию присущ признак *целевого использования создаваемого фонда*. Данный процесс осуществляется в денежной форме, поэтому финансовые отношения, которые лежат в основе страхования, выражаются через оборот денежных средств, то есть являются *денежными отношениями*.

Страхование неразрывно связано с понятиями «финансы»² и «кредит»³, поэтому представляет собой особую форму денежных отношений, реализуемых через систему финансов страховых организаций. По обоснованному мнению Д.В. Винницкого, «категория «финансы» включает в себя денежные отношения, складывающиеся в процессе формирования, распределения и использования публичных фондов»⁴ (в том числе страховых денежных фондов).

¹ Покачалова Е.В. Публичный долг в Российской Федерации: вопросы теории финансового права: монография / под ред. Н.И. Химичевой. Саратов, 2007. С. 109.

² См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 25 (авторы гл. 1 «Финансы и финансовая система Российской Федерации» – Н.И. Химичева совместно с Е.В. Покачаловой).

³ См.: Дьяченко В.П. Товарно-денежные отношения и финансы при социализме. М., 1974. С. 442-443.

⁴ См.: Винницкий Д.В. Российское налоговое право. СПб., 2003. С. 78.

В свою очередь, страхование тесно связано с понятием «кредит»¹. Признак, который указывает на данное обстоятельство, – *возвратность денежных средств страхового фонда*. Тем не менее, в отличие от кредита, который должен быть возвращен в определенный промежуток времени, в страховании уплата страхового возмещения застрахованному лицу осуществляется исключительно при наступлении конкретного, определенного законом или договором страхового случая. Такой случай может произойти, а может и не произойти, то есть страхование характеризуется *вероятностным характером отношений*.

Рассматривая перераспределительный характер финансово-экономических отношений в сфере страхования, следует подчеркнуть, что их базисом выступает факт *перераспределения денежных средств между участниками публичных отношений в сфере страхования*. Выделяемый признак является существенным, так как посредством имеющихся перераспределительных отношений заинтересованные лица, вложившие денежные средства в страховой фонд, при наступлении определенных страховых случаев могут получить намного больший результат, выраженный в денежной форме, нежели тот, который был вложен в него.

Перераспределительный характер финансово-экономических отношений в сфере страхования тесно связан с процессом *распределения, переложения убытков на заинтересованных в этом лиц*. Данный процесс обеспечивает своевременные страховые выплаты в установленном размере. Указанный признак проявляется через *замкнутость перераспределительных отношений*, о чем пишет в своей работе В.В. Шахов². Кроме того, помимо раскладки по кругу лиц выделяются также раскладка по времени и раскладка в пространстве.

Таким образом, анализ правовой природы страхования позволил сформулировать следующие выводы:

во-первых, правовая природа страхования обусловлена тремя ключевыми подходами – экономическим, материальным и правовым. Экономическая

¹ См.: Фогельсон Ю.Б. Страхование право: теоретические основы и практика применения: монография. М., 2018. С. 25-26.

² См.: Шахов В.В. Страхование: учебник для вузов. М., 1997. С. 15.

сущность страхования выражается через категорию «денежные фонды», необходимые для покрытия непредвиденных нужд общества и его членов; материальная природа страхования раскрывается через категорию «денежные фонды», используемые для возмещения ущерба, возникшего в результате стихийных бедствий и непредвиденных обстоятельств; правовое содержание страхования проявляется через совокупность норм, регулирующих экономические отношения, связанные с защитой законных интересов физических лиц и организаций, а также публично-правовых образований.

во-вторых, страхованию присущи все основные функции категории финансов в финансовом праве, но в определенных специфических проявлениях.

в-третьих, страхование представляет собой комплексный правовой институт, включающий нормы конституционного, гражданского, финансового, административного, трудового права, права социального обеспечения, а правоотношения, возникающие по поводу страхования, носят как публично-правовой, так и частноправовой характер. При этом доказана приоритетность императивных норм отрасли финансового права в регулировании общественных отношений, складывающихся при организации страхового дела, реализации обязательного страхования, лицензировании деятельности субъектов страхового дела, обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, санации страховых организаций, а также осуществлении Центральным банком Российской Федерации полномочий по регулированию, страховому контролю и страховому надзору.

1.2. Финансово-правовое регулирование организации страхового дела в системе финансового права Российской Федерации

В настоящее время в науке финансового права помимо традиционного понятия «страхование» выделяется и такое понятие, как «организация страхового дела»¹. Однако, прежде чем исследовать сущность и правовую природу

¹ См.: Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учеб. пособие. М., 2011. С. 22-26; Косоногова С.В. Финансово-правовое регулирование организации страхового

организации страхового дела, необходимо остановиться на спорных моментах в толковании системы финансового права и системы финансового законодательства, являющихся производными от соответствующих им общеправовых категорий, таких как «система права» и «система законодательства».

Категория «система финансового права» – одна из основополагающих во всей отрасли финансового права и финансово-правовой науке в целом. По справедливому мнению К.С. Бельского, система финансового права представляет собой «общность, координацию и разграничение норм отрасли финансового права по разделам и институтам»¹. А.Н. Костюков и А.А. Пилипенко рассматривают систему финансового права с точки зрения ее внутреннего построения на основе финансово-правовых норм, обеспечивающих регулирование общественных отношений, складывающихся в процессе финансовой деятельности государства².

По аргументированному мнению Н.И. Химичевой и Е.В. Покачаловой, система российского финансового права представляет собой «объективно обусловленное системой общественных финансовых отношений внутреннее его строение, объединение и расположение финансово-правовых норм в определенной последовательности»³.

И.Н. Барциц, Г.В. Петрова и М.В. Карасева определяют, что система финансового права строится посредством двух основополагающих элементов: экономического и правового. Построение системы финансового права на основе

дела: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2008. С. 54-102; Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 630-631 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой); Финансовое право: учебник для академического бакалавриата / С.В. Запольский и др.; под общ. ред. С.В. Запольского. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2015. С. 370-378 (автор гл. 11 «Страхование. Обязательное медицинское страхование. Пенсионное и иное социальное страхование» – А.В. Румянцева).

¹ Финансовое право: учебник / отв. ред. и авт. предисл. С.В. Запольский. 2-е изд., испр. и доп. М., 2011. С. 46 (автор гл. 2 «Предмет и метод финансового права» – К.С. Бельский).

² См.: *Костюков А.Н.* Дискуссионные вопросы предмета и системы российского финансового права: учеб. пособие. Омск, 2002. С. 27-28; *Пилипенко А.А.* Финансовое право: учеб. пособие. Минск, 2007. С. 64.

³ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 57 (авторы гл. 2 «Финансовое право как отрасль российского права» – Н.И. Химичева совместно с Е.В. Покачаловой).

экономического элемента реализуется в соответствии с действующей финансовой системой государства, а также финансовыми потоками, осуществляющими ее обслуживание. Построение системы финансового права на основе правового элемента осуществляется в соответствии с правовой квалификацией и дифференциацией имущественных отношений¹.

Система финансового права дифференцируется на Общую и Особенную части, имея в своем содержании уникальную структуру и сущность. Следовательно, обобщая приведенные мнения ученых-финансоведов, необходимо подчеркнуть, что система финансового права в самом общем смысле есть ее внутреннее строение.

Относительно категории «система финансового законодательства» следует отметить, что она представляет собой совокупность законодательных нормативных актов, содержащих финансово-правовые нормы. Данной точки зрения придерживаются многие ученые-финансоведы: К.С. Бельский, Д.В. Винницкий, Л.К. Воронова, О.Н. Горбунова, Е.Ю. Грачева, С.В. Запольский, М.В. Карасева, Ю.А. Крохина, Е.В. Покачалова, Э.Д. Соколова, Н.И. Химичева, А.Н. Худяков, И.А. Цинделиани, С.Д. Цыпкин и др.

В настоящее время ведутся дискуссии по поводу соотношения и взаимодействия системы финансового права и системы финансового законодательства. В соответствии с общей теорией права «система права» и «система законодательства» не являются взаимоисключающими явлениями, они представляют собой взаимодополняющие категории, которые соотносятся друг с другом как содержание и форма². По аргументированному мнению

¹ См.: Барциц И.Н., Петрова Г.В. Финансовое право: учебник. М., 2010. С. 23; Карасева М.В. Современные проблемы построения системы финансового права // Правоведение. 2006. № 3. С. 94-100.

² См., например: Алексеев С.С. Собр. соч.: в 10 т. М., 2010. Т. 6: Восхождение к праву. С. 69; Байтин М.И., Петров Д.Е. Система права: к продолжению дискуссии // Государство и право. 2003. № 1. С. 25-34; Кулапов В.Л., Малько А.В. Теория государства и права: учебник. М., 2011. С. 337-338.

И.Н. Сенякина, «право не может существовать без законодательства»¹. Поэтому «система права» есть определенная совокупность норм права, а «система законодательства» – определенная совокупность отдельной разновидности источников права – нормативно-правовых актов (в широком смысле), прежде всего законодательных (в узком смысле), являющихся внешней формой выражения норм права². Данное заключение можно применить к соответствующим категориям «система финансового права» и «система финансового законодательства» соответственно.

Финансовое право как отрасль российского права представляет собой «совокупность норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в процессе деятельности по образованию (формированию), распределению и использованию централизованных и децентрализованных денежных фондов (финансовых ресурсов) государства и муниципальных образований, а также иных финансовых ресурсов публичного характера, используемых для реализации определенных задач»³.

Финансовое право как самостоятельная отрасль публичного права имеет собственные предмет и метод правового регулирования⁴. Однако некоторые авторы отмечают, что данных критериев недостаточно для отграничения одной отрасли права от другой⁵. По справедливому мнению М.И. Байтина и Д.Е. Петрова, «выделение иных критериев наряду с предметом и методом

¹ Общая теория государства и права: академ. курс: в 3 т. / отв. ред. М.Н. Марченко. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2001. Т. 2: Теория права. С. 236 (автор § 3 гл. 11 «Система права и система законодательства: соотношение и взаимосвязь» – И.Н. Сенякин).

² См.: Матузов Н.И., Малько А.В. Теория государства и права: учебник. М., 2004. С. 331-332.

³ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 38 (авторы гл. 2 «Финансовое право как отрасль российского права» – Н.И. Химичева совместно с Е.В. Покачаловой).

⁴ К отраслям российского материального права относятся конституционное, административное, финансовое, гражданское, уголовное, семейное, трудовое, земельное, экологическое право. См.: Матузов Н.И., Воротников А.А., Кулапов В.Л. Теория государства и права: курс лекций / под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 416; Рукавишникова И.В. Метод финансового права: монография. М., 2004. С. 64-78.

⁵ Например, С.С. Алексеев выделяет иные критерии, отграничивающие одну отрасль права от другой: принципы, функции, правовой режим, механизм правового регулирования, а также характер санкций, применяемых в случае нарушения норм права. См.: Алексеев С.С. Общая теория права: курс: в 2 т. М., 1981. Т. 1. С. 245-246.

правового регулирования в отношении конкретной отрасли права неоправданно, хотя их своеобразие и индивидуальность не оставляет сомнения»¹.

Предмет правового регулирования является основополагающим критерием, с помощью которого осуществляется разграничение норм права по конкретным отраслям права. Кроме того, предмет правового регулирования обладает объективным содержанием, обусловлен сущностью общественных отношений, а также не зависит от воли самого законодателя².

Предмет отрасли финансового права, по мнению многих ученых, представляет собой «общественные отношения, возникающие в процессе деятельности по планомерному образованию (формированию), распределению и использованию государственных, муниципальных и иных публичных денежных фондов (финансовых ресурсов) в целях реализации задач публичного характера»³.

Ввиду развития и совершенствования финансовых общественных отношений, а также основных категорий финансово-правовой науки происходит

¹ Байтин М.И., Петров Д.Е. Система права: к продолжению дискуссии // Государство и право. 2003. № 1. С. 27.

² См.: Матузов Н.И., Малько А.В. Теория государства и права: учебник. 5-е изд., исправ. и доп. М., 2017. С. 315.

³ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 38 (авторы гл. 2 «Финансовое право как отрасль российского права» – Н.И. Химичева совместно с Е.В. Покачаловой). Сходной точки зрения в рамках традиционного подхода, но с некоторыми вариациями также придерживается ряд ученых. См., например: Ашмарина Е.М. Некоторые аспекты расширения предмета финансового права Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография. М., 2004. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»; Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М., 2011. С. 59; Орлюк Е.П. Финансовое право как многогранное правовое явление // Современная теория финансового права: сборник материалов междунар. науч.-практ. конф. М., 2011. С. 96-98; Селюков А.Д. Вопросы методологии в теории финансового права // Там же. С. 29-65; Цинделиани И.А. Предмет и система финансового права в современной финансово-правовой литературе // Там же. С. 233-248; Рыбакова С.В. Теоретические основы регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов современного финансового права: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2009. С. 149. Помимо традиционной точки зрения на предмет правового регулирования финансового права в отраслевой литературе существуют и иные позиции, в основе которых лежит критика общепринятого подхода к рассматриваемому понятию. См., например: Виницкий Д.В. Категория «финансовая деятельность государства» в науке российского финансового права // Государство и право. 2003. № 2. С. 17-27; Запольский С.В. Дискуссионные вопросы теории финансового права: монография. М., 2008. С. 26.

поэтапное расширение границ предмета отрасли финансового права¹. Данный процесс влечет за собой трансформацию основных задач, функций и методов реализации финансовой деятельности государства и муниципальных образований, обновление структуры публичных денежных фондов и иные изменения.

Фундаментальное исследование сущности и природы метода финансового права осуществлено И.В. Рукавишниковой, считающей, что метод финансового права представляет собой «дифференцированный по набору способов правового регулирования механизм, с помощью которого осуществляется возникновение и изменение финансовых отношений, установление сущностных свойств, признаков правового положения участников данных отношений, а также выделение способов обеспечения юридической защиты их прав и интересов»².

Основным методом правового регулирования отрасли финансового права является императивный метод (метод властных предписаний), в соответствии с которым осуществляется регулирование финансовых отношений между соответствующими субъектами. По мнению И.В. Рукавишниковой, «в настоящее время реализуется полномасштабная трансформация императивного метода финансового права как под влиянием изменений, происходящих в сфере экономической жизнедеятельности общества и государства, так и в связи с повышенной демократизацией и децентрализацией финансовой деятельности государства»³.

Думается, что в данном случае целесообразно говорить о присутствии проявлений диспозитивного метода правового регулирования в отрасли финансового права, которые не оказывают существенного влияния на императивный метод правового регулирования, тем самым подчиняясь ему. Однако, как справедливо отмечает С.В. Запольский, «при наличии публичного интереса государство координирует финансовые отношения исключительно на

¹ См.: Ашмарина Е.М. К вопросу об актуализации отдельных положений науки финансового права // Финансовое право. 2015. № 80. С. 28.

² Рукавишникова И.В. Метод финансового права: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2004. С. 171.

³ Рукавишникова И.В. Метод финансового права: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2004. С. 175.

основе императивного метода правового регулирования отрасли финансового права»¹. В случае, если государство осуществляет финансовую деятельность на основе диспозитивных начал, то публичный интерес будет ослаблен, а существование финансовых отношений как таковых будет подорвано.

Вместе с тем расширение границ предмета и метода правового регулирования отрасли финансового права способствует укрупнению тех или иных императивных норм, регулирующих финансовые отношения, складывающиеся в различных сферах жизнедеятельности общества и государства, в том числе сфере страхования, а точнее – при организации страхового дела.

По аргументированному мнению Н.И. Химичевой, Е.В. Покачаловой и других ученых-финансоведов, система финансового права представляет собой внутреннее ее строение, основными элементами которой являются: нормы отрасли финансового права (их элементы), группы норм (ассоциации), субинституты, институты, разделы и подотрасли². Для последующего исследования правовых норм, регулирующих финансовые отношения, складывающиеся в сфере организации страхового дела, в качестве финансово-правового образования³ и определения их места в системе российского финансового права, необходимо проанализировать следующие положения.

1. Финансовые отношения в сфере организации страхового дела включаются в предмет финансового права. Для подтверждения данного тезиса обратимся к следующему.

Во-первых, Е.В. Покачалова и А.С. Покачалова обосновано утверждают, что финансовые отношения в сфере организации страхового дела складываются

¹ Запольский С.В. О предмете финансового права // Правоведение. 2002. № 5. С. 27.

² См., например: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 56-60 (авторы гл. 2 «Финансовое право как отрасль российского права» – Н.И. Химичева совместно с Е.В. Покачаловой); Арзуманова Л.Л. К вопросу о предмете эмиссионного права в Российской Федерации // Пробелы в российском законодательстве. 2012. № 1. С. 260.

³ См.: Ашмарина Е.М. Экономическое право: инновационный проект (раздел II. Правовое регулирование учетных систем и экономическое право Российской Федерации): монография. М., 2012. С. 124.

при наличии публичного интереса¹, в соответствии с которым государство наделено определенными способами и методами обеспечения защиты данного интереса. Базисом таких отношений выступает присутствие государства в качестве властного субъекта, наделенного полномочиями по урегулированию отношений иных субъектов. Финансовые отношения в сфере самого страхования, составляющие предмет финансового права, складывающиеся в процессе формирования, распределения и использования страховых денежных фондов, связаны с осуществлением публичного интереса. Следовательно, данный процесс может быть реализован только при наличии организации страхового дела, выступающего в качестве неотъемлемого правового инструмента урегулирования финансовых отношений в сфере самого страхования, которые по своей юридической природе являются однородными². Как отмечает С.С. Тропская, указанные отношения неоднородны³. Однако это не совсем так. Финансовые отношения в сфере организации страхового дела представляют собой однородные по своему назначению и регулированию, однако различаются по субъектному составу, что не затрагивает вопросов определения цели и регламентации данных отношений. Не случайно Е.Ю. Грачева, Е.В. Покачалова и другие ученые-финансоведы, указывая на сложный и комплексный характер правового регулирования отношений в сфере страхования, одновременно четко определяют те виды отношений в означенной области, которые регулируются исключительно финансово-правовыми нормами⁴.

¹ См.: Покачалова Е.В. Публичный долг: теоретические и практические аспекты российского финансового права: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2007. С. 78-91; *Ее же*. Публичный долг в Российской Федерации: вопросы теории финансового права: монография / под ред. Н.И. Химичевой. Саратов, 2007. С. 81-89; Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 629-630 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой).

² См.: Болтинова О.В. К вопросу о предмете бюджетного права Российской Федерации // *Российское право: образование, практика, наука*. 2014. № 1 (82). С. 39.

³ См.: Тропская С.С. К вопросу о месте страхового права в системе российского права (финансово-правовые аспекты страхования) // *Финансовое право*. 2011. № 11. С. 6-9.

⁴ См.: Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учеб. пособие. М., 2011. С. 14; Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право: учеб. пособие. 2-е изд., испр. и доп. М., 2000. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»; Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 641

Во-вторых, финансовые отношения в сфере организации страхового дела тесно взаимосвязаны с категориями «финансы» и «финансовая система».

Что касается категории «финансы»¹, то подтверждением данного взаимодействия является наличие общественных экономических (денежных) отношений по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов при наличии правового инструмента организации страхового дела. С одной стороны, относительно категории «финансовая система»² необходимо отметить, что в материальном аспекте она представляет собой определенную совокупность денежных фондов, в том числе страховых фондов, следовательно, такая система не может полноценно существовать в отсутствие обеспечительных организационно-правовых мер, в том числе правового инструмента организации страхового дела. С другой стороны, финансовая система государства в экономическом аспекте представляет собой определенную совокупность финансово-экономических отношений, подразделяющихся на две основные группы³. Финансовые отношения в сфере организации страхового дела следует отнести к первой группе, так как они складываются в процессе формирования, распределения и использования страховых денежных фондов и направлены на реализацию отношений второй группы (например, отношений в сфере финансового контроля, финансовой ответственности и других сопутствующих отношений). В связи с изложенным организация страхового дела выступает неотъемлемым элементом финансовой системы государства. На основании данного положения императивные нормы, регулирующие финансовые отношения в сфере организации страхового дела, должны соотноситься с

(авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой).

¹ См.: Покачалова Е.В. «Система финансов» и «финансовая система», «фонды денежных средств» и «финансовые ресурсы»: проблемы их соотношения в современном финансовом праве и экономике // Ленинградский юридический журнал. 2013. № 3 (33). С. 143.

² См.: Соколова Э.Д. Правовые основы финансовой системы России / под ред. Е.Ю. Грачевой. М., 2006. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

³ См.: Ашмарина Е.М. Взаимообусловленность системы финансового права и финансовой системы в Российской Федерации // Финансовое право. 2008. №7. С. 4-12.

Особенной частью финансового права, поскольку они непосредственно связаны с функционированием финансовой системы государства.

В-третьих, прослеживается тесная взаимосвязь финансовых отношений в сфере организации страхового дела и финансовой деятельности государства и муниципальных образований. В процессе осуществления финансовой деятельности государства и муниципальных образований складываются финансовые отношения в области самого страхования, связанные с формированием, распределением и использованием страховых денежных фондов, а организация страхового дела выступает в данном процессе основополагающим правовым инструментом, обеспечивающим регулирование указанных отношений. В настоящее время его роль возрастает, в связи с чем можно говорить о расширении содержания категории «финансовая деятельность»¹.

Нормы финансового права определенным образом связаны с правовым содержанием регламентируемых отношений. Поэтому императивные нормы, регулирующие финансовые отношения в сфере организации страхового дела, обладают признаками, характерными для других подотраслей финансового права (например, налогового и бюджетного права). Императивные нормы, регулирующие финансовые отношения в сфере организации страхового дела, связаны с регламентацией большого количества общественных отношений в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований, в том числе отношений по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов, сосредоточивающихся в различных звеньях финансовой системы государства, а также образующихся за счет налоговых поступлений, страховых взносов и иных платежей. Таким образом, разделяя мнение И.В. Рукавишниковой, в качестве главного признака можно выделить публично-правовую составляющую указанных норм². Что касается организации страхового дела, то в данном случае императивные нормы связаны с реализацией

¹ См.: *Ашмарина Е.М.* Некоторые аспекты расширения предмета финансового права Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография. М., 2004. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

² См.: *Рукавишникова И.В.* Метод финансового права: монография. М., 2004. С. 64-78.

обязательного страхования (обязательного социального страхования; обязательного страхования банковских вкладов; обязательного государственного и негосударственного страхования), обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, санацией страховых организаций, лицензированием деятельности субъектов страхового дела, регулированием, страховым контролем и страховым надзором, реализуемым Центральным банком Российской Федерации¹.

Нормативное урегулирование вышерассмотренных объектов (отношений, подлежащих урегулированию со стороны правового инструмента организации страхового дела) осуществляется Законом об организации страхового дела, Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – ГК РФ) и иными нормативными актами. Указанные объекты, на которые направлено воздействие субъекта, имеют большое значение как для государства, так и для отдельных социальных групп. Представленные правовые нормы несут особую социальную значимость, поэтому приводят к возникновению финансовых правоотношений в сфере организации страхового дела, где одной из сторон выступает государство в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации, а другой – иные соподчиненные субъекты².

Следовательно, нормы, регламентирующие финансовые отношения в сфере организации страхового дела, имеют сходство с нормами, регулирующими всю совокупность финансовых отношений, включенных в предмет финансового права. Данный фактор объясняется существованием признака однородности финансовых отношений, составляющих предмет рассматриваемого финансово-правового образования.

¹ См.: *Фогельсон Ю.Б.* Систематизация страхового законодательства (Часть 1) // Юридическая и правовая работа в страховании. 2008. № 3 (15). С. 27-43.

² См.: Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. 2-е изд., доп. М., 2014. С. 76-88 (автор § 2 гл. 3 «Характеристика и классификация управленческих отношений в сфере финансовой деятельности» – Е.Ю. Грачева).

2. В процессе формирования финансовых отношений в сфере организации страхового дела государство в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации, наделенных публично-правовыми полномочиями, вступает в общественные отношения с иными субъектами, не обладающими властной компетенцией. Следовательно, государство выступает обязательным субъектом финансовых отношений в сфере организации страхового дела.

3. Организация страхового дела связана с осуществлением финансового контроля в государстве. Организация страхового дела и финансовый контроль, отношения в области которых, несомненно, регулируются финансовым правом, являются скоррелированными, взаимовлияющими и конгениальными категориями. Указанные категории функционируют и взаимодействуют на всех этапах финансовой деятельности государства и муниципальных образований, поэтому нормы, регулирующие отношения, возникающие в процессе организации страхового дела, являются финансово-правовыми по своей природе. Подтверждают выдвинутый тезис положения о том, что указанные нормы:

являются публичными, так как устанавливаются в сфере публичных интересов¹;

регулируют отношения, складывающиеся в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований, в том числе отношения по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов, следовательно, обладают организационным признаком; кроме того, регулируют отношения, в которых участвует Центральный банк Российской Федерации, то есть носят властный характер².

4. Нормы, которые оказывают регулирующее воздействие на отношения, складывающиеся в сфере организации страхового дела, играют существенную роль при вступлении субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования в бюджетные, налоговые, банковские и иные

¹ См. п. 2 ст. 7, п. 1 ст. 8 и п. 1 ст. 41 Конституции Российской Федерации.

² См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2010. С. 22.

финансовые отношения. Следовательно, можно говорить о наличии норм права, подобных нормам налогового, бюджетного, банковского права, а также о потребности сопоставления норм об организации страхового дела с нормами финансового права, которые осуществляют регулирование всей совокупности финансовых отношений в Российской Федерации.

5. Финансовые отношения, складывающиеся в процессе организации страхового дела, можно охарактеризовать как властные отношения, в которых государство (в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации) императивно устанавливает предписания для других субъектов относительно процесса и порядка осуществления и применения правового инструмента организации страхового дела (например, требование о представлении отчетности)¹. Следовательно, отношения в сфере организации страхового дела регулируются преимущественно императивным методом правового регулирования.

6. Нормы, регулирующие общественные отношения в сфере организации страхового дела, сосредоточены в различного рода нормативных правовых актах².

Таким образом, в настоящее время существует необходимость урегулирования общественных отношений, складывающихся в процессе организации страхового дела, существенным образом отличающихся от иных

¹ См. ст. 28 Закона об организации страхового дела.

² См., например: гл. 48 ГК РФ; Закон об организации страхового дела; Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. 2002. № 28, ст. 2790; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8440; Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ) «О несостоятельности (банкротстве)» // СЗ РФ. 2002. № 43, ст. 4190; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8440; Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 (с изм. и доп. от 19 января 2013 г. № 36) «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» // Российская газета. 1994. 12 апр.; СЗ РФ. 2013. № 3, ст. 179; Постановление Правительства РФ от 31 декабря 2010 г. № 1227 (с изм. и доп. от 26 августа 2013 г. № 739) «Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» // СЗ РФ. 2011. № 2, ст. 390; 2013. № 36, ст. 4578.

отношений (например, неэкономических отношений) наличием императива властного субъекта. На основании этого в систему финансового права как отрасли права необходимо включить соответствующее финансово-правовое образование, предмет которого представляет собой составную часть предмета финансового права (финансовые отношения, складывающиеся в процессе организации страхового дела), а метод правового урегулирования обладает всеми признаками, характерными для метода финансового права.

В качестве предмета данного финансово-правового образования выступают финансовые отношения, обладающие следующими признаками:

складываются в процессе формирования, распределения и использования страховых денежных фондов;

обязательным субъектом выступает государство в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации, обладающих обширными публично-правовыми полномочиями;

всегда устанавливаются по поводу страховых фондов, выраженных только в денежном эквиваленте.

В соответствии с приведенными положениями императивные нормы, регулирующие финансовые отношения, складывающиеся в процессе организации страхового дела, на основании их видовой индивидуальности можно объединить в правовой блок внутри системы финансового права. Таким образом, данный правовой блок, именуемый *«финансово-правовое регулирование организации страхового дела»*, необходимо рассматривать как подотрасль финансового права, состоящую из совокупности дифференцированных и функциональных правовых институтов и субинститутов¹, регулирующих императивные отношения в области страхования. Поэтому *«финансово-правовое регулирование организации страхового дела»* как подотрасль финансового права должно складываться из следующих правовых институтов:

¹ См.: Алексеев С.С. Общая теория права: курс: в 2 т. М., 1982. Т. 2. С. 134; Иоффе О.С. Структурные подразделения системы права (на материалах гражданского права) // Ученые записки ВНИИСЗ. 1968. Вып. 14. С. 50.

совокупности норм, определяющих общие нормативные положения об организации страхового дела (включает субинституты обязательного страхования – обязательного социального страхования; обязательного страхования банковских вкладов; обязательного государственного страхования; обязательного негосударственного страхования);

совокупности норм, определяющих финансовую устойчивость и платежеспособность страховщиков (включает субинститут санации страховых организаций и др.);

совокупности норм, определяющих систему регулирования, страхового контроля и страхового надзора (включает субинститут лицензирования деятельности субъектов страхового дела и др.).

Выделение означенных правовых институтов и субинститутов предопределено наличием отличительных особенностей объектов (отношений, подлежащих урегулированию со стороны правового инструмента организации страхового дела), которые в совокупности представляют собой систему финансово-правового регулирования организации страхового дела.

Необходимо отметить, что анализ отдельных правовых институтов и субинститутов, входящих в систему финансово-правового регулирования организации страхового дела как подотрасли финансового права, требует самостоятельного теоретического и практического научного исследования. Анализ проблем, связанных с регулированием, страховым контролем и страховым надзором, обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, санацией страховых организаций, лицензированием деятельности субъектов страхового дела, представляет особый научный интерес ввиду изменений, произошедших на страховом рынке за последние несколько лет. В связи с этим следует подчеркнуть, что изучение финансово-правовых характеристик и особенностей правоотношений по обязательному страхованию не является объектом настоящего диссертационного исследования, но поскольку такое исследование может внести определенный вклад в науку финансового

права, оно должно стать объектом дальнейших теоретических и практических разработок.

Относительно финансово-правового регулирования организации страхового дела в большей степени применяется императивный метод, то есть метод властных предписаний. Такие предписания распространяются уполномоченными органами государственной власти, органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации. Поэтому в данном случае можно говорить о наличии метода, единого для всей отрасли финансового права.

Следует резюмировать, что императивные нормы, регулирующие финансовые отношения, складывающиеся в процессе организации страхового дела, могут быть объединены в единый правовой блок, именуемый *«финансово-правовое регулирование организации страхового дела»*, являющийся финансово-правовым образованием и составляющий подотрасль финансового права. Данные императивные нормы ввиду их непосредственного влияния на процесс формирования, распределения и использования страховых денежных фондов относятся к Особенной части финансового права.

Таким образом, *финансово-правовое регулирование организации страхового дела* представляет собой подотрасль финансового права – совокупность юридических норм, регламентирующих преимущественно методом властных предписаний общественные отношения по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов, осуществлению контрольных и надзорных мероприятий, а также привлечению субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования к финансово-правовой ответственности в целях защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при наступлении страховых случаев.

В настоящее время организация страхового дела выступает неотъемлемым правовым инструментом урегулирования финансовых отношений в сфере страхования. Тем не менее в современной юридической науке и правоприменительной практике отсутствует определение понятия *«организация страхового дела»*.

В соответствии со ст. 2 Закона об организации страхового дела страховая деятельность (страховое дело) – сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием. Как справедливо отмечает законодатель, понятие «страховая деятельность» и понятие «страховое дело» тождественны между собой. На родственность указанных понятий также обращают свое внимание и некоторые ученые¹. В связи с этим понятие «организация страховой деятельности» и понятие «организация страхового дела» необходимо рассматривать как синонимичные.

Следует отметить, что отсутствие определения понятия «организация страхового дела» является пробелом в нормативном регулировании, в результате чего утрачивается значимость координирующего воздействия данного правового инструмента относительно его объектов (отношений, подлежащих урегулированию). К таким объектам относятся: отношения по обязательному страхованию; отношения по лицензированию деятельности субъектов страхового дела; отношения по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков; отношения по санации страховых организаций; отношения по регулированию, страховому контролю и страховому надзору.

Термин «организация» в настоящее время трактуется по-разному. Одни авторы определяют организацию как внутреннюю ориентированность, скоординированность и взаимосвязь различных и самостоятельных элементов целого; комплекс процессов и действий, которые формируют и обеспечивают взаимодействие между такими элементами целого, а также как некую совокупность людей, имеющую определенную цель на основе согласованных

¹ См., например: Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный) / Н.А. Захарова, Е.А. Бевзюк, Н.Г. Кабанцева и др. Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

процедур и правил¹. Другие подразумевают под организацией «целенаправленный и непрерывный процесс воздействия субъекта на объект»².

Анализируя представленные определения термина «организация», можно сформулировать следующую дефиницию: под *организацией страхового дела* необходимо понимать совокупность правовых мер, применяемых государством к субъектам, осуществляющим страхование, перестрахование, взаимное страхование, а также к субъектам, оказывающим услуги по страхованию и перестрахованию³.

Главной целью организации страхового дела, по мнению законодателя, является *гарантирование защиты имущественных интересов физических лиц, организаций, а также публично-правовых образований*. Указанная цель связана с удовлетворением потребностей лиц, нуждающихся в страховой защите. Однако отношения по организации страхового дела носят финансово-правовой характер, что свидетельствует о необходимости восполнения соответствующего закона положением, касающегося еще одной цели, а именно – гарантирование и обеспечение финансовой защиты страховщиков при осуществлении страховой деятельности. Для достижения означенной цели необходимо разрешить задачи, стоящие перед участниками публичных отношений в сфере страхования:

1) реализация единой государственной политики в сфере страхования. Суть данной задачи заключается в осуществлении уполномоченными органами государственной власти, органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации определенной совокупности действий с целью разрешения проблем, связанных со страхованием. Проведение единой государственной политики базируется и согласуется на взаимосвязи действий, осуществляемых Президентом Российской Федерации, Федеральным Собранием

¹ См.: Парахина В.Н., Федоренко Т.М., Шацкая Е.Ю. Теория организации: учебник. 6-е изд., перераб. М., 2014. С. 26; Теория организации: учебник для вузов / под ред. В.Г. Алиева. 4-е изд., доп. и перераб. М., 2010. С. 27.

² См., например: Россинский Б.В., Стариков Ю.Н. Административное право: учебник для вузов. 4-е изд., пересмотр. и доп. М., 2010. С. 22.

³ Под правовыми мерами в данном случае следует понимать совокупность целенаправленных и последовательных действий или мероприятий, способствующих достижению единой и общей цели.

Российской Федерации, Государственной Думой Российской Федерации, Правительством Российской Федерации, Министерством финансов Российской Федерации и иными органами. Однако реализация единой государственной политики в сфере страхования происходит непоследовательно. Для актуализации данного процесса была разработана и утверждена Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года¹.

2) установление принципов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации. В теории страхования основными базовыми принципами являются: передача риска, объединение рисков, выравнивание ущерба, эквивалентность обязательств страхователя и страховщика, возмездность, «инверсия страхового цикла»², превенция³, наличие страхового интереса, страхуемость риска, наивысшее доверие сторон, компенсация причиненного ущерба, наличие причинно-следственной связи, контрибуция⁴ и суброгация⁵.

Необходимо уточнить, что в сфере организации страхового дела существуют несколько групп финансовых и организационных отношений: отношения, возникающие между участниками публичных отношений в сфере

¹ См.: Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении «Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // СЗ РФ. 2013. № 31, ст. 4255.

² Инверсия страхового цикла включает в себя оплату товара, получение от него определенной материальной полезности, которая растянута во времени. См.: *Васюкова Л.К., Смирнова Н.А.* Механизм формирования страховых резервов как средство повышения эффективности функционирования страхового рынка // Российское предпринимательство. 2013. № 15 (237). С. 96-108.

³ Превенция представляет собой совокупность мероприятий, осуществляемых страховщиками совместно с иными субъектами страхования по предупреждению страховых случаев. См.: *Ефимов С.Л.* Экономика и страхование: энциклопедический словарь. М., 1996. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁴ Контрибуция представляет собой право страховой организации обратиться к иным страховым организациям, имеющим такие же обязательства перед страхователем, с предложением о разделе расходов по возмещению ущерба при наступлении страхового случая. См.: *Журавлев Ю.М.* Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию. М., 1994. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

⁵ Суброгация представляет собой передачу страхователем страховщику полного права о взыскании причиненного ущерба к третьим лицам, которые виновны в причинении такого ущерба, в пределах установленной законодательством суммы. См.: Глоссарий страховых терминов, используемых при проведении страховых операций. М., 2008. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

страхования (отношения по горизонтали); отношения, складывающиеся между участниками публичных отношений в сфере страхования и уполномоченными органами государственной власти, органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации (отношения по вертикали); корпоративные или внешние организационные отношения, формирующиеся между отдельными страховыми подразделениями и должностными лицами. Такие отношения строятся и регламентируются в соответствии с корпоративными правилами, устанавливаемыми в соответствующей организации.

В настоящее время Центральный банк Российской Федерации принял правовой документ, содержащий ключевой принцип страхования – корпоративное управление, устанавливаемый на основе принципов страхования, стандартов, инструкций и методологии оценок Международной ассоциации органов страхового надзора¹. Также в соответствии с Принципами корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития² принцип корпоративного управления гарантирует международное сотрудничество различных стран в сфере страхования и финансовой деятельности, что является неотъемлемым условием повышения эффективности осуществления страхования в целом.

Исследуя совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе формирования, распределения и использования страховых денежных фондов, необходимо подчеркнуть, что они являются финансовыми по своему характеру. Поэтому принципиально важно указать: рассматриваемая в настоящей работе совокупность правовых норм образует подотрасль финансового права и регулирует конкретный предмет.

¹ См.: Официальный сайт Евразийской экономической комиссии. Раздел: Основные принципы страхования, стандарты, инструкции и методология оценок. URL: <http://www.eurasiancommission.org/> (дата обращения: 31.10.2018); Информационное письмо Банка России от 10 августа 2016 г. № ИН-015-53/60 «О ключевом принципе страхования «Корпоративное управление» Международной ассоциации страховых надзоров» // Вестник Банка России. 2016. № 74.

² См.: Принципы корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития. URL: <https://www.oecd.org/corporate/ca/corporategovernanceprinciples/32159669.pdf> (дата обращения: 31.10.2018).

Можно утверждать, что в системе российского законодательства наличествует так называемое *«право организации страхового дела»* как комплексный институт законодательства, включающий нормативные правовые акты разной отраслевой принадлежности: финансово-правовые, административно-правовые, гражданско-правовые и т.д.

Необходимо обратить внимание на то, что проведенное исследование не является определяющим и не претендует на единственно верное в теории финансового права. Однако, думается, оно должно лечь в основу перспективных исследований системного внутреннего развития финансового права, поскольку уже сейчас сформирована потребность в детализации и эффективном обновлении финансового права в зависимости от степени влияния социально-экономических процессов на все сферы жизнедеятельности.

Проанализировав совокупность правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в сфере организации страхового дела, необходимо подчеркнуть, что они могут быть объединены в единый правовой блок, именуемый *«финансово-правовое регулирование организации страхового дела»*, являющийся финансово-правовым образованием и составляющий подотрасль финансового права, а также обособленное структурное образование Особенной части финансового права. Финансово-правовое регулирование организации страхового дела как подотрасль российского финансового права включает целостную систему правовых институтов и субинститутов. Кроме того, финансово-правовое регулирование организации страхового дела имеет единую упорядоченную систему правовых источников, регламентирующую общественные отношения, складывающиеся в исследуемой области. Поэтому можно утверждать, что в системе российского законодательства наличествует так называемое *«право организации страхового дела»* как комплексный институт законодательства, включающий нормативные правовые акты разной отраслевой принадлежности: финансово-правовые, административно-правовые, гражданско-правовые и т.д.

1.3. Финансовые правоотношения в сфере страхования, их особенности и виды

В ходе реализации финансовой деятельности в сфере страхования происходит возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений.

Под финансовыми правоотношениями в общем смысле понимаются «регламентируемые нормами отрасли финансового права общественные отношения, складывающиеся между участниками как носителями юридических прав и обязанностей, которые в свою очередь реализуют содержащиеся в данных нормах юридические предписания по формированию, распределению и использованию государственных и муниципальных денежных фондов и доходов»¹.

Фундаментальное исследование сущности и правовой природы финансовых правоотношений было осуществлено М.В. Карасевой, охарактеризовавшей их отличительные признаки, а именно: «...экономические отношения, носящие властно-имущественный характер и связанные с реализацией публичного интереса»².

Финансовые правоотношения в сфере страхования также имеют свои отличительные свойства, позволяющие отграничить их от иных смежных правоотношений, складывающихся в означенной области. Поэтому для дальнейшего исследования публично-правовой природы финансовых правоотношений в сфере страхования необходимо проанализировать их характерные особенности.

По мнению некоторых ученых, в настоящее время происходит уменьшение финансово-правовой составляющей общественных отношений, складывающихся в сфере страхования, путем отделения страховых организаций и их фондов денежных средств от государства, следовательно, указанные отношения должны

¹ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 70 (авторы гл. 3 «Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения» – Н.И. Химичева совместно с Е.В. Покачаловой).

² Карасева М.В. Финансовое правоотношение. Воронеж, 1997. С. 89.

подвергаться урегулированию со стороны норм гражданского и административного права¹. Например, как полагает П.С. Пацуркивский, общественные отношения по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов, то есть финансов страхования, финансов предприятий, организаций и учреждений, должны регулироваться нормами гражданского и административного права, в противном случае будут размыты границы финансового права². Думается, что указанная точка зрения сужает и ограничивает предмет правового регулирования финансового права, поскольку финансы страхования, финансы предприятий, организаций и учреждений частных форм собственности, в том числе доходы и расходы страховых денежных фондов, изучаются в границах именно финансового права.

Кроме того, в настоящее время произошли существенные изменения в развитии самих финансовых правоотношений в сфере страхования (например, отношений, связанных с реализацией Центральным банком Российской Федерации функций по регулированию, страховому контролю и страховому надзору; отношений, связанных с деятельностью Российской национальной перестраховочной компании³ и др.), а также в законодательстве Российской Федерации (например, с введением в НК РФ правовых положений по урегулированию отдельных вопросов в сфере страхования⁴). В связи с этим можно говорить о расширении сферы финансовой деятельности государства и

¹ См.: Стрельников В.В. Финансово-правовые отношения в сфере страхования // Журнал российского права. 2006. № 2. С. 50.

² См.: Пацуркивский П.С. Проблемы общей теории финансового права в условиях перехода к рыночной экономике: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Черновцы, 1998. С. 19-24.

³ В июле 2016 г. был принят Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», в соответствии с которым были введены ст. 13.1, 13.2 и 13.3. Согласно указанным положениям Центральный банк Российской Федерации учредил Российскую национальную перестраховочную компанию, являющуюся акционерным обществом, где 100 % ее акций принадлежат Банку России. Указанная государственная перестраховочная компания была создана в целях оказания дополнительной защиты имущественных интересов страхователей, а также для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков.

⁴ С 1 января 2017 г. страховые взносы включены в отдельную гл. 2.1 НК РФ, где установлено, что страховые взносы являются федеральными и обязательны к уплате на всей территории Российской Федерации.

муниципальных образований, а вместе с тем и предмета правового регулирования отрасли финансового права.

При исследовании финансовых правоотношений в сфере страхования необходимо выделить их отличительные признаки:

1. Финансовые правоотношения в сфере страхования складываются в процессе формирования, распределения и использования страховых денежных фондов.

2. В финансовых правоотношениях в сфере страхования обязательным субъектом является государство в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации. Как справедливо отмечает Ю.А. Крохина, «в предмет отрасли финансового права входят только те страховые правоотношения, в которых государство выступает основополагающим субъектом»¹.

3. Объектом финансовых правоотношений в сфере страхования выступают деньги или иные денежные обязательства, которые связаны с формированием, распределением и использованием страховых денежных фондов. Финансовые правоотношения в сфере страхования на всех этапах реализации страхования непосредственно связаны с денежными средствами. Так, например, страхователи уплачивают страховые премии, в соответствии с чем, происходит формирование страхового денежного фонда, а в случае наступления страхового события страховщик обязан выплатить страхователю страховую сумму из ранее образованного страхового денежного фонда.

Характерные признаки финансовых правоотношений, складывающихся при функционировании государственных социальных внебюджетных фондов (отдельного пласта финансовых правоотношений в сфере страхования), представлены И.В. Бит-Шабо². Думается, что отличительные особенности указанных правоотношений могут быть всецело применены ко всему массиву

¹ Крохина Ю.А. Финансовое право России: учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М., 2011. С. 638.

² См.: Бит-Шабо И.В. Концептуальные проблемы финансово-правового регулирования деятельности государственных социальных внебюджетных фондов: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2015. С. 293-295.

финансовых правоотношений, складывающихся в сфере страхования. В качестве таких характерных признаков следует выделить:

1. Нормативность. Данный признак закрепляет особенности функционирования финансовых правоотношений в сфере страхования в соответствии с предписаниями и правилами, содержащимися в нормах отрасли финансового права.

2. Волевой характер. Указанный признак предопределяет наличие волеизъявления отдельных участников публичных отношений в сфере страхования, предусмотренного нормами отрасли финансового права (например, волеизъявление государства через уполномоченные органы государственной власти, органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации, выражающееся в соответствующей правовой норме, а также волевые действия субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования).

3. Государственно-властный характер. Уполномоченные органы государственной власти, органы местного самоуправления, Центральный банк Российской Федерации наделяются со стороны государства публично-правовыми полномочиями в отношении иных соподчиненных субъектов. Так, Министерство финансов Российской Федерации наделяется полномочиями по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности, нормативные правовые акты которого являются обязательными для всех остальных участников публичных отношений в сфере страхования.

4. Взаимодействие субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования в процессе реализации ими финансовой деятельности.

5. Применение принудительной силы государства к субъектам финансовых правоотношений в сфере страхования в случае нарушения ими финансового законодательства.

Необходимо обратить внимание на наличие специфических черт, присущих финансовым правоотношениям в сфере страхования, среди которых:

1. Возникновение на основании норм финансового права. В целом общественные отношения, складывающиеся в сфере страхования, характеризуются комплексным характером ввиду их урегулирования нормами различной правоотраслевой принадлежности – конституционного права, финансового права, административного права, гражданского права, трудового права и права социального обеспечения.

2. Публично-правовой характер. Финансовые правоотношения в сфере страхования характеризуются признаком власти и соподчинения одного субъекта другому.

3. Имущественный характер. Финансовые правоотношения в сфере страхования складываются относительно имущественных интересов физических лиц и организаций, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и связаны с формированием страховщиками страховых денежных фондов из уплаченных страховых премий (страховых взносов) и иных средств страховщиков, их дальнейшим использованием и распределением.

4. Организационный характер. Финансовые правоотношения в сфере страхования направлены на организацию, планирование финансовой деятельности страховщиков по аккумулированию, распределению и использованию страховых денежных фондов.

5. Сложный характер финансовых правоотношений в сфере страхования обусловлен тем, что каждый из участников публичных отношений в сфере страхования наделен коррелятивными правами и обязанностями, следовательно, является обязанным и управомоченным лицом одновременно.

Помимо названных признаков и специфических черт финансовых правоотношений, складывающихся в сфере страхования, можно выделить иные сопутствующие критерии их реализации.

Во-первых, правовое положение страховщика. Так, при обязательном социальном страховании страховщиком выступают государственные социальные внебюджетные фонды – Пенсионный фонд Российской Федерации, Федеральный

и территориальные фонды обязательного медицинского страхования, а также Фонд социального страхования Российской Федерации. Нет сомнения в том, что государственные социальные внебюджетные фонды осуществляют не частную, а публично-правовую (в определенных случаях, публично-фискальную) правосубъектность, так как в лице государства оказывают социальную защиту гражданам в области обязательного пенсионного страхования, обязательного медицинского страхования и обязательного социального страхования. В отношении обязательного государственного страхования страховщиком выступает страховая организация, осуществляющая деятельность в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком Российской Федерации, и заключающая соответствующие государственные контракты (договоры) государственного страхования со страхователем. В данном случае страховая организация осуществляет полномочия от лица государства на основании правовых норм Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 512-ФЗ) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»¹. В случае обязательного страхования вкладов в банках страховщиком выступает Агентство по страхованию вкладов, наделенное публично-правовыми полномочиями в сфере финансовой деятельности государства, которые отражены в Федеральном законе от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № 452-ФЗ) «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»², следовательно, оно является субъектом финансового права.

Во-вторых, правовая природа фондов, формируемых при осуществлении обязательного страхования в Российской Федерации. Данные фонды формируются в денежной форме и используются с целью обеспечения потребности граждан в страховой защите. Бюджеты государственных социальных внебюджетных фондов при обязательном социальном страховании включены в соответствии с Бюджетным кодексом Российской Федерации (далее – БК РФ) в

¹ См.: СЗ РФ. 2013. № 14, ст. 1652; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8438.

² См.: СЗ РФ. 2003. № 52, ч. 1, ст. 5029; 2018. № 49, ч. 1, ст. 7524.

бюджетную систему Российской Федерации, поэтому они образуются строго по целевому назначению. Таким образом, процедура составления, рассмотрения и утверждения, исполнения бюджета осуществляется в соответствии с правилами бюджетного процесса, то есть в соответствии с нормами финансового права. При обязательном государственном страховании денежные средства предоставляются из соответствующего бюджета, следовательно, данный процесс также регламентируется нормами финансового права. В случае реализации обязательного страхования вкладов в банках на основании государственно-властных предписаний формируется Фонд обязательного страхования вкладов, имеющий строго целевое назначение¹, поэтому он является целевым публичным фондом денежных средств.

В-третьих, наличие общей публично-правовой цели при реализации финансовой деятельности в сфере страхования². Так, при обязательном социальном страховании субъектами финансовых правоотношений в сфере страхования преследуются публично-правовые и общесоциальные цели, направленные на обеспечение социальной защиты отдельных категорий граждан от неблагоприятных обстоятельств, которые могут произойти в их материальном и социальном положении³. Обязательное государственное страхование осуществляется в целях сохранности социальных интересов граждан и государства, то есть налицо присутствие публичного интереса⁴. В случае реализации обязательного страхования вкладов в банках главной целью

¹ См.: Турбанов А.В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2004. С. 14.

² См.: Постановление Конституционного Суда РФ от 22 марта 2007 г. № 4-П «По делу о проверке конституционности положений части первой статьи 15 Федерального закона «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2002 год» в связи с жалобой гражданки Т.А. Баныкиной» // СЗ РФ. 2007. № 14, ст. 1742.

³ См. ст. 1 Федерального закона от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ (с изм. и доп. от 3 августа 2018 г. № 306-ФЗ) «Об основах обязательного социального страхования» (СЗ РФ. 1999. № 29, ст. 3686; 2018. № 32, ч. 1, ст. 5099).

⁴ См. ст. 969 ГК РФ.

выступает поддержание стабильности финансовой системы государства, где также усматривается публично-правовая составляющая¹.

В-четвертых, наличие императивных норм в регулировании финансовых отношений, складывающихся в сфере страхования. Финансовые отношения в сфере обязательного социального страхования, обязательного государственного страхования, обязательного страхования вкладов в банках лишены элемента диспозитивности и полностью подчинены императивно-правовому регулированию. Связано это с тем, что страхователь не имеет выбора модели поведения, то есть не может повлиять на выбор конкретного страховщика (за исключением обязательного государственного страхования), на определение страхового случая, на размер страхового вноса. В данном случае государство устанавливает обязанность вступать в данные финансовые правоотношения в сфере страхования и не допускает иные варианты поведения.

В-пятых, правовая природа страховых взносов. Страховые взносы на обязательное социальное страхование являются обязательными платежами, взимаемыми на реализацию обязательного пенсионного страхования, обязательного социального страхования и обязательного медицинского страхования. Публично-правовая природа страховых взносов на обязательное социальное страхование закреплена НК РФ. При реализации обязательного государственного страхования денежные средства выделяются из соответствующего бюджета министерствам и иным федеральным органам исполнительной власти, то есть страхователям. Данная процедура подкрепляется нормами БК РФ. Страховые взносы на обязательное страхование вкладов в банках являются обязательными платежами, имеющими публично-правовую природу².

В-шестых, применение принудительной силы государства к участникам публичных отношений в сфере страхования в случае нарушения ими законодательства Российской Федерации. При нарушении законодательства об

¹ См.: Турбанов А.В., Евстратенко Н.Н. Система страхования депозитов: мировая практика и тенденция развития // Финансовое право. 2004. № 1. С. 61.

² См.: Турбанов А.В. Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской Федерации: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2004. С. 14.

обязательном социальном страховании могут быть применены финансово-правовые меры карательного характера в виде наложения штрафа, а также меры восстановительного характера в виде взыскания пени, которые имеют публично-правовой признак. В случае нарушения предписаний, регламентирующих общественные отношения, складывающиеся в сфере обязательного страхования вкладов в банках, к банкам могут быть применены меры финансово-правовой ответственности, включая наложение запретов и ограничений на привлечение вкладов в банках.

Таким образом, исходя из указанных положений, можно сформулировать следующее определение: под *финансовыми правоотношениями в сфере страхования* необходимо понимать регламентированные нормами финансового права, охраняемые принудительной силой государства организационные общественные отношения имущественного характера, участники которых выступают как носители субъективных прав и юридических обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов.

Отдельного внимания заслуживает исследование классификационного ряда финансовых правоотношений в сфере страхования. Как отмечает О.Э. Лейст, «классификация представляет собой метод выявления отличительных критериев структурных подразделений всей системы, в соответствии с которыми происходит обнаружение иных, производных и сопутствующих признаков каждого из элементов данных структурных подразделений системы»¹.

В настоящее время финансовые отношения, регламентированные нормами отрасли финансового права, классифицируются в соответствии с едиными правовыми основами классификации общественных отношений. Однако финансовые отношения могут иметь свойственную только им специфику. В связи с этим, рассматривая главные критерии классификации финансовых отношений в сфере страхования, урегулированных нормами отрасли финансового права,

¹ Лейст О.Э. Санкции и ответственность по советскому праву (теоретические проблемы): монография. М., 1981. С. 61.

необходимо учитывать индивидуальные особенности первых. Так, в зависимости от реализации основополагающих функций финансового права финансовые правоотношения в сфере страхования могут быть подразделены на регулятивные и охранительные. В системе классификации рассматриваемых отношений данный критерий является ключевым, определяющим назначение российского финансового права в целом. Кроме того, по аргументированному мнению М.Б. Разгильдиевой, регулятивная и охранительная функции также присущи институту финансово-правовой ответственности в системе финансового права¹, что подтверждает важность и необходимость правового урегулирования финансовых отношений, складывающихся в том числе в сфере страхования.

Регулятивные финансовые правоотношения в сфере страхования связаны с осуществлением регулятивной функции финансового права. Страхование как комплексный правовой институт направлен на урегулирование основного массива экономических и правовых отношений, складывающихся между участниками публичных отношений в сфере страхования по поводу формирования, распределения и использования страховых денежных фондов. В данном случае следует говорить об упорядочении деятельности субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования.

Охранительные финансовые правоотношения в сфере страхования связаны с обеспечением и реализацией охранительной функции финансового права. Как справедливо отмечает М.В. Карасева, «охранительные финансовые правоотношения занимают соподчиненное место относительно регулятивных правоотношений, так как возникают, изменяются и прекращаются при применении финансово-правовых санкций за нарушение финансово-правовых норм»². К охранительным финансовым правоотношениям в сфере страхования можно отнести, например: отношения, связанные с нарушением финансово-правовых норм, регламентирующих основы лицензирования деятельности

¹ См.: *Разгильдиева М.Б.* Спорные аспекты восстановительной функции финансово-правовой ответственности // Ленинградский юридический журнал. 2012. № 4 (30). С. 50-59.

² *Карасева М.В.* Финансовое правоотношение: дис. ... д-ра юрид. наук. Воронеж, 1998. С. 254.

субъектов страхового дела с последующим применением финансово-правовых санкций в виде наложения ограничений на совершение отдельных сделок, запрета на совершение отдельных сделок, приостановления и ограничения действия лицензии, отзыва лицензии; отношения, связанные с нарушением финансово-правовых норм, регламентирующих деятельность страховой организации по поводу нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых на себя обязательств с последующим применением финансово-правовой санкции в виде выдачи предписания об устранении выявленного нарушения.

Регулятивные финансовые правоотношения в сфере страхования являются относительными или двусторонне индивидуализированными отношениями. В указанных отношениях управомоченному лицу противопоставляется иной законом установленный субъект, обязанный совершать либо воздержаться от совершения конкретных предписанных действий¹. К таким отношениям можно отнести, например: отношения по уплате страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды; отношения, связанные с формированием, распределением и использованием страховых денежных фондов. Названные отношения основаны на императивном методе правового регулирования, который является единым для всей отрасли финансового права².

В зависимости от содержания финансово-правовых норм, регулирующих финансовые отношения в сфере страхования, можно выделить материальные и процессуальные отношения.

По аргументированному мнению Н.И. Химичевой и Е.В. Покачаловой, «в материальных финансовых правоотношениях осуществляется реализация прав и обязанностей субъектов в процессе движения финансовых ресурсов, а в процессуальных финансовых правоотношениях отображается юридическая

¹ См.: *Алексеев С.С.* Общая теория права: курс: в 2 т. М., 1982. Т. 2. С. 106.

² Подробнее о юридической природе регулятивных и охранительных финансовых правоотношений, складывающихся в сфере страхования, см.: *Кусова А.Ю.* К вопросу об определении юридической природы регулятивных и охранительных финансовых общественных отношений, складывающихся в сфере страхования // Современная юридическая наука и практика: актуальные проблемы: сборник науч. статей (по материалам II Междунар. форума магистрантов, аспирантов и молодых ученых, 15 марта 2017 г.). М., 2017. Т. 4. С. 126-130.

форма, на основании которой государство получает, распределяет и использует финансовые ресурсы»¹. Следовательно, материальные финансовые правоотношения в сфере страхования являются формой выражения определенных прав и обязанностей участников публичных отношений в сфере страхования, а процессуальные финансовые правоотношения – формой реализации данных прав и обязанностей.

К числу материальных финансовых правоотношений в сфере страхования относятся правоотношения, содержанием которых являются, например: обязанность страховщика обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного Законом об организации страхового дела минимального размера уставного капитала (данная обязанность не распространяется на общества взаимного страхования), и право Центрального банка Российской Федерации – требовать его оплаты.

К числу процессуальных финансовых правоотношений в сфере страхования могут быть отнесены, например: правоотношения, складывающиеся в ходе производства по делам о налоговых нарушениях; правоотношения, возникающие в ходе производства по делам о несостоятельности (банкротстве).

Финансовые правоотношения в сфере страхования могут быть классифицированы на основании правовых институтов и субинститутов, выделяемых в системе финансово-правового регулирования организации страхового дела. К таким отношениям следует отнести: отношения по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков; отношения по санации страховых организаций; отношения по регулированию, страховому контролю и страховому надзору; отношения по лицензированию деятельности субъектов страхового дела; отношения по реализации обязательного страхования и т.д.

Традиционной классификацией финансовых правоотношений является классификация по субъектному и объектному составам. По аналогии с ней

¹ Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 74-75 (авторы гл. 3 «Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения» – Н.И. Химичева совместно с Е.В. Покачаловой).

необходимо рассмотреть классификацию финансовых правоотношений, складывающихся в сфере страхования. В указанных отношениях всегда наличествует обязательный субъект – государство в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации. К таким отношениям следует отнести¹:

1. Отношения между Правительством Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации по поводу утверждения положений об их деятельности в сфере страхования.

2. Отношения между Министерством финансов Российской Федерации как федеральным органом государственной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности, и Центральным банком Российской Федерации, осуществляющим функции по регулированию, страховому контролю и страховому надзору.

3. Отношения, складывающиеся между Центральным банком Российской Федерации, реализующим функции по регулированию, страховому контролю и страховому надзору, и субъектами страхового дела. Указанные функции включают в себя следующие мероприятия: по лицензированию деятельности субъектов страхового дела, а также занесению сведений о данных субъектах в единый государственный реестр субъектов страхового дела; по обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков; по мониторингу деятельности субъектов страхового дела в целях установления их финансового положения и финансовой устойчивости к внутренним и внешним факторам риска и т.д.

4. Отношения по обязательному государственному страхованию, обязательному социальному страхованию, обязательному страхованию вкладов в банках, в которых государство в лице страховщика, в лице уполномоченных

¹ См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 641-642 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой).

государственных социальных внебюджетных фондов, в лице Агентства по страхованию вкладов выступает обязательным субъектом финансовых правоотношений в сфере страхования и осуществляет функции по оказанию социальной защиты граждан в области обязательного пенсионного страхования, обязательного социального страхования, а также обязательного медицинского страхования, обеспечению личных и имущественных интересов страхователей, обеспечению стабильности финансовой системы государства.

5. Отношения, складывающиеся между Центральным банком Российской Федерации и иными участниками публичных отношений в сфере страхования, например: отношения между Центральным банком Российской Федерации, а также Российской национальной перестраховочной компанией и перестраховочными организациями по поводу выдачи лицензии на осуществление деятельности по перестрахованию; отношения между Центральным банком Российской Федерации и саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка по поводу передачи им полномочий по страховому контролю и страховому надзору, а также включения данных субъектов в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

6. Отношения, складывающиеся между Федеральным антимонопольным органом Российской Федерации и организациями-страховщиками по поводу выполнения функций по предупреждению, ограничению, пресечению монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции на страховом рынке. Данная деятельность осуществляется на основании Федерального закона от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 572-ФЗ) «О защите конкуренции»¹ (далее – Закон о защите конкуренции), правовые нормы которого закрепляют определение понятия «финансовая услуга, подлежащая антимонопольному урегулированию».

Необходимо подчеркнуть, что на основании разработанного секретариатом Всемирной торговой организации (далее – ВТО) Генерального соглашения по

¹ См.: СЗ РФ. 2006. № 31, ч. 1, ст. 3434; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8498.

торговле услугами в систему финансовых услуг помимо банковских услуг включаются страховые и относящиеся к страховым услуги (например, услуги, связанные с реализацией страхования жизни, перестрахования, страхового посредничества)¹. Правовые положения исследуемого документа применяются в отношении финансовой деятельности Российской Федерации как члена ВТО, имеющего соответствующие международные обязательства. На необходимость выделения страховых услуг как части системы финансовых услуг указывает Г.В. Петрова².

В зависимости от объектного состава финансовые правоотношения в сфере страхования подразделяются на имущественные отношения. Имущественные финансовые правоотношения в сфере страхования имеют денежную основу, поэтому к указанным отношениям будут относиться: отношения по уплате страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды; отношения по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов; отношения по формированию страховых резервов, выраженных в денежной форме, и т.д.

В зависимости от юридического содержания финансовые правоотношения в сфере страхования могут быть классифицированы на простые и сложные. Простые финансовые правоотношения в сфере страхования построены по системе – одно юридическое право и одна юридическая обязанность (например, отношения в сфере уплаты страховых взносов в государственные социальные внебюджетные фонды). В данном случае государство, осуществляющее публично-правовые полномочия в основном через Федеральную налоговую

¹ См.: Официальный сайт Всемирной торговой организации (ВТО). URL: <http://i-tip.wto.org/services/default.aspx> (дата обращения: 31.10.2018).

² См.: *Петрова Г.В.* Конституционные основы финансового права России и проблемы имплементации международно-правовых норм о торговле финансовыми услугами права Всемирной торговой организации (ВТО) в российское законодательство // Проблемы экономики и юридической практики. 2013. № 6. С. 176-181; *Ее же.* Формирование международного права торговли финансовыми услугами и их влияние на национальное законодательство о финансовых рынках // Международное право и международные организации. 2012. № 4. С. 55-66.

службу, имеет право на установление обязательности уплаты страховых взносов, которое соотносится с обязанностью государства не затруднять его реализацию.

Сложные финансовые правоотношения в сфере страхования связаны с наличием неопределенного количества юридических прав и обязанностей. Они могут быть основными и производными по своему юридическому содержанию. Основные финансовые правоотношения в сфере страхования связаны с движением денежных средств (например, отношения по порядку составления, представления и утверждения бюджетов государственных социальных внебюджетных фондов, определяющих «начало действия» иных финансовых правоотношений в сфере обязательного социального страхования). Производные финансовые правоотношения в сфере страхования сопутствуют реализации основных правоотношений (например, отношения, связанные с назначением временной администрации страховой организации для реализации плана восстановления ее платежеспособности или контроля за его реализацией)¹.

Финансовые правоотношения в сфере страхования могут быть классифицированы на вертикальные и горизонтальные в зависимости от правового характера взаимодействия. Финансовые правоотношения в сфере страхования складываются по горизонтали между участниками публичных отношений в сфере страхования, следовательно, данные субъекты наделяются одинаковой правоспособностью. Финансовые правоотношения в сфере страхования строятся по вертикали между государством в лице уполномоченных органов государственной власти, органов местного самоуправления, Центрального банка Российской Федерации и иными участниками публичных отношений в сфере страхования. В данном случае правоотношения складываются между юридически неравными субъектами. Кроме того, существуют корпоративные или внешние организационные отношения, которые формируются между отдельными страховыми подразделениями и должностными лицами. Такие

¹ См.: Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2018. № 18, ст. 2557.

отношения строятся и регламентируются в соответствии с корпоративными правилами, устанавливаемыми в соответствующей организации.

Финансовые правоотношения в сфере страхования могут быть классифицированы в зависимости от формы реализации на двусторонние и многосторонние. Двусторонние финансовые правоотношения в сфере страхования связаны с наличием волеизъявления, существующим между двумя субъектами финансовых правоотношений. К ним можно отнести, например: отношения, связанные с выдачей Центральным банком Российской Федерации лицензии конкретному субъекту страхового дела; отношения по представлению страховщиками финансовой отчетности в Центральный банк Российской Федерации. Многосторонние финансовые правоотношения в сфере страхования охватывают каждое волеизъявление, существующее между неопределенным количеством субъектов правоотношения. Например, в случае реализации обязательного государственного страхования финансовые правоотношения в сфере страхования складываются между страховщиком, страхователем и застрахованным лицом, которые выражают собственное индивидуальное волеизъявление, отличное от воли иного субъекта, участвующего в данном правоотношении.

По аргументированному мнению Е.Ю. Грачевой и О.В. Болтиновой, «финансовые правоотношения в сфере страхования могут быть отнесены к отношениям длительного характера»¹. Так, при обязательном пенсионном страховании, связанным с наступлением конкретного страхового случая, установленным в законе (например, достижением пенсионного возраста, наступлением инвалидности, потерей кормильца) вводится периодичность выплаты страховой премии, а также гарантируется периодичность выплаты накопленных взносов застрахованным лицам.

Таким образом, анализ теоретических основ, имеющегося опыта деятельности страховых денежных фондов в сфере имущественных интересов

¹ Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учеб. пособие. М., 2011. С. 18.

участников публичных отношений в сфере страхования при наступлении страховых случаев, а также результатов исследований научных позиций позволяет выявить особенности рассматриваемых финансовых правоотношений. На основании изложенного следует резюмировать, что финансовые правоотношения в сфере страхования по своей сущности и видовому разнообразию являются масштабными, что делает необходимым их правильное теоретическое осмысление и последующее законодательное закрепление.

1.4. Структура финансовых правоотношений в сфере страхования

В настоящее время ввиду развития и совершенствования законодательства Российской Федерации (вовлечение новых участников публичных отношений в сфере страхования в деятельность по страхованию; появление новых объектов страхования; трансформация субъективных прав и юридических обязанностей участников публичных отношений в сфере страхования) возникает необходимость в исследовании содержания структуры финансовых правоотношений в сфере страхования.

Анализируя структуру финансовых правоотношений в сфере страхования, следует исходить из правовых положений общей теории права. Как справедливо отмечает В.В. Котов, в процессе изучения правовых отношений, составляющих предмет конкретной отрасли права, в общей теории права появляются термины, определяющие юридическую природу и внутреннее строение данных правоотношений, а именно: «состав правоотношения», «структура правоотношения», «содержание правоотношения»¹. В связи с этим И.В. Бит-Шабо обращает внимание на то, что указанные термины являются взаимосогласованными и взаимовлияющими², поскольку они отражают

¹ См.: *Котов В.В.* Содержание и структура негосударственного контрольного правоотношения // Актуальные вопросы российского права. 2009. № 1. С. 151.

² См.: *Бит-Шабо И.В.* Концептуальные проблемы финансово-правового регулирования деятельности государственных социальных внебюджетных фондов: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2015. С. 301.

внутреннее устройство соответствующих правоотношений, в частности финансовых правоотношений в сфере страхования.

Структура любого правоотношения, в том числе финансового правоотношения в сфере страхования, представляет собой сложное образование, составные части которого объединяются в соответствующее правоотношение. Указанные составные части именуются элементами структуры правоотношения¹.

Традиционно выделяют три элемента в структуре правоотношения: субъект правоотношения (участник правоотношения), объект правоотношения и содержание правоотношения (субъективные права и юридические обязанности).

По аргументированному мнению Е.Г. Писаревой, «финансовые правоотношения включают в себя три основополагающих элемента – субъективные финансовые права и юридические обязанности, то есть содержание финансового правоотношения, субъект финансового правоотношения, а также объект финансового правоотношения»². В связи с этим можно выделить ключевые элементы, составляющие структуру финансовых правоотношений в сфере страхования, а именно: «содержание финансового правоотношения в сфере страхования», «субъект финансового правоотношения в сфере страхования» и «объект финансового правоотношения в сфере страхования».

Для определения субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования необходимо исследовать вопрос, касающийся соотношения понятий «субъект права» и «субъект правоотношения».

С.Ф. Кечекьян и А.Ф. Черданцев полагают, что термин «субъект права» эквивалентен понятию «субъект правоотношения»: субъект права – это лицо, участвующее в правоотношении, а также лицо, могущее участвовать в правоотношении³.

¹ См.: *Алексеев С.С.* Проблемы теории права: курс лекций: в 2 т. Свердловск, 1972. Т. 1: Основные вопросы общей теории социалистического права. С. 264.

² *Писарева Е.Г.* Понятие финансовых правоотношений с участием государственных учреждений // *Бизнес в законе.* 2011. № 4. С. 158.

³ См.: *Кечекьян С.Ф.* Правоотношения в социалистическом обществе. М., 1958. С. 84; *Черданцев А.Ф.* Теория государства и права: учебник для вузов. М., 2000. С. 292.

В научной литературе можно встретить также понятие «участник правоотношения». Так, согласно позиции ученых-финансоведов, в том числе представителей Саратовской школы финансового права, «участник правоотношения» выступает в качестве основополагающего элемента структуры любого правоотношения, следовательно, дефиниция указанного термина приравнивается к определению понятия «субъект правоотношения»¹. В контексте определения структуры финансовых правоотношений в сфере страхования понятие «участник правоотношения» схоже с понятием «субъект правоотношения» (лицо, которое реально участвует в конкретном правоотношении). Соответственно понятие «участник правоотношения» является более узким по отношению к понятию «субъект права».

Как отмечают В.С. Белых, И.В. Кривошеев и И.А. Митричев, «в финансовых правоотношениях в сфере страхования можно выделить непосредственных участников (сторон) данного правоотношения, к которым относятся: страховщик – лицо, принимающее на себя обязанность выплатить страхователю страховое возмещение в случае наступления страхового события, и страхователь – лицо, обращающееся к страховщику за защитой своих имущественных прав»². Вместе с тем на основании правовых положений Закона об организации страхового дела участниками рассматриваемых отношений являются:

- 1) страхователи, застрахованные лица и выгодоприобретатели;
- 2) страховые и перестраховочные организации;
- 3) общества взаимного страхования;
- 4) страховые агенты;
- 5) страховые брокеры;

¹ См., например: *Бит-Шабо И.В.* Финансовые правоотношения с участием государственных социальных внебюджетных фондов: отдельные дискуссионные вопросы // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2015. № 3 (104). С. 253; *Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова.* 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 75-76 (авторы гл. 3 «Финансово-правовые нормы и финансовые правоотношения» – Н.И. Химичева совместно с Е.В. Покачаловой).

² *Белых В.С., Кривошеев И.В., Митричев И.А.* Страхование в России: учеб. пособие / под ред. В.С. Белых. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2009. С. 89.

- б) актуарии;
- 7) орган страхового надзора – Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий регулирование, страховой контроль и страховой надзор¹;
- 8) объединения субъектов страхового дела, объединения страховых агентов, объединения страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховые организации, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховых брокеров, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие общества взаимного страхования (далее – саморегулируемые организации в сфере финансового рынка);
- 9) специализированные депозитарии.

Как уже указывалось, общественные отношения в сфере страхования в большей степени имеют публично-правовую природу ввиду того, что они затрагивают публичные интересы и подвергаются регламентации нормами публичного права, прежде всего финансового права. В связи с этим представляется целесообразным определять субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования как участников публичных отношений в сфере страхования.

Следует подчеркнуть, что каждый из вышеперечисленных участников публичных отношений в сфере страхования наделяется различным правовым статусом, который коррелирует с особенностями процесса взаимодействия рассматриваемых субъектов и Центрального банка Российской Федерации, выступающего неотъемлемой стороной исследуемых отношений.

Правовой статус *страхователя* закреплен в ст. 5 Закона об организации страхового дела и в ст. 927 ГК РФ. Так, в соответствии с п. 1 ст. 927 ГК РФ «страхователь – это гражданин или юридическое лицо, которое заключило со

¹ Финансово-правовой статус Центрального банка Российской Федерации как субъекта финансовых правоотношений в сфере страхования подробнее рассмотрен в § 2.2 гл. 2 работы.

страховой организацией договор имущественного или личного страхования». Как справедливо отмечают А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская и А.А. Ситник, данное определение является неполным ввиду того, что «страхователь может вступать в страховые отношения не только на основании договора, но и в силу закона; кроме того, рассматриваемое определение не позволяет выделить существенные признаки, присущие страхователю как участнику страховых правоотношений»¹.

Наиболее полное определение рассматриваемого понятия содержится в п. 1 ст. 5 Закона об организации страхового дела, согласно которому страхователями признаются «юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона». Следует также дополнить, что основные права и обязанности указанного субъекта устанавливаются правовыми положениями иных нормативных актов в сфере страхования². По справедливому мнению Е.В. Покачаловой и А.С. Покачаловой, страхователями могут выступать граждане, а также организации любой организационно-правовой формы, которые обязаны в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах или федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования уплачивать страховые взносы, а в отдельных случаях, установленных федеральными законами, выплачивать определенные виды

¹ Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А. Страховой надзор в Российской Федерации: учеб. пособие для магистратуры. М., 2018. С. 73.

² См., например: Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ (с изм. и доп. от 7 марта 2018 г. № 56-ФЗ) «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» // СЗ РФ. 1998. № 31, ст. 3803; 2018. № 1, ст. 1591; Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ (с изм. и доп. от 3 августа 2018 г. № 306-ФЗ) «Об основах обязательного социального страхования» // СЗ РФ. 1999. № 29, ст. 3686; 2018. № 32, ч. 1, ст. 5099; Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ (с изм. и доп. от 11 декабря 2018 г. № 462-ФЗ) «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2001. № 51, ст. 4832; 2018. № 51, ст. 7859; Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ (с изм. и доп. от 6 февраля 2019 г. № 6-ФЗ) «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2010. № 49, ст. 6422; 2019. № 6, ст. 464; Постановление Правительства РФ от 13 сентября 2010 г. № 714 (с изм. и доп. от 15 октября 2014 г. № 1054) «Об утверждении Типовых правил обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата» // СЗ РФ. 2010. № 38, ст. 4832; 2014. № 43, ст. 5892.

страхового обеспечения¹. При выделении страхователя в качестве субъекта финансовых правоотношений в сфере страхования необходимо исходить из правового положения, согласно которому страхователь является таковым в силу закона (например, при обязательном государственном страховании, когда страхователем выступает уполномоченный орган государственной власти). Следовательно, определение правового статуса страхователя зависит от вида страхования, реализуемого страховщиком. Публичные образования – Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования не могут быть страхователями. Однако, по справедливому мнению Е.Ю. Грачевой, О.В. Болтиновой и Ю.Б. Фогельсона, государство через уполномоченные органы государственной власти и органы местного самоуправления может стать неотъемлемой стороной договора страхования².

В соответствии с п. 1 ст. 6 Закона об организации страхового дела и п. 1 ст. 938 ГК РФ в качестве *страховщика* выступают юридические лица (страховые организации и общества взаимного страхования), созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации с целью осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также получившие лицензию на реализацию соответствующего вида страхования. К основным функциям страховщика относятся: осуществление оценки страхового риска; получение страховых премий (страховых взносов); формирование страховых резервов; инвестирование активов; определение размера убытков или ущерба; осуществление страховых выплат; реализация иных связанных с исполнением обязательств по договору страхования действий. Анализируя правовой статус страховщика, необходимо отметить, что его права и обязанности являются более конкретизированными, чем у страхователя. Однако такие права и обязанности устанавливаются правовыми положениями, содержащимися в

¹ См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 632 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой).

² См.: Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учеб. пособие. М., 2011. С. 19; Фогельсон Ю.Б. Договор страхования в российском гражданском праве: дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2005. С. 224.

договорах, правилах страхования, а также отдельных нормативных актах в сфере страхования.

Рассмотрение страховщика в качестве неотъемлемого субъекта финансовых правоотношений в сфере страхования невозможно без исследования правового статуса *перестраховочной организации*.

В соответствии со ст. 32 Закона об организации страхового дела Центральный банк Российской Федерации осуществляет выдачу лицензии перестраховочной организации на реализацию деятельности по перестрахованию. Следовательно, перестраховочная организация наряду со страховой организацией и обществом взаимного страхования является неотъемлемым субъектом финансовых правоотношений в сфере страхования¹.

Кроме того, в июле 2016 г. принят Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»², в соответствии с которым Центральный банк Российской Федерации учредил *Российскую национальную перестраховочную компанию* (далее – РНПК), являющуюся акционерным обществом, где 100% ее акций принадлежат Банку России. Указанная государственная перестраховочная компания создана в целях оказания дополнительной защиты имущественных интересов страхователей, а также для обеспечения финансовой устойчивости страховщиков. Думается, что создание РНПК связано с необходимостью уменьшения оттока российских денежных средств в иностранные перестраховочные компании, увеличения «прозрачности» в деятельности всей перестраховочной отрасли, а также снижения доли недобросовестных практик. Связано это также и с тем, что попавшие под ограничения и санкции российские организации не могут в полной мере перестраховать санкционные риски за рубежом, поскольку иностранные

¹ Перестраховочная организация представляет собой страховую организацию, осуществляющую деятельность исключительно по перестрахованию. См.: Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный) / Н.А. Захарова, Е.А. Бевзюк, Н.Г. Кабанцева и др. Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

² См.: СЗ РФ. 2016. № 27, ч. 2, ст. 4296.

перестраховочные компании отказываются осуществлять перестрахование из-за таких санкций и ограничений¹.

В соответствии с вышеупомянутым законом РНПК с размером уставного капитала в 71 млрд рублей (в настоящее время он оплачен Банком России только на 30%²) с 1 января 2017 г. осуществляет перестрахование на основании лицензии, выданной 12 октября 2016 г. Центральным банком Российской Федерации. Однако следует подчеркнуть, что РНПК не осуществляет деятельность по страхованию и исходящему перестрахованию.

На основании Закона об организации страхового дела с 1 января 2017 г. страховщик обязан передавать 10% риска в перестрахование РНПК (обязательная цессия). Данная норма является императивной, так как в случае отказа страховой организации от передачи риска в перестрахование РНПК Центральный банк Российской Федерации будет обязан вынести предписание об устранении нарушения законодательства Российской Федерации³. В случае неисполнения «надлежащим образом или в установленном порядке» данного предписания Центральный банк Российской Федерации к страховой организации вправе применить одну из следующих мер: ввести ограничение и (или) запрет на совершение отдельных сделок страховой организации; ограничить или приостановить действие лицензии страховой организации.

Необходимо дополнить, что с момента выдачи лицензии Банком России РНПК подписала договоры по перестрахованию с такими крупными компаниями, как «Ингосстрах» (факультативное перестрахование риска – воздушного судна), «Росгосстрах» (факультативное перестрахование риска – спасательного судна), а

¹ См.: Банк России учредил национального перестраховщика. URL: <http://www.insur-info.ru/press/118507/> (дата обращения: 31.10.2018).

² См.: Российская национальная перестраховочная организация. URL: <http://www.insur-info.ru/orgsandcomps/6561/register/?section=r02#tabs> (дата обращения: 31.10.2018).

³ См.: Информационное письмо Банка России от 9 ноября 2017 г. № ИН-015-53/53 «О порядке передачи обязательств в перестрахование АО РНПК». URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/27773/20170911_in_015-53_53.PDF (дата обращения: 31.10.2018).

также «Сбербанк Страхование» (облигаторное перестрахование)¹. В настоящее время в РНПК создан отдел андеррайтинга по облигаторному перестрахованию, неморскому перестрахованию, морскому перестрахованию и авиационному перестрахованию. Кроме того, РНПК выделила для себя приоритетные направления принимаемых рисков, среди которых защита грузов, морских судов, воздушных судов и вертолетов, складских рисков, финансовых, предпринимательских рисков и иных рисков.

Следует подчеркнуть, что РНПК не может брать на себя более 5 млрд рублей по одному риску² (например, самый большой в настоящее время санкционный риск – атомный ледокол стоимостью в 50 млрд рублей). Если РНПК застрахует его на 5 млрд рублей, то не обеспечит охрану на полную стоимость, но защитит его на величину максимального убытка.

Учитывая особую специфику правового статуса РНПК, большой объем работ, связанный с перестрахованием, значимость РНПК как субъекта, предоставляющего дополнительную защиту имущественных интересов страхователей и обеспечивающего финансовую устойчивость страховщиков, представляется необходимым отнести РНПК к числу участников публичных отношений в сфере страхования, а также наделить РНПК особым статусом субъекта страхового дела наряду с иными перестраховочными организациями. В связи с изложенным предлагается внести в ст. 4.1 Закона об организации страхового дела изменение – дополнить пунктом 10 следующего содержания:

«10) Российская национальная перестраховочная компания».

Главными участниками публичных отношений в сфере страхования являются *субъекты страхового дела* (некредитные финансовые организации³) –

¹ См.: Российская национальная перестраховочная компания заключила первые договоры перестрахования с совокупным покрытием на несколько миллиардов рублей. URL: <http://www.insur-info.ru/pressr/61661/> (дата обращения: 31.10.2018).

² См.: Российская национальная перестраховочная компания оценила годовой объем санкционных рисков в 5 млрд рублей. URL: <http://www.insur-info.ru/press/119219/> (дата обращения: 31.10.2018).

³ См. ст. 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (СЗ РФ. 2002. № 28, ст. 2790; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8440).

страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры. Указанные субъекты осуществляют страховую деятельность только в соответствии с лицензией, выданной Центральным банком Российской Федерации, после чего информация и необходимые сведения о данных субъектах заносятся в единый государственный реестр субъектов страхового дела¹.

Поскольку страховое дело в Российской Федерации активно развивается, а его правовая регламентация подвергается существенным изменениям, вопрос о *финансово-правовом статусе страховой организации* весьма актуален.

Рассматривая финансово-правовой статус страховой организации, следует отметить, что в юридической науке до сих пор отсутствует единая позиция по поводу определения понятия «правовой статус субъекта». По мнению С.С. Алексеева понятие «правовой статус субъекта» должно включать исключительно конституционные права и обязанности индивида, определяющие содержание его правосубъектности². Другие ученые характеризуют правовой статус субъекта с позиции совокупности прав и обязанностей личности, а также юридического лица любой организационно-правовой формы³.

Думается, что наиболее аргументированной представляется позиция тех ученых, которые характеризуют правовой статус субъекта с точки зрения собирающей, аккумулирующей категории, включающей такие элементы, как совокупность прав и обязанностей, законных интересов личности и юридического лица любой организационно-правовой формы, признаваемых и гарантируемых государством, а также юридическую ответственность⁴.

¹ См.: Указание Банка России от 30 сентября 2014 г. № 3400-У (с изм. и доп. от 12 ноября 2018 г. № 4960-У) «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела» // Вестник Банка России. 2014. № 110; 2018. № 96.

² См.: Алексеев С.С. Общая теория права: курс: в 2 т. М., 1982. Т. 2. С. 142.

³ См., например: Архипов С.И. Субъект права: теоретическое исследование. СПб., 2004. С. 30; Кирилина В.Е. Малое предприятие как субъект налогового права: теория, история и практика: монография / под ред. Е.Ю. Грачевой. М., 2008. С. 15; Мицкевич А.В. Субъекты советского права. М., 1962. С. 12.

⁴ См.: Матузов Н.И., Воротников А.А., Кулапов В.Л. Теория государства и права: курс лекций / под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 317.

Исследуя финансово-правовой статус, в том числе финансово-правовой статус страховой организации, необходимо отметить, что в финансово-правовой науке также имеются различные позиции относительно его дефиниции, количества правовых элементов, составляющих содержание рассматриваемой юридической категории.

Вызывает научный интерес позиция Ю.Л. Смирниковой, представившей общетеоретические и конституционно-правовые составные элементы финансово-правового статуса субъектов Российской Федерации. В качестве ключевого элемента ученый выделяет совокупность прав и обязанностей субъектов Российской Федерации, конкретизированную финансово-правовыми предметами ведения и полномочиями¹. Однако, рассматривая финансово-правовой статус конкретного субъекта финансового правоотношения, необходимо исходить из того, что основополагающая роль отводится целям и задачам его финансовой деятельности, прописываемым в уставе или ином нормативном документе, то есть для чего данный субъект реализуют свои полномочия. Следовательно, такие составные элементы должны быть включены в финансово-правовой статус любого рассматриваемого субъекта финансового правоотношения.

Анализируя финансово-правовой статус налоговых органов, Г.В. Петрова совершенно справедливо дополняет содержание финансово-правового статуса данных субъектов системой гарантий их деятельности². Е.Г. Писарева, рассматривая финансово-правовой статус государственного учреждения, раскрывает дефиницию исследуемого понятия с точки зрения правового положения субъекта, определяемого организационно-правовой формой, а также правами и обязанностями, в соответствии с которыми происходит возникновение, изменение и прекращение финансовых правоотношений³.

¹ См.: *Смирникова Ю.Л.* Финансово-правовой статус субъектов Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2002. С. 33.

² См.: *Петрова Г.В.* Налоговые отношения: теория и практика правового регулирования: дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2003. С. 170-172.

³ См.: *Писарева Е.Г.* Государственные учреждения в системе субъектов финансового права: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2011. С. 215.

Для последующего анализа финансово-правового статуса страховой организации целесообразно обратиться к научной позиции О.Ю. Бакаевой, выделившей систему элементов финансово-правового статуса таможенных органов, включающую в себя цели и задачи финансовой деятельности данных субъектов, функции, полномочия (права и обязанности), гарантии деятельности, а также формы и методы деятельности таможенных органов¹. Формы и методы финансовой деятельности являются обязательными элементами финансово-правового статуса субъекта ввиду оказания существенного влияния на эффективную реализацию его функций. Благодаря означенным элементам субъекты достигают установленных целей, выполняют поставленные задачи.

Аргументированной представляется позиция И.В. Бит-Шабо, рассмотревшей элементный состав финансово-правового статуса на примере государственных социальных внебюджетных фондов и осуществившей концептуальное исследование юридической ответственности как неотъемлемого элемента данного статуса². Ученый относит налоговую ответственность и бюджетное принуждение к элементам финансово-правового статуса государственных социальных внебюджетных фондов как субъектов социальной защиты. Кроме того, о необходимости выделения юридической ответственности в качестве обязательного элемента финансово-правового статуса на примере главных и иных распорядителей средств федерального бюджета как участников бюджетного процесса пишет А.А. Руденко³. Л.Н. Древаль, характеризуя финансово-правовой статус субъекта, выделяет четыре основополагающих

¹ См.: *Бакаева О.Ю.* Правовое регулирование финансовой деятельности таможенных органов Российской Федерации: монография / под ред. Н.И. Химичевой. Саратов, 2004. С. 109; *Ее же.* Финансово-правовой статус как юридическая категория (на примере таможенных органов) // *Очерки финансово-правовой науки современности: монография / под общ. ред. Л.К. Вороновой, Н.И. Химичевой.* М.; Харьков, 2011. С. 192.

² См.: *Бит-Шабо И.В.* Концептуальные проблемы финансово-правового регулирования деятельности государственных социальных внебюджетных фондов: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2015. С. 413-432.

³ См.: *Руденко А.А.* Финансово-правовой статус главных и иных распорядителей средств федерального бюджета как участников бюджетного процесса: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2008. С. 43-44.

элемента данного статуса: целевой, структурно-организационный, компетенционный, а также юридическую ответственность¹.

Особый научный интерес вызывает точка зрения Н.Н. Ковалевой, определившей пять главных элементов административно-правового статуса предприятий: целевой блок (цель, задачи и предмет деятельности); административную правосубъектность (правоспособность, дееспособность, компетенцию); внешнеорганизационный блок (совокупность полномочий органов государственной власти в отношении конкретного субъекта); внутриорганизационный блок, а также административно-правовые гарантии². Похожую позицию занимает О.В. Дощицина, включившая в финансово-правовой статус автономного учреждения категорию финансовой правосубъектности³.

Достаточно аргументированным видится вывод Е.Г. Писаревой о том, что финансово-правовой статус и финансовая правосубъектность являются двумя самостоятельными правовыми категориями⁴. Финансовая правосубъектность определяет круг лиц, которые могут быть субъектами финансовых отношений, а финансово-правовой статус предопределяется правами и обязанностями данных субъектов. Следовательно, страховые организации наделяются финансовой правосубъектностью, то есть возможностью участия в финансовых правоотношениях, а финансово-правовой статус определяет модель их поведения в данных общественных отношениях, урегулированных финансово-правовыми нормами.

Финансовая правосубъектность страховой организации включает в себя следующие правовые элементы: правоспособность, дееспособность, деликтоспособность. По справедливому мнению Е.К. Широковой, правоспособность представляет собой «абстрактную возможность иметь права и

¹ См.: Древаль Л.Н. Субъекты российского финансового права: теоретико-правовое исследование: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2009. С. 18.

² См.: Ковалева Н.Н. Административно-правовой статус предприятий: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2001. С. 48-65.

³ См.: Дощицина О.В. Финансово-правовой статус автономного учреждения: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010. С. 32.

⁴ См.: Писарева Е.Г. Государственные учреждения в системе субъектов финансового права: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2011. С. 176.

нести обязанности»¹. Следовательно, правоспособность страховой организации будет возникать с момента ее государственной регистрации в качестве юридического лица. В законодательстве Российской Федерации отсутствует прямое указание на вид правоспособности страховой организации, однако в соответствии с п. 18 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации № 6, Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации № 8 от 1 июля 1996 г. страховые организации наделяются специальной правоспособностью², поэтому могут иметь права и нести обязанности, только соответствующие целям их деятельности, предусмотренным в уставе и иных нормативных документах. Дееспособность страховой организации означает способность рассматриваемого субъекта приобретать права и исполнять обязанности. Дееспособность возникает с момента государственной регистрации страховой организации и проявляется в деятельности органов данного юридического лица, которые приобретают права и несут обязанности в финансовом правоотношении. Деликтоспособность страховой организации означает установленную государством способность нести юридическую ответственность. Деликтоспособность неразрывно связана с дееспособностью страховой организации.

В целом страховая организация представляет собой имеющее обособленное имущество и отвечающее по своим обязательствам юридическое лицо, созданное для осуществления деятельности по страхованию, а также получившее лицензию на реализацию соответствующего вида страхования. Страховые организации – это коммерческие организации, целью деятельности которых является получение прибыли. В нашей стране они могут создаваться в любой организационно-правовой форме, предусмотренной законодательством. При этом наиболее часто

¹ Широкова Е.К. Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации. М., 2010. С. 18-19.

² См. п. 18 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 6, Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 8 от 1 июля 1996 г. (с изм. и доп. от 25 декабря 2018 г. № 49) «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» (Российская газета. 1996. 13 авг.; 2019. 11 янв.).

встречающимися формами организации коммерческих страховщиков являются акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью.

Отдельно необходимо выделить мнение законодателя по вопросу определения правового статуса страховой организации. Так, в соответствии с подп. 2 п. 2 ст. 180 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ) «О несостоятельности (банкротстве)»¹ (далее – Закон о банкротстве) страховые организации относятся к *финансовым организациям*. Законодательное определение указанного термина содержится в п. 6 ст. 4 Закона о защите конкуренции: это хозяйствующие субъекты, оказывающие финансовые услуги. Закон о защите конкуренции также дифференцирует все финансовые организации на два вида: поднадзорные Банку России (к которым относятся страховые организации) и не поднадзорные Банку России.

Проанализировав научные позиции ученых относительно понятия и элементного содержания финансово-правового статуса различных субъектов финансовых правоотношений, необходимо отметить, что финансово-правовой статус страховой организации представляет собой сложный, комплексный институт, объединяющий в себе следующие элементы:

- целевой блок (цели и задачи деятельности страховой организации как субъекта финансового права);
- функциональный блок (функции страховой организации, реализуемые ею в процессе осуществления финансовой деятельности на основании финансово-правовых норм и правил);
- содержательный блок (полномочия – права и обязанности страховой организации в области финансовой деятельности по образованию, распределению и использованию страховых денежных фондов);
- методологический блок (формы и методы финансовой деятельности страховой организации);

¹ См.: СЗ РФ. 2002. № 43, ст. 4190; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8440.

– гарантийный блок (гарантии финансовой деятельности страховой организации);

– организационный блок (организационные основы деятельности страховой организации, в соответствии с которыми осуществляется взаимодействие страховой организации с уполномоченными органами государственной власти, органами местного самоуправления, Центральным банком Российской Федерации и иными органами, например, при осуществлении обязательного страхования, лицензировании деятельности страховой организации, реорганизации и ликвидации страховой организации, обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации, санации страховой организации);

– санкционный блок (применение мер принуждения к страховой организации).

Страховая организация является хозяйствующим субъектом, создающимся с целью реализации страховой деятельности с учетом процесса формирования и расходования страхового фонда¹. Помимо страховой деятельности рассматриваемый субъект осуществляет инвестиционную деятельность и иную не запрещенную законом деятельность, которые, в свою очередь, являются *отдельными разновидностями финансовой деятельности страховой организации*. Следовательно, страховая организация выступает неотъемлемым *субъектом финансовой деятельности*.

Специфика финансовой деятельности страховой организации заключается в особом порядке формирования ее доходов. Так, страховая организация может иметь доходы от реализации страховой деятельности, доходы от осуществления инвестиционной деятельности и прочие доходы.

Доходы от реализации страховой деятельности формируются на основе страховых платежей. Состав доходов от реализации непосредственно страховых услуг, в том числе и внереализационных доходов, возникающих при проведении страховых операций, определен ст. 293 НК РФ.

¹ См.: *Давыдова Н.А.* Страховые организации как субъекты налогового права: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2005. С. 13.

Доходы от инвестиционной деятельности складываются из процентов по банковским вкладам, дивидендов по акциям, доходов по ценным бумагам, в результате операций с недвижимостью и т.д.

Прочие доходы включают в себя доходы от реализации основных фондов, материальных ценностей и прочих активов, от сдачи имущества в аренду, от прочей не запрещенной законом деятельности, непосредственно не связанной с реализацией страховой деятельности (оплата информационно-консультационных услуг по риск-менеджменту, оплата обучения и др.).

Расходы страховой организации формируются в процессе распределения страхового фонда. Состав и структуру расходов определяют два взаимосвязанных экономических процесса: погашение обязательств перед страхователями и финансирование деятельности страховой организации. В связи с этим выделяется следующая классификация расходов: расходы, обусловленные спецификой страховой деятельности, и прочие расходы. В совокупности указанные расходы представляют собой себестоимость страховых операций.

Специфика определения расходов страховых организаций регулируется нормами ст. 294 НК РФ. Данной статьей установлен перечень расходов, понесенных при осуществлении страховых операций, и перечень внереализационных расходов по страховым операциям.

К прочим расходам страховой организации относятся такие затраты, которые характерны для любых юридических лиц, какой бы деятельностью они ни занимались. Основными видами среди них являются: расходы на оплату труда, командировки, подготовку и переподготовку кадров (особенности определения расходов страховой организации как налогоплательщика на оплату труда предусмотрены ст. 255 НК РФ); суммы начисленной амортизации на основные средства и нематериальные активы; арендные платежи за арендуемое имущество; расходы на содержание служебного автотранспорта и др.

Необходимо дополнить, что в соответствии со ст. 330 НК РФ налогоплательщики – страховые организации должны вести налоговый учет доходов (расходов), полученных (понесенных) по договорам страхования,

сострахования, перестрахования, по заключенным договорам, по видам страхования.

Рассмотренные разновидности финансовой деятельности страховой организации характеризуются взаимосвязанностью, взаимосогласованностью и взаимозависимостью, благодаря чему данные участники публичных отношений в сфере страхования гарантируют восстановление нарушенных прав и интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей в результате наступления страховых случаев, а также оказывают значительное влияние на консолидацию финансов в государстве. Страховые организации высвобождают бюджет Российской Федерации от расходов на возмещение убытков в связи с наступлением страховых случаев, кроме того, они являются эффективным источником долгосрочных инвестиций.

С целью последующего выявления особенностей финансово-правового статуса страховой организации на основании законодательства Российской Федерации необходимо выделить характерные признаки, отражающие ее уникальность как субъекта финансового права. К данным признакам следует отнести: создание и функционирование в качестве субъекта публичного права, а также юридического лица публичного права¹ (в случае участия данных субъектов в реализации обязательного страхования); осуществление зафиксированной в уставе или ином нормативном документе деятельности, выступающей разновидностью финансовой деятельности, носящей публичный характер; реализация финансовой деятельности на основании финансово-правовых норм; целевой характер финансовой деятельности.

¹ Под юридическим лицом публичного права понимается особая характеристика, в соответствии с которой юридическое лицо независимо от формы собственности, организационно-правовой формы и сферы деятельности по инициативе государства или муниципальных образований наделяется определенным объемом компетенции для участия в реализации публичных интересов. Если субъекты для участия в финансовых правоотношениях наделяются только правами или только обязанностями, то они выступают как субъекты публичного права, но не обладают при этом полноценным статусом юридического лица публичного права. См.: *Рыбакова С.В.* Теоретические основы регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов современного финансового права: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2010. С. 13.

Главная цель страховой организации (ее создания и функционирования) состоит в эффективной финансовой деятельности, результатом которой является обеспечение социальных, защитных и экономических потребностей нуждающихся в этом лиц. Социальное направление выражается в необходимости оказания социальной помощи гражданам и поддержки данных субъектов посредством аккумулирования страховых платежей (взносов, премий) и выплат сумм по страховым обязательствам. Защитное направление обусловлено потребностью физических лиц и организаций в охране собственных интересов при наступлении определенных страховых случаев. Экономическое направление предопределяется финансовой деятельностью страховой организации. Данное направление связано главным образом с аккумулированием страховых платежей (взносов, премий), с помощью которых осуществляется формирование страхового фонда страховой организации. Такие направления находятся в неразрывном единстве, поэтому оказывают существенную поддержку эффективной реализации финансовой деятельности страховой организации.

Основными задачами, необходимыми для достижения указанной цели, являются: финансовое обеспечение государственных гарантий и прав граждан на защиту своих имущественных интересов; управление финансами (денежными потоками) страховой организации и стабилизация финансовой системы Российской Федерации; поддержание финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации. Цели и задачи определяются в уставе или ином нормативном документе страховой организации. Так, общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д» основными целями и задачами деятельности видит развитие финансово-правового института страхования для обеспечения защиты имущественных интересов физических лиц и организаций, оказания социальной помощи и поддержки данных субъектов посредством аккумулирования страховых платежей (взносов, премий) и выплат сумм по страховым обязательствам¹.

¹ См.: Устав общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д» от 2014 г. URL: <http://www.megarussd.com/> (дата обращения: 31.10.2018).

Один из важных элементов финансово-правового статуса страховой организации – функциональный блок, включающий в себя функции, реализуемые ею в процессе осуществления финансовой деятельности. Наиболее аргументированной представляется позиция А.Г. Гузнова Т.Э. Рождественской и А.А. Ситник относительно функций страховщиков¹. По мнению ученых, основополагающими функциями страховых организаций являются: осуществление оценки страхового риска; получение страховых премий (страховых взносов); формирование страховых резервов; инвестирование активов; определение размера убытков или ущерба; осуществление страховых выплат; реализация иных связанных с исполнением обязательств по договору страхования действий.

В ходе реализации финансовой деятельности страховые организации наделяются правами и обязанностями, составляющими содержательный блок их финансово-правового статуса. Соответствующий объем прав и обязанностей, закрепленный в уставе или ином нормативном документе рассматриваемого субъекта, зависит от финансовой правосубъектности страховой организации. Однако в большей степени данный содержательный блок закрепляется в правовых нормах финансового законодательства Российской Федерации, в том числе регулирующих обязательное страхование. Так, в соответствии с Законом об организации страхового дела к основополагающим правам страховой организации следует отнести: право на осуществление только страхования объектов личного страхования или право на осуществление только страхования объектов личного и имущественного страхования (п. 2 ст. 6).

На основании данного законодательного акта можно выделить несколько групп обязанностей страховой организации:

- 1) обязанности, связанные с ведением бухгалтерского (финансового) и иных видов учета, документооборота. Например, обязанность вести бухгалтерский учет, составлять бухгалтерскую (финансовую) отчетность,

¹ См.: Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А. Страховой надзор в Российской Федерации: учеб. пособие для магистратуры. М., 2018. С. 82-83.

статистическую отчетность, а также иную отчетность, необходимую для реализации контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее – отчетность в порядке надзора) (ст. 28), обязанность вести обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в порядке, предусмотренном Центральным банком Российской Федерации (п. 2 ст. 6);

2) обязанности, связанные с актуарной оценкой. Например, обязанность проходить актуарное оценивание ответственным актуарием (п. 2 ст. 6), обязанность применять актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы (п. 2 ст. 11);

3) обязанности, связанные с публикацией информации. Например, обязанность иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (п. 6 ст. 6), обязанность публиковать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, вместе с аудиторским заключением (п. 4 ст. 29);

4) обязанности, связанные с обеспечением финансовой устойчивости. Например, обязанность обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного Законом об организации страхового дела минимального размера уставного капитала (п. 3 ст. 25), обязанность инвестировать собственные средства (капитал) на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности (п. 2 ст. 25);

5) обязанности, связанные с контролем и надзором за деятельностью страховой организации. Например, обязанность организовать систему внутреннего контроля (п. 1 ст. 28.1), обязанность передавать в Центральный банк Российской Федерации аудиторское заключение вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью (п. 3 ст. 29).

Некоторые права и обязанности страховой организации закреплены также в ГК РФ, например: право страховой организации получать страховые премии, которые являются платой по договору страхования (п. 1 ст. 934 ГК РФ); право требовать от выгодоприобретателя, в том числе и тогда, когда выгодоприобретателем является застрахованное лицо, выполнения обязанностей

по договору страхования, включая обязанности, лежащие на страхователе, но не выполненные им, при предъявлении выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по договору имущественного страхования либо страховой суммы по договору личного страхования (п. 2 ст. 939 ГК РФ); право отказаться от заключения договора страхования на предложенных страхователем условиях, в том числе в случае, когда обязанность по страхованию возложена на страхователя в силу закона (п. 2 ст. 927 ГК РФ); обязанность выплатить страхователю (выгодоприобретателю) страховую премию в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования (п. 1 ст. 954 ГК РФ); обязанность сохранять тайну страхования (ст. 946 ГК РФ).

Посредством реализации возложенных прав и обязанностей страховые организации осуществляют функции через определенные формы и методы финансовой деятельности. Формы финансовой деятельности страховой организации выражаются в действиях органов управления рассматриваемого субъекта и могут быть классифицированы на правовые и неправовые. В качестве правовой формы деятельности страховой организации необходимо выделить нормотворчество, то есть принятие локальных финансово-правовых актов¹ (например, финансовых планов (балансов доходов и расходов)), в которых выражаются юридические формы финансовой деятельности страховой организации. В качестве неправовых форм деятельности страховой организации следует выделить информативно-организационные (дни открытых дверей, семинары, совещания, конференции, заседания и прочее) и материально-технические (использование технических средств в процессе подготовки аналитических и справочных материалов). В данном случае объективна позиция Э.Д. Соколовой, согласно которой указанные формы характерны для

¹ См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 94-98 (авторы гл. 4 «Финансовая деятельность государства и муниципальных образований, ее понятие и правовые формы» – Е.В. Покачалова совместно с Н.И. Химичевой).

организационных действий по аккумулярованию, распределению и использованию денежных средств¹.

Рассматривая методы финансовой деятельности страховой организации, следует отметить, что они представляют собой систему приемов, способов и средств достижения определенной цели, выполнения поставленных задач. Осуществляя финансовую деятельность, страховые организации руководствуются в большей степени императивным методом правового регулирования, основанным на властных предписаниях субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования. По справедливому мнению И.В. Рукавишниковой, «императивный метод правового регулирования позволяет осуществлять управление финансами, обеспечивая социально-экономические интересы общества»². Данный метод является основополагающим методом правового регулирования для отрасли финансового права, а непосредственная финансовая деятельность реализуется страховыми организациями на основании трех групп методов ее осуществления (формирования, распределения и использования страховых денежных фондов), определяющих этапы движения денежных средств.

Особое внимание необходимо обратить на такой метод властного подчинения – императивного воздействия государства, как *финансовые нормативы*. Я.А. Гейвандов отмечает, что применительно к деятельности кредитных организаций финансовые (обязательные) нормативы представляют собой «строго определенные Центральным банком Российской Федерации количественные нормы и ограничения, выраженные в денежной форме, характеризующие пределы самостоятельности кредитных организаций при реализации ими банковской деятельности и осуществлении своей денежно-кредитной политики»³.

По аргументированному мнению представителя Саратовской школы финансового права Д.В. Давиденко, финансовые нормативы – «правовые методы

¹ См.: Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований: монография. М., 2011. С. 61.

² Рукавишникова И.В. Метод финансового права: монография. М., 2004. С. 64-78.

³ Гейвандов Я.А. Центральный банк Российской Федерации: юридический статус, организация, функция, полномочия: монография. М., 1997. С. 139.

банковского регулирования, направленные на ограничение банковских рисков кредитной организации посредством установления правил, определяющих финансовые параметры банковской деятельности, с целью обеспечения ее финансовой надежности, защиты интересов кредиторов и вкладчиков»¹. Развивая представленные позиции, а также учитывая специфику страховой деятельности, предлагается под *финансовыми нормативами деятельности страховой организации* понимать юридические средства, составляющие в своей совокупности метод публично-правового (финансово-правового) регулирования в сфере страхового дела, направленные на минимизацию рисков деятельности страховой организации и выражающиеся в виде (форме) правовых гарантий, определяющих финансовые параметры ее деятельности, с целью обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности, а также защиты законных прав и интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

В настоящее время в соответствии с Законом об организации страхового дела и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации установлены два норматива, ограничивающих риск, принимаемый страховой организацией и зависящий от собственных средств. Так, в п. 11 Указания Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У (с изм. и доп. от 9 января 2018 г. № 4684-У) «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств»² установлено соотношение величины заемных средств страховой организации (привлеченные кредиты и займы, в том числе совершенные путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) к собственным средствам (капиталу), которое не должно превышать 60%. Кроме того, данным нормативным актом определен порядок расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств. Это нормативное соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств рассчитывается страховой организацией как отношение фактического размера маржи платежеспособности к

¹ Давиденко Д.В. Экономические нормативы как метод банковского регулирования (финансово-правовой аспект): дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2005. С. 49.

² См.: Вестник Банка России. 2015. № 79; 2018. № 13.

нормативному размеру маржи платежеспособности и отражает достаточность собственных средств (капитала) страховой организации. Фактический размер маржи платежеспособности страховой организации не должен быть меньше нормативного размера маржи платежеспособности страховой организации. Кроме того, стоимость активов, разрешенных к приобретению, должна быть равна величине собственных средств (капитала) страховой организации.

Отдельным элементом финансово-правового статуса страховой организации является гарантийный блок – система финансовых гарантий, обеспечивающих финансовую деятельность рассматриваемого субъекта. В связи с этим представляется интересной позиция Г.В. Петровой, выделившей систему финансовых гарантий деятельности налоговых органов в качестве самостоятельного элемента их финансово-правового статуса¹. Особый научный интерес вызывает также позиция О.Ю. Бакаевой, определившей самостоятельное место финансовых гарантий в системе финансово-правового статуса таможенных органов². Вместе с тем, система финансовых гарантий деятельности страховой организации имеет определенные особенности, отражающие специфику ее реализации.

В целях исследования системы финансовых гарантий деятельности страховой организации представляется целесообразным разграничить такие понятия, как «финансовая устойчивость» и «платежеспособность». Как отмечают Ю.А. Сплетухов и Е.Ф. Дюжиков, финансовая устойчивость страховой организации представляет собой «процесс по сохранению в любой текущий и предстоящий период оптимального качественного и количественного состояния

¹ См.: *Петрова Г.В.* Налоговые отношения: теория и практика правового регулирования: дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2003. С. 170-172.

² См.: *Бакаева О.Ю.* Правовое регулирование финансовой деятельности таможенных органов Российской Федерации: монография / под ред. Н.И. Химичевой. Саратов, 2004. С. 117-118; *Ее же.* Финансово-правовой статус как юридическая категория (на примере таможенных органов) // *Очерки финансово-правовой науки современности: монография / под общ. ред. Л.К. Вороновой, Н.И. Химичевой.* М.; Харьков, 2011. С. 202-203.

ее активов и обязательств, что позволяет страховой организации обеспечивать непрерывное осуществление своей деятельности и ее развитие»¹.

Платежеспособность, по мнению ряда ученых, является основополагающим признаком финансовой устойчивости страховой организации. Под ней понимается «способность страховой организации своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства имеющимися активами на конкретную дату»². Следовательно, разграничение понятий «финансовая устойчивость» и «платежеспособность» основывается прежде всего на факторе времени удовлетворения претензий по обязательствам страховой организации.

В соответствии с п. 1 ст. 25 Закона об организации страхового дела гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации являются: экономически обоснованные страховые тарифы; сформированные страховые резервы; средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию и взаимному страхованию; собственные средства (капитал); перестрахование. Указанные гарантии служат в то же время финансовыми гарантиями деятельности страховой организации, позволяющими обеспечивать ее бесперебойное функционирование.

Экономически обоснованный страховой тариф представляет собой ставку страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования. Страховые организации в императивном порядке применяют актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, исчисляемые по методике расчета страховых тарифов³.

¹ Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2019. С. 325.

² Алиев Б.Х., Махдиева Ю.М. Основы страхования: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». М., 2015. С. 253.

³ См.: Распоряжение Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36 «Методики расчета тарифных ставок по рисковому видам страхования» // Финансовая газета. 1993. 8 июля.

Необходимо дополнить, что финансы страховой организации представляют собой денежные отношения, складывающиеся в процессе формирования и использования ее финансовых ресурсов¹, то есть денежных средств в виде доходов и внешних поступлений, обеспечивающих жизнедеятельность страховой организации. Они включают в себя собственные средства (капитал) и привлеченные средства.

В структуре собственных средств (капитала) страховой организации выделяются: уставный капитал, резервный капитал, добавочный капитал и нераспределенная прибыль. Они формируются из двух источников – за счет взносов учредителей и владельцев, а также за счет прибыли, получаемой в результате деятельности страховой организации.

Величина собственных средств (капитала) страховой организации определяется в соответствии с методикой, разработанной Центральным банком Российской Федерации². Кроме того, в целях определения достоверности данных о собственных средствах (капитале) страховой организации Центральный банк Российской Федерации проводит оценку ее активов и пассивов. Согласно изменениям, внесенным с 1 января 2017 г. в Закон об организации страхового дела, минимальный размер уставного капитала страховщиков составляет 120 млн рублей, в том числе для страховщиков, осуществляющих обязательное медицинское страхование³. Однако с 31 июля 2019 г. минимальный размер уставного капитала страховой организации (за исключением страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование) будет

¹ См.: *Сплетунов Ю.А., Дюжиков Е.Ф.* Страхование: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2019. С. 321.

² См.: Указание Банка России от 3 сентября 2018 г. № 4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)» // Вестник Банка России. 2018. № 77.

³ См.: Федеральный закон от 30 декабря 2015 г. № 432-ФЗ «О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2016. № 1, ч. 1, ст. 52.

увеличен до 300 млн рублей¹. Думается, что повышение требований к минимальному размеру уставного капитала страховщиков является необходимой мерой по сохранению существующей системы страхования в целом, так как более высокий размер уставного капитала способствует сосредоточению большего объема финансовых средств, которые могут быть ориентированы на закрытие кассовых разрывов в случае возникновения проблем с финансовой устойчивостью и платежеспособностью страховщиков. Как справедливо отмечают А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская и А.А. Ситник, «сам по себе уставный капитал не имеет существенного значения для обеспечения финансовой устойчивости страховой организации, однако его размер может служить преградой для проникновения на страховой рынок недобросовестных игроков»².

Основным источником формирования привлеченных средств у страховой организации являются страховые премии, получаемые от страхователей по заключенным договорам страхования. К привлеченным средствам страховой организации относятся: страховые резервы; кредиты, займы банков; кредиторская задолженность и расчеты.

Наиболее существенную роль в обеспечении финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации играют страховые резервы. По мнению А.Г. Гузнова, Т.Э. Рождественской и А.А. Ситник, «страховые резервы представляют собой: 1) основанную на актуальной оценке величину страховых обязательств, выраженную в денежной сумме; 2) активы, в которые инвестированы страховые резервы»³. К основным источникам формирования страховых резервов относятся страховые премии, получаемые страховой организацией, а также доходы от деятельности страховой организации, прежде всего от инвестирования средств страховых резервов.

¹ См.: Федеральный закон от 29 июля 2018 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2018. № 31, ст. 4840.

² Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А. Страховой надзор в Российской Федерации: учеб. пособие для магистратуры. М., 2018. С. 145.

³ Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А. Страховой надзор в Российской Федерации: учеб. пособие для магистратуры. М., 2018. С. 148.

Необходимо дополнить, что в целях обеспечения исполнения обязательств страховыми организациями на основе актуарных расчетов осуществляется определение величины страховых резервов, выраженной в денежной форме (формирование страховых резервов), а также обеспечение страховых резервов финансовыми активами (средства страховых резервов). Таких средств страховых резервов должно быть достаточно, чтобы страховая организация смогла полноценно обеспечить исполнение своих обязательств перед страхователями. При этом средства страховых резервов могут использоваться страховой организацией только для осуществления страховых выплат.

Таким образом, *страховые резервы страховых организаций* – это специальные фонды денежных средств целевого назначения, формируемые страховыми организациями за счет собранных страховых премий, а также иных доходов, предназначенных для исполнения принятых на себя обязательств.

Все страховые резервы страховых организаций в зависимости от специфики страховых операций классифицируются на две большие группы: резервы по страхованию жизни (математический резерв; резерв расходов на обслуживание страховых обязательств; резерв выплат по заявленным, но неурегулированным страховым случаям; резерв выплат по произошедшим, но незаявленным страховым случаям; резерв дополнительных выплат (страховых бонусов); выравнивающий резерв) и резервы по иным видам страхования, чем страхование жизни (резерв незаработанной премии; стабилизационный резерв; стабилизационный резерв по обязательному страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств и др.). Формирование страховых резервов осуществляется в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации¹, а также основными принципами

¹ См.: Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» // Вестник Банка России. 2017. № 5; Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» // Вестник Банка России. 2017. № 5.

формирования страховых резервов (прибыльности, возвратности, ликвидности и диверсификации)¹.

Одним из элементов привлеченного капитала страховой организации является *банковский кредит*. Страховые организации в случае недостаточности оборотных средств могут пользоваться услугами банков.

Кредиторская задолженность представлена суммами задолженности поставщикам за товары и услуги, по выданным векселям, по полученным авансам, по расчетам с бюджетом и внебюджетными фондами, по оплате труда.

Гарантией обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации служит *перестрахование*. Перестрахование представляет собой деятельность по страхованию одного страховщика (перестраховщика) в отношении имущественных интересов другого страховщика (перестраховщика), связанную с принятием последним соответствующего обязательства по страховому возмещению в соответствии с договором страхования, являющимся основным договором².

Перестрахование осуществляется на основании заключенного договора перестрахования между перестрахователем и перестраховщиком. Следует дополнить, что риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы может быть застрахован как полностью, так и частично у другого перестраховщика или перестраховщиков при заключении соответствующего договора перестрахования³. Страховщик, который по основному договору страхования заключил договор перестрахования, считается страхователем в

¹ *Принцип прибыльности* предопределяет обязанность страховой организации не только увеличивать размер денежных вложений в активы, но и обязанность их последующего сохранения и накопления. *Принцип возвратности* означает, что страховая организация обязана в определенный момент времени возратить денежные средства, размещенные в активах, страхователю. *Принцип ликвидности* представляет собой возможность с минимальными затратами обмена одного актива на другой (например, не денежных активов в денежные средства). *Принцип диверсификации* означает, что средства страховых резервов должны размещаться в различного рода активах. См.: Фогельсон Ю.Б. Введение в страховое право. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2001. С. 144.

² См. ст. 13 Закона об организации страхового дела.

³ См.: Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования» // Вестник ВАС РФ. 2004. № 1.

договоре перестрахования. В случае перестрахования ответственным перед страхователем будет страховщик по основному договору страхования.

По аргументированному мнению Ю.А. Сплетухова и Е.Ф. Дюжикова, «денежные потоки, опосредующие инвестиционную деятельность страховщиков, составляют часть финансовых отношений в сфере страхования»¹. Следовательно, к системе финансовых гарантий можно отнести инвестиционную деятельность страховых организаций. Это объясняется тем, что доходы, получаемые страховыми организациями от инвестирования, позволяют снижать размеры страховых тарифов, используются для реализации страховых выплат и, наконец, являются источником прибыли страховых организаций.

Исследуя финансово-правовой статус страховой организации, необходимо выделить санкционный блок в качестве его самостоятельного элемента. В данном аспекте вызывает особый научный интерес позиция И.В. Бит-Шабо относительно юридической ответственности государственных социальных внебюджетных фондов как основополагающего элемента их финансово-правового статуса². Ученый констатирует применение относительно государственных внебюджетных фондов (органов их управления, должностных лиц) различных видов юридической ответственности и подчеркивает, что составляющим элементом их финансово-правового статуса является финансово-правовая ответственность (точнее ее подвид – налоговая ответственность), а также бюджетное принуждение.

Юридическая ответственность страховой организации представляет собой комплексный правовой институт, следовательно, к рассматриваемому субъекту могут быть применены меры административно-правовой, уголовно-правовой, финансово-правовой ответственности, точнее – налогово-правовой ответственности в случае, когда страховая организация выступает в качестве налогоплательщика. Необходимо отметить, что при совершении налогового

¹ Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2019. С. 323-324.

² См.: Бит-Шабо И.В. Концептуальные проблемы финансово-правового регулирования деятельности государственных социальных внебюджетных фондов: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2015. С. 413-432.

правонарушения к должностным лицам страховой организации могут быть применены меры административной ответственности (например, ст. 15.5 «Нарушение сроков представления налоговой декларации (расчета по страховым взносам)» Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ)) и уголовной ответственности (например, ст. 199 «Уклонение от уплаты налогов, сборов, подлежащих уплате организацией, и (или) страховых взносов, подлежащих уплате организацией – плательщиком страховых взносов» Уголовного кодекса Российской Федерации как составляющие административно-правовой и уголовно-правовой статус рассматриваемого субъекта, образующий наряду с финансово-правовым и налогово-правовым статусом их общеправовой статус. В целом необходимо отметить, что юридическая ответственность является сложным и противоречивым элементом, выходящим за рамки общепринятых теоретических подходов к составу финансово-правового статуса, поэтому требует дальнейшего теоретического исследования.

В ходе анализа характерных особенностей финансово-правового статуса страховой организации были рассмотрены его основополагающие элементы. В связи с этим представляется возможным определить *финансово-правовой статус страховой организации* как основанную на нормах действующего законодательства опосредуемую целями и задачами совокупность прав и обязанностей страховой организации, с помощью которых в соответствии с формами и методами финансовой деятельности реализуются при условии наличия финансовых гарантий присущие ей функции, обеспеченные системой применяемой к ней ответственности.

В настоящее время *взаимное страхование* представляет собой страхование имущественных интересов отдельных членов общества взаимного страхования на взаимной основе посредством соединения необходимых денежных средств. *Общество взаимного страхования* является видом потребительского кооператива, который создается для реализации взаимного страхования имущественных интересов его членов. Следовательно, общество взаимного страхования

признается некоммерческой организацией, а извлечение прибыли не является основной целью деятельности такой организации.

Общество взаимного страхования создается по инициативе не менее чем пяти физических лиц, но не более чем двух тысяч физических лиц и (или) по инициативе не менее чем трех юридических лиц, но не более чем пятисот юридических лиц, которые формируют общее собрание, органы управления общества и орган контроля общества, а также принимают устав общества. Общество взаимного страхования осуществляет свою деятельность только на основании лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Основу нормативного регулирования его деятельности составляют ст. 968 ГК РФ, Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ (с изм. и доп. от 29 июля 2017 г. № 218-ФЗ) «О взаимном страховании»¹.

Одним из субъектов страхового дела является страховой брокер. *Страховой брокер* – юридическое лицо (коммерческая организация) или физическое лицо, постоянно проживающее на территории Российской Федерации и зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, осуществляющее деятельность в интересах страховщиков или страхователей, деятельность по поиску страховщика (перестраховщика) или страхователя, определению условий по страхованию и перестрахованию, а также выполнению иной не запрещенной законом деятельности (за исключением деятельности в качестве страховщика, страхователя и страхового агента, а также деятельности, связанной с предоставлением потребительских займов). В отличие от страховых организаций иностранные страховые брокеры не вправе осуществлять деятельность на территории Российской Федерации, за исключением посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию. Данная новелла в законодательстве расширила правоспособность страхового брокера, который в настоящее время может заключать договоры с иностранными страховщиками и иностранными страховыми брокерами.

¹ См.: СЗ. РФ. 2007. № 49, ст. 6047; 2017. № 31, ч. 1, ст. 4767.

Одним из актуальных вопросов на сегодняшний день является исследование правовых статусов *актуария* и *ответственного актуария* как субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования, выступающих в качестве страховых посредников между страховщиком и страхователем в границах регламентации данных отношений с целью осуществления расчетов страховых рисков, тарифов, а также движения финансовой информации¹.

До 2013 г. страховой актуарий являлся субъектом страхового дела, однако его деятельность не подлежала лицензированию, а охватывалась аттестационным процессом. С момента принятия Федерального закона от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ (с изм. и доп. от 23 июня 2016 г. № 194-ФЗ) «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»² (далее – Закон об актуарной деятельности) термин «страховой актуарий» утратил свою силу, а деятельность субъектов (актуариев и ответственных актуариев) в части страхования стала регламентироваться правовыми положениями данного нормативного акта. Кроме того, в 2015 г. в Закон об организации страхового дела внесены изменения, которые установили обязанность страховщиков представлять в Центральный банк Российской Федерации годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подтвержденную актуарным заключением, подготовленным ответственным актуарием³. Следовательно, изменился правовой статус данных субъектов в процессе реализации актуарной деятельности в сфере страхования.

В настоящее время правовой статус *актуария* имеет противоречивый характер, вследствие чего является предметом изучения различных отраслей российского права, в том числе финансового. Основой актуарной деятельности является трудовой или гражданско-правовой договор, в соответствии с которым

¹ Подробнее о правовом статусе актуария и ответственного актуария как субъектов финансово-правовых отношений в сфере страхования см.: *Кусова А.Ю.* Финансово-правовой статус актуария и ответственного актуария как субъектов финансово-правовых отношений в сфере страхования // Российское право онлайн. 2017. № 3. С. 110-111.

² См.: СЗ РФ. 2013. № 44, ст. 5632; 2016. № 26, ч. 1, ст. 3863.

³ См.: Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ (с изм. и доп. от 29 июля 2017 г. № 281-ФЗ) «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // СЗ РФ. 2013. № 30, ч. 1, ст. 4067; 2017. № 31, ч. 2, ст. 4830.

актуарий предоставляет финансовую услугу различным субъектам. Для реализации актуарной деятельности актуарий должен быть членом саморегулируемой организации актуариев, сведения о которой содержатся в государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев¹. Актуарная деятельность рассматриваемого субъекта подлежит урегулированию со стороны норм отрасли финансового права, однако в определенных законом случаях. Так, финансово-правовой статус актуария закреплен в Законе об организации страхового дела, согласно которому Центральный банк Российской Федерации реализует выдачу специального разрешения (лицензии) субъекту страхового дела в случае представления им необходимых сведений об актуарии². При отсутствии таких сведений правовой статус субъекта страхового дела останется неопределенным. Финансово-правовой статус актуария также закреплен в ст. 76.5 Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³ (далее – Закон о Банке России), устанавливающей обязанность актуария проводить проверки субъектов страхового дела по поручению Центрального банка Российской Федерации.

Рассматривая *ответственного актуария* в качестве субъекта финансовых правоотношений в сфере страхования, необходимо отметить, что его деятельность в большей степени подлежит урегулированию нормами отрасли финансового права. Актуарная деятельность является финансово-правовой по своей природе

¹ Саморегулируемая организация актуариев представляет собой некоммерческую организацию, созданную с целью урегулирования актуарной деятельности, сведения о которой внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев, объединяющий актуариев на основе членства. По состоянию на 1 марта 2019 года в государственном реестре саморегулируемых организаций актуариев содержатся сведения о двух саморегулируемых организациях актуариев – Ассоциация профессиональных актуариев (111 участников), Ассоциация гильдия актуариев (168 участников). См.: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Раздел: Надзор за участниками финансовых рынков. URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_actuary/ (дата обращения: 3.03.2019).

² См.: Указание Банка России от 29 ноября 2018 г. № 4993-У «О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела» // Вестник Банка России. 2018. № 96.

³ См.: СЗ РФ. 2002. № 28, ст. 2790; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8440.

только в части осуществления обязательного актуарного оценивания как самостоятельного вида актуарной деятельности¹. Обязательное актуарное оценивание осуществляется ответственным актуарием один раз в год, по результатам которого рассматриваемый субъект выносит актуарное заключение и передает его для последующего удостоверения в Центральный банк Российской Федерации. Основанием для обязательного актуарного оценивания в части финансово-правового регулирования служит распоряжение Правительства Российской Федерации, выступающего заказчиком актуарного оценивания и являющегося неотъемлемой стороной финансовых правоотношений в сфере страхования. Данный субъект вовлекается в рассматриваемые отношения с иным субъектом – ответственным актуарием в части принятия актуарного заключения и его последующего удостоверения Центральным банком Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации, в свою очередь, осуществляет согласование федеральных стандартов актуарной деятельности, формирует Совет по актуарной деятельности, устанавливает дополнительные требования к актуарному заключению, определяет порядок ведения единого реестра ответственных актуариев² и государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев, проводит проверки данных субъектов, а также выполняет иные полномочия. Кроме того, Центральный банк Российской Федерации привлекает ответственного актуария при проведении оценки активов и пассивов страховой организации, оценки страховых резервов страховщика.

Вместе с тем статус ответственного актуария в качестве субъекта финансовых правоотношений в сфере страхования не закреплен в Законе об

¹ Актуарное оценивание – деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, по результатам которой выносится актуарное заключение ответственным актуарием. Актуарное заключение представляет собой правовой документ, содержащий основные итоги актуарного оценивания, включающие общие сведения, выводы и рекомендации, описание деятельности, исходные данные, принципы оценивания обязательств, оценивание обязательств, анализ активов, результаты актуарного оценивания. См. ст. 2 Закона об актуарной деятельности.

² По состоянию на 1 марта 2019 года в едином реестре ответственных актуариев содержатся сведения о ста восьми ответственных актуариях. См.: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Раздел: Надзор за участниками финансовых рынков. URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_actuary/ (дата обращения: 3.03.2019).

организации страхового дела, что является своего рода пробелом, так как деятельность данного субъекта отличается от деятельности актуария по части обязательной подготовки актуарного заключения и его последующего удостоверения Центральным банком Российской Федерации. Следовательно, учитывая специфику правового статуса ответственного актуария, а также большой объем работ, связанный с реализацией актуарного оценивания и подготовкой актуарного заключения, предлагается отнести ответственного актуария к самостоятельному участнику публичных отношений в сфере страхования и внести в п. 6 ст. 4.1 Закона об организации страхового дела изменение – дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6) ответственные актуарии».

В качестве субъекта финансовых правоотношений в сфере страхования необходимо выделить саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка¹. Проблема осуществления саморегулирования в отношении субъектов страхового дела возникла с момента ее определения в Стратегии развития страховой деятельности до 2020 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 22 июля 2013 г. № 1293-р. С 3 марта 2014 г. все решения Службы Банка России по финансовым рынкам были переданы отдельным структурным подразделениям Центрального банка Российской Федерации, отвечающим за развитие и функционирование финансовых рынков². Однако до вступления в законную силу решения Совета директоров Банка России о создании в составе центрального аппарата Банка России девяти новых структурных подразделений, отвечающих за развитие и функционирование финансовых рынков³, Центральный банк Российской

¹ Подробнее об особенностях финансово-правового регулирования страхового контроля и надзора, осуществляемого саморегулируемой организацией на финансовом рынке см.: Рыбкова А.Ю. Особенности финансово-правового регулирования страхового контроля и надзора, осуществляемого саморегулируемой организацией на финансовом рынке // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2018. № 1. С. 228-235.

² См.: Информация Банка России от 28 февраля 2014 г. «Об упразднении Службы Банка России по финансовым рынкам» // Вестник Банка России. 2014. № 22.

³ См.: Информация Банка России от 29 ноября 2013 г. «О реорганизации Службы Банка России по финансовым рынкам» // Вестник Банка России. 2013. № 70.

Федерации стал демонстрировать активность в отношении саморегулируемых организаций для усиления своего влияния как контрольно-надзорного органа. Поэтому был принят Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № 452-ФЗ) «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»¹ (далее – Закон о саморегулируемых организациях), вследствие чего новые правовые положения были включены в отдельные нормативные акты, в том числе в Закон об организации страхового дела, где теперь существует правовое положение, касающееся определения саморегулируемой организации на финансовом рынке, осуществляющей свои полномочия в сфере страховой деятельности² (далее – СРО).

По мнению некоторых ученых, при осуществлении императивного метода правового регулирования особое значение приобретает элемент возможного и необходимого «перенесения» части государственно-властной компетенции на физических лиц и организации, которые не являются государственными органами власти, то есть на СРО³. Тем не менее саморегулирование в сфере страховой деятельности, являясь необходимым элементом развития финансового рынка Российской Федерации, не может (не должна!) существовать в отсутствие инструмента государственного регулирования, поскольку не обладает достаточными финансовыми ресурсами, а также имеет высокий риск осуществления деятельности в интересах собственных членов. Кроме того, как справедливо отмечает Е.Г. Писарева, в процессе осуществления финансовой

¹ См.: СЗ РФ. 2015. № 29, ч. 1, ст. 4349; 2018. № 49, ч. 1, ст. 7524. Саморегулируемая организация на финансовом рынке представляет собой некоммерческую организацию, создающуюся в форме ассоциации (союза) в определенных законом целях, основанную на членстве и объединяющую юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

² См.: Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 292-ФЗ (с изм. и доп. от 28 декабря 2017 г. № 426-ФЗ) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2016. № 27, ч. 1, ст. 4225; 2018. № 1, ч. 1, ст. 10.

³ См.: Павлодский Е.А. Саморегулируемые организации России // Журнал российского права. 2009. № 1. С. 36-41; Рыбакова С.В. Публичный финансовый контроль и надзор // Финансовое право. 2014. № 12. С. 23-29; Тагашева О.В. Финансовый контроль в сфере рынка ценных бумаг (финансово-правовой аспект): дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2009. С. 168-187.

деятельности государства необходимо рациональное соединение самостоятельной воли субъекта с государственным регулированием, контролем и надзором¹.

В апреле 2016 г. Правительством Российской Федерации принят и утвержден план мероприятий («дорожная карта»), который направлен на совершенствование контроля и надзора, в том числе в сфере страховой деятельности, путем передачи части контрольно-надзорных полномочий СРО². Как справедливо отмечает Л.М. Сенькина (директор по аналитической работе Российского союза автостраховщиков), СРО всегда должна рассматриваться как часть государственного страхового контроля и страхового надзора в Российской Федерации³. Следовательно, данные СРО наделяются полномочиями и компетенцией в сфере осуществления *негосударственного независимого финансового контроля* наряду с государственным финансовым контролем, реализуемым Центральным банком Российской Федерации и Министерством финансов Российской Федерации. Кроме того, по аргументированному мнению И.В. Бит-Шабо, в процессе финансовой деятельности государства, в том числе страховой деятельности, особая роль отводится государственному финансовому контролю, с помощью которого осуществляется предупреждение и пресечение правонарушений в финансовой сфере⁴.

СРО могут осуществлять контрольно-надзорные полномочия только в случае их передачи Центральным банком Российской Федерации. Кроме того, процесс передачи полномочий, а также порядок и основания их прекращения устанавливаются Банком России. В соответствии с Законом о саморегулируемых организациях надзор за СРО осуществляется Центральным банком Российской

¹ См.: *Писарева Е.Г.* Значение контроля за деятельностью государственных учреждений (административно- и финансово-правовые аспекты) // Ленинградский юридический журнал. 2012. № 4 (30). С. 44.

² См.: Распоряжение Правительства РФ от 1 апреля 2016 г. № 559-р «Об утверждении плана мероприятий («дорожной карты») по совершенствованию контрольно-надзорной деятельности в Российской Федерации на 2016–2017 годы» // СЗ РФ. 2016. № 15, ст. 211.

³ См.: СРО в страховании – новые правила игры на подходе. URL: <http://www.insur-info.ru/comments/1104/> (дата обращения: 31.10.2018).

⁴ См.: *Бит-Шабо И.В.* Государственные социальные внебюджетные фонды Российской Федерации в системе государственного финансового контроля в рамках обеспечения национальной безопасности // Информационная безопасность регионов. 2015. № 2 (19). С. 50.

Федерации, к полномочиям которого относятся: установление обязательных требований для приобретения статуса СРО, для разработки базовых и внутренних стандартов; проведение проверок в отношении СРО в случае выявления нарушений законодательства; получение от СРО определенной информации и документов, а также финансовой отчетности; применение мер принуждения к СРО и т.д.

В настоящее время объединениями субъектов страхового дела учреждена на базе Всероссийского союза страховщиков *Общероссийская саморегулируемая организация страховщиков*, в компетенцию которой входят разработка и принятие базовых и внутренних стандартов, необходимых для осуществления контроля в отношении всех страховых организаций, реализация функций по ведению реестра, рассмотрение обращений граждан и иные полномочия. Все страховые организации, которые являлись членами союза до преобразования, стали членами СРО «автоматически», а новые участники объединения прошли процедуру включения в состав организации, как это было сделано с акционерным обществом «Российская национальная перестраховочная компания», а также обществом с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Кайрос».

Одним из нововведений в Закон об организации страхового дела стало учреждение 23 июля 2013 г. института специализированного депозитария на страховом рынке с целью стандартизации процессов регулирования и контроля за страховщиками, осуществляющими страховую деятельность¹. Однако специализированный депозитарий начал действовать только с 1 июля 2015 г. В соответствии с рассматриваемым Законом под специализированным депозитарием понимается юридическое лицо, которое имеет специальное разрешение (лицензию) на реализацию депозитарной деятельности, а также деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых

¹ См.: Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ (с изм. и доп. от 29 июля 2017 г. № 281-ФЗ) «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов¹. Ценные бумаги, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, должны быть учтены и сохранены в специализированном депозитарии на отдельном счете депо. Кроме того, специализированный депозитарий осуществляет ежедневный контроль за деятельностью страховщиков.

Финансовые правоотношения в сфере страхования в данном случае будут возникать при: осуществлении специализированным депозитарием ежедневного контроля за определением стоимости активов, которые принимаются для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, перечень которых устанавливается Центральным банком Российской Федерации; извещении Банка России о выявленных и устраненных в процессе ежедневного контроля нарушений требований законодательства Российской Федерации; представлении финансовой отчетности в Центральный банк Российской Федерации, а также саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка в случае передачи Банком России части полномочий по проверке финансовой отчетности; разработке специализированным депозитарием регламента деятельности на основании правовых требований, устанавливаемых Центральным банком Российской Федерации; лицензировании деятельности специализированного депозитария. Следовательно, специализированный депозитарий выступает неотъемлемым субъектом финансовых правоотношений в сфере страхования.

Такие участники отношений в сфере страхования, как застрахованные лица, страховые агенты, актуарии в части реализации на добровольной основе актуарной деятельности, объединения субъектов страхового дела, объединения страховых агентов, объединения страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей в случае их добровольного участия в объединениях, не являются субъектами финансовых правоотношений в сфере страхования,

¹ См.: Положение Банка России от 10 июня 2015 г. № 474-П «О деятельности специализированных депозитариев» // Вестник Банка России. 2015. № 56.

поскольку их деятельность регламентируется нормами иных отраслей российского права.

Исследовав субъектный состав финансовых правоотношений в сфере страхования, необходимо подвергнуть анализу объектный состав рассматриваемых правоотношений.

По справедливому мнению С.С. Алексеева, Н.И. Матузова, в качестве объекта любого правоотношения выступает то, на что направлены субъективные права и юридические обязанности субъекта¹. Субъективное право в данном случае предопределяет возможность субъекта чем-то владеть, пользоваться и распоряжаться, а также вести себя определенным образом и претендовать на действия других. Юридическая обязанность предопределяет само существование и функционирование того или иного правоотношения.

Как отмечает М.В. Карасева, «под объектом финансовых правоотношений следует понимать то, на что направлено поведение участников финансовых правоотношений, предопределенное их интересами в границах принадлежащих им субъективных прав и обязанностей»². Следовательно, под *объектом финансовых правоотношений в сфере страхования* необходимо понимать то, на что направлено поведение субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования, обусловленное их интересами в рамках принадлежащих им субъективных прав и юридических обязанностей.

Принимая во внимание тот факт, что совокупности финансово-правовых норм, регулирующих финансовые отношения, складывающиеся в сфере организации страхового дела, придается статус подотрасли финансового права, следует говорить об институциональной дифференциации объектов правоотношений.

Таким образом, объектами признаются:

¹ См.: Алексеев С.С. Собр. соч.: в 10 т. М., 2010. Т. 3: Проблемы теории права: курс лекций. С. 323; Матузов Н.И., Воротников А.А., Кулапов В.Л. Теория государства и права: курс лекций / под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 525 (автор гл. 22 «Правовые отношения» – Н.И. Матузов).

² Карасева М.В. Финансовое правоотношение: дис. ... д-ра юрид. наук. Воронеж, 1998. С. 136.

– обязательные фонды социального страхования, фонд обязательного страхования вкладов, а также страховые фонды субъектов финансовой деятельности (страховые денежные фонды), сосредоточивающиеся в различных звеньях финансовой системы государства. В данном случае денежные средства, аккумулированные посредством взимания страховых взносов и иных источников, установленных российским законодательством, не рассматриваются в качестве объектов исследуемых отношений. Они являются главными составляющими деятельности самих фондов, благодаря чему страховые денежные фонды становятся объектами финансовых правоотношений (результатами действий обязанных субъектов);

– деятельность страховщиков по распределению и использованию страховых денежных фондов.

Необходимо подчеркнуть, что государство в императивном порядке (при помощи норм финансового права) властно обеспечивает процессы образования, распределения и использования обязательных фондов социального страхования, фонда обязательного страхования вкладов, а также страховых денежных фондов субъектов финансовой деятельности (страховых организаций и обществ взаимного страхования). При этом денежные средства страховых фондов страховщиков используются в первую очередь на выполнение обязательств перед страхователями, защита прав и интересов которых, особенно в силу их массовости, носит публичный характер.

По мнению Н.Г. Кабанцевой, «страховой фонд представляет собой определенный резервный фонд, формируемый с помощью материальных, а также денежных средств, используемых в случае наступления чрезвычайных обстоятельств, а именно: стихийных бедствий, техногенных катастроф и иных видов непредвиденных случайностей»¹. В.В. Шахов определяет страховой фонд как «резервный фонд, формируемый для покрытия убытков вследствие наступления чрезвычайных ситуаций»². Ю.А. Сплетухов и Е.Ф. Дюжиков

¹ Кабанцева Н.Г. Финансы: учеб. пособие. Саратов; М., 2010. С. 204.

² Шахов В.В. Страхование: учебник для вузов. М., 1997. С. 8.

считают, что «страховые или резервные фонды – это запасы, формируемые в денежной форме с целью будущей компенсации потерь, возникающих при обстоятельствах случайного характера»¹. М.Я. Шиминова указывает на синонимичное значение понятий «страховой фонд» и «резервный фонд»².

Данные суждения видятся отчасти спорными ввиду того, что «страховой фонд» не может одновременно являться «резервным (запасным) фондом». Представляется, что попытка расширительного толкования понятия страхового фонда приведет к расплывчатому пониманию данной категории страхования. Согласно словарю С.И. Ожегова, «фонд» – «денежные средства, предназначенные для определенной цели», а «резерв» и «запас» – это «запасы, откуда черпаются новые силы или то, что приготовлено либо собрано для чего-либо»³. Следовательно, понятия «ресурс», «резерв» и «запас» относятся исключительно к натуральному хозяйству, а денежные средства – к товарному.

По мнению А.А. Мамедова, «нецелесообразно и некорректно именование резервных и страховых фондов, так как происходит подмена понятий»⁴. Ученый отмечает, что резервный фонд представляет собой определенный запас ресурсов, который может использоваться в силу непредвиденных обстоятельств. Такой резервный фонд формируется, как правило, самим хозяйствующим субъектом вне рамок финансовых отношений, поскольку выражает лишь натуральную сторону производства. Страховой фонд, по мнению ученого, представляет собой специфический фонд, который формируется посредством страховых взносов и используется для предупреждения, предотвращения и ликвидации страховых случаев.

Исходя из указанных положений, необходимо сформулировать следующее определение понятия «страховой фонд»: *страховой фонд (денежный фонд)* – это

¹ Сплетухов Ю.А., Дюжиков Е.Ф. Страхование: учеб. пособие. М., 2009. С. 11.

² См.: Шиминова М.Я. Государственное страхование в СССР (правовые вопросы). М., 1987. С. 10.

³ Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка: 100 000 слов, терминов и выражений / под общ. ред. Л.И. Скворцова. 28-е изд., перераб. М., 2018. С. 482.

⁴ Мамедов А.А. Финансово-правовые проблемы страхования в России: автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2005. С. 29.

совокупность денежных средств (страховых премий, страховых взносов), используемых для предупреждения и предотвращения страховых случаев.

Рассматривая структуру любого правоотношения, в том числе финансового правоотношения в сфере страхования, необходимо обратить особое внимание на содержание правоотношения, выступающее его неотъемлемым структурным элементом. Так, С.С. Алексеев выделяет материальное и юридическое содержание любого правоотношения, разясняя, что «материальное содержание есть фактическое поведение, то есть действие или бездействие как управомоченного, так и правообязанного лица». Юридическое содержание, по мнению ученого, представляет собой «основополагающий составной элемент, включающий субъективное право и обязанность»¹. Помимо материального и юридического содержания правоотношения Н.И. Матузов также выделяет волевое содержание правоотношения, представляющее собой «государственную волю, воплощенную в правовой норме, на основе которой возникает данное правоотношение»².

В соответствии с положениями общей теории права возникновение, изменение и прекращение любого правоотношения возможны при наличии определенных юридических фактов – жизненных обстоятельств, вызывающих наступление тех или иных правовых последствий³.

Следовательно, *содержание финансовых правоотношений в сфере страхования* составляют регламентированные правовыми нормами действия субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования, направленные на защиту имущественных интересов физических лиц и организаций, публично-правовых образований при наступлении определенных страховых случаев, являющихся юридическими фактами, на основе которых происходит возникновение, изменение и прекращение данных правоотношений.

¹ Алексеев С.С. Собр. соч.: в 10 т. М., 2010. Т. 3: Проблемы теории права: курс лекций. С. 295.

² Матузов Н.И., Воротников А.А., Кулапов В.Л. Теория государства и права: курс лекций / под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. 3-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 522 (автор гл. 22 «Правовые отношения» – Н.И. Матузов).

³ См.: Алексеев С.С. Проблемы теории права: курс лекций: в 2 т. Свердловск, 1972. Т. 1: Основные вопросы общей теории социалистического права. С. 341-370.

Резюмируя изложенное, следует констатировать существующую неоднозначность подходов к определению элементов, входящих в структуру финансовых правоотношений в сфере страхования. Проведенный анализ позволил сформулировать вывод об особом субъектном и объектном составах финансовых правоотношений в сфере страхования.

Исходя из теоретических и практических исследований в означенной области, было доказано, что участники публичных отношений в сфере страхования наделяются различными правовыми статусами, которые коррелируют с особенностями процесса взаимодействия рассматриваемых субъектов и Центрального банка Российской Федерации, выступающего неотъемлемой стороной исследуемых отношений. Правовой статус отдельных субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования формируется в процессе реализации ими финансовой деятельности, то есть деятельности по образованию, распределению и использованию страховых денежных фондов, выступающих, в свою очередь, неотъемлемым объектом финансовых правоотношений в сфере страхования.

Таким образом, финансовые правоотношения в сфере страхования являются масштабными как по объему, так и по содержанию, в связи с чем назрела необходимость их адекватного нормативного и организационного обеспечения.

ГЛАВА 2. ФИНАНСОВО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОГО НАДЗОРА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Понятие, функции и принципы страхового надзора в Российской Федерации

Непрерывное развитие финансовых отношений в сфере страхования предопределило необходимость их централизованного урегулирования. С целью дальнейшего исследования управленческой деятельности Центрального банка Российской Федерации применительно к субъектам страхового дела и иным участникам публичных отношений в сфере страхования следует обратиться к анализу дефиниций таких теоретических понятий, как «управление», «регулирование», «контроль» и «надзор».

Традиционно в науке административного права под категорией «управление» понимается «организующая целенаправленная деятельность субъекта управления на объект управления», а сама управленческая деятельность рассматривается как «деятельность, состоящая из системы однородных действий, осуществляемых органами государственного управления для достижения целей исполнительно-распорядительного порядка»¹. Термины «регулирование», «контроль» и «надзор» характеризуются как формы управления. Ю.Н. Старилов отмечает, что форма управления представляет собой «внешнее выражение практической реализации функций и методов управления, самого управляющего воздействия, определенно-конкретных действий, осуществляемых в процессе реализации исполнительной власти, а также административной деятельности»². Кроме того, ученый обращает особое внимание на регулятивную и правоохранительную (контроль и надзор) формы управления, выделяя их в качестве правовых³.

¹ Манохин В.М., Панова И.В., Ковалева Н.Н. Российское административное право: учеб. пособие. Саратов, 1997. С. 11.

² Общее административное право: учебник: в 2 ч. / под ред. Ю.Н. Старилова. 2-е изд., пересмотр. и доп. Воронеж, 2016. Ч. 1. С. 529.

³ См.: Общее административное право: учебник: в 2 ч. / под ред. Ю.Н. Старилова. 2-е изд., пересмотр. и доп. Воронеж, 2016. Ч. 1. С. 535-538.

Исследуя формы управления, ученый также раскрывает значение термина «регулирование», под которым понимает «процесс установления общеобязательных требований и процедур для объектов управления и субъектов права в целях обеспечения общественного порядка, безопасности, равенства участников экономических отношений, основополагающих начал демократической конкуренции, прав, свобод и законных интересов граждан»¹.

Интересной видится позиция С.С. Алексеева относительно понятия «регулирование». Ученый рассматривает указанный термин с точки зрения «целенаправленного процесса выявления поведения людей, а также их коллективов, ввода такого поведения в определенно-ограниченные рамки и его последующего упорядочивания»² и справедливо полагает, что правовое регулирование представляет собой «реализуемое с помощью системы правовых средств (правовых предписаний, юридических норм и иных средств) результативное, нормативно-организационное воздействие на общественные отношения с целью их упорядочения, охраны, развития в соответствии с общественными потребностями»³.

Т.Н. Радько совершенно справедливо определяет понятие «регулировать» как «упорядочивать, направлять, указывать варианты поведения участникам общественных отношений, складывающихся в различных сферах общественной жизни»⁴ (в том числе в сфере страхования), то есть устанавливать определенный и конкретный порядок. Следовательно, *страховое регулирование (регулирование страховой деятельности)* представляет собой реализуемое с помощью системы правовых средств (правовых предписаний, юридических норм и иных средств) результативное, нормативно-организационное воздействие на общественные отношения, складывающиеся в сфере страхования с целью их упорядочения,

¹ Общее административное право: учебник: в 2 ч. / под ред. Ю.Н. Старилова. 2-е изд., пересмотр. и доп. Воронеж, 2016. Ч. 1. С. 49.

² Алексеев С.С. Теория права. М., 1995. С. 30.

³ Алексеев С.С. Теория права. М., 1995. С. 209.

⁴ Радько Т.Н. Социальные функции советского права: учеб. пособие. Волгоград, 1971. С. 31.

охраны, развития в соответствии с общественными потребностями и условиями страхового рынка.

В настоящее время в теоретической науке и правоприменительной практике отсутствует единообразное понимание терминов «контроль» и «надзор», на что также указывает В.П. Беляев при выявлении необходимости их разграничения и дифференциации¹.

Ученый обращает особое внимание на определение понятия «контроль», рассматривая его в двух аспектах:

«контроль» в широком смысле слова («деятельность любого государственного органа, связанная с проверкой исполнения принимаемых им решений (контроль исполнения)»);

«контроль» в узком смысле слова («совокупность контролирующих государственных органов, основополагающей задачей которых является реализация всеобъемлющего контроля»)². В связи с этим исследователь рассматривает контроль, с одной стороны, как связующий элемент функции государственного управления, с другой – как автономную функционально самостоятельную, целенаправленную, положительно организующую деятельность творческого характера³.

Анализируя дефиницию понятия «контроль», необходимо уяснить правовое содержание термина «надзор», выступающего в качестве самостоятельной функции управления. В научной литературе надзор понимается как «метод обеспечения законности и государственной дисциплины, как специфическая форма деятельности определенных государственных органов по систематическому наблюдению и присмотру за деятельностью субъектов управленческих общественных отношений с целью проверки соответствия их

¹ См.: *Беляев В.П.* Контроль и надзор в Российском государстве: монография / под ред. А.В. Малько. М., 2005. С. 33-249.

² См.: *Беляев В.П.* Контроль и надзор как средства реализации правовой политики // Правовая политика и правовая жизнь. 2003. № 4. С. 49-50.

³ См.: *Беляев В.П.* Контроль и надзор в Российском государстве: монография / под ред. А.В. Малько. М., 2005. С. 52.

решений и действий требованиям законности и государственной дисциплины»¹. В.В. Чуманова характеризует термин «надзор» как «особую разновидность государственного контроля»².

Вместе с тем в науке и законодательстве отсутствует единый подход к соотношению понятий «контроль» и «надзор»³. Так, Д.Н. Бахрах относит контроль к «специальным юридическим средствам обеспечения законности», однако не причисляет к таковым надзор⁴. Согласно позиции В.М. Манохина, «контроль» и «надзор» представляют собой способы обеспечения государственной дисциплины. По аргументированному мнению ученого, дифференциация контроля и надзора должна осуществляться на основании определения главных компонентов, входящих в содержание указанных форм управления. Так, контроль в отличие от надзора включает в себя проверку фактического выполнения закона или иного нормативного акта с точки зрения законности и целесообразности; проверку путей и средств исполнения требований закона или иного нормативного акта с точки зрения законности и целесообразности; принятие позитивных или негативных мер по итогам реализации контроля. Надзор включает в себя проверку соблюдения и исполнения закона или иного нормативного акта исключительно с точки зрения законности;

¹ *Конин Н.М.* Административное право России: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М., 2010. С. 324. См. также: *Савицкий В.М.* Очерк теории прокурорского надзора в уголовном судопроизводстве. М., 1975. С. 27.

² *Чуманова В.В.* Государственный контроль и надзор: понятие и сущность // Актуальные вопросы современной науки. 2015. № 2. С. 190.

³ См., например: ст. 2 Федерального закона от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 511-ФЗ) «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (СЗ РФ. 2008. № 52, ч. 1, ст. 6249; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8437); *Гейвандов Я.А.* Содержание и основные направления государственной надзорно-контрольной деятельности в банковской сфере // Юрист. 2000. № 6. С. 25-26; *Его же.* О целях надзорно-контрольной деятельности в условиях текущего мирового социального кризиса // Актуальные вопросы контроля и надзора в социально значимых сферах деятельности общества и государства: материалы I Всероссийской науч.-практ. конф. (Нижний Новгород, 4–5 июня 2015 г.). / отв. ред. А.В. Мартынов. Н. Новгород, 2015. С. 19-24.

⁴ *Бахрах Д.Н.* Административное право России: учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2010. С. 358-361.

принятие специальных мер по итогам реализации надзора с целью восстановления нарушенной законности¹.

Дифференцируя понятия «контроль» и «надзор» в соответствии с целями их осуществления, О.Ю. Бакаева и И.В. Мильшина определяют, что контроль нацелен на достижение законности, целесообразности и правопорядка. Надзор реализуется с целью точного и неуклонного исполнения законов в отсутствие оценки целесообразности принятых актов².

Как отмечают А.Г. Гузнов и Т.Э. Рождественская, существующий надзор, в частности надзор на финансовом рынке, представляет собой не только соблюдение законности, но и оценку рисков, потенциала угроз для эффективной деятельности поднадзорных субъектов³. В данном случае необходимо говорить о том, что надзор нацелен на обеспечение прав и законных интересов неопределенного круга лиц, а также иных публичных интересов.

Представляется интересной позиция В.П. Беляева, выделившего в качестве основополагающего критерия демаркации контрольной и надзорной деятельности *характер полномочий контролирующего органа*⁴. Контролирующие органы осуществляют свои функции в целях достижения законности, целесообразности и правопорядка; издают акты, обязательные для исполнения подконтрольными органами и должностными лицами; применяют административные санкции в отношении нарушителей; привлекают к административной ответственности; вмешиваются в оперативно-хозяйственную деятельность подконтрольных субъектов. Надзорные органы не осуществляют указанных полномочий, однако их деятельность распространяется на различные сферы общественных отношений (экономических, политических, социальных).

¹ См.: Манохин В.М. Административное право России: учебник. Саратов, 2011. С. 115-116.

² См.: Бакаева О.Ю., Мильшина И.В. Соотношение понятий государственного контроля и надзора: правовые позиции // Юридическая мысль. 2012. № 5. С. 56-67.

³ См.: Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры. М., 2018. С. 202.

⁴ См.: Беляев В.П. Контроль и надзор в Российском государстве: монография / под ред. А.В. Малько. М., 2005. С. 154-155.

В связи с этим думается, что справедливыми будут позиции В.М. Манохина, О.Ю. Бакаевой, И.В. Мильшиной, А.Г. Гузнова, Т.Э. Рождественской и В.П. Беляева по вопросу соотношения терминов «контроль» и «надзор», поскольку главными критериями дифференциации указанных функций следует считать: цели и характер воздействия на общественные отношения; объем полномочий органов контроля и органов надзора, а также взаимоподчиненность контролирующих и подконтрольных субъектов, надзирающих и поднадзорных субъектов.

Исследуя формы управленческих действий, необходимо обратить внимание на то, что в настоящее время общественные отношения в сфере страхования нуждаются в централизованном правовом урегулировании. В качестве основополагающего правового инструмента следует выделить страховой надзор, реализуемый относительно деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования.

При анализе правовой природы страхового надзора многие авторы выделяют его в качестве разновидности административного надзора. Так, Ю.А. Колесников отмечает: «...страховой надзор является одним из видов государственного административного надзора, реализуемого уполномоченными государственными органами в процессе аккумуляции и функционирования страховых фондов»¹. С данным положением достаточно сложно согласиться, поскольку деятельность по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов (объектов финансовых правоотношений в сфере страхования) является финансовой по своей природе, а финансы страхования выступают неотъемлемым звеном финансовой системы Российской Федерации. Следовательно, в данном случае необходимо говорить о страховом надзоре как разновидности финансового контроля.

Аналогичную позицию занимает О.В. Кононенко, которая относит страховой надзор к автономному виду административного надзора, реализуемого

¹ Колесников Ю.А. Административно-правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации: дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2006. С. 30-31.

органами исполнительной власти в процессе образования страховых фондов в целях обеспечения законности и безопасности субъектов страхового дела¹. Изложенная позиция представляется спорной ввиду отсутствия объективных оснований признания страхового надзора частью административного надзора. Помимо этого ученый приходит к выводу, что страховой надзор является своего рода «финансовым стабилизатором» всей системы страхования. Следовательно, страховой надзор в данном случае необходимо рассматривать с точки зрения разновидности финансового контроля.

Как отмечает С.Е. Герштейн, общественные отношения, складывающиеся между государством в лице органа страхового надзора и страховщиками (общие вопросы организации страхового дела, а именно: реализация страхового надзора, лицензирование деятельности субъектов страхового дела, контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации), являются административно-правовыми по своей природе². Страховой надзор, по мнению ученого, выступает разновидностью административного надзора. Данная точка зрения представляется дискуссионной ввиду того, что общественные отношения, складывающиеся в сфере организации страхового дела, являются финансово-правовыми по своей природе, а *финансово-правовое регулирование организации страхового дела* составляет подотрасль российского финансового права³. Следовательно, страховой надзор наряду с бюджетным, налоговым, валютным контролем и банковским надзором следует рассматривать в качестве разновидности финансового контроля.

В связи с этим думается, что административный надзор должен применяться только в случае объективной необходимости административного

¹ См.: Кононенко О.В. Административно-правовое регулирование страхового надзора в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. Тюмень, 2010. С. 11-13.

² См.: Герштейн С.Е. Административно-правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств как меры обеспечения безопасности в сфере дорожного движения: дис. ... канд. юрид. наук. Челябинск, 2015. С. 17.

³ Проблема определения места финансово-правового регулирования организации страхового дела в системе российского финансового права, а также характеристика общественных отношений, складывающихся в процессе реализации страховой деятельности, проанализированы в § 1.2 гл. 1 работы.

урегулирования общественных отношений. Кроме того, на практике нередко встречаются случаи малоэффективности и недейственности регулирования многих аспектов страхового надзора с помощью административных регламентов, служащих неотъемлемой основой административно-надзорной деятельности. Более того, такие регламенты в полной мере не могут отражать характерных особенностей финансовой деятельности государства и муниципальных образований.

Необходимо подчеркнуть, что теория управления в системе юридических наук является предметом изучения прежде всего административно-правовой науки, однако проблемы управления нашли свое отражение и в науке финансового права¹. Рыночные условия хозяйствования оказали существенное влияние на развитие финансовых отношений, складывающихся в процессе организации и реализации страхового надзора. Поэтому в настоящее время государственное управление страховой сферой заменено государственным регулированием, а также страховым контролем и страховым надзором за деятельностью субъектов страхового дела².

Государственное регулирование отрицает вмешательство органа страхового надзора в производственную или иную хозяйственную деятельность субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования. Вместо этого орган страхового надзора использует такие правовые средства, как: установление методов расчета страховых тарифов; определение перечня разрешенных для инвестирования активов, а также порядка инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) в разрешенные активы; определение порядка нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств; установление правил формирования страховых резервов и т.д. Центральный банк Российской Федерации как орган регулирования, страхового контроля и страхового надзора осуществляет

¹ См.: Покачалова Е.В. Публичный долг: теоретические и практические аспекты российского финансового права: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2007. С. 452-465.

² См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 639-640 (авторы гл. 22 «Правовое регулирование организации страхового дела» – Е.В. Покачалова совместно с А.С. Покачаловой).

указанные функции в рамках финансовой деятельности страховщиков, то есть деятельности по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов.

Необходимо дополнить, что разновидностью контроля, осуществляемого органами публичной власти или иными организациями и лицами в целях охраны и защиты публичного интереса, является финансовый контроль. Концептуальное исследование правового регулирования государственного и муниципального финансового контроля в системе отрасли финансового права было осуществлено Е.Ю. Грачевой, определившей данную многоаспектную категорию как «деятельность уполномоченных государством органов и организаций за соблюдением законности и правопорядка в процессе формирования, распределения, перераспределения и использования денежных фондов государства и муниципальных образований в целях реализации эффективной финансовой политики в обществе для обеспечения прав и свобод граждан»¹. Исследуя сущность и правовую природу финансового контроля, ученый осуществляет его классификацию по различным основаниям.

В рамках диссертационного исследования особый научный интерес вызывает классификация финансового контроля по субъекту и объекту. Так, Н.И. Химичева, И.В. Бит-Шабо, И.В. Рукавишникова, Е.Ю. Грачева в зависимости от правового статуса субъектов, осуществляющих финансовый контроль, выделяют государственный (федерального и регионального уровней), муниципальный, общественный и аудиторский финансовый контроль².

¹ Грачева Е.Ю. Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля: монография. М., 2000. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс»; Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. 2-е изд., доп. М., 2014. С. 127 (автор гл. 4 «Место государственного и муниципального финансового контроля в системе финансового права» – Е.Ю. Грачева).

² См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 133 (авторы гл. 6 «Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля» – Н.И. Химичева совместно с И.В. Бит-Шабо); Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. 2-е изд., доп. М., 2014. С. 140 (автор гл. 4 «Место государственного и муниципального финансового контроля в системе финансового

Н.И. Химичева и И.В. Бит-Шабо подчеркивают, что одно из главных направлений государственного финансового контроля – надзор за обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, реализуемый компетентными органами¹.

В зависимости от сферы контролируемой финансовой деятельности (объекта, направления) рассматриваются многообразные виды контроля. Так, Э.Д. Соколова наряду с бюджетным, налоговым, валютным контролем называет банковский надзор и надзор, осуществляемый в области страхования². Кроме того, ученый относит орган страхового надзора к субъекту, реализующему общегосударственный финансовый контроль. И.В. Рукавишникова, акцентируя внимание на многообразии финансовых отношений, складывающихся в финансовой деятельности государства, выделяет бюджетный, налоговый, таможенный, валютный контроль, контроль в сфере рынка ценных бумаг, банковский надзор, а также надзор, осуществляемый за страховой деятельностью³. Е.Ю. Грачева и О.Н. Болтинова в зависимости от содержания (объекта) дифференцируют финансовый контроль на бюджетный, налоговый, валютный контроль, банковский и страховой надзоры⁴. Н.И. Химичева, И.В. Бит-Шабо, Т.Э. Рождественская также причисляют страховой надзор к разновидности

права» – Е.Ю. Грачева); Финансовое право: учеб. пособие / отв. ред. И.В. Рукавишникова. М., 2007. С. 139.

¹ См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 151 (авторы гл. 6 «Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля» – Н.И. Химичева совместно с И.В. Бит-Шабо).

² См.: Соколова Э.Д. Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований: монография. М., 2011. С. 215-247.

³ См.: Финансовое право: учеб. пособие / отв. ред. И.В. Рукавишникова. М., 2007. С. 141.

⁴ См.: Грачева Е.Ю., Болтинова О.В. Правовые основы страхования: учеб. пособие. М., 2011. С. 31-35.

финансового контроля¹. Аналогичную позицию занимают С.В. Мирошник и А.Н. Позднышов².

Разделяя позиции ученых, следует отметить, что общественные отношения, складывающиеся в процессе организации и реализации страхового надзора, необходимо рассматривать в границах финансово-правового поля. Для подтверждения указанного тезиса необходимо обратиться к следующему:

1. Страховой надзор осуществляется в целях: соблюдения субъектами страхового дела и иными участниками публичных отношений в сфере страхования требований финансового законодательства; предупреждения и пресечения правонарушений в означенной области; обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей; эффективного развития страхового дела в государстве, а также предупреждения неустойчивого финансового положения страховых организаций. Следовательно, финансовые правоотношения, складывающиеся в процессе организации и реализации страхового надзора, направлены в первую очередь на решение государственных задач и функций, то есть на публичные цели. В соответствии с этим страховой надзор как правовой инструмент эффективного развития социально-экономической системы общества³ направлен на совершенствование деятельности субъектов страхового дела.

Страховой надзор призван обеспечить режим законности в сфере страхования. Кроме того, страховой надзор способствует выполнению социально-экономических и иных программ путем снижения финансовой нагрузки на

¹ См.: Финансовое право: учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. 6-е изд., перераб. и доп. М., 2017. С. 133 (авторы гл. 6 «Правовые основы государственного и муниципального финансового контроля» – Н.И. Химичева совместно с И.В. Бит-Шабо); *Рождественская Т.Э.* К вопросу о соотношении понятий надзор и контроль в праве // Вопросы экономики и права. 2011. № 42. С. 223.

² См.: *Мирошник С.В.* Страховой надзор в системе финансового контроля // Пробелы в российском законодательстве. 2013. № 6. С. 292; *Позднышов А.Н.* Страховой надзор как разновидность финансового контроля // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2016. № 12 (79). С. 69-72.

³ См.: *Покачалова Е.В.* Правовое регулирование организации страхового дела и организации обязательного социального страхования в системе финансового права // Юридическая наука и правоприменение (V Саратовские правовые чтения): материалы междунар. науч.-практ. конф. (Саратов, 1–2 июня 2012 г.). Саратов, 2012. С. 218-220.

государственный бюджет и бюджет субъекта Российской Федерации за счет высвобождения необходимых бюджетных средств, а также своевременного и полного выполнения налоговых обязательств субъектами страхового дела. Центральный банк Российской Федерации напрямую не проверяет правильность исчисления и уплаты налогов, сборов, страховых взносов, однако устанавливает финансовые показатели деятельности в отношении субъектов страхового дела, обеспечивающие существование финансово устойчивых налогоплательщиков, а также плательщиков сборов и страховых взносов.

2. Страховой надзор способствует оптимизации отношений, складывающихся в процессе осуществления деятельности субъектов страхового дела. В соответствии с указанным признаком страховой надзор является правовым инструментом, отражающим общие тенденции финансовой и финансово-правовой политики государства¹. Существующая связь между страховым надзором и основными направлениями именно финансовой и финансово-правовой политики государства, а также возможность законодателя использовать данный правовой инструмент для достижения эффективного и действенного финансово-правового регулирования принципиально отличает рассматриваемый страховой надзор от страхового надзора, реализуемого в границах административно-правового регулирования.

3. Страховой надзор направлен на поддержание стабильных общественных отношений, складывающихся в процессе образования, распределения и использования страховых денежных фондов. Указанная направленность проявляется на всех этапах финансово-правового регулирования, а именно: от момента выбора юридических фактов, являющихся основанием формирования и развития финансовых отношений, до момента установления правового положения субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования.

¹ Подробнее о понятии и разновидностях финансово-правовой политики см.: Правовая политика России: теория и практика: монография / под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. М., 2006. С. 444-488 (авторы главы «Финансово-правовая политика» – Н.И. Химичева совместно с Е.В. Покачаловой).

4. Финансы страхования, к которым относятся страховые денежные фонды, являются неотъемлемым звеном финансовой системы Российской Федерации. Стабильное и поступательное развитие финансовой системы Российской Федерации невозможно в отсутствие системы страховой защиты субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования, поэтому страховой надзор как гарант страховой защиты направлен на совершенствование финансовой системы Российской Федерации, а также формирование и укрепление финансовой дисциплины в Российской Федерации.

5. Страховой надзор носит государственно-властный характер, следовательно, реализуется в границах властеотношений. В соответствии с указанным признаком страховой надзор осуществляется Центральным банком Российской Федерации, не принадлежащим ни к одной из названных Конституцией Российской Федерации ветвей власти, но осуществляющим государственно-властные полномочия по регулированию, страховому контролю и страховому надзору за деятельностью субъектов страхового дела¹. Как отмечает О.В. Болтинова, страховой надзор основывается на действиях контролирующих и подконтрольных субъектов финансовых правоотношений². Указанная точка зрения представляется дискуссионной, поскольку контрольные полномочия связаны с организационной подчиненностью подконтрольных субъектов контролируемому органу и возможностью вмешательства органов контроля в оперативную деятельность данных субъектов, следовательно, надзирающие органы указанными полномочиями не обладают. В связи с этим думается, что страховой надзор связан с властным подчинением поднадзорных субъектов финансовых правоотношений (субъектов страхового дела и иных участников

¹ В данном случае правомерна позиция Е.Н. Пастушенко и А.С. Земцова относительно публично-правового статуса Центрального банка Российской Федерации: Банк России – это публично-правовой субъект, не являющийся органом государственной власти, но обладающий государственно-властными полномочиями. См.: *Пастушенко Е.Н., Земцов А.С. О правовом статусе Центрального банка Российской Федерации: тенденции законодательного регулирования и судебной практики // Банковское право. 2013. № 6. С. 35-41.*

² См.: *Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. 2-е изд., доп. М., 2014. С. 283-288 (автор гл. 8 «Страховой надзор в Российской Федерации» – О.В. Болтинова).*

публичных отношений в сфере страхования) надзирающему органу (органу страхового надзора – Центральному банку Российской Федерации), который осуществляет свою деятельность с помощью государственно-властных полномочий¹.

Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий регулирование, страховой контроль и страховой надзор, наделен нормативно закрепленным правом претерпевать потенциальное нежелание, а также сопротивление поднадзорных субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования. В случае отказа от исполнения финансово-правовых обязанностей, возложенных на поднадзорных субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования (например, уплата налогов, исчисление и уплата страховых взносов), Центральный банк Российской Федерации вправе применить меры государственного принуждения, влекущие за собой неблагоприятные последствия для указанных субъектов.

б. Финансовые отношения, складывающиеся в процессе организации и реализации страхового надзора, регламентируются преимущественно императивным методом правового регулирования (методом властных предписаний). Однако властность как содержательный признак метода финансового права имеет определенные различия с императивностью метода административно-правового регулирования.

В данном случае достаточно интересной видится позиция Д.Н. Бахраха, который указывает на необходимость дифференциации указанных методов правового регулирования. По мнению ученого, метод административно-правового регулирования в отличие от метода финансового права направлен на урегулирование административных отношений, связанных с организацией и функционированием государственного управления, процесса управления,

¹ Орган страхового надзора более корректно называть «надзирающий орган», а субъекты страхового дела – «поднадзорные субъекты» по аналогии с понятиями «контролирующий субъект» и «подконтрольные субъекты».

разнообразных форм управленческих действий, судебной защиты прав и свобод человека, а также административно-юрисдикционного процесса¹.

По аргументированному мнению Н.И. Химичевой, «участники финансовых правоотношений, которым адресованы властные предписания, находятся во взаимосвязи с органами государственной власти по линии функций финансовой деятельности, в отличие от участников административно-правовых отношений, которые находятся во взаимосвязи с органами государственной власти по линии соподчинения»². Аналогичной точки зрения придерживается И.В. Рукавишников, которая обозначила метод финансового права как «метод с менее жесткими властно-подчиненными связями между субъектами по сравнению с административно-правовым методом»³. Действительно, взаимодействие субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования в процессе организации и реализации страхового надзора возникает исключительно в границах правовых связей, формирующихся по поводу образования, распределения и использования страховых денежных фондов, и носит более гибкий, функциональный характер. Метод властных предписаний, направленный на регулирование финансовых отношений, складывающихся в процессе организации и реализации страхового надзора, дает определенную самостоятельность, «свободу усмотрения» поднадзорным субъектам в выборе форм и вариантов реализации возложенных на них финансово-правовых обязанностей. Указанное положение детерминировано требованиями финансовой политики и финансово-правовой политики государства, направленных на реализацию принципов сбалансированного и эффективного управления публичными финансовыми ресурсами.

¹ См.: Бахрах Д.Н. Административное право России: учебник. 5-е изд., перераб. и доп. М., 2010. С. 36-40.

² Химичева Н.И., Покачалова Е.В. Финансовое право: учеб.-метод. комплекс / отв. ред. Н.И. Химичева. М., 2007. С. 127 (автор гл. 3 «Финансовое право как отрасль российского права» – Н.И. Химичева).

³ Рукавишников И.В. Метод финансового права: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2004. С. 165.

7. Страховой надзор является неотъемлемым правовым институтом финансово-правового регулирования организации страхового дела, выступающего в настоящее время, согласно позиции, высказанной в научной литературе, финансово-правовым образованием, составляющим подотрасль современного российского финансового права¹.

8. Страховой надзор осуществляется через деятельность Центрального банка Российской Федерации. Вместе с тем определенная часть регулятивных и контрольных полномочий может быть передана иным субъектам (например, аудиторским организациям вместе с актуариями по поручению Банка России, саморегулируемым организациям по поручению Комитета финансового надзора Банка России). Указанный признак демонстрирует возможность перенесения части властных полномочий государственных органов негосударственным организациям, а в отдельных случаях и физическим лицам (например, актуариям), что невозможно в границах административно-правового регулирования общественных отношений, складывающихся в процессе организации и реализации страхового надзора. Указанные либеральные тенденции отражают общие направления государственной финансовой политики, а также возможность реализации эффективного и действенного страхового надзора в отношении субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования.

9. Страховой надзор реализуется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Деятельность по проведению страхового надзора носит финансово-правовой характер и регулируется Законом об организации страхового дела, подзаконными актами, а также правовыми актами Центрального банка Российской Федерации. Основными нормативными актами в означенной сфере также являются: Конституция Российской Федерации; международные соглашения, конвенции, декларации (например, Лимская

¹ Подробнее см.: *Кусова А.Ю.* Дискуссионные вопросы об определении места норм, регулирующих финансовые отношения в сфере организации страхового дела // Юрист. 2017. № 8. С. 29-34.

декларация руководящих принципов контроля¹; Протокол от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года»²; Основные принципы страхования, стандарты, инструкции и методология оценок³); федеральные законы; нормативные акты Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации и иных органов государственной власти. Большая роль в правовом обеспечении страхового надзора отводится также судебным решениям, и в первую очередь, постановлениям и определениям Конституционного Суда Российской Федерации.

10. Основопологающим критерием эффективной реализации страхового надзора является применение Центральным банком Российской Федерации мер государственного принуждения к субъектам страхового дела и иным участникам публичных отношений в сфере страхования в случае совершения ими финансовых правонарушений. В настоящее время Закон об организации страхового дела не содержит установленного перечня мер государственного принуждения. Однако практически все меры правового воздействия в отношении субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования имеют предупредительный характер, за исключением штрафа, который может рассматриваться как некая мера ответственности. Кроме того, в отношении субъектов страхового дела могут быть применены меры пресекательного характера – выдача предписания об устранении выявленных нарушений, отзыв лицензии у страховой организации на осуществление страховых операций и др.

На основании изложенного можно констатировать, что в содержание страхового надзора включаются цели и меры правового воздействия,

¹ Лимская декларация руководящих принципов контроля: принята в г. Лиме 17 октября 1977 г. – 26 октября 1977 г. IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ). Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

² См.: СЗ РФ. 2012. № 37, ст. 4986.

³ См.: URL: <http://www.eurasiancommission.org/> (дата обращения: 31.10.2018)

свойственные страховому контролю, а также объем полномочий, характерный для органов контроля. В связи с этим думается, что *страховой надзор включает в себя страховой контроль* (то есть имеет *контрольный срез*), нацеленный на соблюдение субъектами страхового дела законодательства Российской Федерации, поддержание их финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности, а также достоверности отчетности, представляемой в Центральный банк Российской Федерации. По аргументированному мнению Н.В. Огорелковой, «страховой контроль представляет собой основное содержание страхового надзора»¹. Кроме того, в соответствии с Директивой Европейского парламента и Совета Европейского союза от 25 ноября 2009 г. № 2009/138/ЕС «Об организации и осуществлении деятельности в области страхования и перестрахования (далее – Директива Solvency II)» страховой надзор включает в себя страховой контроль за деятельностью субъектов страхового дела и иных субъектов отношений в сфере страхования в соответствии с требованиями органа страхового надзора².

Страховой надзор, занимающий доминирующее положение относительно страхового контроля, направлен не только на соблюдение субъектами страхового дела норм российского законодательства, но и на обеспечение стабильной деятельности всех поднадзорных субъектов. Как справедливо отмечают А.Г. Гузнов и Т.Э. Рождественская, «страховой контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации (контроль в узком смысле как способ воздействия на управляемый субъект, обусловленный необходимостью вмешательства в оперативные вопросы) является формой страхового надзора»³.

По аргументированному мнению О.В. Болтиновой, реализация страхового надзора осуществляется с помощью страхового контроля, заключающегося в

¹ Огорелкова Н.В. Вопросы пруденциального регулирования и надзора на российском страховом рынке // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2013. № 2. С. 143-148.

² См.: Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Раздел: Финансовые рынки. URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/common/letters/2016/inf_sep_0816.pdf (дата обращения: 31.10.2018).

³ Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры. М., 2018. С. 200.

соблюдении субъектами страхового дела и иными субъектами финансовых правоотношений в сфере страхования законодательства Российской Федерации, в том числе путем проведения проверок¹.

Анализируя страховой надзор как правовую категорию, С.В. Мирошник совершенно справедливо указывает на необходимость повышения внимания к исследованию сущности и содержания рассматриваемого финансово-правового явления, поскольку «на современном этапе развития общества и государства страховой контроль стал составной частью страхового надзора»². Помимо этого ученый совершенно справедливо отмечает, что страховой надзор не может существовать в отдельности от страхового контроля, так как благодаря последнему обеспечивается эффективная реализация страхового надзора в Российской Федерации.

Придерживаясь используемого в Законе о Банке России термина «надзор» применительно к надзору, реализуемому за деятельностью субъектов страхового дела, необходимо предложить следующее толкование анализируемого понятия: *страховой надзор* представляет собой самостоятельное направление деятельности Центрального банка Российской Федерации, в рамках которого осуществляется оценка финансового положения субъектов страхового дела; реализуется проверка их деятельности по установлению ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; применяются меры правового воздействия по результатам выявленных нарушений, направленные на пресечение и устранение последних (в том числе восстановление устойчивого финансового положения), а также на привлечение к юридической ответственности.

Страховой надзор, представляющий собой разновидность финансового контроля, имеет обусловленные современными тенденциями развития общества и государства собственные цели, задачи, функции и принципы, позволяющие

¹ См.: Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. 2-е изд., доп. М., 2014. С. 283-284 (автор гл. 8 «Страховой надзор в Российской Федерации» – О.В. Болтинова).

² *Мирошник С.В.* Страховой надзор как правовая категория // Северо-Кавказский юридический вестник. 2013. № 3. С. 91.

раскрыть фактическую сущность и юридическое назначение данного финансово-правового явления.

Цель страхового надзора заключается, прежде всего, в обнаружении и сокращении рисков, следовательно, в обеспечении устойчивости страхового рынка и шире – финансового рынка¹. Вторая значимая цель страхового надзора – обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

Задачами страхового надзора являются: обеспечение законности в деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования; поддержание правопорядка в деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования; гарантирование страхового надзора; обнаружение и пресечение противоправных действий; привлечение виновных лиц в случае совершения ими противоправных действий к установленной законом ответственности.

Функции страхового надзора – основные направления по применению средств правового регулирования и правового воздействия к субъектам страхового дела и иным участникам публичных отношений в сфере страхования. Думается, что к основным функциям страхового надзора относятся:

1. Правозащитная функция, связанная с применением Центральным банком Российской Федерации специальных правовых средств, направленных на обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, а также на эффективное развитие страхового дела в государстве.

2. Правоохранительная функция, заключающаяся в реализации Центральным банком Российской Федерации полномочий по прямому и непрерывному наблюдению за деятельностью субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования по соблюдению норм финансового законодательства, а в случае обнаружения признаков

¹ См.: Гузнов А.Г., Рожественская Т.Э., Ситник А.А. Страховой надзор в Российской Федерации: учеб. пособие для магистратуры. М., 2018. С. 134.

правонарушений – по пресечению противоправных действий и привлечению виновных лиц к установленной законом ответственности.

3. Организационно-правовая функция, выражающаяся в повышении уровня эффективности контрольных и надзорных полномочий Центрального банка Российской Федерации относительно деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования; участия Банка России в деятельности по выявлению правового режима поднадзорных субъектов и профилактической деятельности по предупреждению нарушений финансового законодательства Российской Федерации.

4. Прогностическая функция, связанная с определением объема и характера участия Центрального банка Российской Федерации в разработке концепции совершенствования страхового дела в государстве.

5. Аналитическая функция, обусловленная исследованием основных направлений развития страхового рынка в Российской Федерации.

Следует подчеркнуть, что эффективная реализация страхового надзора зависит не только от единообразного выполнения основополагающих функций, но также от логического нормативного закрепления и осуществления его концептуальных принципов. Как справедливо отмечает С.В. Мирошник, принципы страхового надзора представляют собой «научно обоснованные концептуальные положения, которые лежат в основе организации и построения правового механизма, обуславливающего действенный и оперативный надзор за деятельностью субъектов страхового дела, а также за становлением страхового рынка в Российской Федерации»¹. На основании этого можно выделить общие и специальные принципы страхового надзора.

В п. 2 ст. 30 Закона об организации страхового дела содержится правовое положение, закрепляющее необходимость организации и реализации страхового надзора в соответствии с принципами законности, гласности и организационного единства, которые являются *общими принципами* ввиду их распространения на

¹ *Мирошник С.В.* Страховой надзор как правовая категория // Северо-Кавказский юридический вестник. 2013. № 3. С. 92.

все виды финансового контроля (бюджетный, налоговый, валютный контроль, банковский и страховой надзоры).

Принцип законности относится к общеправовому принципу и свойствен всем видам деятельности. По справедливому мнению В.М. Манохина и Ю.С. Адушкина, главными составляющими принципа законности являются: существование закона как первостепенной формы правового регулирования основополагающих общественных отношений, складывающихся в процессе жизнедеятельности общества и государства; наличие демократического характера закона и всех правовых предписаний; планомерная реализация действий по соблюдению и применению закона, а также действий по предупреждению и пресечению правонарушений с помощью мер правового воздействия¹. Все законные предписания нормативного и индивидуального характера являются целесообразными. Однако в случае отсутствия законодательного акта или правового предписания по конкретному вопросу орган страхового надзора выбирает наилучший целесообразный вариант его разрешения и, наоборот, при наличии законодательного акта или правового предписания орган страхового надзора не имеет права руководствоваться целесообразностью. Тем не менее при разрешении проблемной ситуации невозможно противопоставление законности и целесообразности. Думается, что отличительные свойства принципа законности сообразуются с необходимостью их распространения на сферу страхового надзора, так как правовая природа рассматриваемого финансово-правового явления берет свое начало из управленческих действий и вбирает в себя их характерные особенности.

Принцип гласности оказывает существенное влияние на всю сферу страховой деятельности. По аргументированному мнению В.В. Шахова, В.Н. Григорьева и А.Н. Кузбагарова, «субъект страхового дела, профессионально занимающийся страховой деятельностью, обязан представлять органу страхового надзора полную, четкую и правдивую информацию о своем финансовом

¹ См.: Манохин В.М., Адушкин Ю.С. Российское административное право: учеб. пособие. Саратов, 2000. С. 173-174.

положении»¹. Орган страхового надзора, в свою очередь, обязан опубликовывать в определенном им печатном органе и (или) размещать на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию, установленную федеральным законодательством². Необходимо дополнить, что принцип гласности имеет определенные изъятия. Так, должностные лица органа страхового надзора не вправе разглашать в какой-либо форме сведения, составляющие коммерческую или иную охраняемую законом тайну субъекта страхового дела³, а страховщик не вправе разглашать полученные им в результате профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья и имущественном положении⁴. Из этого следует, что еще одним принципом страхового надзора является *принцип тайны надзора (принцип неразглашения конкретных сведений в процессе реализации страховой деятельности)*.

Принцип организационного единства служит правовым началом организации и реализации страхового надзора в Российской Федерации. Как справедливо отмечает В.Ю. Абрамов, сущность данного принципа заключается в целостности правового механизма, а также эффективности системы регулирования страхового надзора за деятельностью субъектов страхового дела⁵.

Ученый подчеркивает, что принцип организационного единства выполняет функцию «правового камертона», идеологическое начало которого заключается в установлении единых правил и стандартов организации и реализации страхового надзора. Действительно, благодаря целостному пониманию и правильному применению всеми участниками публичных отношений в сфере страхования правовых предписаний, а также выработке согласованных критериев оценки их

¹ Страховое право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.Н. Кузбагарова. 4-е изд., перераб. и доп. М., 2011. С. 70-71.

² См. п. 3 ст. 30 Закона об организации страхового дела.

³ См. ст. 33 Закона об организации страхового дела.

⁴ См. ст. 946 ГК РФ.

⁵ См.: Абрамов В.Ю. Комментарий к страховому законодательству (постатейный): Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», глава 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ. М., 2008. С. 23.

деятельности могут быть достигнуты основополагающие цели и задачи страхового надзора в Российской Федерации.

К числу общих принципов страхового надзора следует отнести *принцип централизованных начал* в регулировании страхового дела, который означает их распределение в централизованной системе Банка России с вертикальной структурой управления. Весьма спорной представляется позиция Л.Т. Казакбиевой о том, что «в процессе деятельности Банка России реализуется принцип разумного сочетания централизованных и децентрализованных начал»¹. Так, в соответствии со ст. 83 Закона о Банке России Центральный банк Российской Федерации представляет собой единую централизованную систему с вертикальной структурой управления. Кроме того, Положением Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России»² закрепляются полномочия территориальных учреждений, в том числе по надзору и контролю за деятельностью некредитных финансовых организаций, а также предупреждению несостоятельности (банкротства) и ликвидации некредитных финансовых организаций. Как показывает содержание указанных полномочий, территориальные учреждения не могут действовать самостоятельно. Все окончательные решения принимаются центральным аппаратом Банка России. Думается, что анализ распределения полномочий между центральным аппаратом Банка России и его территориальными учреждениями свидетельствует о централизации начал в их деятельности.

В качестве общего принципа страхового надзора необходимо выделить *принцип правового равенства*, который связан с предоставлением равных прав и обязанностей всем участникам публичных отношений в сфере страхования. Сущность указанного принципа заключается в его двуедином характере. Так, субъект, наделенный определенным количеством прав, должен быть одновременно наделен определенным количеством обязанностей, в то время как праву одного лица требовать выполнения конкретных действий или воздержаться

¹ Казакбиева Л.Т. Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций как финансово-правовая категория: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2004. С. 68-80.

² См.: Вестник Банка России. 2016. № 39.

от их реализации должна коррелировать обязанность другого лица осуществить предъявляемое требование. Указанный принцип в большей степени находит свое отражение при проведении проверок деятельности субъектов страхового дела. Периодичность проведения проверок поднадзорной организации устанавливается Банком России с учетом оценки ее финансового положения и перспектив деятельности (подверженности рискам, качества управления и иных перспектив), достоверности учета (отчетности), а также результатов предыдущих проверок. Проверки страховых организаций проводятся не реже одного раза в три года¹. Думается, что Банк России определил тем самым необходимость осуществления проверок указанных субъектов на основе *принципа систематичности и регулярности*, а также *принципа зависимости периодичности проведения проверок от финансового положения субъекта страхового дела и фактов правонарушений в его деятельности*.

К числу общих принципов страхового надзора необходимо также отнести *принцип обязательного рассмотрения обращений, жалоб и заявлений*. В январе 2017 г. Банк России вступил в Международную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг, поэтому Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России была наделена статусом ответственного подразделения по взаимодействию с указанной организацией. Основопологающей задачей данного подразделения является организация защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, а также обеспечение рассмотрения обращений, жалоб и заявлений. Кроме того, в целях ускорения процесса работы с обращениями граждан были созданы Управление по обработке сообщений в г. Саратове, а также Управление по обработке сообщений в г. Владимире.

Рассматривая страховой надзор с точки зрения правовой категории, С.В. Мирошник выделяет *принцип приоритета норм международного права*, а

¹ См. подп. 1.4.1 п. 1.4 Инструкции Банка России от 24 апреля 2014 г. № 151-И (с изм. и доп. от 28 июня 2018 г. № 4839-У) «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (Вестник Банка России. 2014. № 68; 2018. № 81).

также *принцип неотвратимости наказания лица, совершившего финансовое правонарушение в сфере страховой деятельности*, в качестве общих принципов страхового надзора. Действительно, особая роль в регулировании страховой деятельности отводится нормам международного права, в частности, международным принципам и стандартам. Так, Международная ассоциация органов страхового надзора разработала и опубликовала 1 октября 2011 г. «Основные принципы страхования, стандарты, руководства и методология оценок»¹ (далее – ОПС), которые претерпели значительные изменения². Указанные принципы были восприняты Российской Федерацией и нашли свое отражение в действующем законодательстве.

Принцип неотвратимости наказания лица, совершившего финансовое, административное, уголовное правонарушение в сфере страховой деятельности означает, что субъект страхового дела, осуществивший противоправное действие (бездействие) в процессе реализации страховой деятельности, подлежит установленной законом финансовой, административной, уголовной ответственности.

К *специальным принципам* страхового надзора можно отнести: принцип системности, принцип реализации страхового надзора на консолидированной основе, принцип пропорциональности, принцип экономического анализа и оценки, принцип обязательности осуществления страхового надзора за системой внутрстрахового контроля, принцип корпоративного управления.

Главная идея *принципа системности* заключается в четком разделении функций и полномочий органа страхового надзора и иных государственных органов в сфере финансового контроля, оперативном взаимодействии между ними в процессе реализации контрольных и надзорных мероприятий. Также в соответствии с ОПС 25 и ОПС 26 орган страхового надзора осуществляет

¹ См.: Официальный сайт Международной ассоциации органов страхового надзора. URL: <https://www.iaisweb.org/home> (дата обращения: 31.10.2018).

² Изменения в стандарт 9 (ОПС 9) были внесены 12 октября 2012 г.; в стандарт 22 (ОПС 22) – 19 октября 2013 г.

взаимодействие и согласование работы с иными заинтересованными органами и государственными учреждениями.

Интересной в данном случае видится позиция А.Г. Гузнова, определившего принцип системности как «процесс осуществления кросс-секторального регулирования, заключающегося в объединении регулирования различных областей финансового рынка, а также в реализации, с одной стороны, консолидированного надзора, с другой – кросс-секторального надзора»¹. Консолидированный надзор, по мнению Т.Э. Рождественской, заключается в том, что финансовое положение организации анализируется как на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, так и в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью консолидированной группы (консолидированной отчетностью), в которую включается данная организация². При осуществлении страховой группой деятельности по страхованию головная страховая организация обязана представлять в орган страхового надзора консолидированную отчетность в соответствии с правилами, установленными Банком России³. Следовательно, указанный принцип может быть сформулирован как *принцип реализации страхового надзора на консолидированной основе*.

Другим специальным принципом страхового надзора является *принцип пропорциональности*. В соответствии с ОПС 25 страховые организации, занимая различные ниши страхового рынка, используют разнообразные экономические модели и модели взаимодействия с клиентами. Поэтому при организации и реализации страхового надзора невозможен одинаковый подход ко всем видам страховых организаций. Как справедливо отмечают А.Г. Гузнов Т.Э. Рождественская и А.А. Ситник, «более серьезные требования предполагаются к наиболее крупным, системно значимым страховым организациям, которые могут существенно повлиять на финансовую стабильность

¹ Гузнов А.Г. Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: дис. ... д-ра юрид. наук. М., 2016. С. 225-226.

² Рождественская Т.Э. Правовое регулирование консолидированного банковского надзора в Российской Федерации: реалии и перспективы развития // Вопросы экономики и права. 2011. № 38. С. 129-135.

³ См. п. 4.1 ст. 28 Закона об организации страхового дела.

на страховом рынке»¹. Следовательно, к остальным страховым организациям предъявляются менее строгие правила и требования.

В качестве специального принципа страхового надзора можно выделить *принцип экономического анализа и оценки*, центральная идея которого заключается в исследовании существующих реалий и перспектив развития финансовой деятельности страховщиков. Рассматриваемое положение, также закрепленное в ОПС 14 и ОПС 24, выступает основополагающей задачей *мониторинга деятельности субъектов страхового дела*², осуществляемого Центральным банком Российской Федерации.

К числу специальных принципов страхового надзора относится *принцип обязательности осуществления страхового надзора за системой внутрстрахового контроля*. В соответствии с указанным принципом страховщик обязан организовать системы внутреннего контроля и внутреннего аудита, с помощью которых обеспечивается эффективность и результативность его финансово-хозяйственной деятельности³.

В соответствии с Принципами корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития⁴, опубликованными в 2004 г., *принцип корпоративного управления* гарантирует международное сотрудничество различных стран в сфере страхования, что является неотъемлемым условием повышения эффективности реализации страхового надзора⁵.

¹ Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э., Ситник А.А. Страховой надзор в Российской Федерации: учеб. пособие для магистратуры. М., 2018. С. 135-136.

² См.: Указание Банка России от 14 марта 2018 г. № 4736-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска» // Вестник Банка России. 2018. № 50.

³ Подробнее см.: Кусова А.Ю. Внутренний контроль страховых организаций: особенности финансово-правового регулирования // Государственный и муниципальный финансовый контроль. 2017. № 1. С. 3-7.

⁴ См.: Принципы корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития. URL: <https://www.oecd.org/corporate/ca/corporategovernanceprinciples/32159669.pdf> (дата обращения: 31.10.2018).

⁵ См.: Информационное письмо Банка России от 10 августа 2016 г. № ИН-015-53/60 «О ключевом принципе страхования «Корпоративное управление» Международной ассоциации страховых надзоров» // Вестник Банка России. 2016. № 74.

Представленный анализ позволяет сформулировать следующий вывод: *страховой надзор* представляет собой самостоятельный институт финансово-правового регулирования организации страхового дела и, следовательно, субинститут российского финансового права.

Императивные нормы, регламентирующие общественные отношения, складывающиеся в процессе организации и реализации страхового надзора, определяют цели, задачи, функции страхового надзора, финансово-правовой статус органа страхового надзора, принципы организации и реализации страхового надзора, а также финансово-правовую ответственность за нарушение финансового законодательства. Данные нормы ввиду их непосредственного влияния на процесс формирования, распределения и использования страховых денежных фондов относятся к Особенной части финансового права. Кроме того, рассматриваемый институт, основным назначением которого является *поддержание успешной реализации политики государства в сфере страховой деятельности, выступающей составной частью финансовой деятельности публичного субъекта*, включает в себя субинститут лицензирования деятельности субъектов страхового дела.

На основании изложенного необходимо резюмировать, что общественные отношения, складывающиеся в процессе организации и реализации страхового надзора, находятся в границах финансово-правового поля, следовательно, регулируются нормами отрасли финансового права. Страховой надзор как разновидность финансового контроля имеет свойственные ему признаки, раскрытие которых позволяет выявить фактическую сущность и юридическое назначение данного финансово-правового явления, а также осуществить его дифференциацию со страховым надзором, реализуемым в границах административно-правового регулирования.

Следует признать, что научно обоснованный анализ сущности и правовой природы страхового надзора, а также вопросов, касающихся его дефиниции, функций и принципов, имеют существенное значение для дальнейшего развития и совершенствования законодательства в сфере страхования.

2.2. Полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как органа страхового надзора в Российской Федерации

Исследование основных вопросов, связанных с необходимостью централизованного урегулирования финансовых отношений, складывающихся в сфере организации страхового дела и страхового надзора, предопределило необходимость анализа управленческих действий Центрального банка Российской Федерации как регулятора финансового рынка Российской Федерации¹.

Выступая единым регулятором финансового рынка, Центральный банк Российской Федерации реализует свои полномочия посредством регламентации общественных отношений в сфере финансового рынка, выработки основных направлений его развития и совершенствования, а также создания механизмов поведения участников данных отношений. По аргументированному мнению К.А. Тихонова, «регулятивная функция в сфере финансового рынка возложена как на саму отрасль финансового права (в том числе смежные отрасли права), так и на само государство»². В связи с этим следует обратить особое внимание на деятельность Центрального банка Российской Федерации, выступающего от имени государства и во исполнение правовых норм неотъемлемым и главным регулятором финансовых отношений в сфере страхования.

Центральный банк Российской Федерации представляет собой главный банк первого уровня, главный эмиссионный, денежно-кредитный институт страны, разрабатывающий и осуществляющий во взаимодействии с Правительством Российской Федерации единую государственную денежно-кредитную политику, наделенный особыми полномочиями, в частности правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков³.

¹ Глава 10.1 Закона о Банке России именуется как «Регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков», ст. 76.1 указанного Закона относит субъектов страхового дела к числу некредитных финансовых организаций и, следовательно, к сфере финансовых рынков.

² Тихонов К.А. Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2017. С. 129.

³ См. ст. 75 Конституции Российской Федерации; Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ) «О банках и банковской деятельности» (СЗ РФ. 1996. № 6, ст. 492; 2018. № 53, ч. 1, ст. 8440); Закон о Банке России.

Центральный банк Российской Федерации наделен особым публично-правовым статусом, заключающимся в возможности реализации функций (регулирование, контроль и надзор), которые присущи исполнительной власти. Однако в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21 мая 2012 г. № 636 (с изм. и доп. от 14 сентября 2018 г. № 514) «О структуре федеральных органов исполнительной власти»¹ Банк России не отнесен напрямую к федеральным органам исполнительной власти.

В связи с этим обоснованной представляется точка зрения Е.Н. Пастушенко относительно правовой природы Центрального банка Российской Федерации: «...Центральный банк Российской Федерации – орган государственной власти особого рода, не принадлежащий ни к одной из названных Конституцией Российской Федерации ветвей власти, осуществляющий государственное управление, регулирование и надзор за различными сферами финансовой деятельности государства»².

Аргументированной видится позиция С.В. Рыбаковой относительно правового статуса Центрального банка Российской Федерации как органа государственного регулирования (управления), принимающего решения общеобязательного (властного) характера в отношении подконтрольных и поднадзорных субъектов³.

Вместе с тем необходимо подчеркнуть, что публично-правовая природа Центрального банка Российской Федерации с 2013 г. претерпела значительные изменения, связанные в том числе с трансформацией всей системы страхового надзора в Российской Федерации. На основании и во исполнение Федерального закона от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ (с изм. и доп. от 29 июля 2017 г. № 267-ФЗ) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых

¹ См.: СЗ РФ. 2012. № 22, ст. 2754; 2018. № 38, ст. 5834.

² Пастушенко Е.Н. Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории: дис. ... д-ра юрид. наук. Саратов, 2006. С. 36, 86.

³ См.: Рыбакова С.В. Правовое регулирование надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2001. С. 172.

рынков»¹ (далее – Закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ) полномочия по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности были переданы Центральному банку Российской Федерации, ставшему единственным уполномоченным органом-регулятором деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования, взамен ранее действовавшей Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – ФСФР).

Реформирование системы страхового надзора в современной России осуществлялось на протяжении длительного времени, начиная с 1992 г., когда был принят первый законодательный акт, регламентирующий общественные отношения в сфере страхования и страховой деятельности². В течение последующих двенадцати лет происходило планомерное формирование и упразднение органов государственного страхового надзора: в 1993–1996 гг. – Федеральной службы России по надзору в сфере страховой деятельности (Росстрахнадзора), с 1996–2004 гг. – Департамента страхового надзора Министерства финансов Российской Федерации.

С 2004 г. на основании Указа Президента Российской Федерации от 9 марта 2004 г. № 314 (с изм. и доп. от 28 сентября 2017 г. № 448) «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти»³ функции и полномочия органа государственного страхового надзора были возложены на Федеральную службу страхового надзора (далее – ФССН), которая находилась в подведомственности Министерства финансов Российской Федерации и осуществляла свою деятельность в соответствии с Положением о Федеральной службе страхового надзора, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации и предусматривавшим обширную компетенцию указанного федерального органа исполнительной власти⁴.

¹ См.: СЗ РФ. 2013. № 30, ч. 1, ст. 4084; 2017. № 31, ч. 1, ст. 4816.

² См.: Закон об организации страхового дела.

³ См.: СЗ РФ. 2004. № 11, ст. 945; 2017. № 40, ст. 5820.

⁴ См.: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора» // СЗ РФ. 2004. № 28, ст. 2904. Документ утратил силу в связи с изданием Постановления Правительства РФ от 26 апреля 2011 г. № 326 «О некоторых вопросах деятельности федеральных органов исполнительной власти в сфере финансовых рынков» (СЗ РФ. 2011. № 18, ст. 2652). В

Однако позднее в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 4 марта 2011 г. № 270 (с изм. и доп. от 25 июля 2013 г. № 645) «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации»¹ ФССН была присоединена к ФСФР с сохранением всех функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности. Кроме того, ФСФР была наделена государственно-властной компетенцией, в том числе полномочиями по разрешению задач нормотворческого, контрольно-надзорного, юрисдикционного, методологического, прогностического и информационно-аналитического характера. К сожалению, деятельность ФСФР как органа государственного страхового надзора продолжалась весьма короткий период времени, поскольку 1 сентября 2013 г. она была упразднена в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 25 июля 2013 г. № 645 (с изм. и доп. от 15 мая 2018 г. № 215) «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации»². В связи с этим 1 сентября 2013 г. к Центральному банку Российской Федерации перешли полномочия и функции ФСФР по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности.

В процессе передачи функций сохранялась непрерывность контроля и надзора за деятельностью субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования. Банк России, выступая правопреемником ФСФР, обеспечил сохранность всех нормативных актов, ранее принятых ФСФР, принципы регулирования, а также порядок реализации контрольных и надзорных полномочий. Поэтому в целях обеспечения непрерывности функций по регулированию, контролю и надзору на финансовом рынке в течение переходного периода, длившегося до 3 марта 2014 г., в составе

настоящее время документ утратил силу в связи с изданием Постановления Правительства РФ от 26 августа 2013 г. № 739 (с изм. и доп. от 25 сентября 2018 г. № 1135) «Об отдельных вопросах государственного регулирования, контроля и надзора в сфере финансового рынка Российской Федерации» (СЗ РФ. 2013. № 36, ст. 4578; 2018. № 40, ст. 6139).

¹ См.: СЗ РФ. 2011. № 10, ст. 1341; 2013. № 30, ч. 2, ст. 4086.

² См.: СЗ РФ. 2013. № 30, ч. 2, ст. 4086; 2018. № 21, ст. 2981.

Банка России было образовано обособленное подразделение – Служба Банка России по финансовым рынкам (далее – СБРФР). С 3 марта 2014 г. на основании решения Совета директоров Банка России от 29 ноября 2013 г.¹ функции СБРФР по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков, в том числе в сфере страховой деятельности, были переданы отдельным структурным подразделениям Центрального банка Российской Федерации, а сама служба вошла в организационную структуру данного регулятора².

В настоящее время функции по регулированию, контролю и надзору за деятельностью субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования распределены между следующими структурными подразделениями Банка России:

1. Департаментом страхового рынка Банка России, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением требований законодательства Российской Федерации (за исключением функций инспекционной деятельности в отношении субъектов страхового дела, контроля за порядком составления и представления отчетности субъектов страхового дела, вопросов, относящихся к компетенции Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, а также противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма) страховыми организациями, обществами взаимного страхования и страховыми брокерами³. Кроме того, Департамент страхового рынка Банка России реализует полномочия в качестве единого центра принятия решений, связанных с

¹ См.: Информация Банка России от 29 ноября 2013 г. «О реорганизации Службы Банка России по финансовым рынкам» // Вестник Банка России. 2013. № 70.

² См.: Информация Банка России от 28 февраля 2014 г. «Об упразднении Службы Банка России по финансовым рынкам» // Вестник Банка России. 2014. № 22.

³ См.: Приказ Банка России от 24 января 2019 г. № ОД-141 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела и об отмене приказа Банка России от 19 октября 2017 г. № ОД-3025, приказа Банка России от 11 мая 2018 г. № ОД-1182» // Вестник Банка России. 2019. № 5.

функционированием страхового рынка, деятельностью страховщиков, надзор за которыми разделен на три группы:

а) надзор за системно значимыми страховщиками. С 20 января 2014 г. к системно значимым страховщикам относятся двадцать две страховые компании, в числе которых «Росгосстрах», «СОГАЗ», «РЕСО-Гарантия», «Альфа-Страхование», «Ингосстрах», «Ренессанс Страхование», «ВТБ Страхование», «МАКС», «Согласие» и др.¹ По мнению И.Н. Жука, системно значимые страховые компании должны в перспективе иметь регуляторно-надзорные отличия (например, требования по капиталу и отчетности)². Однако включение в данный список не несет для страховой организации дополнительных мер регулирования, за исключением более пристального и внимательного изучения со стороны Банка России;

б) надзор за страховыми организациями, входящими в топ-100 страхового рынка;

в) надзор за страховыми организациями, не входящими в топ-100 страхового рынка, осуществляемый межрегиональными центрами компетенции.

Следует подчеркнуть, что с 2015 г. на сотрудников Департамента страхового рынка Банка России возложены функции кураторов страховых организаций³. Указанные субъекты стали осуществлять полномочия по контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Представляется, что институт кураторства страховых организаций был сформирован для лучшего понимания и оценки их финансового состояния, корпоративного управления, прозрачности структуры собственности, структуры

¹ См.: Информация Банка России от 20 января 2014 г. «О регистрации приказа «Об осуществлении функций по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства системно значимыми страховыми организациями» // Вестник Банка России. 2014. № 10.

² См.: Центральный банк Российской Федерации включил двадцать две страховые компании в список системно значимых. URL: <http://www.insur-info.ru/press/109946/> (дата обращения: 31.10.2018).

³ См.: Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 447-П «О кураторах страховых организаций» // Вестник Банка России. 2015. № 44; Указание Банка России от 11 августа 2017 г. № 4488-У «Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка» // Вестник Банка России. 2017. № 73.

страховой группы, а также для реализации Банком России оперативного страхового надзора за всеми участниками публичных отношений в сфере страхования. Кроме того, по справедливому мнению С.В. Перелыгина (генерального директора общества с ограниченной ответственностью «ППФ Страхование жизни»), «учреждение института кураторства страховых организаций связано с необходимостью повышения степени прозрачности, а также уровня финансовой устойчивости их деятельности»¹.

2. Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России, организующей контроль и надзор за защитой прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей в части рассмотрения жалоб, заявлений, обращений.

3. Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России, охватывающим все стороны финансового рынка, в том числе сферу страховой деятельности. На данное структурное подразделение возложены функции по контролю и надзору за деятельностью временных администраций в случае ликвидации страховых организаций, а также функции по контролю за соблюдением требований законодательства Российской Федерации руководителями страховых организаций по вопросам квалификации и деловой репутации.

4. Департаментом финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением субъектами страхового дела законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Департаментом обработки отчетности Банка России, реализующим функции по сбору и обработке отчетности субъектов страхового дела. В соответствии с законодательством Российской Федерации субъекты страхового дела обязаны представлять в данное структурное подразделение бухгалтерскую

¹ Центральный банк Российской Федерации создаст институт страхового кураторства. URL: <http://www.insur-info.ru/press/93970/> (дата обращения: 31.10.2018).

(финансовую) отчетность, отчетность в порядке надзора, а также статистическую и консолидированную отчетности¹.

6. Главной инспекцией Банка России. В настоящее время надзор Банка России за субъектами страхового дела разделен на инспекционный и дистанционный. Функции по реализации инспекционного надзора за деятельностью субъектов страхового дела с 2014 г. возложены на Главную инспекцию Банка России.

В соответствии с указанными положениями необходимо отметить, что с 2013 г. благодаря включению различных субъектов финансовых рынков в сферу надзорной деятельности Центрального банка Российской Федерации произошло научное переосмысление понятия «надзор Банка России». Ранее в качестве поднадзорных объектов регулятора выступали кредитные организации и банковские группы, вследствие чего в научной литературе и правоприменительной практике использовались дефиниции терминов «банковское регулирование», «банковский контроль» и «банковский надзор». Однако в настоящее время указанные понятия не отражают в полной мере всеобъемлющий характер регулятивной, контрольной и надзорной деятельности Банка России. В связи с этим М.А. Голубитченко приходит к выводу о необходимости применения к деятельности Центрального банка Российской Федерации термина «финансово-банковский надзор», под которым следует

¹ См.: Указание Банка России от 19 декабря 2014 г. № 3499-У (с изм. и доп. от 7 декабря 2015 г. № 3882-У) «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации» // Вестник Банка России. 2015. № 8; 2015. № 122; Указание Банка России от 13 января 2017 г. № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами» // Вестник Банка России. 2017. № 38; Указание Банка России от 25 октября 2017 г. № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» // Вестник Банка России. 2017. № 114/115; Указание Банка России от 21 января 2019 г. № 5063-У «О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2–5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности». Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

понимать «единую, систематически реализуемую деятельность Банка России, нацеленную на осуществление организационно-процессуальных мероприятий, направленных на проведение регулярного наблюдения и инспектирования соответствия деятельности кредитных (банковских) и некредитных финансовых организаций требованиям финансового и банковского законодательства»¹.

Из этого следует, что Центральный банк Российской Федерации стал в некоторой степени «мегарегулятором»², «суперведомством»³. Кроме того, в 2013 г. ст. 3 «Цели деятельности Банка России» Закона о Банке России была дополнена двумя основополагающими направлениями деятельности регулятора:

- 1) развитие финансового рынка Российской Федерации;
- 2) обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Благодаря законодательному переосмыслению регулятивной, контрольной и надзорной деятельности Центрального банка Российской Федерации повысилась обеспечительная роль государства в регулировании финансового рынка. Правовое регулирование финансового рынка является одной из приоритетных задач государства, а также способом эффективного развития, функционирования и совершенствования экономики в целом.

Рассматривая полномочия Центрального банка Российской Федерации в сфере страхового дела, необходимо отметить, что в российском законодательстве отсутствует четкое закрепление функций органа страхового надзора относительно деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования. Однако, проанализировав правовые положения

¹ Голубитченко М.А. Финансово-правовое регулирование банковского надзора (российский и международно-правовой опыт): дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2013. С. 40.

² Указанный термин очень часто использовался в научных исследованиях 2013–2015 гг., посвященных Закону РФ от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ. См., например: Адамбекова А.А. Центральный банк страны как мегарегулятор финансового рынка // Деньги и кредит. 2012. № 10. С. 12-15; Кондрат Е.Н. Финансовый мегарегулятор в России: правовая основа и первые шаги // Российская юстиция. 2014. № 3. С. 13-16; Мирошник С.В. Финансовая система России и мегарегулятор: осмысление новой финансово-правовой реальности // Банковское право. 2015. № 3. С. 33-38; Турбанов А.В. Мегарегулятор финансового рынка и проблемы правовой неопределенности // Банковское право. 2013. № 5. С. 3-9.

³ См.: Роль мегарегулятора: каким должно быть суперведомство. URL: <https://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2013/07/23/kakim-dolzno-byt-supervedomstvo> (дата обращения: 31.10.2018).

Закона об организации страхового дела, можно выделить следующие группы полномочий Банка России в означенной области:

1) нормативные: принятие нормативных актов, регулирующих деятельность субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования; определение порядка инвестирования средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщиков, а также установление перечня разрешенных для инвестирования активов, требований к таким активам; установление порядка расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств; установление порядка и сроков представления страховщиком принятых им в рамках видов страхования правил страхования, расчетов страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положений о формировании страховых резервов; установление порядка расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций и др.;

2) контрольно-надзорные: осуществление страхового надзора за деятельностью субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования; получение информации о финансово-хозяйственной деятельности субъектов страхового дела у компетентных органов; контроль за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности; осуществление мониторинга деятельности субъектов страхового дела; запрос у субъектов страхового дела учредительных документов, внутренних нормативных документов, бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчетности в порядке надзора, статистической и консолидированной отчетности; проведение на местах проверок деятельности субъектов страхового дела и др.;

3) разрешительные: лицензирование деятельности субъектов страхового дела; выдача разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов; выдача разрешений на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций

(долей в уставных капиталах) страховых организаций; выдача разрешений на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями и др.;

4) юрисдикционные: выдача предписаний об устранении нарушения с указанием срока его исполнения; введение ограничения и (или) запрета на совершение отдельных сделок; введение ограничения или приостановления действия лицензии на осуществление страховой деятельности; отзыв лицензии; принятие решения о назначении временной администрации страховой организации в связи с банкротством; принятие решения о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организаций в связи с банкротством и др.;

5) статистические: ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела, единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка и др.;

6) корректирующие: разработка мер, направленных на выявление и устранение негативных факторов, препятствующих развитию страхового рынка и др.;

7) организационные: осуществление взаимодействия Банка России с уполномоченными органами государственной власти, органами местного самоуправления по вопросам реализации всеобъемлющего страхового надзора на территории Российской Федерации, с саморегулируемой организацией на финансовом рынке, осуществляющей функции контроля и надзора в сфере страховой деятельности, аудиторскими организациями вместе с актуариями по поводу проведения проверок деятельности субъектов страхового дела, кураторами страховых организаций по поводу реализации контрольных полномочий Банка России.

При исследовании вопроса финансово-правового регулирования деятельности субъектов страхового дела особой научный интерес вызывает позиция Е.Н. Пастушенко и Л.Н. Земцовой относительно финансово-правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов на

основании общего и специального подходов¹. Думается, что указанные подходы могут быть всецело применены к деятельности субъектов страхового дела как некредитных финансовых организаций.

В основе общего подхода лежит норма ст. 7 Закона о Банке России, содержащая правомочие Центрального банка Российской Федерации издавать нормативные акты по вопросам законодательно установленной компетенции. Специальный подход находит свое отражение в правовых нормах Закона об организации страхового дела, закрепляющих специальные полномочия Центрального банка Российской Федерации в отношении субъектов страхового дела. Так, среди актов Банка России, регламентирующих деятельность субъектов страхового дела, встречаются как указания общего характера (Указание Банка России от 13 января 2017 г. № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами»), распространяющееся как на субъектов страхового дела, так и на управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда, негосударственного пенсионного фонда, микрофинансовые организации, негосударственные пенсионные фонды, кредитные потребительские кооперативы, в том числе сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, ломбарды), так и специальные (Указание Банка России от 30 декабря 2014 г. № 3522-У «О требованиях к плану оздоровления финансового положения страховой организации»).

В качестве регулятора Центральный банк Российской Федерации осуществляет еще и консультационные полномочия, связанные с разъяснением вопросов, отнесенных к его компетенции. Банк России дает разъяснения гражданам по спорным вопросам взаимодействия со страховыми организациями: в части навязывания дополнительных услуг при приобретении гражданами полисов обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, отказа в заключении договоров страховыми

¹ См.: Пастушенко Е.Н., Земцова Л.Н. Актуальные вопросы финансово-правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2017. № 2 (115). С. 231-238.

организациями, несогласия с размером страховой выплаты по договорам и иным вопросам¹.

Необходимость нормативного регулирования деятельности субъектов страхового дела актами Центрального банка Российской Федерации обусловлена еще и тем, что в настоящее время в условиях имеющихся финансовых затруднений экономика государства нуждается в стремительном реагировании органов государственной власти на любые изменения, происходящие на макро- и микроуровне, в том числе на финансовом и страховом рынках, в которых функционируют субъекты страхового дела и иные участники публичных отношений в сфере страхования. Следовательно, проще отреагировать изменением положений нормативных актов Банка России, чем обсуждением и принятием в течение продолжительного периода времени в Государственной Думе Российской Федерации нового проекта федерального закона или проекта федерального закона о внесении изменений.

Думается, что возложение всех регулятивных полномочий в сфере финансовых рынков и банковской деятельности на единый централизованный орган – Банк России будет способствовать осуществлению эффективного и оперативного надзора за деятельностью кредитных организаций, субъектов финансового рынка, в том числе субъектов страхового дела.

Вместе с тем Центральный банк Российской Федерации, реализующий непосредственное регулирование в отношении субъектов страхового дела, является не единственным органом, полномочным осуществлять контрольные и надзорные функции в сфере страховой деятельности.

Одним из специализированных органов является Министерство финансов Российской Федерации, которое представляет собой федеральный орган исполнительной власти, реализующий функции по выработке государственной

¹ См.: Разъяснение Банка России «Рекомендации Банка России гражданам по спорным вопросам взаимодействия со страховыми организациями». Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой деятельности¹.

Совместно с Министерством финансов Российской Федерации Банк России занимается разработкой приоритетных направлений развития финансового рынка (в том числе страхового рынка)², а также принимает следующие правовые акты: программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета, акты о введении в действие и прекращении действия Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации, регламентирующих деятельность некредитных финансовых организаций в сфере финансового рынка.

Необходимо обратить особое внимание на неполноту и односторонность содержания правового положения, закрепленного в п. 5.3.46 Положения Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329 (с изм. и доп. от 29 сентября 2018 г. № 1157) «О Министерстве финансов Российской Федерации». На основании указанного правового предписания Министерство финансов Российской Федерации осуществляет согласование нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти, которыми регулируются отношения в области страхового дела. Следует подчеркнуть, что нормативные акты, регламентирующие общественные отношения в означенной области, издаются также Банком России, не входящим в установленную структуру федеральных органов исполнительной власти³. В связи с этим предлагается изложить рассматриваемое положение в следующей редакции: «Министерство финансов Российской Федерации осуществляет согласование нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и

¹ См. п. 1 Положения Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 (с изм. и доп. от 29 сентября 2018 г. № 1157) «О Министерстве финансов Российской Федерации» (СЗ РФ. 2004. № 31, ст. 3258; 2018. № 41, ст. 6252).

² См.: Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr_2019-21\(project\).pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr_2019-21(project).pdf) (дата обращения: 31.10.2018).

³ См.: Указ Президента РФ от 21 мая 2012 г. № 636 (с изм. и доп. от 14 сентября 2018 г. № 514) «О структуре федеральных органов исполнительной власти» // СЗ РФ. 2012. № 22, ст. 2754; 2018. № 38, ст. 5834.

нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, которыми регулируются отношения в области страхового дела».

Одним из специальных органов, осуществляющих защиту прав потребителей в сфере страховой деятельности, является Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)¹.

Необходимо отметить, что в январе 2017 г. Банк России вступил в Международную организацию по защите прав потребителей финансовых услуг, ответственным структурным подразделением по взаимодействию с которой была назначена Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг. Данное структурное подразделение осуществляет организацию защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей в части рассмотрения обращений, заявлений и жалоб. Кроме того, Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России реализует полномочия по повышению уровня финансовой грамотности населения путем формирования и развития соответствующих образовательных программ и финансового просвещения.

К числу главных направлений деятельности Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России относится реализация эффективной работы с обращениями, заявлениями и жалобами граждан. В 2017 г. доля обращений, заявлений и жалоб на страховые организации оказалась одной из самых высоких по сравнению с обращениями, заявлениями и жалобами на другие секторы финансового рынка (37,1%)². В связи с этим Банком России была разработана и внедрена автоматизированная система по комплексной обработке обращений, заявлений и жалоб, на базе которой начали

¹ См.: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 322 (с изм. и доп. от 24 апреля 2018 г. № 501) «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» (далее – Положение о Роспотребнадзоре) // СЗ РФ. 2004. № 28, ст. 2899; 2018. № 18, ст. 2647.

² См.: Годовой отчет Центрального банка Российской Федерации за 2017 год. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2017.pdf/ (дата обращения: 31.10.2018).

функционировать два региональных центра в г. Саратове и г. Владимире. Кроме того, в 2018 г. Комитетом финансового надзора Банка России принят базовый стандарт защиты прав и интересов физических лиц и организаций – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации¹. Данный документ определил основные принципы в сфере защиты прав и интересов получателей страховых услуг (финансовых услуг страховых организаций по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования) и установил требования, которыми страховые организации должны руководствоваться в процессе реализации страховой деятельности.

Необходимо дополнить, что Банк России осуществляет функции по контролю за выполнением субъектами страхового дела финансовых требований, а Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор) реализует указанные полномочия в соответствии с правовыми предписаниями Закона Российской Федерации от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 (с изм. и доп. от 29 июля 2018 г. № 250-ФЗ) «О защите прав потребителей»² (далее – Закон о защите прав потребителей). Данный Закон распространяется на отношения, связанные с предоставлением гражданам медицинских услуг, оказываемых медицинскими организациями по обязательному медицинскому страхованию, а в части, не урегулированной специальными законами, – на отношения, связанные с предоставлением финансовой услуги (страховой услуги) (далее – финансовой услуги) населению для личных, семейных, бытовых и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В случае обнаружения в обращениях, заявлениях и жалобах потребителей финансовых услуг признаков нарушения Закона о защите прав потребителей, указанные обращения, заявления и жалобы рассматриваются Роспотребнадзором

¹ См.: Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации. URL: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/47448?fileId=15> (дата обращения: 31.10.2018).

² См.: СЗ РФ. 1996. № 3, ст. 140; 2018. № 31, ст. 4839.

в границах установленной компетенции, а в случае обнаружения признаков нарушения федеральных законов, контроль и надзор за соблюдением которых осуществляет Центральный банк Российской Федерации, – Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России в пределах соответствующих полномочий¹.

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека уполномочена привлекать субъектов страхового дела за нарушение правовых предписаний Закона о защите прав потребителей к установленной законом ответственности. Так, Управление Роспотребнадзора по Иркутской области вынесло постановление о привлечении к административной ответственности общества с ограниченной ответственностью «Росгосстрах» (далее – ООО «Росгосстрах») по ч. 2 ст. 14.8 КоАП РФ. Арбитражный суд Иркутской области в рамках дела № А19-13155/2015 признал данное решение законным². По признакам состава административного правонарушения, предусмотренного ст. 15.34.1 КоАП РФ Управлением Роспотребнадзора по Свердловской области было вынесено постановление о привлечении к административной ответственности акционерного общества «ГСК ЮГОРИЯ» (далее – АО «ГСК ЮГОРИЯ»). Арбитражный суд Свердловской области в рамках

¹ Данную позицию относительно распределения полномочий в сфере защиты прав потребителей выразил Банк России совместно с Роспотребнадзором в Соглашении о взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека. См.: URL: http://www.cbr.ru/statichhtml/file/11339/27_10122014.pdf (дата обращения: 31.10.2018).

² Общество с ограниченной ответственностью включило в договор условия, ущемляющие права потребителя, а именно: заключение договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с обязанностью заключения дополнительного договора страхования жизни и здоровья от несчастных случаев, что привело к удорожанию стоимости услуги и ущемило права страхователей. В соответствии с законодательством Российской Федерации единственная законодательно установленная для автовладельцев обязанность страхования ответственности – ОСАГО. Данное действие ООО «Росгосстрах» является нарушением п. 1 ст. 16 Закона о защите прав потребителей, п. 1, 2 и 4 ст. 421, п. 1 ст. 422, ч. 1 ст. 426 ГК РФ, ст. 3 Закона об организации страхового дела, ст. 1 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ (с изм. и доп. от 18 декабря 2018 г. № 473-ФЗ) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (СЗ РФ. 2002. № 18, ст. 1720; 2018. № 52, ст. 8102).

дела № А60-3346/2017 признал данное решение законным¹.

Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека обеспечивает защиту прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей путем предоставления физическим лицам и организациям разъяснений по вопросам, относящимся к ее компетенции (п. 6.2 Положения о Роспотребнадзоре), а также путем запроса и получения сведений, необходимых для принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции Службы (п. 6.3).

Помимо того, что Роспотребнадзор наделен полномочиями по обеспечению защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, указанный орган содействует повышению уровня финансовой грамотности граждан, а также развитию и совершенствованию финансового образования в стране. В связи с этим с 2012 г. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека осуществляет ежегодную подготовку доклада «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере»². Так, разработанный и представленный в 2018 г. доклад «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере» содержит информацию о результатах деятельности Роспотребнадзора, связанной с обеспечением защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг по итогам 2017 г., в котором нашли свое отражение последние изменения законодательства Российской Федерации в сфере страховой деятельности.

В связи с тем, что субъекты страхового дела осуществляют страховые операции с денежными средствами страхователей, застрахованных лиц и

¹ Акционерное общество навязало страхователю или имеющему намерение заключить договор обязательного страхования лицу дополнительные услуги, не обусловленные требованиями федерального закона о конкретном виде обязательного страхования, а именно: заключение договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств с обязанностью заключения дополнительного договора страхования жизни и здоровья от несчастных случаев. Данное действие АО «ГСК ЮГОРИЯ» является нарушением п. 2 ст. 16 Закона о защите прав потребителей, абз. 1 п. 2 ст. 1 ГК РФ, абз. 8 ст. 1, п. 1 ст. 4, п. 1 ст. 5 Федерального закона от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ (с изм. и доп. от 18 декабря 2018 г. № 473-ФЗ) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (СЗ РФ. 2002. № 18, ст. 1720; 2018. № 52, ст. 8102).

² См.: URL: http://www.rospotrebnadzor.ru/deyatelnost/zpp/?SECTION_ID=125 (дата обращения: 31.10.2018).

выгодоприобретателей, указанные денежные средства могут стать объектом мошенничества, а также воздействия криминальных структур, которые с помощью денежных переводов и иными способами попытаются легализовать доходы, полученные преступным путем.

По аргументированному мнению Т.Э. Рождественской и А.Г. Гузнова, «борьба с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, представляет собой разновидность трансграничного сотрудничества, вследствие чего в каждом государстве, участвующем в такой борьбе, существует законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также компетентные органы, уполномоченные осуществлять надзор за соблюдением требований законодательства в обозначенной сфере»¹. В Российской Федерации указанные полномочия осуществляют Департамент финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, а также Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг)².

Федеральная служба по финансовому мониторингу осуществляет контроль за выполнением субъектами страхового дела требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при проведении проверок их деятельности, а также принимает меры по устранению последствий выявленных нарушений.

По данным Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, в 2018 г. Росфинмониторингом были выявлены на страховом рынке сомнительные операции на сумму 17,7 млрд рублей, обусловленные формированием недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, заменой более ликвидных активов менее ликвидными, предоставлением страховых услуг,

¹ Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М., 2016. С. 203.

² См.: Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 (с изм. и доп. от 8 марта 2016 г. № 103) «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (далее – Положение о Росфинмониторинге) // СЗ РФ. 2012. № 25, ст. 3314; 2016. № 11, ст. 1522.

связанных с выводом денежных средств за рубеж в качестве перестрахования¹.

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ (с изм. и доп. от 23 апреля 2018 г. № 112-ФЗ) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»², страховые организации (за исключением страховых медицинских организаций, реализующих деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования), общества взаимного страхования и страховые брокеры относятся к организациям, осуществляющим страховые операции с денежными средствами или иным имуществом. На основании правовых предписаний рассматриваемого нормативного акта на субъектов страхового дела возлагаются следующие обязанности:

1. Представлять в Росфинмониторинг необходимые сведения и информацию о страховых операциях, подлежащих обязательному контролю:

а) об операциях с денежными средствами или иным имуществом, если сумма, на которую она осуществляется, равна или превышает 600 тыс. рублей;

б) о сделках с недвижимым имуществом, результатом совершения которой является переход права собственности на такое недвижимое имущество, если сумма, на которую она осуществляется, равна или превышает 3 млн. рублей;

в) об операциях по получению некоммерческой организацией денежных средств и (или) иного имущества от иностранных государств, международных и иностранных организаций, иностранных граждан и лиц без гражданства, если сумма, на которую совершается указанная операция, равна или превышает 100 тыс. рублей.

2. Владеть информацией о своих бенефициарных владельцах, а также принимать необходимые и обоснованные меры по установлению в отношении данных субъектов сведений.

3. Идентифицировать до приема на обслуживание клиента,

¹ См.: Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г. URL: <http://www.cbr.ru/today/?PrId=resist> (дата обращения: 31.12.2018).

² См.: СЗ РФ. 2001. № 33, ч. 1, ст. 3418; 2018. № 18, ст. 2582.

представителя клиента и (или) выгодоприобретателя.

4. Распознавать бенефициарных владельцев клиентов и устанавливать в отношении них необходимые сведения.

5. Применять меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества незамедлительно как в момент приема денежных средств (в виде страховых премий или иных платежей), так и в момент осуществления страховых выплат, но не позднее одного рабочего дня со дня размещения в сети Интернет на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу информации о включении организации или физического лица в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой и террористической деятельности или терроризму¹.

Субъекты страхового дела, осуществляющие страховые операции с денежными средствами страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, помимо соблюдения интересов потребителей обязаны соблюдать требования антимонопольного законодательства Российской Федерации в части защиты конкуренции, а также в сфере рекламы независимо от места ее производства. По аргументированному мнению А.Ю. Соколова, правонарушения, существующие в рассматриваемой области регулирования, посягают на экономическую безопасность Российской Федерации, на права и законные интересы конкретных потребителей².

Органом, уполномоченным осуществлять надзор за соблюдением требований антимонопольного законодательства, является Федеральная антимонопольная служба (ФАС России)³. В компетенцию указанного органа

¹ См.: Ответы Департамента финансового мониторинга и валютного контроля и Росфинмониторинга на вопросы, поступившие от страховых организаций. URL: <http://asros.ru/public/files/10/9226-otvetpodft.pdf> (дата обращения: 31.10.2018).

² См.: Соколов А.Ю. Административная ответственность за нарушения антимонопольного законодательства: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2004. С. 42.

³ См.: Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 331 (с изм. и доп. от 30 ноября 2018 г. № 1442) «Об утверждении Положения о Федеральной антимонопольной службе» (далее – Положение о ФАС России) // СЗ РФ. 2004. № 31, ст. 3259; 2018. № 51, ст. 7991.

входит обязанность по обработке и рассмотрению обращений, заявлений и жалоб потребителей, связанных с нарушением их прав и законных интересов в связи с недобросовестной конкуренцией и рекламой в сфере финансовых услуг. Кроме того, ФАС России уполномочен обеспечивать проведение проверок и подачу исковых заявлений в соответствующие судебные инстанции, заниматься разработкой и принятием нормативных актов, затрагивающих сферу финансовых услуг.

Федеральная антимонопольная служба обеспечивает проведение проверок деятельности субъектов страхового дела по предоставлению финансовых услуг гражданам как в сфере антимонопольного законодательства, так и в сфере законодательства о рекламе, то есть вне границ применения правовых предписаний законодательства о защите прав потребителей.

При проведении проверок деятельности субъектов страхового дела ФАС России и ее территориальные органы осуществляют постоянное и непрерывное взаимодействие с Центральным банком Российской Федерации¹. Так, в обязанности Федеральной антимонопольной службы входят: информирование Банка России о возможных нарушениях субъектами страхового дела требований антимонопольного законодательства и законодательства в сфере рекламы, о результатах контрольных и экспертно-аналитических мероприятий, проведенных ФАС России по материалам, полученным от Банка России, о заданиях территориальным органам ФАС России, затрагивающих сферу деятельности субъектов страхового дела; привлечение представителей Банка России к участию в комиссиях по рассмотрению дел о нарушении антимонопольного законодательства субъектами страхового дела. Банк России, в свою очередь, направляет представителей для участия в комиссиях Федеральной антимонопольной службы по рассмотрению дел о нарушении антимонопольного законодательства субъектами страхового дела, а также направляет по обращению ФАС России специалистов для рассмотрения заявлений и иных материалов,

¹ См.: Соглашение о взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной антимонопольной службой. URL: https://fas.gov.ru/content/Soglasheniya_s_regionami/1418 (дата обращения: 31.10.2018).

касающихся признаков нарушения субъектами страхового дела антимонопольного законодательства.

Кроме того, ФАС России совместно с Центральным банком Российской Федерации устанавливает порядок проведения анализа состояния конкуренции в целях определения доминирующего положения субъекта страхового дела, поднадзорного Банку России (п. 5.2.4 Положения о ФАС России).

В процессе реализации страховой деятельности субъекты страхового дела обязаны полностью указывать в рекламе своих финансовых услуг все существенные условия, определяемые антимонопольным законодательством и законодательством о рекламе. В случае отсутствия указанных требований субъекты страхового дела будут подвергаться установленной законом ответственности за введение в заблуждение потенциальных клиентов, а также за причинение убытков иным хозяйствующим субъектам или нанесению вреда их деловой репутации. Так, Управление Федеральной антимонопольной службы Республики Саха (Якутия) вынесло постановление о привлечении к административной ответственности акционерного общества «Государственная страховая медицинская компания «Сахамедстрах» (далее – АО «ГСМК «Сахамедстрах») по ч. 1 ст. 14.33 КоАП РФ. Арбитражный суд Республики Саха (Якутия) в рамках дела № А58-3155/2016 признал данное решение законным¹.

Еще одним примером может служить постановление Управления Федеральной антимонопольной службы по Ярославской области о привлечении к административной ответственности открытого страхового акционерного

¹ АО «ГСМК «Сахамедстрах» при реализации полномочий по информированию граждан об обязательном медицинском страховании в Булунском районе Республики Саха (Якутия) для привлечения и агитации населения с помощью использования программы Whats App разослало сообщения о том, что у Росгосстраха отозвали лицензию, закрыли счета, в связи с чем медицинские полисы лучше переоформить на АО «ГСМК «Сахамедстрах», а также сообщения, содержащие ложную информацию о том, что государство имеет долю в размере 13/1 в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью «РГС-Медицина». Действия акционерного общества были направлены на получение преимуществ при реализации страховой деятельности по обязательному медицинскому страхованию. Следовательно, указанные действия АО «ГСМК «Сахамедстрах» являются нарушением ст. 14.1–14.8 Закона о защите конкуренции.

общества «РЕСО-Гарантия» (далее – ОСаО «РЕСО-Гарантия») по ч. 1 ст. 14.3 КоАП РФ. Арбитражный Суд Ярославской области в рамках дела № А82-4730/2012 признал данное решение законным¹.

Отдельные полномочия в рассматриваемой сфере возложены на Федеральную налоговую службу (ФНС России)². Данный федеральный орган исполнительной власти реализует контрольные и надзорные функции за соблюдением требований законодательства о налогах и сборах, правильностью исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов, сборов и страховых взносов.

Территориальными подразделениями ФНС России осуществляется постановка на налоговый учет субъектов страхового дела, реализуется всеобъемлющий налоговый контроль хозяйственной деятельности субъектов страхового дела, связанный с исполнением указанными субъектами своих налоговых обязанностей относительно государства или муниципального образования. Кроме того, территориальные подразделения ФНС России осуществляют контрольные полномочия по выявлению налоговых правонарушений, совершаемых субъектами страхового дела, привлечению указанных субъектов к установленной законом ответственности.

Налоговые обязанности субъектов страхового дела в большей степени определены статусом указанных субъектов как обычных юридических лиц. В качестве основных налогов, которыми облагаются субъекты страхового дела,

¹ ОСаО «РЕСО-Гарантия» путем размещения двухсторонней рекламной конструкции (штендера) распространило ложную информацию следующего содержания: «СТОП! ОСаГО. Профессиональное СТРАХОВАНИЕ АВТОМОБИЛЕЙ, КВАРТИР и ДАЧ РЕСО-Гарантия» на одной стороне рекламной конструкции и «ОСаГО + уникальное дополнение! РЕСО-Гарантия Образовано в 1991 году. Лицензия ФССН на 104 вида страхования» на другой стороне. В тексте данной рекламы отсутствует указание на организационно-правовую форму страховой организации РЕСО-Гарантия, оказывающей финансовые услуги. Данные действия ОСаО «РЕСО-Гарантия» являются нарушением п. 1 ст. 28 Федерального закона от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ (с изм. и доп. от 30 октября 2018 г. № 383-ФЗ) «О рекламе» (СЗ РФ. 2006. № 12, ст. 1232; 2018. № 45, ст. 6838), а также ст. 54 ГК РФ.

² См.: Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 (с изм. и доп. от 3 октября 2018 г. № 1181) «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» (далее – Положение о ФНС России) // СЗ РФ. 2004. № 40, ст. 3961; 2018. № 41, ст. 6269.

выступают: налог на прибыль организаций¹, налог на имущество², частично – налог на добавленную стоимость³.

Помимо этого при реализации полномочий налоговых агентов субъекты страхового дела осуществляют удержание и перечисление налога на доходы физических лиц, принятых на работу⁴, а также страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, обязательное

¹ В соответствии со ст. 247 НК РФ объектом налогообложения по налогу на прибыль организаций является прибыль, полученная организациями (в том числе субъектами страхового дела) от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав, и внереализационные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов. Особенности определения доходов и расходов субъектов страхового дела отражены в ст. 293 и 294 НК РФ, а особенности определения доходов и расходов страховых медицинских организаций (участников обязательного медицинского страхования) закреплены в ст. 294.1 НК РФ. Особенности ведения налогового учета доходов и расходов субъектов страхового дела содержатся в ст. 330 НК РФ.

² На основании п. 1 ст. 373 НК РФ плательщиками налога на имущество организаций являются российские организации (в том числе субъекты страхового дела), имеющие соответствующее имущество.

³ В соответствии с подп. 7 п. 3 ст. 149 НК РФ реализация субъектами страхового дела услуг по страхованию, сострахованию и перестрахованию не подлежит обложению налогом на добавленную стоимость. Операциями по страхованию, сострахованию и перестрахованию признаются операции, в результате которых субъект страхового дела получает: страховые платежи, включая страховые взносы, выплачиваемую перестраховочную комиссию (тантьему); проценты, начисленные на депо премии по договорам перестрахования и перечисленные перестрахователем перестраховщику; страховые взносы, полученные уполномоченным страховщиком, заключившим договор сострахования от имени и по поручению страховщиков; средства, полученные в порядке суброгации, от лица, ответственного за причиненный страхователю ущерб, в размере страхового возмещения, выплаченного страхователю; средства, полученные по договору об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, в случае заключения соглашения о прямом возмещении убытков от страховщика, который застраховал гражданскую ответственность лица, причинившего вред; целевые средства, полученные страховыми медицинскими организациями (участниками обязательного медицинского страхования) по договору о финансовом обеспечении обязательного медицинского страхования и предназначенные на расходы на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, а также средства, полученные страховыми медицинскими организациями (участниками обязательного медицинского страхования), являющиеся вознаграждением за выполнение действий, определяемых договором. Страховщики также могут осуществлять страховую деятельность через страховых посредников (страховых агентов или страховых брокеров). В связи с этим на основании ст. 156 НК РФ денежное вознаграждение за оказание посреднических финансовых услуг страховыми агентами или страховыми брокерами облагается налогом на добавленную стоимость. Также относительно деятельности субъектов страхового дела необходимо указать, что в соответствии с п. 5 ст. 170 НК РФ означенные субъекты имеют право включать в затраты, принимаемые к вычету, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога будет подлежать уплате в бюджет.

⁴ На основании ст. 24, 213, п. 1 и 2 ст. 226 НК РФ.

медицинское страхование¹.

Необходимо отметить, что одной из форм взаимодействия ФНС России и Центрального банка Российской Федерации является реализация всеобъемлющего налогового контроля в отношении деятельности субъектов страхового дела². Так, Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 2 по Краснодарскому краю по результатам проведения выездной налоговой проверки было вынесено обоснованное решение в отношении общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Деловое общество» (далее – ООО «Страховая компания «Деловое общество») в части доначисления налога на прибыль. Законность указанного решения подтверждена постановлением Арбитражного Суда Краснодарского края по делу № 15АП-12974/2012³.

ФНС России также осуществляет взаимодействие с Роспотребнадзором в части защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг посредством осуществления контрольных и надзорных мероприятий, обусловленных деятельностью платежных агентов по приему платежей физических лиц, а также при реализации проверочных процедур относительно правил применения контрольно-кассовой техники в случае использования наличных денежных расчетов или расчетов с помощью платежных карт.

Вместе с тем Федеральная налоговая служба проводит всеобъемлющую информационно-разъяснительную работу в сфере страхового дела наряду с Банком России, Роспотребнадзором, Росфинмониторингом, ФАС России. Указанный федеральный орган исполнительной власти дает субъектам страхового дела разъяснения по вопросам, отнесенным к его компетенции (п. 6.3 Положения о ФНС России). Например, Письмо ФНС России от 6 сентября 2017 г. № БС-4-11/17685 «По вопросу обложения страховыми взносами» содержит разъяснения по поводу обложения страховыми взносами вознаграждений членам совета директоров – иностранным гражданам страховой организации; Письмо

¹ На основании ст. 419 и 420 НК РФ.

² На основании ст. 82 НК РФ.

³ Занижение организацией внереализационных доходов и завышение внереализационных доходов по налогу на прибыль являются нарушением правовых предписаний ст. 250 и 251 НК РФ.

ФНС России от 1 марта 2017 г. № БС-4-11/3748@ «По вопросу уплаты страховых взносов и представления расчетов по страховым взносам» – по поводу уплаты страховых взносов и представления расчетов по страховым взносам индивидуальных предпринимателей – страховых брокеров¹.

Проанализировав финансово-правовые аспекты регулирования деятельности субъектов страхового дела, контроля и надзора в сфере страховой деятельности, необходимо отметить, что весь комплекс исследуемых функций можно классифицировать по трем группам компетенций:

1) первая группа компетенций связана с определением статуса субъекта страхового дела как юридического лица и индивидуального предпринимателя (полномочия Банка России относительно страхового брокера), что находит свое отражение в отсутствии строго установленного режима правового регулирования, контроля и надзора субъектов страхового дела – реализация налогового контроля, контроля и надзора за соблюдением требований к контрольно-кассовой технике;

2) вторая группа компетенций обусловлена статусом субъекта страхового дела как некредитной финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, и включает надзор в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека; надзор за соблюдением антимонопольного законодательства и законодательства о рекламе; регулятивные, контрольные и надзорные функции Центрального банка Российской Федерации в сфере финансового рынка; надзор за соблюдением требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

3) третья группа компетенций детерминирована спецификой правового статуса субъекта страхового дела и включает определенные регулятивные, контрольные и надзорные мероприятия Банка России; деятельность Министерства финансов Российской Федерации по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере страховой

¹ См.: Документы опубликованы не были. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

деятельности.

В связи с этим следует подчеркнуть, что эффективным инструментом обеспечения законной и финансово стабильной деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования, а также защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей как наименее защищенных субъектов финансовых правоотношений является совместная согласованная регулятивная, контрольная и надзорная деятельности Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Федеральной службы по финансовому мониторингу, Федеральной антимонопольной службы и Федеральной налоговой службы.

2.3. Организационно-правовые виды страхового надзора в Российской Федерации

Поскольку страховой надзор в Российской Федерации осуществляется на всех этапах деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования, а правовое регулирование финансовых отношений в сфере страхования претерпевает значительные изменения, вопрос об организационно-правовых видах его реализации особо актуален.

В данном случае, особый научный интерес вызывает позиция Н. Покровской, разграничившей страховой надзор на предварительный, текущий и последующий¹. Аналогичной точки зрения придерживаются О.В. Болтинова, О.В. Кононенко и С.В. Косоногова².

¹ См.: Покровская Н. Государственный надзор за страховой деятельностью: правовые проблемы // Страховое право. 2003. № 1. С. 6.

² См.: Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. 2-е изд., доп. М., 2014. С. 288-298 (автор гл. 8 «Страховой надзор в Российской Федерации» – О.В. Болтинова); Кононенко О.В. Административно-правовое регулирование страхового надзора в Российской Федерации // Правовые аспекты страхования. 2014. № 1. С. 10-15.

Интересной также видится позиция С.В. Рыбаковой, осуществившей концептуальное исследование банковского надзора, осуществляемого Центральным банком Российской Федерации за деятельностью кредитных организаций. По аргументированному мнению ученого, банковский надзор в зависимости от времени его проведения относительно реализации операционной деятельности, может быть предварительным, текущим и последующим¹. Думается, что указанные положения могут быть всецело применены к страховому надзору, осуществляемому Центральным банком Российской Федерации ввиду того, что банковский надзор и страховой надзор носят «ведомственный» отраслевой характер в отличие от иных разновидностей финансового контроля.

Кроме того, в соответствии со Стратегией развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года², а также Основными направлениями развития финансового рынка на период 2019–2021 годов³ выделяются следующие разновидности страхового надзора, а именно: предварительный, текущий и последующий. Содержание организационно-правовых видов страхового надзора определяется составом участников реализуемых действий, их правами и обязанностями, последовательностью совершения действий субъектов страхового дела и органа страхового надзора (осуществлением полномочий).

Предварительный страховой надзор регламентирует требования по вхождению субъектов страхового дела на страховой рынок и включает: лицензирование деятельности субъектов страхового дела; ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела, единого реестра саморегулируемых организаций в

Федерации: дис. ... канд. юрид. наук. Тюмень, 2010. С. 70-106; Косоногова С.В. Финансово-правовое регулирование организации страхового дела: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2008. С. 167-175.

¹ См.: Рыбакова С.В. Правовое регулирование надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2001. С. 120-121.

² См.: Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» // СЗ РФ. 2013. № 31, ст. 4255.

³ См.: Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов. URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr_2019-21\(project\).pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr_2019-21(project).pdf) (дата обращения: 31.10.2018).

сфере финансового рынка; установление требований по квалификации и деловой репутации к руководителям и учредителям субъектов страхового дела.

По аргументированному мнению Н.В. Огорелковой, на этапе предварительного страхового надзора большая роль отводится пруденциальному надзору, осуществляемому посредством выдачи субъекту страхового дела лицензии, в процессе чего реализуется предварительная проверка всех соискателей лицензии и всей представленной документации¹.

Исследуя систему лицензирования деятельности субъектов страхового дела, необходимо выделить ее характерные особенности.

Во-первых, орган страхового надзора выдает лицензию субъекту страхового дела только в том случае, если указанный субъект уже получил соответствующий статус юридического лица в органах государственной регистрации. Тем не менее, указанное обстоятельство служило (и служит!) препятствием для осуществления всесторонней проверки нового субъекта страхового дела в реализации текущего страхового надзора, а также в вопросах его выведения со страхового рынка. Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении принят проект Федерального закона от 16 марта 2016 г. № 939349-6 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации», который совмещал бы процедуры государственной регистрации и лицензирования деятельности субъектов страхового дела².

Во-вторых, лицензию должны получать: страховые организации на реализацию различных видов страхования, перестраховочные организации на реализацию перестрахования, общества взаимного страхования на реализацию взаимного страхования, страховые брокеры на реализацию посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

¹ См.: Огорелкова Н.В. Вопросы пруденциального регулирования и надзора на российском страховом рынке // Вестник Омского университета. Серия: Экономика. 2013. № 2. С. 145.

² См.: Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Следует подчеркнуть, что в 2014 г. были внесены изменения в Закон об организации страхового дела, связанные с уточнением страховой терминологии, расширением перечня документов, необходимых для приобретения лицензии. В связи с этим в п. 1 ст. 32 Закона об организации страхового дела введено понятие «лицензия на осуществление деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, посреднической деятельности в качестве страхового брокера», под которым понимается «специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела». Думается, что правовое содержание указанного определения имеет противоречивый характер.

Так, у страхового брокера имеется субъективное право на осуществление посреднической деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации. Выдача лицензии органом страхового надзора в данном случае представляет собой основание для появления субъективного права, однако Центральный банк Российской Федерации не может выдавать «разрешение на право», следовательно, налицо явное противоречие правовых норм. В соответствии с этим п. 1 ст. 32 Закона об организации страхового дела необходимо уточнить и изложить в следующей редакции: «Лицензия на осуществление деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, посреднической деятельности в качестве страхового брокера – специальное разрешение на осуществление страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела».

В-третьих, орган страхового надзора может выдать несколько видов лицензий одному субъекту страхового дела¹.

В-четвертых, для получения лицензии соискатель лицензии в целях реализации страховой и перестраховочной деятельности, взаимного страхования,

¹ См. ст. 32 Закона об организации страхового дела.

а также посреднической деятельности в качестве страхового брокера представляет в орган страхового надзора необходимые документы¹.

Рассматривая характерные особенности предварительного страхового надзора, следует отметить, что 29 июля 2017 г. были внесены изменения в Закон об организации страхового дела, связанные с ужесточением требований по квалификации и деловой репутации к руководителям и учредителям субъектов страхового дела².

Главным нововведением в Закон об организации страхового дела является установление требований к деловой репутации, а также определение критериев ее несоответствия (например, наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления; наличие обвинительного приговора суда в отношении лица, совершившего умышленное преступление; признание физического лица и лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом). При этом орган страхового надзора осуществляет согласование кандидатур на определенные должности, оценивает соответствие указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

В случае несоответствия указанных лиц требованиям к деловой репутации или иным требованиям субъект страхового дела обязан уведомить об этом орган

¹ См. ст. 32 Закона об организации страхового дела. Необходимо отметить, что соискатель лицензии на реализацию страхования в части обязательного медицинского страхования представляет в орган страхового надзора сведения и документы, установленные ст. 32 Закона об организации страхового дела, а также сведения о субъектах Российской Федерации, на территориях которых соискатель лицензии предполагает реализовывать деятельность в сфере обязательного медицинского страхования или вправе осуществлять указанную деятельность. См.: Постановление Правительства РФ от 31 декабря 2010 г. № 1227 (с изм. и доп. от 26 августа 2013 г. № 739) «Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» // СЗ РФ. 2011. № 2, ст. 390; 2013. № 36, ст. 4578; Указание Банка России от 29 ноября 2018 г. № 4993-У «О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела» // Вестник Банка России. 2018. № 96.

² См.: Федеральный закон от 29 июля 2017 г. № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» // СЗ РФ. 2017. № 31, ч. 2, ст. 4830.

страхового надзора. При установлении неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации соответствующего лица орган страхового надзора направляет предписание данному лицу об устранении нарушений и (или) уменьшении участия указанного лица в уставном капитале страховой организации до размера, не превышающего 10 % акций (долей) страховой организации либо об устранении нарушений и (или) совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации. В случае неисполнения предписания указанными лицами Центральный банк Российской Федерации вправе требовать в судебном порядке прекращения права прямо или косвенно распоряжаться более 10 % акций (долей), составляющих уставный капитал страховой организации. В случае выполнения указанными лицами соответствующих требований предписание подлежит отмене органом страхового надзора.

Включение новых правовых положений в Закон об организации страхового дела объясняется тем, что орган страхового надзора осуществляет всесторонний контроль в отношении акционеров (участников) страховой организации в соответствии с Международными правилами финансовой отчетности, ратифицированными Российской Федерацией.

В настоящее время общественные отношения, складывающиеся в процессе лицензирования деятельности субъектов страхового дела, в определенной степени можно отнести к финансовым правоотношениям. Данное обстоятельство объясняется тем, что в указанных правоотношениях одной из сторон выступает Комитет финансового надзора Банка России, являющийся постоянно действующим органом, через который Центральный банк Российской Федерации реализует функции по регулированию, страховому контролю и страховому надзору¹, а другой – соискатель лицензии, реализующий полномочия в целях

¹ См.: Решение Совета директоров Банка России от 30 августа 2013 г. № 18 (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № КФН/И1-2018) «Об утверждении положения о Комитете финансового надзора Банка России» // Вестник Банка России. 2013. № 49; 2018. № 86.

приобретения статуса субъекта страхового дела, осуществления страховой деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Комитет финансового надзора Банка России наделен соответствующими полномочиями в сфере страховой деятельности, а именно:

- 1) правом выдачи (отказа в выдаче, отмены решения о выдаче) лицензии на реализацию страхования, перестрахования, взаимного страхования;
- 2) правом отзыва (ограничения, приостановления, аннулирования) лицензий субъектов страхового дела, за исключением вопросов отзыва лицензий субъектов страхового дела в связи с добровольным отказом от реализации предусмотренной лицензиями деятельности, в том числе добровольным отказом страховых организаций от лицензий на отдельные виды страхования, при отсутствии обязательств, возникающих из договоров страхования и (или) договоров перестрахования (п. 6 Положения о Комитете финансового надзора Банка России).

Сведения о субъектах страхового дела, об объединениях субъектов страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела, реестр объединений субъектов страхового дела в порядке, установленном Банком России (Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России)¹, что еще раз подтверждает реализацию принципа гласности в сфере страховой деятельности.

Текущий страховой надзор связан с деятельностью Центрального банка Российской Федерации в части реализации функции страхового контроля. На основании правовых положений Закона об организации страхового дела можно выделить следующие составные элементы текущего страхового надзора:

¹ См.: Указание Банка России от 30 сентября 2014 г. № 3400-У (с изм. и доп. от 12 ноября 2018 г. № 4960-У) «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела» // Вестник Банка России. 2014. № 110; 2018. № 96; Указание Банка России от 11 ноября 2016 г. № 4186-У (с изм. и доп. от 16 ноября 2017 г. № 4608-У) «О порядке ведения реестра объединений субъектов страхового дела, в том числе сроках внесения в него сведений об объединениях субъектов страхового дела (изменений в сведения), перечне документов, на основании которых такие сведения (изменения в сведения) вносятся в реестр объединений субъектов страхового дела, и порядке их представления объединением субъектов страхового дела в Банк России» // Вестник Банка России. 2017. № 1; 2017. № 111.

1) страховой контроль за соблюдением субъектами страхового дела требований законодательства Российской Федерации, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности указанных субъектов;

2) страховой контроль за соблюдением достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, отчетности в порядке надзора, статистической и консолидированной отчетности, представляемой субъектами страхового дела в орган страхового надзора;

3) страховой контроль за обеспечением страховщиками финансовой устойчивости и платежеспособности¹.

В соответствии со ст. 76.5 Закона о Банке России Центральный банк Российской Федерации осуществляет проведение проверок деятельности некредитных финансовых организаций – субъектов страхового дела, направляет данным организациям обязательные для исполнения предписания, а также применяет к ним меры государственного принуждения. При этом следует иметь в виду, что на этапе текущего страхового надзора реализуется инспекционный надзор Центрального банка Российской Федерации.

Страховой контроль за соблюдением субъектами страхового дела требований законодательства Российской Федерации, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности указанных субъектов, представляет собой основополагающий элемент текущего страхового надзора. По аргументированному мнению О.В. Болтиновой, «проведение на местах проверок деятельности субъектов страхового дела является формой текущего страхового надзора»². С.В. Рыбакова на примере банковского надзора относит проведение на местах проверок деятельности кредитных организаций к основной форме текущего банковского надзора³. Кроме того, законодатель также определяет, что

¹ Страховой контроль за обеспечением страховщиками финансовой устойчивости и платежеспособности подробнее рассмотрен в § 1.4 гл. 1 работы.

² Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. 2-е изд., доп. М., 2014. С. 294 (автор гл. 8 «Страховой надзор в Российской Федерации» – О.В. Болтинова).

³ См.: Рыбакова С.В. Правовое регулирование надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций: дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2001. С. 121.

проведение на местах проверок деятельности субъектов страхового дела является своего рода формой текущего страхового надзора¹. Действительно, *форма текущего страхового надзора* – регламентированное совокупностью норм внешнее выражение управленческой деятельности государства в страховой сфере, связанной с организацией и порядком проведения Центральным банком Российской Федерации контрольных мероприятий, направленных на проверку соблюдения субъектами страхового дела законодательства Российской Федерации.

Проверки деятельности субъектов страхового дела в зависимости от целей их проведения и субъектного состава необходимо классифицировать на три категории:

1) проверки, проводимые служащими Центрального банка Российской Федерации. Данные проверки также могут быть классифицированы на три категории в зависимости от субъектного состава:

а) проверки, проводимые уполномоченными представителями Банка России;

б) проверки, проводимые работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекцией Банка России), в том числе структурными подразделениями Главной инспекции Банка России (межрегиональными и региональными инспекциями);

в) проверки, проводимые уполномоченными представителями Банка России, и проверки, проводимые работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекцией Банка России), в том числе структурными подразделениями Главной инспекции Банка России (межрегиональными и региональными инспекциями) с участием кураторов страховых организаций по поручению Департамента страхового рынка Банка России;

¹ См.: Проект Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях». Документ опубликован не был. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2) проверки, проводимые аудиторскими организациями совместно с актуариями по поручению Банка России;

3) проверки, проводимые саморегулируемыми организациями по поручению Комитета финансового надзора Банка России.

Порядок проведения каждой из указанных проверок определяется соответствующими нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

Порядок проведения выездных проверок уполномоченными представителями Банка России закреплен в Инструкции Банка России от 24 апреля 2014 г. № 151-И (с изм. и доп. от 28 июня 2018 г. № 4839-У) «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»¹ (далее – Инструкция Банка России от 24 апреля 2014 г. № 151-И).

Главной целью проведения таких проверок является анализ на месте текущего финансового положения субъекта страхового дела или отдельных направлений (вопросов) его деятельности, а именно: соблюдение субъектом страхового дела законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России; достоверность представляемой бухгалтерской (финансовой), статистической и консолидированной отчетности, отчетности в порядке надзора; достаточность собственных средств (капитала) или чистых активов; соблюдение обязательных нормативов; качество управления, в том числе организация управления рисками и внутреннего контроля; финансовая устойчивость и платежеспособность; выявление фактов, создающих угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

Инструкцией Банка России от 24 апреля 2014 г. № 151-И устанавливается периодичность проведения проверок деятельности субъектов страхового дела – не

¹ См.: Вестник Банка России. 2014. № 68; 2018. № 81.

реже одного раза в три года в отношении страховых организаций, стоимость активов которых в течение шести календарных месяцев подряд превышает 20 млрд рублей. Главным основанием на проведение проверки субъекта страхового дела является поручение на проведение проверки, в котором конкретизируется персональный состав уполномоченных представителей Центрального банка Российской Федерации, а именно: рабочая группа численностью не менее двух человек. В рассматриваемой Инструкции определяются сроки проведения такой проверки. Датой начала проведения проверки считается момент предъявления субъекту страхового дела поручения на проведение проверки руководителем рабочей группы, а датой завершения проведения проверки – момент составления акта проверки. Проверка субъекта страхового дела в определенных случаях может быть отсрочена, приостановлена или прекращена.

Устанавливается также обширная компетенция руководителя и членов рабочей группы. Например, руководитель и члены рабочей группы вправе входить в здания и другие помещения проверяемого субъекта страхового дела, пользоваться необходимыми техническими средствами (компьютерами, электронными носителями информации и другими средствами), требовать и получать соответствующие документы (информацию), запрашивать копии необходимых документов (информации) и иные правомочия. При этом каждое правомочие руководителя и членов рабочей группы корреспондируется обязанностью субъекта страхового дела. Если говорить о правах субъекта страхового дела, то получается, что его правомочия фактически отсутствуют. В соответствии с исследуемым нормативным актом за рассматриваемым субъектом закрепляется только одно право, одновременно обремененное обязанностью: *субъект страхового дела вправе ознакомить аудиторскую организацию (индивидуального аудитора) с актом проверки, однако при этом обязан уведомить в течение трех рабочих дней структурное подразделение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью поднадзорной организации.*

Необходимо дополнить, что в 2017 г. уполномоченными представителями Банка России были проведены выездные проверки 136 страховых организаций и их структурных подразделений¹. Главными нарушениями, выявленными при проведении выездных проверок субъектов страхового дела, стали нарушения финансовой устойчивости и платежеспособности в части инвестирования денежных средств в финансовые инструменты сомнительного характера и повышенного риска; нарушения правил формирования страховых резервов, а также нарушения организации системы внутреннего контроля. Кроме того, в деятельности отдельных страховых организаций были обнаружены факты, свидетельствующие о наличии признаков проведения сомнительных операций и вовлеченности страховщика в проведение операций, имеющих признаки «веерного обналичивания».

Порядок проведения проверок работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекцией Банка России), в том числе структурными подразделениями Главной инспекции Банка России (межрегиональными и региональными инспекциями), устанавливается Инструкцией Банка России от 1 сентября 2014 г. № 156-И (с изм. и доп. от 24 сентября 2018 г. № 4918-У) «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры»² (далее – Инструкция Банка России от 1 сентября 2014 г. № 156-И).

Инструкция Банка России от 1 сентября 2014 г. № 156-И закрепляет порядок организации инспекционной деятельности Центральным банком Российской Федерации в отношении субъектов страхового дела с целью реализации функции всеобъемлющего страхового контроля.

¹ См.: Годовой отчет Центрального банка Российской Федерации за 2017 год. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2017.pdf (дата обращения: 31.10.2018).

² См.: Вестник Банка России. 2014. № 80; 2018. № 72.

В соответствии с правовыми положениями рассматриваемой Инструкции выделяются следующие виды инспекционных проверок деятельности субъектов страхового дела, а также сроки их проведения, исчисляемые с даты начала проверки по дату завершения проверки (включительно), а именно:

1) комплексные – проверки, проводимые по всем основополагающим направлениям деятельности субъекта страхового дела в срок до 60 рабочих дней. Срок проведения комплексной проверки может быть продлен по ходатайству должностного лица Центрального банка Российской Федерации, поручившего проведение проверки, с увеличением общего срока проведения проверки не более чем до 105 рабочих дней;

2) тематические – проверки, проводимые по отдельным направлениям деятельности субъекта страхового дела в срок до 35 рабочих дней. Срок проведения тематической проверки аналогичным образом может быть продлен до 80 рабочих дней;

3) региональные – проверки, проводимые региональными инспекциями Банка России в отношении структурных подразделений субъекта страхового дела, находящихся на территории одного или нескольких субъектов Российской Федерации;

4) межрегиональные – проверки, проводимые межрегиональными инспекциями Банка России в отношении структурных подразделений субъекта страхового дела, находящихся на территории различных субъектов Российской Федерации.

Инструкцией Банка России от 1 сентября 2014 г. № 156-И закрепляются особенности проведения плановых и внеплановых инспекционных проверок деятельности субъектов страхового дела.

Плановые проверки деятельности субъектов страхового дела осуществляются на основании Единого плана проверок субъектов страхового дела, составляемого на очередное полугодие. Внеплановые проверки деятельности субъектов страхового дела проводятся исключительно в случаях, установленных рассматриваемой Инструкцией на основании решений, принятых

Советом директоров Банка России, Председателя Банка России (лица, его замещающего), Комитета финансового надзора Банка России и (или) Комитета банковского надзора Банка России и др.¹

Рассматриваемые виды проверок деятельности субъектов страхового дела проводятся руководителем и членами рабочей группы, назначаемыми из числа работников инспекционных подразделений Банка России, в том числе структурных подразделений Главной инспекции Банка России. По результатам проведения инспекционных проверок деятельности субъектов страхового дела руководитель рабочей группы составляет акт проверки и проект докладной записки в соответствии с индивидуальными отчетами членов рабочей группы, а в случае проведения межрегиональных проверок – сводный акт проверки.

Порядок проведения проверок с участием кураторов страховых организаций по поручению Департамента страхового рынка Банка России устанавливается Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 447-П «О кураторах страховых организаций»² (далее – Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 447-П), а также Указанием Банка России от 11 августа 2017 г. № 4488-У «Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка»³ (далее – Указание Банка России от 11 августа 2017 г. № 4488-У).

Главной целью деятельности кураторов страховых организаций является способствование реализации Центральным банком Российской Федерации функции страхового контроля за деятельностью страховщиков, в том числе на основе оценки их финансовой устойчивости и платежеспособности (финансового состояния капитала, страховых резервов, страховых тарифов, перестрахования, качества активов), корпоративного управления (организации внутреннего контроля) и иных аспектов финансовой деятельности страховых организаций.

¹ См. п. 4.1 Инструкции Банка России от 1 сентября 2014 г. № 156-И.

² См.: Вестник Банка России. 2015. № 44.

³ См.: Вестник Банка России. 2017. № 73.

Куратор страховой организации назначается из числа работников Департамента страхового рынка Банка России. Его главная задача – анализ финансового положения закрепленной за ним страховой организации, в том числе обнаружение на самых ранних стадиях ее деятельности правонарушений и их проявлений, в целях обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, а также предупреждения возникновения обстоятельств, создающих угрозу устойчивому развитию и функционированию страхового рынка Российской Федерации.

Как правило, за куратором закрепляется одна или несколько страховых организаций сроком на три года, однако руководитель Департамента страхового рынка Банка России может принять решение о продлении указанного срока, но не более чем на один год. На куратора возлагается также обязанность по ведению досье страховой организации – документа, представляющего собой комплекс информации о деятельности страховой организации, включающей аудиторские и актуарные заключения, внутренние документы, отчетность, представляемую страховой организацией в Центральный банк Российской Федерации, и иные сведения.

Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 447-П установлено, что при необходимости руководитель Департамента страхового рынка Банка России вправе ходатайствовать об участии куратора в выездной проверке деятельности закрепленной за ним страховой организации в качестве члена рабочей группы. Думается, что указанное правомочие руководителя Департамента страхового рынка Банка России необходимо трансформировать в соответствующую обязанность, поскольку куратор наделен всей необходимой информацией относительно финансовой деятельности закрепленной за ним страховой организации. Кроме того, куратор может осуществлять подготовку предложений об инициировании проведения плановых и внеплановых проверок закрепленной за ним страховой организации, а также предложений о применении Банком

России мер правового воздействия в случае выявления в деятельности страховой организации нарушений требований законодательства Российской Федерации¹.

Следовательно, предлагается п. 1.12 Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 447-П изложить в следующей редакции: «Руководитель Департамента страхового рынка Банка России принимает решение (ходатайствует) об участии куратора и (или) члена (членов) надзорной группы в выездной проверке деятельности (далее – проверка) закрепленной за куратором страховой организации в качестве члена (членов) рабочей группы». Установление такой обязанности будет способствовать оперативному выявлению недостатков в деятельности страховой организации на самых ранних стадиях их проявления, а также повышению эффективности реализации Банком России функции страхового контроля.

Необходимо подчеркнуть, что в соответствии с законодательством Российской Федерации на куратора не возлагается обязанность по проведению проверки деятельности страховой организации. Кроме того, Центральный банк Российской Федерации не включает указанную разновидность проверки деятельности субъекта страхового дела в общий перечень проверок, проводимых относительно деятельности некредитных финансовых организаций. Следовательно, в настоящее время отсутствуют правовые положения, которые закрепляли бы такую обязанность куратора на законодательном уровне.

Вместе с тем куратор может вводиться в состав рабочей группы при проведении выездной проверки деятельности закрепленной за ним страховой организации, осуществлять подготовку предложений о режиме надзора за страховой организацией, реализовывать мониторинг деятельности страховой организации и осуществлять иные контрольные полномочия. Такая обширная компетенция детерминирует необходимость выделения проверочной деятельности страховой организации с участием куратора по поручению Департамента страхового рынка Банка России в качестве самостоятельной разновидности проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка

¹ См. п. 3.6 Указания Банка России от 11 августа 2017 г. № 4488-У.

России, и проверок, проводимых работниками инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекцией Банка России), в том числе структурными подразделениями Главной инспекции Банка России (межрегиональными и региональными инспекциями), а также закрепления обязательного участия рассматриваемого субъекта в проведении проверок деятельности страховой организации на законодательном уровне.

Порядок проведения проверок аудиторскими организациями совместно с актуариями по поручению Банка России определяется Положением Банка России от 7 августа 2014 г. № 427-П (с изм. и доп. от 25 февраля 2016 г. № 3967-У) «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций аудиторскими организациями по поручению Банка России»¹ (далее – Положение Банка России от 7 августа 2014 г. № 427-П), а также Положением Банка России от 7 августа 2014 г. № 426-П «О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок некредитных финансовых организаций по поручению Банка России»² (далее – Положение Банка России от 7 августа 2014 г. № 426-П).

В соответствии с правовыми положениями рассматриваемых документов аудиторские организации совместно с актуариями могут проводить выездные проверки деятельности субъектов страхового дела по поручению Главной инспекции Банка России в целях реализации Центральным банком Российской Федерации функций по регулированию, страховому контролю и страховому надзору. Вместе с тем проверки, проводимые аудиторскими организациями совместно с актуариями по поручению Банка России, не выполняют задач аудиторских проверок.

Правовые нормы Положения Банка России от 7 августа 2014 г. № 427-П в большей степени дублируют вышеизложенные нормативные акты Центрального банка Российской Федерации в части проведения проверок деятельности субъектов страхового дела. Такие правовые нормы связаны с организацией

¹ См.: Вестник Банка России. 2014. № 79; 2016. № 35.

² См.: Вестник Банка России. 2014. № 79.

проведения проверок деятельности субъектов страхового дела, за исключением следующих обстоятельств:

- 1) проверка субъекта страхового дела аудиторской организации проводится на основании поручения и задания Банка России аудиторской организации на проведение проверки указанного субъекта;
- 2) результат проведения проверки деятельности субъекта страхового дела отражается в отчете аудиторской организации.

Положением Банка России от 7 августа 2014 г. № 427-П и Положением Банка России от 7 августа 2014 г. № 426-П закреплён большой массив обязанностей аудиторской организации при проведении проверки деятельности субъекта страхового дела, однако ее полномочия вовсе отсутствуют. В соответствии с этим законодателю необходимо проработать перечень прав аудиторской организации, уполномоченных представителей Банка России, работников инспекционных подразделений Банка России (Главной инспекции Банка России), в том числе структурных подразделений Главной инспекции Банка России (межрегиональных и региональных инспекций), с целью предупреждения и разрешения правовых конфликтов в процессе организации и реализации страхового надзора.

Порядок проведения проверок саморегулируемыми организациями по поручению Комитета финансового надзора Банка России предусмотрен Федеральным законом от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № 452-ФЗ) «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»¹. Статья 14 указанного нормативного акта закрепляет особенности проведения плановых (не реже одного раза в пять лет и не чаще одного раза в год) и внеплановых проверок деятельности членов саморегулируемой организации – *Общероссийской саморегулируемой организации страховщиков*, созданной на базе Всероссийского союза страховщиков.

¹ См.: СЗ РФ. 2015. № 29, ч. 1, ст. 4349; 2018. № 49, ч. 1, ст. 7524.

Помимо страхового контроля за соблюдением субъектами страхового дела законодательства Российской Федерации, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности указанных субъектов, текущий страховой надзор также связан с реализацией страхового контроля за достоверностью представляемой субъектами страхового дела в орган страхового надзора отчетности.

В соответствии с внедрением стандартов Директивы № 2009/138/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза «Об учреждении и осуществлении бизнеса в области страхования и перестрахования»¹ Центральный банк Российской Федерации разработал Концепцию внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации².

Указанный подход заключается в том, что субъекты страхового дела обязаны составлять годовую и промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, статистическую отчетность, а также иную отчетность в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и отчетности³. Состав форм и примечаний к отчетности строго предписан требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета и отчетности, правовые положения которых основываются на принципах Международного стандарта финансовой отчетности. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в обязательном порядке подлежит аудиту и публикации на официальном сайте субъекта страхового дела.

¹ В соответствии со ст. 29 Директивы Solvency II страховой надзор Центрального банка Российской Федерации должен быть основан на перспективном и риск-ориентированном подходе. См.: Информационное письмо Банка России от 8 сентября 2016 г. № ИН-015-53/64 «О Директиве 2009/138/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза от 25 ноября 2009 г. «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)». URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/common/letters/2016/inf_sep_0816.pdf (дата обращения: 31.10.2018).

² См.: URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/16975/concept_of_implementation.pdf (дата обращения: 31.10.2018).

³ См. ст. 28 Закона об организации страхового дела; Положение Банка России от 28 декабря 2015 г. № 526-П (с изм. и доп. от 14 августа 2017 г. № 4496-У) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» // Вестник Банка России. 2016. № 17/18; 2017. № 81.

Последующий страховой надзор регламентирует порядок применения мер государственного принуждения к субъектам страхового дела, процедуру санации страховых организаций, порядок прекращения их деятельности, процедуру передачи страхового портфеля, порядок назначения временной администрации, приостановления и ограничения полномочий исполнительного органа страховой организации.

По аргументированному мнению А.Г. Гузнова и Т.Э. Рождественской, «субъекты страхового дела как некредитные финансовые организации в большей степени подвержены финансовым рискам»¹. В связи с этим указанные субъекты совместно с Центральным банком Российской Федерации должны обращать особое внимание на финансовую устойчивость и платежеспособность. Следовательно, в отношении субъектов страхового дела необходима реализация непрерывного страхового надзора над качеством предоставляемых ими страховых услуг клиентам, который предопределяет применение административных наказаний.

Необходимо подчеркнуть, что с 2013 г. на Банк России возложены полномочия по возбуждению дела об административном правонарушении (составлению протокола) и рассмотрению данной категории дел. Так, в соответствии со ст. 23.74 КоАП РФ, Банк России уполномочен рассматривать дела об административных правонарушениях, совершаемых субъектами страхового дела.

Закон об организации страхового дела указывает несколько видов мер государственного принуждения, а именно:

- 1) предписание об устранении нарушения;
- 2) ограничение на совершение отдельных сделок²;

¹ Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры. М., 2018. С. 325.

² Указанная мера государственного принуждения введена в Закон об организации страхового дела на основании Федерального закона от 23 апреля 2018 г. № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (СЗ РФ. 2018. № 18, ст. 2557).

- 3) запрет на совершение отдельных сделок¹;
- 4) ограничение действия лицензии;
- 5) приостановление действия лицензии;
- 6) назначение временной администрации;
- 7) отзыв лицензии.

В случае обнаружения признаков нарушения законодательства Российской Федерации Банк России выдает субъекту страхового дела предписание об устранении выявленного нарушения с указанием срока его исполнения². В случае неоднократного нарушения субъектом страхового дела требований финансовой устойчивости и платежеспособности, неисполнения надлежащим образом или в установленный срок предписания Центрального банка Российской Федерации, представления в орган страхового надзора недостоверной информации либо совершения действий, создающих угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка, Банк России вправе ввести ограничение и (или) запрет на совершение отдельных сделок³, ограничить или приостановить действие лицензии.

Закон об организации страхового дела устанавливает правовой режим ограничения действия лицензии страховщика и приостановления действия лицензии субъекта страхового дела⁴. Так, *ограничение действия лицензии страховщика* означает запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика, в

¹ Указанная мера государственного принуждения введена в Закон об организации страхового дела на основании Федерального закона от 23 апреля 2018 г. № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (СЗ РФ. 2018. № 18, ст. 2557).

² Основания для вынесения предписания об устранении нарушения определены в п. 2 ст. 32.5-1 Закона об организации страхового дела.

³ Основания для введения ограничения и (или) запрета на совершение отдельных сделок предусмотрены п. 1 ст. 32.5-2 Закона об организации страхового дела.

⁴ Основания для ограничения действия лицензии страховщика или приостановления действия лицензии субъекта страхового дела предусмотрены п. 1 ст. 32.6 Закона об организации страхового дела.

соответствующие договоры. *Приостановление действия лицензии субъекта страхового дела* влечет за собой запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры. Ограничение действия лицензии страховщика и приостановление действия лицензии субъекта страхового дела устанавливаются на срок до одного года. Решение Банка России об ограничении или приостановлении действия лицензии подлежит размещению на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» *на следующий день после принятия указанного решения* и вступает в силу со дня его размещения.

Помимо оснований для ограничения действия лицензии страховщика или приостановления действия лицензии субъекта страхового дела Закон об организации страхового дела содержит правовые положения, определяющие условия прекращения деятельности субъекта страхового дела. Так, главным основанием для прекращения деятельности субъекта страхового дела является решение суда, а также решение Банка России об отзыве лицензии субъекта страхового дела, в том числе принимаемое по заявлению данного субъекта. Следовательно, решение об отзыве лицензии может приниматься как Банком России, так и по инициативе самого субъекта страхового дела¹.

Решение Центрального банка Российской Федерации об отзыве лицензии субъекта страхового дела подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» *на следующий день после принятия указанного решения* и вступает в силу со дня такого размещения. При этом Банк России в течение пяти рабочих дней обязан проинформировать субъекта страхового дела в письменной форме о принятом решении с обязательным указанием причин отзыва лицензии. Одновременно с отзывом лицензии Банк России назначает временную администрацию по основаниям, предусмотренным Законом о банкротстве.

¹ См. пп. 1, 2 и 2.1 ст. 32.8 Закона об организации страхового дела.

Новые аспекты урегулирования несостоятельности субъектов страхового дела как некредитных финансовых организаций отражены в Федеральном законе от 23 июня 2016 г. № 222-ФЗ (с изм. и доп. от 28 декабря 2017 г. № 426-ФЗ) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»¹ и в Федеральном законе от 23 апреля 2018 г. № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»². В рамках настоящего исследования целесообразным видится рассмотрение актуальных подходов к урегулированию несостоятельности субъектов страхового дела и их ликвидации, к которым необходимо отнести следующее.

Во-первых, Закон о банкротстве устанавливает главные и дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации. В отличие от иных некредитных финансовых организаций обязанность удовлетворения требований кредиторов по денежным обязательствам возникает у страховой организации с даты предъявления к исполнению исполнительного листа, выдаваемого на основании вступившего в законную силу судебного акта³.

Во-вторых, Закон о банкротстве закрепляет условия назначения временной администрации страховой организации. Временная администрация страховой организации назначается в случае ограничения действия лицензии страховщика и приостановления действия лицензии субъекта страхового дела на реализацию страховой деятельности по обязательным видам страхования по основаниям, предусмотренным ст. 183.2 Закона о банкротстве.

Обязательными условиями назначения временной администрации страховой организации являются: отзыв лицензии на осуществление страховой деятельности или приостановление действия лицензии на реализацию страховой деятельности в связи с несоблюдением страховой организацией законодательства Российской Федерации, регулирующего страховую деятельность; вступившее в законную силу определение арбитражного суда о признании требований

¹ См.: СЗ РФ. 2016. № 26, ч. 1, ст. 3891; 2018. № 1, ч. 1, ст. 10.

² См.: СЗ РФ. 2018. № 18, ст. 2557.

³ См. п. 2 ст. 184.1 Закона о банкротстве.

заявителя обоснованными. Одновременно с назначением временной администрации страховой организации приостанавливаются полномочия исполнительных органов страховой организации.

Временная администрация страховой организации назначается приказом Банка России и формируется из числа работников Центрального банка Российской Федерации. Кроме того, к работе временной администрации страховой организации могут привлекаться работники Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – Агентство), представители профессионального объединения страховщиков, членом которой является или являлась страховая организация, а также представители саморегулируемой организации, членом которой является страховая организация.

В-третьих, Закон о банкротстве устанавливает специфические особенности рассмотрения дел о банкротстве страховых организаций¹. В случае возбуждения дела о банкротстве страховой организации вводится конкурсное производство сроком на один год. С 2016 г. полномочия конкурсного управляющего при банкротстве страховой организации возложены на Агентство².

Агентство выполняет также функции конкурсного управляющего и ликвидатора в отношении кредитных организаций и негосударственных пенсионных фондов, реализующих деятельность по обязательному пенсионному страхованию. Думается, что привлечение Агентства к процедуре банкротства страховых организаций в качестве конкурсного управляющего является необходимым шагом своевременного применения к должнику эффективных мер, направленных на предотвращение случаев неудовлетворения требований конкурсных кредиторов – страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей. Кроме того, вовлечение Агентства в процедуру банкротства страховых организаций привлекательно еще и потому, что Агентство не получает вознаграждение за реализацию функций конкурсного управляющего, следовательно, у него не возникает конфликт интересов.

¹ См. ст. 184.4–184.13 Закона о банкротстве.

² См. ст. 184.4-1 Закона о банкротстве.

В случае, если арбитражный суд принял решение о признании страховой организации банкротом и было введено конкурсное производство, то страхователи в одностороннем порядке вправе отказаться от договора страхования в течение месяца с момента получения уведомления конкурсного управляющего о признании страховой организации банкротом. Требования страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей по договорам страхования в обязательном порядке включаются в реестр требований кредиторов в порядке очередности независимо от даты возникновения обязательства. Данное обстоятельство служит важным условием для обеспечения защиты прав и законных интересов указанных лиц, так как ни отзыв лицензии, ни банкротство страховой организации фактически не прекращают действие страховых полюсов, и страховое событие, являющееся необходимым условием для формирования страхового обязательства, может возникнуть после объявления страховой организации банкротом.

В процессе предупреждения банкротства страховой организации, а также в ходе самой процедуры банкротства применяются специфические способы обеспечения непрерывности деятельности страховой организации, а именно:

1) продажа имущественного комплекса страховой организации – исключительно в процессе банкротства страховой организации. Продаже подлежат все виды имущества страховой организации, в том числе ее страховой портфель.

2) передача страхового портфеля страховой организации – в процессе предупреждения банкротства страховой организации и в ходе самой процедуры банкротства¹.

Страховой портфель страховой организации включает в себя договоры страхования, срок действия которых не истек и по которым страховой случай не наступил на дату признания страховой организации банкротом, а также активы,

¹ См.: Положение Банка России от 23 июля 2015 г. № 480-П «О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи страхового портфеля с Банком России, требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи» // Вестник Банка России. 2015. № 70.

принимаемые для покрытия страховых резервов, сформированных страховой организацией.

Передача страхового портфеля осуществляется в основном в ходе текущей финансовой деятельности страховой организации, когда передаваемые в рамках страхового портфеля обязательства полностью обеспечены средствами страховых резервов, и практически не применяется в процессе предупреждения банкротства страховой организации, а также в ходе самой процедуры банкротства. Связано это в первую очередь с отсутствием у страховой организации на момент банкротства необходимых средств страховых резервов для обеспечения исполнения обязательств. Думается, что в действительности принудительная передача страхового портфеля невозможна без соответствующего государственного финансирования.

По аргументированному мнению А.Г. Гузнова и Т.Э. Рождественской, «страхователи, застрахованные лица и выгодоприобретатели, являющиеся потребителями страховых услуг, представляют собой большую и влиятельную группу клиентов, от деятельности которых напрямую зависят финансовое положение конкретной страховой организации, а также состояние всей финансовой системы в целом»¹. По этой причине необходимы гарантийные схемы обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей на случай банкротства страховых организаций.

В связи с этим Центральным банком Российской Федерации совместно с Министерством финансов Российской Федерации проработан *механизм санации страховых организаций*, предусматривающий участие Банка России в качестве основного инвестора с использованием денежных средств Фонда консолидации страхового сектора в процедуре предупреждения банкротства, а также в ходе самой процедуры банкротства. Санация страховых организаций осуществляется по схеме, аналогичной введенной для кредитных организаций с июня 2017 г.² В

¹ Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: монография. М., 2016. С. 270.

² См.: Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ. 2018. № 18, ст. 2557.

качестве управляющей компании выступает общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации финансового сектора». Оказание Банком России финансовой помощи страховой организации осуществляется путем восстановления ее капитала до соблюдения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств. Заключительным этапом процедуры санации страховой организации после ее докапитализации считается продажа новому владельцу.

Следует подчеркнуть, что имплементация механизмов, закрепленных в Законе о банкротстве, обеспечит выполнение принципов урегулирования несостоятельности страховых организаций в части охраны прав и законных интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

Резюмируя изложенное, необходимо отметить, что в настоящее время страховой надзор существует на всех этапах деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования, следовательно, реализуется в виде предварительного, текущего и последующего страхового надзора.

Проанализированные разновидности страхового надзора конструктивно необходимы и обязательны для закрепления в нормах права, регулирующих финансовые отношения, складывающиеся в сфере страхования. Нормативные акты, посвященные порядку организации и реализации страхового надзора в Российской Федерации, не содержат конкретного перечня видов страхового надзора, однако устанавливают их правовую сущность. Данный законодательный пробел позволяет по-разному толковать содержание указанных разновидностей страхового надзора, что негативно отражается на правоприменительной практике. Поэтому представляется целесообразным внести изменения в п. 4 ст. 30 Закона об организации страхового дела и изложить его в следующей редакции: «Страховой надзор подразделяется на предварительный надзор, текущий надзор, последующий надзор и включает в себя...».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках поставленной цели и выдвинутых задач предпринятого диссертационного исследования разработаны концептуальные основы финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации, а также сформулированы основополагающие теоретические выводы и предложены практические рекомендации по совершенствованию норм финансового законодательства и оптимизации правоприменительной практики в указанной сфере.

1. Обосновано, что в настоящее время в системе финансового права как отрасли права выделилась новая подотрасль – финансово-правовое регулирование организации страхового дела, объединяющая юридические нормы, регламентирующие преимущественно методом властных предписаний общественные отношения по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов, осуществлению контрольных и надзорных мероприятий, а также привлечению субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования к финансово-правовой ответственности в целях защиты прав и законных интересов застрахованных лиц при наступлении страховых случаев. Финансово-правовое регулирование организации страхового дела как подотрасль финансового права обладает внутренней системой, представленной правовыми нормами, субинститутами и институтами. Кроме того, данная подотрасль имеет свой предмет и метод правового регулирования, согласуемые с предметом и методом российского финансового права, а также основывается на принципах финансового права.

Выявлено, что в системе финансового права как отрасли права подотрасль финансово-правового регулирования организации страхового дела представляет обособленное структурное образование Особенной части финансового права. В свою очередь, *«право организации страхового дела»* определяется как комплексный институт законодательства, включающий нормативные правовые акты разной отраслевой принадлежности: финансово-правовые, административно-правовые, гражданско-правовые и т.д.

2. На основе теории финансового права дано определение понятия «финансовые правоотношения в сфере страхования» – регламентированные нормами финансового права, охраняемые принудительной силой государства организационные общественные отношения имущественного характера, участники которых выступают как носители субъективных прав и юридических обязанностей, реализующие содержащиеся в этих нормах предписания по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов. Исходя из специфических признаков, присущих финансовым правоотношениям в сфере страхования, разработана их авторская классификация.

3. Финансово-правовой статус страховой организации следует рассматривать с точки зрения основанной на нормах действующего законодательства, опосредуемой целями и задачами совокупности прав и обязанностей страховой организации, с помощью которых в соответствии с формами и методами финансовой деятельности реализуются при условии наличия финансовых гарантий присущие ей функции, обеспеченные системой применяемой к ней ответственности. Анализ характерных особенностей финансово-правового статуса страховой организации позволил выделить составляющие его блоки – целевой, функциональный, содержательный, методологический, гарантийный, организационный и санкционный.

4. Установлено, что страховая организация имеет характерные признаки, отражающие ее уникальность как субъекта финансового права, а именно: создание и функционирование в качестве субъекта публичного права, а также юридического лица публичного права (в случае участия страховой организации в реализации обязательного страхования); осуществление зафиксированной в уставе или ином нормативном документе деятельности, выступающей разновидностью финансовой деятельности, носящей публичный характер; осуществление финансовой деятельности на основании финансово-правовых норм; целевой характер финансовой деятельности.

5. При анализе финансово-правового статуса страховой организации особое внимание уделено отдельным аспектам ее финансовой деятельности –

финансовым нормативам. При этом под финансовыми нормативами деятельности страховой организации предложено понимать юридические средства, составляющие в своей совокупности метод публично-правового (финансово-правового) регулирования в сфере страхового дела, направленные на минимизацию рисков деятельности страховой организации и выражающиеся в виде (форме) правовых гарантий, определяющих финансовые параметры ее деятельности, с целью обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности, а также защиты законных прав и интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

6. При характеристике финансово-правового статуса актуария и ответственного актуария обосновано положение о том, что в зависимости от степени их участия в финансовых правоотношениях в сфере страхования урегулирование актуарной деятельности в области страхования осуществляется нормами российского финансового права. На основе анализа научных теоретических и практических исследований в данной сфере сделан вывод о наделении актуария и ответственного актуария как субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования различными финансово-правовыми статусами, которые коррелируют с особенностями процесса взаимодействия означенных субъектов с Центральным банком Российской Федерации.

Учитывая специфику финансово-правового статуса ответственного актуария, а также большой объем работ, связанный с реализацией актуарного оценивания и подготовкой актуарного заключения, целесообразно отнести ответственного актуария к самостоятельному участнику публичных отношений в сфере страхования путем его закрепления в качестве такового в пункте 6 статьи 4.1 Закона об организации страхового дела.

7. Установлено, что возложение на аудиторские организации вместе с актуариями, саморегулируемую организацию на финансовом рынке большого объема управленческих и контрольных полномочий обусловлено аккумуляцией регулятивных, контрольных и надзорных функций у Центрального банка Российской Федерации, увеличением количества субъектов финансового рынка и

объема денежных средств, находящихся в обороте финансового рынка, необходимостью действенного реагирования на изменения, происходящие на страховом рынке. Однако Центральный банк Российской Федерации не отстраняется от регулирования страхового рынка. Определенная часть его государственно-властных полномочий передается указанным субъектам, что обуславливает существование в сфере страхового дела негосударственного независимого финансового контроля. Вместе с тем негосударственный независимый финансовый контроль в сфере страхового дела не может ограничить или заменить регулирование, страховой контроль и страховой надзор, реализуемые Центральным банком Российской Федерации, поскольку не обладает достаточными финансовыми ресурсами, а также имеет высокий риск осуществления деятельности в интересах собственных членов.

8. Выявление характерных особенностей правовой природы страхового надзора как разновидности финансового контроля предопределило целесообразность разработки понятия данного финансово-правового явления. Под страховым надзором предложено понимать самостоятельное направление деятельности Центрального банка Российской Федерации, в рамках которого осуществляется оценка финансового положения субъектов страхового дела; реализуется проверка их деятельности по установлению ее соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России; применяются меры правового воздействия по результатам выявленных нарушений, направленные на пресечение и устранение последних (в том числе восстановление устойчивого финансового положения), а также на привлечение к юридической ответственности. Установлено, что страховой надзор включает в себя страховой контроль (контроль в узком смысле как способ воздействия на управляемый субъект, обусловленный необходимостью вмешательства в оперативные вопросы), нацеленный на соблюдение субъектами страхового дела законодательства Российской Федерации, поддержание их финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе путем проведения

на местах проверок деятельности, а также достоверности отчетности, представляемой в Центральный банк Российской Федерации.

В рамках раскрытия сущности и правовой природы страхового надзора посредством определения его элементного состава – целей, задач, функций и принципов – доказано, что страховой надзор как разновидность финансового контроля отличается от страхового надзора, реализуемого в границах административно-правового регулирования. Установлена целесообразность отнесения совокупности правовых норм, регулирующих общественные отношения, складывающиеся в процессе организации и реализации страхового надзора, к институту финансово-правового регулирования организации страхового дела, выступающего подотраслью финансового права. Резюмируется, что на основании институционального подхода страховой надзор как разновидность финансового контроля составляют нормы Особенной части финансового права.

9. Исследование регулятивной, контрольной и надзорной деятельности Центрального банка Российской Федерации в сфере страхового дела позволило выделить три группы компетенций в означенной области:

1) компетенции, устанавливающие правовой статус субъекта страхового дела как юридического лица и индивидуального предпринимателя (полномочия Банка России относительно страхового брокера);

2) компетенции, определяющие правовой статус субъекта страхового дела как некредитной финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке;

3) компетенции, детерминированные спецификой правового статуса субъекта страхового дела.

10. На основе анализа особенностей надзорной деятельности Центрального банка Российской Федерации сформулирован вывод о необходимости выделения следующих видов страхового надзора в зависимости от времени его проведения – предварительного надзора, текущего надзора и последующего надзора. Авторская классификация проверок деятельности

субъектов страхового дела проведена в зависимости от целей их реализации и субъектного состава.

Указанные разновидности страхового надзора конструктивно необходимы и обязательны для закрепления в нормах права, регулирующих финансовые отношения, складывающиеся в сфере страхового дела и страхового надзора, поэтому предложено представить пункт 4 статьи 30 Закона об организации страхового дела в следующей редакции: «Страховой надзор подразделяется на предварительный надзор, текущий надзор, последующий надзор и включает в себя...».

11. С учетом того, что регистрация и снятие с регистрационного учета страхователей могут осуществляться в территориальных органах страховщика, в том числе в организациях по месту нахождения их обособленных подразделений, целесообразно пункт 1 статьи 2 Закона об организации страхового дела представить следующим образом: «Страхование – отношения по защите интересов физических лиц и организаций, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков».

12. Принимая во внимание специфику правового статуса Российской национальной перестраховочной компании, большой объем работ, связанный с перестрахованием, значимость Российской национальной перестраховочной компании как субъекта, предоставляющего дополнительную защиту имущественных интересов страхователей, обеспечивающего финансовую устойчивость страховщиков, необходимо дополнить статью 4.1 Закона об организации страхового дела пунктом 10, в котором следует установить финансово-правовой статус Российской национальной перестраховочной компании в качестве участника публичных отношений в сфере страхования.

13. Изложено критическое отношение к положению пункта 1 статьи 32 Закона об организации страхового дела, допускающему возможность выдачи

лицензии субъекту страхового дела в качестве «разрешения на право». В целях унификации и гармонизации финансового законодательства под лицензией на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера следует понимать «специальное разрешение на осуществление страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела».

14. Для обеспечения эффективного взаимодействия Министерства финансов Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации при осуществлении деятельности в сфере страхового дела пункт 5.3.46 Положения Правительства Российской Федерации от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» необходимо представить следующим образом: «Министерство финансов Российской Федерации осуществляет согласование нормативных правовых актов федеральных органов исполнительной власти и нормативных актов Центрального банка Российской Федерации, которыми регулируются отношения в области страхового дела».

15. Главным фактором, предопределяющим выдвинутую идею о необходимости участия куратора и (или) члена (членов) надзорной группы в выездной проверке деятельности закрепленной за куратором страховой организации в качестве члена (членов) рабочей группы, является возможность куратора осуществлять подготовку предложений об инициировании проведения плановых и внеплановых проверок закрепленной за ним страховой организации, а также предложений о применении Банком России мер правового воздействия в случае выявления в деятельности страховой организации нарушений требований законодательства Российской Федерации. В связи с этим следует внести соответствующие изменения в пункт 1.12 Положения Банка России от 22 декабря 2014 г. № 447-П «О кураторах страховых организаций».

Возможные перспективы развития темы диссертационного исследования видятся в дальнейшем изучении особенностей финансово-правового регулирования организации страхового дела и страхового надзора в Российской Федерации. Самостоятельный научный интерес представляют вопросы, связанные

с расширением видов финансовых правоотношений, складывающихся в сфере страхования, установлением правовых статусов субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования, расширением перечня институтов и субинститутов, входящих в систему финансово-правового регулирования организации страхового дела, определением иных организационно-правовых видов страхового надзора, и др.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Международные правовые акты

1. Лимская декларация руководящих принципов контроля [Электронный ресурс] : принята в г. Лиме 17 октября 1977 г. – 26 октября 1977 г. IX Конгрессом Международной организации высших органов финансового контроля (ИНТОСАИ). – Документ опубликован не был. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Протокол от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года» [Текст] // СЗ РФ. – 2012. – № 37, ст. 4986.

Нормативные правовые акты Российской Федерации

3. Конституция Российской Федерации [Текст] : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с изм. и доп. от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 1993. – 25 дек.; СЗ РФ. – 2014. – № 30, ч. 1, ст. 4202.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (с изм. и доп. от 3 августа 2018 г. № 339-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 1994. – № 32, ст. 3301; 2018. – № 32, ч. 2, ст. 5132.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (с изм. и доп. от 29 июля 2018 г. № 225-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 1996. – № 5, ст. 410; 2018. – № 31, ст. 4814.

6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 569-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 1996. – № 25, ст. 2954; 2018. – № 53, ч. 1, ст. 8495.

7. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 546-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 1998. – № 31, ст. 3824; 2018. – № 53, ч. 1, ст. 8472.

8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп. от 25 декабря 2018 г. № 493-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2000. – № 32, ст. 3340; 2018. – № 53, ч. 1, ст. 8419.

9. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (с изм. и доп. от 6 февраля 2019 г. № 7-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2002. – № 1, ч. 1, ст. 1; 2019. – № 6, ст. 465.

10. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 1996. – № 6, ст. 492; 2018. – № 53, ч. 1, ст. 8440.

11. Федеральный закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний» (с изм. и доп. от 7 марта 2018 г. № 56-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 1998. – № 31, ст. 3803; 2018. – № 1, ст. 1591.

12. Федеральный закон от 16 июля 1999 г. № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования» (с изм. и доп. от 3 августа 2018 г. № 306-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 1999. – № 29, ст. 3686; 2018. – № 32, ч. 1, ст. 5099.

13. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп. от 23 апреля 2018 г. № 112-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2001. – № 33, ч. 1, ст. 3418; 2018. – № 18, ст. 2582.

14. Федеральный закон от 15 декабря 2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 11 декабря 2018 г. № 462-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2001. – № 51, ст. 4832; 2018. – № 51, ст. 7859.

15. Федеральный закон от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (с изм. и доп. от 18 декабря 2018 г. № 473-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2002. – № 18, ст. 1720; 2018. – № 52, ст. 8102.

16. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2002. – № 28, ст. 2790; 2018. – № 53, ч. 1, ст. 8440.

17. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 514-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2002. – № 43, ст. 4190; 2018. – № 53, ч. 1, ст. 8440.

18. Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № 452-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2003. – № 52, ч. 1, ст. 5029; 2018. – № 49, ч. 1, ст. 7524.

19. Федеральный закон от 13 марта 2006 г. № 38-ФЗ «О рекламе» (с изм. и доп. от 30 октября 2018 г. № 383-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2006. – № 12, ст. 1232; 2018. – № 45, ст. 6838.

20. Федеральный закон от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 572-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2006. – № 31, ч. 1, ст. 3434; 2018. – № 53, ч. 1, ст. 8498.

21. Федеральный закон от 29 ноября 2007 г. № 286-ФЗ «О взаимном страховании» (с изм. и доп. от 29 июля 2017 г. № 218-ФЗ) [Текст] // СЗ. РФ. – 2007. – № 49, ст. 6047; 2017. – № 31, ч. 1, ст. 4767.

22. Федеральный закон от 26 декабря 2008 г. № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 511-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2008. – № 52, ч. 1, ст. 6249; 2018. – № 53, ч. 1, ст. 8437.

23. Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 6 февраля 2019 г. № 6-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2010. – № 49, ст. 6422; 2019. – № 6, ст. 464.

24. Федеральный закон от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (с изм. и доп. от 27 декабря 2018 г. № 512-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2013. – № 14, ст. 1652; 2018. – № 53, ч. 1, ст. 8438.

25. Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 29 июля 2017 г. № 281-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2013. – № 30, ч. 1, ст. 4067; 2017. – № 31, ч. 2, ст. 4830.

26. Федеральный закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (с изм. и доп. от 29 июля 2017 г. № 267-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2013. – № 30, ч. 1, ст. 4084; 2017. – № 31, ч. 1, ст. 4816.

27. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 23 июня 2016 г. № 94-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2013. – № 44, ст. 5632; 2016. – № 26, ч. 1, ст. 3863.

28. Федеральный закон от 13 июля 2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № 452-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2015. – № 29, ч. 1, ст. 4349; 2018. – № 49, ч. 1, ст. 7524.

29. Федеральный закон от 30 декабря 2015 г. № 432-ФЗ «О внесении изменений в статью 25 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» [Текст] // СЗ РФ. – 2016. – № 1, ч. 1, ст. 52.

30. Федеральный закон от 23 июня 2016 г. № 222-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изм. и доп. от 28 декабря 2017 г. № 426-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2016. – № 26, ч. 1, ст. 3891; 2018. – № 1, ч. 1, ст. 10.

31. Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изм. и доп. от 28 декабря 2017 г. № 426-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 2016. – № 27, ч. 1, ст. 4225; 2018. – № 1, ч. 1, ст. 10.

32. Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 363-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Текст] // СЗ РФ. – 2016. – № 27, ч. 2, ст. 4296.

33. Федеральный закон от 29 июля 2017 г. № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» [Текст] // СЗ РФ. – 2017. – № 31, ч. 2, ст. 4830.

34. Федеральный закон от 23 апреля 2018 г. № 87-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» [Текст] // СЗ РФ. – 2018. – № 18, ст. 2557.

35. Федеральный закон от 29 июля 2018 г. № 251-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Текст] // СЗ РФ. – 2018. – № 31, ст. 4840.

36. Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» (с изм. и доп. от 29 июля 2018 г. № 250-ФЗ) [Текст] // СЗ РФ. – 1996. – № 3, ст. 140; 2018. – № 31, ст. 4839.

37. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № 452-ФЗ) [Текст] // Российская газета. – 1993. – 12 янв.; СЗ РФ. – 2018. – № 49, ч. 1, ст. 7524.

38. Указ Президента РФ от 6 апреля 1994 г. № 667 «Об основных направлениях государственной политики в сфере обязательного страхования» (с изм. и доп. от 19 января 2013 г. № 36) [Текст] // Российская газета. – 1994. – 12 апр.; СЗ РФ. – 2013. – № 3, ст. 179.

39. Указ Президента РФ от 9 марта 2004 г. № 314 «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изм. и доп. от 28 сентября 2017 г. № 448) [Текст] // СЗ РФ. – 2004. – № 11, ст. 945; 2017. – № 40, ст. 5820.

40. Указ Президента РФ от 4 марта 2011 г. № 270 «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка

Российской Федерации» (с изм. и доп. от 25 июля 2013 г. № 645) [Текст] // СЗ РФ. – 2011. – № 10, ст. 1341; 2013. – № 30, ч. 2, ст. 4086.

41. Указ Президента РФ от 21 мая 2012 г. № 636 «О структуре федеральных органов исполнительной власти» (с изм. и доп. от 14 сентября 2018 г. № 514) [Текст] // СЗ РФ. – 2012. – № 22, ст. 2754; 2018. – № 38, ст. 5834.

42. Указ Президента РФ от 13 июня 2012 г. № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу» (с изм. и доп. от 8 марта 2016 г. № 103) [Текст] // СЗ РФ. – 2012. – № 25, ст. 3314; 2016. – № 11, ст. 1522.

43. Указ Президента РФ от 25 июля 2013 г. № 645 «Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утратившими силу некоторых актов Президента Российской Федерации» (с изм. и доп. от 15 мая 2018 г. № 215) [Текст] // СЗ РФ. – 2013. – № 30, ч. 2, ст. 4086; 2018. – № 21, ст. 2981.

44. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 322 «Об утверждении Положения о Федеральной службе по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека» (с изм. и доп. от 24 апреля 2018 г. № 501) [Текст] // СЗ РФ. – 2004. – № 28, ст. 2899; 2018. – № 18, ст. 2647.

45. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации» (с изм. и доп. от 29 сентября 2018 г. № 1157) [Текст] // СЗ РФ. – 2004. – № 31, ст. 3258; 2018. – № 41, ст. 6252.

46. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 331 «Об утверждении Положения о Федеральной антимонопольной службе» (с изм. и доп. от 30 ноября 2018 г. № 1442) [Текст] // СЗ РФ. – 2004. – № 31, ст. 3259; 2018. – № 51, ст. 7991.

47. Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе» (с изм. и доп.

от 3 октября 2018 г. № 1181) [Текст] // СЗ РФ. – 2004. – № 40, ст. 3961; 2018. – № 41, ст. 6269.

48. Постановление Правительства РФ от 13 сентября 2010 г. № 714 «Об утверждении Типовых правил обязательного страхования жизни и здоровья пациента, участвующего в клинических исследованиях лекарственного препарата» (с изм. и доп. от 15 октября 2014 г. № 1054) [Текст] // СЗ РФ. – 2010. – № 38, ст. 4832; 2014. – № 43, ст. 5892.

49. Постановление Правительства РФ от 31 декабря 2010 г. № 1227 «Об особенностях лицензирования деятельности страховых медицинских организаций в сфере обязательного медицинского страхования и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации» (с изм. и доп. от 26 августа 2013 г. № 739) [Текст] // СЗ РФ. – 2011. – № 2, ст. 390; 2013. – № 36, ст. 4578.

50. Постановление Правительства РФ от 26 августа 2013 г. № 739 «Об отдельных вопросах государственного регулирования, контроля и надзора в сфере финансового рынка Российской Федерации» (с изм. и доп. от 25 сентября 2018 г. № 1135) [Текст] // СЗ РФ. – 2013. – № 36, ст. 4578; 2018. – № 40, ст. 6139.

51. Распоряжение Правительства РФ от 22 июля 2013 г. № 1293-р «Об утверждении «Стратегии развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» [Текст] // СЗ РФ. – 2013. – № 31, ст. 4255.

52. Распоряжение Правительства РФ от 1 апреля 2016 г. № 559-р «Об утверждении плана мероприятий («дорожной карты») по совершенствованию контрольно-надзорной деятельности в Российской Федерации на 2016–2017 годы» [Текст] // СЗ РФ. – 2016. – № 15, ст. 211.

53. Приказ Минфина России от 11 апреля 2016 г. № 42н «О признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 27 июля 2012 г. № 109н» [Электронный ресурс]. – Документ опубликован не был. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

54. Распоряжение Росстрахнадзора от 8 июля 1993 г. № 02-03-36 «Методики расчета тарифных ставок по рисковым видам страхования» [Текст] // Финансовая газета. – 1993. – 8 июля.

55. Письмо ФНС России от 1 марта 2017 г. № БС-4-11/3748@ «По вопросу уплаты страховых взносов и представления расчетов по страховым взносам» [Электронный ресурс]. – Документ опубликован не был. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

56. Письмо ФНС России от 6 сентября 2017 г. № БС-4-11/17685 «По вопросу обложения страховыми взносами» [Электронный ресурс]. – Документ опубликован не был. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Нормативные правовые акты, утратившие силу

57. Постановление Правительства РФ от 30 июня 2004 г. № 330 «Об утверждении Положения о Федеральной службе страхового надзора» [Текст] // СЗ РФ. – 2004. – № 28, ст. 2904.

58. Постановление Правительства РФ от 26 апреля 2011 г. № 326 «О некоторых вопросах деятельности федеральных органов исполнительной власти в сфере финансовых рынков» [Текст] // СЗ РФ. – 2011. – № 18, ст. 2652.

59. Приказ Минфина России от 27 июля 2012 г. № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» [Текст] // БНА федеральных органов исполнительной власти. – 2012. – № 41.

Правовые акты Центрального банка Российской Федерации

60. Указание Банка России от 30 сентября 2014 г. № 3400-У «О порядке внесения сведений о субъектах страхового дела в единый государственный реестр субъектов страхового дела» (с изм. и доп. от 12 ноября 2018 г. № 4960-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2014. – № 110; 2018. – № 96.

61. Указание Банка России от 19 декабря 2014 г. № 3499-У «О формах, сроках и порядке составления и представления форм статистической отчетности страховыми брокерами в Центральный банк Российской Федерации»

(с изм. и доп. от 7 декабря 2015 г. № 3882-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2015. – № 8; 2015. – № 122.

62. Указание Банка России от 30 декабря 2014 г. № 3522-У «О требованиях к плану оздоровления финансового положения страховой организации» [Текст] // Вестник Банка России. – 2015. – № 20.

63. Указание Банка России от 28 июля 2015 г. № 3743-У «О порядке расчета страховой организацией нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» (с изм. и доп. от 9 января 2018 г. № 4684-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2015. – № 79; 2018. – № 13.

64. Указание Банка России от 11 ноября 2016 г. № 4186-У «О порядке ведения реестра объединений субъектов страхового дела, в том числе сроках внесения в него сведений об объединениях субъектов страхового дела (изменений в сведения), перечне документов, на основании которых такие сведения (изменения в сведения) вносятся в реестр объединений субъектов страхового дела, и порядке их представления объединением субъектов страхового дела в Банк России» (с изм. и доп. от 16 ноября 2017 г. № 4608-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2017. – № 1; 2017. – № 111.

65. Указание Банка России от 13 января 2017 г. № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами» [Текст] // Вестник Банка России. – 2017. – № 38.

66. Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4297-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов» (с изм. и доп. от 9 января 2018 г. № 4683-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2017. – № 46; 2018. – № 13.

67. Указание Банка России от 22 февраля 2017 г. № 4298-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов» (с изм. и доп. от 3 сентября 2018 г. № 4897-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2017. – № 46; 2018. – № 77.

68. Указание Банка России от 11 августа 2017 г. № 4488-У «Об организации и осуществлении в Банке России деятельности кураторов некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка» [Текст] // Вестник Банка России. – 2017. – № 73.

69. Указание Банка России от 25 октября 2017 г. № 4584-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности, необходимой для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности, и статистической отчетности страховщиков, а также формах, сроках и порядке представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» [Текст] // Вестник Банка России. – 2017. – № 114/115.

70. Указание Банка России от 14 марта 2018 г. № 4736-У «О порядке осуществления Банком России мониторинга деятельности страховщиков с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение страховщиков и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска» [Текст] // Вестник Банка России. – 2018. – № 50.

71. Указание Банка России от 3 сентября 2018 г. № 4896-У «О методике определения величины собственных средств (капитала) страховщика (за исключением общества взаимного страхования)» [Текст] // Вестник Банка России. – 2018. – № 77.

72. Указание Банка России от 29 ноября 2018 г. № 4993-У «О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела» [Текст] // Вестник Банка России. – 2018. – № 96.

73. Указание Банка России от 21 января 2019 г. № 5063-У «О порядке и сроках представления в Банк России годовой консолидированной финансовой отчетности организациями, указанными в пунктах 2–5 части 1 статьи 2 Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 208-ФЗ «О консолидированной

финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. – Документ опубликован не был. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

74. Положение Банка России от 7 августа 2014 г. № 426-П «О порядке проведения отбора аудиторских организаций для проведения проверок некредитных финансовых организаций по поручению Банка России» [Текст] // Вестник Банка России. – 2014. – № 79.

75. Положение Банка России от 7 августа 2014 г. № 427-П «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций аудиторскими организациями по поручению Банка России» (с изм. и доп. от 25 февраля 2016 г. № 3967-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2014. – № 79; 2016. – № 35.

76. Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 447-П «О кураторах страховых организаций» [Текст] // Вестник Банка России. – 2015. – № 44.

77. Положение Банка России от 10 июня 2015 г. № 474-П «О деятельности специализированных депозитариев» [Текст] // Вестник Банка России. – 2015. – № 56.

78. Положение Банка России от 23 июля 2015 г. № 480-П «О порядке передачи страхового портфеля, согласования передачи страхового портфеля с Банком России, требованиях к содержанию договора о передаче страхового портфеля и акта приема-передачи» [Текст] // Вестник Банка России. – 2015. – № 70.

79. Положение Банка России от 28 декабря 2015 г. № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования» (с изм. и доп. от 14 августа 2017 г. № 4496-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2016. – № 17/18; 2017. – № 81.

80. Положение Банка России от 11 апреля 2016 г. № 538-П «О территориальных учреждениях Банка России» [Текст] // Вестник Банка России. – 2016. – № 39.

81. Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 557-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию жизни» [Текст] // Вестник Банка России. – 2017. – № 5.

82. Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни» [Текст] // Вестник Банка России. – 2017. – № 5.

83. Инструкция Банка России от 24 апреля 2014 г. № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» (с изм. и доп. от 28 июня 2018 г. № 4839-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2014. – № 68; 2018. – № 81.

84. Инструкция Банка России от 1 сентября 2014 г. № 156-И «Об организации инспекционной деятельности Банка России в отношении некредитных финансовых организаций, саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций и не являющихся кредитными организациями операторов платежных систем, операторов услуг платежной инфраструктуры» (с изм. и доп. от 24 сентября 2018 г. № 4918-У) [Текст] // Вестник Банка России. – 2014. – № 80; 2018. – № 72.

85. Приказ Банка России от 24 января 2019 г. № ОД-141 «Об осуществлении в Банке России контроля и надзора за соблюдением требований страхового законодательства Российской Федерации субъектами страхового дела и об отмене приказа Банка России от 19 октября 2017 г. № ОД-3025, приказа Банка России от 11 мая 2018 г. № ОД-1182» // Вестник Банка России. – 2019. – № 5.

86. Разъяснение Банка России «Рекомендации Банка России гражданам по спорным вопросам взаимодействия со страховыми организациями» [Электронный ресурс]. – Документ опубликован не был. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

87. Информационное письмо Банка России от 10 августа 2016 г. № ИН-015-53/60 «О ключевом принципе страхования «Корпоративное управление» Международной ассоциации страховых надзоров» [Текст] // Вестник Банка России. – 2016. – № 74.

88. Информация Банка России от 29 ноября 2013 г. «О реорганизации Службы Банка России по финансовым рынкам» [Текст] // Вестник Банка России. – 2013. – № 70.

89. Информация Банка России от 20 января 2014 г. «О регистрации приказа «Об осуществлении функций по контролю и надзору за соблюдением требований страхового законодательства системно значимыми страховыми организациями» [Текст] // Вестник Банка России. – 2014. – № 10.

90. Информация Банка России от 28 февраля 2014 г. «Об упразднении Службы Банка России по финансовым рынкам» [Текст] // Вестник Банка России. – 2014. – № 22.

91. Решение Совета директоров Банка России от 30 августа 2013 г. № 18 «Об утверждении положения о Комитете финансового надзора Банка России» (с изм. и доп. от 28 ноября 2018 г. № КФН/И1-2018) [Текст] // Вестник Банка России. – 2013. – № 49; 2018. – № 86.

Материалы правоприменительной практики

92. Постановление Конституционного Суда РФ от 22 марта 2007 г. № 4-П «По делу о проверке конституционности положений части первой статьи 15 Федерального закона «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2002 год» в связи с жалобой гражданки Т.А. Баныкиной» [Текст] // СЗ РФ. – 2007. – № 14, ст. 1742.

93. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6, Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 8 от 1 июля 1996 г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» (с изм. и доп. от 25 декабря 2018 г. № 49) [Текст] // Российская газета. – 1996. – 13 авг.; 2019. – 11 янв.

94. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 28 ноября 2003 г. № 75 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с исполнением договоров страхования» [Текст] // Вестник ВАС РФ. – 2004. – № 1.

Комментарии законодательства

95. *Абрамов, В.Ю.* Комментарий к страховому законодательству (постатейный) [Текст] : Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», глава 48 «Страхование» Гражданского кодекса РФ / В.Ю. Абрамов. – М. : Волтерс Клувер, 2008. – 480 с.

96. Комментарий к Закону РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (постатейный) [Электронный ресурс] / Н.А. Захарова, Е.А. Бевзюк, Н.Г. Кабанцева и др. – Документ опубликован не был. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Монографии, учебники, учебные пособия

97. Административное право Российской Федерации [Текст] : учебник : в 2 ч. / под ред. А.П. Алехина, А.А. Кармолицкого. – М. : Зерцало-М, 2011. – Ч. 1. – 520 с.

98. Административное право России [Текст] : учебник / под ред. Н.М. Кониной, Ю.Н. Старилова. – 2-е изд., пересмотр. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2010. – 784 с.

99. *Алексеев, С.С.* Общая теория права [Текст] : курс : в 2 т. / С.С. Алексеев. – М. : Юрид. лит-ра, 1981. – Т. 1. – 360 с.

100. *Алексеев, С.С.* Общая теория права [Текст] : курс : в 2 т. / С.С. Алексеев. – М. : Юрид. лит-ра, 1982. – Т. 2. – 360 с.

101. *Алексеев, С.С.* Проблемы теории права [Текст] : курс лекций : в 2 т. / С.С. Алексеев. – Свердловск : Изд-во СЮИ, 1972. – Т. 1 : Основные вопросы общей теории социалистического права. – 396 с.

102. *Алексеев, С.С.* Собр. соч. [Текст] : в 10 т. / С.С. Алексеев. – М. : Статут, 2010. – Т. 2 : Специальные вопросы правоведения. – 472 с.

103. *Алексеев, С.С.* Собр. соч. [Текст] : в 10 т. / С.С. Алексеев. – М. : Статут, 2010. – Т. 3 : Проблемы теории права : курс лекций. – 496 с.
104. *Алексеев, С.С.* Собр. соч. [Текст] : в 10 т. / С.С. Алексеев. – М. : Статут, 2010. – Т. 6 : Восхождение к праву. – 496 с.
105. *Алексеев, С.С.* Теория права [Текст] / С.С. Алексеев. – М. : БЕК, 1995. – 320 с.
106. *Алиев, Б.Х.* Основы страхования [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / Б.Х. Алиев, Ю.М. Махдиева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 504 с.
107. *Архипов, С.И.* Субъект права: теоретическое исследование [Текст] / С.И. Архипов. – СПб. : Изд-во Р. Асланова «Юрид. центр Пресс», 2004. – 470 с.
108. *Ашмарина, Е.М.* Некоторые аспекты расширения предмета финансового права Российской Федерации: проблемы и перспективы [Текст] : монография / Е.М. Ашмарина. – М. : Полиграф ОПТ, 2004. – 128 с.
109. *Ашмарина, Е.М.* Экономическое право: инновационный проект (раздел II. Правовое регулирование учетных систем и экономическое право Российской Федерации) [Текст] : монография / Е.М. Ашмарина. – М. : Финуниверситет, 2012. – 348 с.
110. *Бабич, А.М.* Экономика социального страхования [Текст] : курс лекций / А.М. Бабич, Е.Н. Егоров, Е.Н. Жильцов. – М. : ТЭИС, 1998. – 190 с.
111. *Бакаева, О.Ю.* Правовое регулирование финансовой деятельности таможенных органов Российской Федерации [Текст] : монография / О.Ю. Бакаева ; под ред. Н.И. Химичевой. – Саратов : Изд-во СГАП, 2004. – 194 с.
112. *Барциц, И.Н.* Финансовое право [Текст] : учебник / И.Н. Барциц, Г.В. Петрова. – М. : Изд-во РАГС, 2010. – 424 с.
113. *Бахрах, Д.Н.* Административное право России [Текст] : учебник / Д.Н. Бахрах. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Эксмо, 2010. – 700 с.

114. *Беликов, Е.Г.* Финансовое право и его институты: проблемы социальной эффективности [Текст] : монография / Е.Г. Беликов ; под ред. Е.В. Покачаловой. – М. : Юрлитинформ, 2016. – 296 с.

115. *Беляев, В.П.* Контроль и надзор в Российском государстве [Текст] : монография / В.П. Беляев ; под ред. А.В. Малько. – М. : Проспект, 2005. – 272 с.

116. *Васюкова, Л.К.* Инвестиции как форма реализации предупредительной функции страхования [Текст] : монография / Л.К. Васюкова, В.А. Останин. – Новосибирск : Центр развития науч. сотрудничества, 2012. – 136 с.

117. *Винницкий, Д.В.* Российское налоговое право [Текст] / Д.В. Винницкий. – СПб. : Юрид. центр Пресс, 2003. – 550 с.

118. *Гварлиани, Т.Е.* Денежные потоки в страховании [Текст] / Т.Е. Гварлиани, В.Ю. Балакирева. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 336 с.

119. *Гейвандов, Я.А.* Центральный банк Российской Федерации: юридический статус, организация, функции, полномочия [Текст] : монография / Я.И. Гейвандов. – М. : Изд-во МНИМП, 1997. – 208 с.

120. *Гинзбург, А.И.* Страхование [Текст] / А.И. Гинзбург. – 2-е изд. – СПб. : Питер Пресс, 2006. – 208 с.

121. *Граве, К.А.* Страхование [Текст] / К.А. Граве, Л.А. Лунц. – М. : Госюриздат, 1960. – 175 с.

122. *Грачева, Е.Ю.* Правовые основы страхования [Текст] : учеб. пособие / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова. – М. : Проспект, 2011. – 128 с.

123. *Грачева, Е.Ю.* Проблемы правового регулирования государственного финансового контроля [Текст] : монография / Е.Ю. Грачева. – М. : Юриспруденция, 2000. – 192 с.

124. *Грачева, Е.Ю.* Финансовое право [Текст] : учеб. пособие / Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юриспруденция, 2000. – 304 с.

125. *Грачева, Е.Ю.* Финансовое право России [Текст] : учебник / Е.Ю. Грачева, Н.А. Куфакова, С.Г. Пепеляев. – М. : ТЕИС, 1995. – 232 с.

126. *Гузнов, А.Г.* Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности [Текст] : монография / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2016. – 304 с.
127. *Гузнов, А.Г.* Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации [Текст] : учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская. – М. : Юрайт, 2018. – 438 с.
128. *Гузнов, А.Г.* Страховой надзор в Российской Федерации [Текст] : учеб. пособие для магистратуры / А.Г. Гузнов, Т.Э. Рождественская, А.А. Ситник. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2018. – 160 с.
129. *Дьяченко, В.П.* Товарно-денежные отношения и финансы при социализме [Текст] / В.П. Дьяченко. – М. : Наука, 1974. – 496 с.
130. *Запольский, С.В.* Дискуссионные вопросы теории финансового права [Текст] : монография / С.В. Запольский. – М. : РАП : Эксмо. 2008. – 160 с.
131. *Кабанцева, Н.Г.* Финансы [Текст] : учеб. пособие / Н.Г. Кабанцева. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа ; М. : СПС ГАРАНТ, 2010. – 296 с.
132. *Карасева, М.В.* Финансовое правоотношение [Текст] / М.В. Карасева. – Воронеж : ИД ВГУ, 1997. – 304 с.
133. *Кечекьян, С.Ф.* Правоотношения в социалистическом обществе [Текст] / С.Ф. Кечекьян. – М. : Изд-во АН СССР, 1958. – 186 с.
134. *Клоченко, Л.Н.* Основы страхового права [Текст] : учеб. пособие / Л.Н. Клоченко, К.И. Пылов. – Ярославль : Норд, 2002. – 232 с.
135. *Конин, Н.М.* Административное право [Текст] : учебник для академического бакалавриата / Н.М. Конин, Е.И. Маторина. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2018. – 426 с.
136. *Конин, Н.М.* Административное право России [Текст] : учебник / Н.М. Конин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2010. – 448 с.
137. *Кирилина, В.Е.* Малое предприятие как субъект налогового права: теория, история и практика [Текст] : монография / В.Е. Кирилина ; под ред. Е.Ю. Грачевой. – М. : Изд-во РАП, 2008. – 200 с.

138. *Косаренко, Н.Н.* Правовое обеспечение публичных интересов в сфере страхования [Текст] : монография / Н.Н. Косаренко. – М. : Волтерс Клувер, 2010. – 320 с.
139. *Костюков, А.Н.* Дискуссионные вопросы предмета и системы российского финансового права [Текст] : учеб. пособие / А.Н. Костюков. – Омск : Изд-во ОмГУ, 2002. – 94 с.
140. *Крохина, Ю.А.* Финансовое право России [Текст] : учебник / Ю.А. Крохина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2011. – 720 с.
141. *Кулапов, В.Л.* Теория государства и права [Текст] : учебник / В.Л. Кулапов, А.В. Малько. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2011. – 384 с.
142. *Лейст, О.Э.* Санкции и ответственность по советскому праву (теоретические проблемы) [Текст] : монография / О.Э. Лейст. – М. : Изд-во Московского университета, 1981. – 240 с.
143. *Мамедов, А.А.* Финансово-правовое регулирование страховой деятельности (проблемы и перспективы) [Текст] / А.А. Мамедов. – М. : Юриспруденция, 2004. – 144 с.
144. *Манохин, В.М.* Административное право России [Текст] : учебник / В.М. Манохин. – Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2011. – 138 с.
145. *Манохин, В.М.* Российское административное право [Текст] : учеб. пособие / В.М. Манохин, Ю.С. Адушкин. – Саратов : Изд-во СГАП, 2000. – 414 с.
146. *Манохин, В.М.* Российское административное право [Текст] : учеб. пособие / В.М. Манохин, И.В. Панова, Н.Н. Ковалева. – Саратов : Слово, 1997. – 152 с.
147. *Матузов, Н.И.* Теория государства и права [Текст] : курс лекций / Н.И. Матузов, А.А. Воротников, В.Л. Кулапов ; под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. – 640 с.
148. *Матузов, Н.И.* Теория государства и права [Текст] : учебник / Н.И. Матузов, А.В. Малько. – М. : Юристъ, 2004. – 512 с.
149. *Матузов, Н.И.* Теория государства и права [Текст] : учебник / Н.И. Матузов, А.В. Малько. – 5-е изд., исправ. и доп. – М. : Дело, 2017. – 528 с.

150. *Мицкевич, А.В.* Субъекты советского права [Текст] / А.В. Мицкевич. – М. : Госюриздат, 1962. – 212 с.

151. Общая теория государства и права [Текст] : академ. курс : в 3 т. / отв. ред. М.Н. Марченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Зерцало-М, 2001. – Т. 2 : Теория права. – 528 с.

152. Общая теория государства и права [Текст] : в 3 т. / М.Н. Марченко, С.Н. Бабурин и др. ; отв. ред. М.Н. Марченко. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2014. – Т. 1 : Государство : академ. курс. – 576 с.

153. Общая теория государства и права [Текст] : в 3 т. / М.Н. Марченко, С.Н. Бабурин и др. ; отв. ред. М.Н. Марченко. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2013. – Т. 2 : Право : академ. курс. – 816 с.

154. Общее административное право [Текст] : учебник : в 2 ч. / под ред. Ю.Н. Старилова. – 2-е изд., пересмотр. и доп. – Воронеж : ИД ВГУ, 2016. – Ч. 1. – 760 с.

155. Очерки финансово-правовой науки современности [Текст] : монография / под общ. ред. Л.К. Вороновой, Н.И. Химичевой. – М. ; Харьков : Право, 2011. – 592 с.

156. *Парахина, В.Н.* Теория организации [Текст] : учебник / В.Н. Парахина, Т.М. Федоренко, Е.Ю. Шацкая. – 6-е изд., перераб. – М. : КНОРУС, 2014. – 360 с.

157. *Петров, Д.А.* Страхование право [Текст] : учеб. пособие / Д.А. Петров. – СПб. : Знание : СПБИНВЭСЭП, 2000. – 136 с.

158. *Петрова, Г.В.* Международное финансовое право [Текст] : учебник для бакалавриата и магистратуры / Г.В. Петрова. – М. : Юрайт, 2018. – 442 с.

159. *Пилипенко, А.А.* Финансовое право [Текст] : учеб. пособие / А.А. Пилипенко. – Минск : Книжный дом, 2007. – 608 с.

160. *Покачалова, А.С.* Договорные отношения негосударственных пенсионных фондов по обязательному пенсионному страхованию [Текст] : монография / А.С. Покачалова. – М. : Юрлитинформ, 2015. – 172.

161. *Покачалова, Е.В.* Публичный долг в Российской Федерации: вопросы теории финансового права [Текст] : монография / Е.В. Покачалова ; под ред. Н.И. Химичевой. – Саратов : Изд-во СГАП, 2007. – 294 с.
162. *Покровский, И.А.* Основные проблемы гражданского права [Текст] / И.А. Покровский. – 7-е изд., стер. – М. : Статут, 2016. – 352 с.
163. Правовая политика России: теория и практика [Текст] : монография / под ред. Н.И. Матузова, А.В. Малько. – М. : Проспект, 2006. – 748 с.
164. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы [Текст] : монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. – 2-е изд., доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2014. – 384 с.
165. *Радько, Т.Н.* Социальные функции советского права [Текст] : учеб. пособие / Т.Н. Радько. – Волгоград : Изд-во ВСШ МВД СССР, 1971. – 168 с.
166. *Райхер, В.К.* Общественно-исторические типы страхования [Текст] / В.К. Райхер. – Репр. воспроизведение, с изд. 1947 г. – М. : ЮКИС, 1992. – 282 с.
167. *Ровинский, Е.А.* Основные вопросы теории советского финансового права [Текст] : монография / Е.А. Ровинский. – М. : Госюриздат, 1960. – 194 с.
168. *Рождественская, Т.Э.* Публичное банковское право [Текст] : учебник для магистров / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. – М. : Проспект, 2016. – 448 с.
169. *Россинский, Б.В.* Административное право [Текст] : учебник для вузов / Б.В. Россинский, Ю.Н. Стариков. – 4-е изд., пересмотр. и доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2010. – 928 с.
170. *Рукавишникова, И.В.* Метод финансового права [Текст] : монография / И.В. Рукавишникова. – М. : ОЛМА-ПРЕСС, 2004. – 288 с.
171. *Савицкий, В.М.* Очерк теории прокурорского надзора в уголовном судопроизводстве [Текст] / В.М. Савицкий. – М. : Наука, 1975. – 382 с.
172. *Серебровский, В.И.* Избранные труды по наследственному и страховому праву [Текст] / В.И. Серебровский ; под ред. В.С. Ем. – 2-е изд., испр. – М. : Статут, 2003. – 558 с.

173. Советское гражданское право [Текст] : учебник : в 2 т. / под ред. О.А. Красавчикова. – 3-е изд., испр. и доп. – М. : Высшая школа, 1985. – Т. 2. – 544 с.

174. Советское финансовое право [Текст] : учебник для вузов по специальности «Правоведение» / В.В. Бесчеревных, М.Л. Коган, Н.А. Куфакова и др. ; отв. ред. В.В. Бесчеревных, С.Д. Цыпкин. – М. : Юрид. лит-ра, 1982. – 424 с.

175. Советское финансовое право [Текст] : учебник / под ред. Е.А. Ровинского. – М. : Юрид. лит-ра, 1978. – 344 с.

176. *Соколова, Э.Д.* Правовое регулирование финансовой деятельности государства и муниципальных образований [Текст] : монография / Э.Д. Соколова. – М. : Юриспруденция, 2011. – 262 с.

177. *Соколова, Э.Д.* Правовые основы финансовой системы России [Текст] / Э.Д. Соколова ; под ред. Е.Ю. Грачевой. – М. : Юриспруденция, 2006. – 112 с.

178. *Сплетуков, Ю.А.* Страхование [Текст] : учеб. пособие / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. – М. : ИНФРА-М, 2009. – 312 с.

179. *Сплетуков, Ю.А.* Страхование [Текст] : учеб. пособие / Ю.А. Сплетуков, Е.Ф. Дюжиков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 358 с.

180. Страхование России [Текст] : учеб. пособие / [В.С. Белых, И.В. Кривошеев, И.А. Митричев] ; отв. ред. В.С. Белых. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма, 2009. – 352 с.

181. Страхование России [Текст] : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / под ред. В.В. Шахова, В.Н. Григорьева, А.Н. Кузбагарова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА : Закон и право, 2011. – 400 с.

182. Теория организации [Текст] : учебник для вузов / под ред. В.Г. Алиева. – 4-е изд., доп. и перераб. – М. : Экономика, 2010. – 430 с.

183. *Тропская, С.С.* Страхование право [Текст] : учеб. пособие / С.С. Тропская, С.В. Романовский, И.А. Цинделиани ; под ред. И.А. Цинделиани. – М. : Изд-во РАП, 2011. – 216 с.

184. Финансовое право [Текст] : учебник / Е.И. Арефкина, Н.М. Артемов, Е.М. Ашмарина и др. ; отв. ред. О.Н. Горбунова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юристъ, 2006. – 586 с.

185. Финансовое право [Текст] : учебник для бакалавров / под ред. Е.Ю. Грачевой. – М. : Проспект, 2014. – 576 с.

186. Финансовое право [Текст] : учебник / отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Проспект, 2009. – 520 с.

187. Финансовое право [Текст] : учебник / отв. ред. и авт. предисл. С.В. Запольский. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Контракт : Волтерс Клувер, 2011. – 792 с.

188. Финансовое право [Текст] : учебник для академического бакалавриата / С.В. Запольский и др. ; под общ. ред. С.В. Запольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2015. – 492 с.

189. Финансовое право [Текст] : учеб. пособие / отв. ред. И.В. Рукавишникова. – М. : Норма, 2007. – 512 с.

190. Финансовое право [Текст] : учебник / отв. ред. Н.И. Химичева. – 5-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2013. – 752 с.

191. Финансовое право [Текст] : учебник / отв. ред. Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2017. – 800 с.

192. Финансы предприятий и отраслей народного хозяйства [Текст] : учебник / под ред. Д.С. Молякова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 1988. – 400 с.

193. *Фогельсон, Ю.Б.* Введение в страховое право [Текст] / Ю.Б. Фогельсон. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : БЕК, 2001. – 224 с.

194. *Фогельсон, Ю.Б.* Страхование право: теоретические основы и практика применения [Текст] : монография / Ю.Б. Фогельсон. – М. : Норма : ИНФРА-М, 2018. – 576 с.

195. *Химичева, Н.И.* Финансовое право [Текст] : учеб.-метод. комплекс / Н.И. Химичева, Е.В. Покачалова ; отв. ред. Н.И. Химичева. – М. : Норма, 2007. – 464 с.

196. *Худяков, А.И.* Страхование право [Текст] / А.И. Худяков. – СПб. : Юрид. центр Пресс, 2004. – 690 с.

197. *Худяков, А.И.* Теория страхования [Текст] / А.И. Худяков. – М. : Статут, 2010. – 656 с.

198. *Худяков, А.И.* Финансовое право республики Казахстан. Общая часть. [Текст] / А.И. Худяков. – Алматы. : Баспа, 2001. – 272 с.

199. *Черданцев, А.Ф.* Теория государства и права [Текст] : учебник для вузов / А.Ф. Черданцев. – М. : Юрайт, 2000. – 432 с.

200. *Шахов, В.В.* Страхование [Текст] : учебник для вузов / В.В. Шахов. – М. : ЮНИТИ, 1997. – 312 с.

201. *Шиминова, М.Я.* Государственное страхование в СССР (правовые вопросы) [Текст] / М.Я. Шиминова. – М. : Наука, 1987. – 220 с.

202. *Шиминова, М.Я.* Основы страхового права России [Текст] / М.Я. Шиминова. – М. : Анкил, 1993. – 178 с.

203. *Широкова, Е.К.* Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды Российской Федерации [Текст] / Е.К. Широкова. – М. : Волтерс Клувер, 2010. – 176 с.

204. *Яковлев, В.Н.* Страховые правоотношения в сельском хозяйстве [Текст] / В.Н. Яковлев ; под ред. М.И. Козырь. – Кишинев : Штиинца, 1973. – 322 с.

Статьи из периодических изданий, сборников научных трудов

205. *Адамбекова, А.А.* Центральный банк страны как мегарегулятор финансового рынка [Текст] / А.А. Адамбекова // Деньги и кредит. – 2012. – № 10. – С. 12-15.

206. *Арзуманова, Л.Л.* К вопросу о предмете эмиссионного права в Российской Федерации [Текст] / Л.Л. Арзуманова // Пробелы в российском законодательстве. – 2012. – № 1. – С. 260-262.

207. *Ашмарина, Е.М.* Взаимообусловленность системы финансового права и финансовой системы в Российской Федерации [Текст] / Е.М. Ашмарина // Финансовое право. – 2008. – №7. – С. 4-12.

208. *Ашмарина, Е.М.* К вопросу об актуализации отдельных положений науки финансового права [Текст] / Е.М. Ашмарина // Финансовое право. – 2015. – № 80. – С. 25-34.

209. *Байтин, М.И.* Система права: к продолжению дискуссии [Текст] / М.И. Байтин, Д.Е. Петров // Государство и право. – 2003. – № 1. – С. 5-34.

210. *Байтин, М.И.* Основные отрасли современного российского права [Текст] / М.И. Байтин, Д.Е. Петров // Право и политика. – 2004. – № 1. – С. 19-30.

211. *Бакаева, О.Ю.* Соотношение понятий государственного контроля и надзора: правовые позиции [Текст] / О.Ю. Бакаева, И.В. Мильшина // Юридическая мысль. – 2012. – № 5. – С. 56-67.

212. *Бельский, К.С.* К вопросу о предмете административного права [Текст] / К.С. Бельский // Государство и право. – 1997. – № 11. – С. 14-21.

213. *Беляев, В.П.* Контроль и надзор как средства реализации правовой политики [Текст] / В.П. Беляев // Правовая политика и правовая жизнь. – 2003. – № 4. – С. 49-50.

214. *Бит-Шабо, И.В.* Государственные социальные внебюджетные фонды Российской Федерации в системе государственного финансового контроля в рамках обеспечения национальной безопасности [Текст] / И.В. Бит-Шабо // Информационная безопасность регионов. – 2015. – № 2 (19). – С. 49-56.

215. *Бит-Шабо, И.В.* Финансовые правоотношения с участием государственных социальных внебюджетных фондов: отдельные дискуссионные вопросы [Текст] / И.В. Бит-Шабо // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2015. – № 3 (104). – С. 252-258.

216. *Болтинова, О.В.* К вопросу о предмете бюджетного права Российской Федерации [Текст] / О.В. Болтинова // Российское право: образование, практика, наука. – 2014. – № 1 (82). – С. 38-46.

217. *Бондарь, В.В.* Реализация превентивной функции страхования в системе управления рисками предприятия [Текст] / В.В. Бондарь // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2006. – № 4. – С. 5-7.

218. *Васюкова, Л.К.* Механизм формирования страховых резервов как средство повышения эффективности функционирования страхового рынка [Текст] / Л.К. Васюкова, Н.А. Смирнова // Российское предпринимательство. – 2013. – № 15 (237). – С. 96-108.

219. *Винницкий, Д.В.* Категория «финансовая деятельность государства» в науке российского финансового права [Текст] / Д.В. Винницкий // Государство и право. – 2003. – № 2. – С. 17-27.

220. *Гейвандов, Я.А.* О целях надзорно-контрольной деятельности в условиях текущего мирового социального кризиса [Текст] / Я.А. Гейвандов // Актуальные вопросы контроля и надзора в социально значимых сферах деятельности общества и государства : материалы I Всероссийской науч.-практ. конф. (Нижний Новгород, 4–5 июня 2015 г.). / отв. ред. А.В. Мартынов. – Н. Новгород : Изд-во ННГУ им. Н.И. Лобачевского, 2015. – С. 19-24.

221. *Гейвандов, Я.А.* Содержание и основные направления государственной надзорно-контрольной деятельности в банковской сфере [Текст] / Я.А. Гейвандов // Юрист. – 2000. – № 6. – С. 25-26.

222. *Елкин, М.К.* К вопросу о предмете и методе страхового права как отрасли российской правовой системы [Текст] / М.К. Елкин // Право и жизнь. – 2002. – № 47. – С. 75-84.

223. *Запольский, С.В.* О предмете финансового права [Текст] / С.В. Запольский // Правоведение. – 2002. – № 5. – С. 25-30.

224. *Иоффе, О.С.* Структурные подразделения системы права (на материалах гражданского права) [Текст] / О.С. Иоффе // Ученые записки ВНИИСЗ. – 1968. – Вып. 14. – С. 45-60.

225. *Ипатов, А.В.* О финансово-правовой природе института страхования [Текст] / А.В. Ипатов // Финансовое право. – 2006. – № 6. – С. 26-30.

226. *Карасева, М.В.* Современные проблемы построения системы финансового права [Текст] / М.В. Карасева // Правоведение. – 2006. – № 3. – С. 94-100.

227. *Колесников, Ю.А.* Совершенствование правового регулирования института страхования и его роль в повышении эффективности экономики России [Текст] / Ю.А. Колесников, Н.Н. Бочарова // Евразийский союз учёных. – 2015. – № 7-5 (16). – С. 94-97.

228. *Коломин, Е.В.* Взаимосвязь финансово-экономических и морально-этических основ страхования [Текст] / Е.В. Коломин // Финансы. – 2001. – № 8. – С. 45-48.

229. *Коломин, Е.В.* Страхование как экономическая категория [Текст] / Е.В. Коломин // Финансовая газета. – 1997. – № 35. – С. 12.

230. *Кондрат, Е.Н.* Финансовый мегарегулятор в России: правовая основа и первые шаги [Текст] / Е.Н. Кондрат // Российская юстиция. – 2014. – № 3. – С. 13-16.

231. *Косоногова, С.В.* Финансы страхования как элемент финансовой системы Российской Федерации [Текст] / С.В. Косоногова, А.М. Потапов // Вопросы современной юриспруденции : сборник статей по материалам XLII междунар. науч.-практ. конф. № 10 (41). – Новосибирск : СибАК, 2014. – С. 77-83.

232. *Котов, В.В.* Содержание и структура негосударственного контрольного правоотношения [Текст] / В.В. Котов // Актуальные вопросы российского права. – 2009. – № 1. – С. 151-157.

233. *Кусова, А.Ю.* Внутренний контроль страховых организаций: особенности финансово-правового регулирования [Текст] / А.Ю. Кусова //

Государственный и муниципальный финансовый контроль. – 2017. – № 1. – С. 3-7.

234. *Кусова, А.Ю.* Дискуссионные вопросы об определении места норм, регулирующих финансовые отношения в сфере организации страхового дела [Текст] / А.Ю. Кусова // Юрист. – 2017. – № 8. – С. 29-34.

235. *Кусова, А.Ю.* К вопросу об определении юридической природы регулятивных и охранительных финансовых общественных отношений, складывающихся в сфере страхования [Текст] / А.Ю. Кусова // Современная юридическая наука и практика: актуальные проблемы : сборник науч. статей (по материалам II междунар. форума магистрантов, аспирантов и молодых ученых, 15 марта 2017 г.). – М. : РУСАЙНС, 2017. – Т. 4. – С. 126-130.

236. *Кусова, А.Ю.* Финансово-правовой статус актуария и ответственного актуария как субъектов финансово-правовых отношений в сфере страхования [Текст] / А.Ю. Кусова // Российское право онлайн. – 2017. – № 3. – С. 110-111.

237. *Мамедов, А.А.* К вопросу о формировании подотрасли финансового права как совокупности норм, регулирующих отношения в сфере страхования [Текст] / А.А. Мамедов // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики: правоотношения и юридическая ответственность : материалы междунар. науч. конф. – Тольятти : Изд-во ВУиТ, 2005. – Ч. 2. – С. 219-222.

238. *Мирошник, С.В.* Страховой надзор в системе финансового контроля [Текст] / С.В. Мирошник // Пробелы в российском законодательстве. – 2013. – № 6. – С. 289-292.

239. *Мирошник, С.В.* Страховой надзор как правовая категория [Текст] / С.В. Мирошник // Северо-Кавказский юридический вестник. – 2013. – № 3. – С. 89-93.

240. *Мирошник, С.В.* Финансовая система России и мегарегулятор: осмысление новой финансово-правовой реальности [Текст] / С.В. Мирошник // Банковское право. – 2015. – № 3. – С. 33-38.

241. *Огорелкова, Н.В.* Вопросы пруденциального регулирования и надзора на российском страховом рынке [Текст] / Н.В. Огорелкова // Вестник Омского университета. Серия : Экономика. – 2013. – № 2. – С. 143-148.

242. *Орлюк, Е.П.* Финансовое право как многогранное правовое явление [Текст] / Е.П. Орлюк // Современная теория финансового права : сб. матер. междунар. науч.-практ. конф. – М. : Изд-во РАП, 2011. – С. 96-98.

243. *Павлодский, Е.А.* Саморегулируемые организации России [Текст] / Е.А. Павлодский // Журнал российского права. – 2009. – № 1. – С. 36-41.

244. *Пастушенко, Е.Н.* О правовом статусе Центрального банка Российской Федерации: тенденции законодательного регулирования и судебной практики [Текст] / Е.Н. Пастушенко, А.С. Земцов // Банковское право. – 2013. – № 6. – С. 35-41.

245. *Пастушенко, Е.Н.* Актуальные вопросы финансово-правового регулирования деятельности кредитных потребительских кооперативов [Текст] / Е.Н. Пастушенко, Л.Н. Земцова // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2017. – № 2 (115). – С. 231-238.

246. *Петрова, Г.В.* Конституционные основы финансового права России и проблемы имплементации международно-правовых норм о торговле финансовыми услугами права Всемирной торговой организации (ВТО) в российское законодательство [Текст] / Г.В. Петрова // Проблемы экономики и юридической практики. – 2013. – № 6. – С. 176-181.

247. *Петрова, Г.В.* Формирование международного права торговли финансовыми услугами и их влияние на национальное законодательство о финансовых рынках [Текст] / Г.В. Петрова // Международное право и международные организации. – 2012. – № 4. – С. 55-66.

248. *Писарева, Е.Г.* Значение контроля за деятельностью государственных учреждений (административно- и финансово-правовые аспекты) [Текст] / Е.Г. Писарева // Ленинградский юридический журнал. – 2012. – № 4 (30). – С. 43-49.

249. *Писарева, Е.Г.* Понятие финансовых правоотношений с участием государственных учреждений [Текст] / Е.Г. Писарева // Бизнес в законе. – 2011. – № 4. – С. 158-161.

250. *Позднышов, А.Н.* Страховой надзор как разновидность финансового контроля [Текст] / А.Н. Позднышов // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2016. – № 12 (79). – С. 69-72.

251. *Покачалова, Е.В.* Правовое регулирование организации страхового дела и организации обязательного социального страхования в системе финансового права [Текст] / Е.В. Покачалова // Юридическая наука и правоприменение (V Саратовские правовые чтения) : материалы междунар. науч.-практ. конф. (Саратов, 1–2 июня 2012 г.). – Саратов : Изд-во СГЮА, 2012. – С. 218-220.

252. *Покачалова, Е.В.* «Система финансов» и «финансовая система», «фонды денежных средств» и «финансовые ресурсы»: проблемы их соотношения в современном финансовом праве и экономике [Текст] / Е.В. Покачалова // Ленинградский юридический журнал. – 2013. – № 3 (33). – С. 138-151.

253. *Покачалова, Е.В.* Страхование как самостоятельное звено финансовой системы [Текст] / Е.В. Покачалова // Вопросы экономики и права. – 2008. – № 6. – С. 3-5.

254. *Разгильдиева, М.Б.* Спорные аспекты восстановительной функции финансово-правовой ответственности [Текст] / М.Б. Разгильдиева // Ленинградский юридический журнал. – 2012. – № 4 (30). – С. 50-59.

255. *Рождественская, Т.Э.* К вопросу о соотношении понятий надзор и контроль в праве [Текст] / Т.Э. Рождественская // Вопросы экономики и права. – 2011. – № 42. – С. 219-224.

256. *Рождественская, Т.Э.* Правовое регулирование консолидированного банковского надзора в Российской Федерации: реалии и перспективы развития [Текст] / Т.Э. Рождественская // Вопросы экономики и права. – 2011. – № 38. – С. 129-135.

257. *Рукавишникова, И.В.* Формы и способы защиты прав участников финансовых правоотношений [Текст] / И.В. Рукавишникова // Финансовое право. – 2006. – № 6. – С. 14-19.

258. *Рыбакова, С.В.* Публичный финансовый контроль и надзор [Текст] / С.В. Рыбакова // Финансовое право. – 2014. – № 12. – С. 23-29.

259. *Рыбкова, А.Ю.* Особенности финансово-правового регулирования страхового контроля и надзора, осуществляемого саморегулируемой организацией на финансовом рынке [Текст] / А.Ю. Рыбкова // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2018. – № 1 (120). – С. 228-235.

260. *Селюков, А.Д.* Вопросы методологии в теории финансового права [Текст] / А.Д. Селюков // Современная теория финансового права : сборник материалов междунар. науч.-практ. конф. – М. : Изд-во РАП, 2011. – С. 29-65.

261. *Стрельников, В.В.* Финансово-правовое регулирование страхования [Текст] / В.В. Стрельников // Финансовое право. – 2005. – № 2. – С. 50-60.

262. *Стрельников, В.В.* Финансово-правовые отношения в сфере страхования [Текст] / В.В. Стрельников // Журнал российского права. – 2006. – № 2. – С. 50-60.

263. *Суворова, М.Д.* О частноправовом характере института страхования [Текст] / М.Д. Суворова // Правоведение. – 1997. – № 4. – С.129-136.

264. *Тропская, С.С.* К вопросу о месте страхового права в системе российского права (финансово-правовые аспекты страхования) [Текст] / С.С. Тропская // Финансовое право. – 2011. – № 11. – С. 6-9.

265. *Турбанов, А.В.* Мегарегулятор финансового рынка и проблемы правовой неопределенности [Текст] / А.В. Турбанов // Банковское право. – 2013. – № 5. – С. 3-9.

266. *Турбанов, А.В.* Система страхования депозитов: мировая практика и тенденция развития [Текст] / А.В. Турбанов, Н.Н. Евстратенко // Финансовое право. – 2004. – № 1. – С. 60-64.

267. *Фогельсон, Ю.Б.* Систематизация страхового законодательства (Часть 1) [Текст] / Ю.Б. Фогельсон // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2008. – № 3 (15). – С. 27-43.

268. *Цинделиани, И.А.* Предмет и система финансового права в современной финансово-правовой литературе [Текст] / И.А. Цинделиани // Современная теория финансового права : сборник материалов междунар. науч.-практ. конф. – М. : Изд-во РАП, 2011. – С. 233-248.

269. *Чуманова, В.В.* Государственный контроль и надзор: понятие и сущность [Текст] / В.В. Чуманова // Актуальные вопросы современной науки. – 2015. – № 2. – С. 188-191.

270. *Шахов, В.В.* Страхование как самостоятельная экономическая категория [Текст] / В.В. Шахов // Вестник Финансового университета. – 1998. – № 1. – С. 20-29.

271. *Шахов, В.В.* Зарождение страховой науки в России [Текст] / В.В. Шахов, В.В. Аленичев // Страховое ревю. – 2001. – № 4. – С. 5-12.

272. *Шевелева, Н.А.* Финансовое право: новый этап развития [Текст] / Н.А. Шевелева // Правоведение. – 2002. – № 5. – С. 5-12.

273. *Шиминова, М.Я.* Страховое право – комплексная отрасль права [Текст] / М.Я. Шиминова, Л.И. Корчевская // Страховое право. – 1998. – № 1. – С.4-7.

Диссертации, авторефераты диссертаций

274. *Бит-Шабо, И.В.* Концептуальные проблемы финансово-правового регулирования деятельности государственных социальных внебюджетных фондов [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / И.В. Бит-Шабо. – Саратов, 2015. – 550 с.

275. *Герштейн, С.Е.* Административно-правовое регулирование обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств как меры обеспечения безопасности в сфере дорожного движения [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / С.Е. Герштейн. – Челябинск, 2015. – 184 с.

276. *Голубитченко, М.А.* Финансово-правовое регулирование банковского надзора (российский и международно-правовой опыт) : дис. ... канд. юрид. наук [Текст] / М.А. Голубитченко. – Саратов, 2013. – 184 с.

277. *Гузнов, А.Г.* Финансово-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / А.Г. Гузнов. – М., 2016. – 494 с.

278. *Давиденко, Д.В.* Экономические нормативы как метод банковского регулирования (финансово-правовой аспект) [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / Д.В. Давиденко. – Саратов, 2005. – 165 с.

279. *Давыдова, Н.А.* Страховые организации как субъекты налогового права [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / Н.А. Давыдова. – Саратов, 2005. – 187 с.

280. *Дощицина, О.В.* Финансово-правовой статус автономного учреждения [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / О.В. Дощицина. – М., 2010. – 230 с.

281. *Древаль, Л.Н.* Субъекты российского финансового права: теоретико-правовое исследование [Текст] : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / Л.Н. Древаль. – М., 2009. – 60 с.

282. *Древаль, Л.Н.* Финансово-правовое регулирование внебюджетных фондов в РФ (пути совершенствования) [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / Л.Н. Древаль. – Хабаровск, 1999. – 216 с.

283. *Елкин, М.А.* Система правового регулирования страхования в Российской Федерации: финансово-правовой аспект [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / М.А. Елкин. – М., 2003. – 178 с.

284. *Казакбиева, Л.Т.* Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций как финансово-правовая категория [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / Л.Т. Казакбиева. – М., 2004. – 224 с.

285. *Карасева, М.В.* Финансовое правоотношение [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / М.В. Карасева. – Воронеж, 1998. – 304 с.

286. *Ковалева, Н.Н.* Административно-правовой статус предприятий [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / Н.Н. Ковалева. – Саратов, 2001. – 199 с.

287. *Колесников, Ю.А.* Административно-правовое регулирование страховой деятельности в Российской Федерации [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / Ю.А. Колесников. – М., 2006. – 350 с.

288. *Кононенко, О.В.* Административно-правовое регулирование страхового надзора в Российской Федерации [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / О.В. Кононенко. – Тюмень, 2010. – 294 с.

289. *Корнилова, Н.В.* Развитие страховых понятий в современном законодательстве [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / Н.В. Корнилова. – Хабаровск, 2002. – 245 с.

290. *Косоногова, С.В.* Финансово-правовое регулирование организации страхования в Российской Федерации [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / С.В. Косоногова. – Саратов, 2008. – 222 с.

291. *Мамедов, А.А.* Финансово-правовые проблемы страхования в России [Текст] : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / А.А. Мамедов. – М., 2005. – 66 с.

292. *Пастушенко, Е.Н.* Правовые акты Центрального банка Российской Федерации: финансово-правовые аспекты теории [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / Е.Н. Пастушенко. – Саратов, 2006. – 518 с.

293. *Пацуркивский, П.С.* Проблемы общей теории финансового права в условиях перехода к рыночной экономике [Текст] : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / П.С. Пацуркивский. – Черновцы, 1998. – 41 с.

294. *Петрова, Г.В.* Налоговые отношения: теория и практика правового регулирования [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / Г.В. Петрова. – М., 2003. – 460 с.

295. *Писарева, Е.Г.* Государственные учреждения в системе субъектов финансового права [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / Е.Г. Писарева. – Саратов, 2011. – 466 с.

296. *Покачалова, Е.В.* Публичный долг: теоретические и практические аспекты российского финансового права [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / Е.В. Покачалова. – Саратов, 2007. – 602 с.

297. *Руденко, А.А.* Финансово-правовой статус главных и иных распорядителей средств федерального бюджета как участников бюджетного

процесса [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / А.А. Руденко. – Саратов, 2008. – 203 с.

298. *Рукавишникова, И.В.* Метод финансового права [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / И.В. Рукавишникова. – Саратов, 2004. – 520 с.

299. *Румянцева, А.В.* Правовое регулирование аудита страховых организаций в Российской Федерации [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / А.В. Румянцева. – Саратов, 2007. – 209 с.

300. *Рыбакова, С.В.* Правовое регулирование надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / С.В. Рыбакова. – Саратов, 2001. – 213 с.

301. *Рыбакова, С.В.* Теоретические основы регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов современного финансового права [Текст] : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / С.В. Рыбакова. – Саратов, 2009. – 46 с.

302. *Рыбакова, С.В.* Теоретические основы регулирования деятельности кредитных организаций как субъектов современного финансового права [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / С.В. Рыбакова. – Саратов, 2009. – 603 с.

303. *Смирникова, Ю.Л.* Финансово-правовой статус субъектов Российской Федерации [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / Ю.Л. Смирникова. – М., 2002. – 206 с.

304. *Соколов, А.Ю.* Административная ответственность за нарушения антимонопольного законодательства [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / А.Ю. Соколов. – Саратов, 2004. – 213 с.

305. *Тагашева, О.В.* Финансовый контроль в сфере рынка ценных бумаг (финансово-правовой аспект) [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / О.В. Тагашева. – Саратов, 2009. – 227 с.

306. *Тихонов, К.А.* Кредитный потребительский кооператив как субъект финансового права [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / К.А. Тихонов. – Саратов, 2017. – 252 с.

307. *Турбанов, А.В.* Финансово-правовые основы создания и функционирования системы страхования банковских вкладов в Российской

Федерации [Текст] : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / А.В. Турбанов. – М., 2004. – 47 с.

308. *Фогельсон, Ю.Б.* Договор страхования в российском гражданском праве [Текст] : дис. ... д-ра юрид. наук / Ю.Б. Фогельсон. – М., 2005. – 387 с.

309. *Хайруллаева, З.М.* Финансовый контроль в сфере инвестиционной деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук / З.М. Хайруллаева. – Самара, 2015. – 212 с.

Энциклопедии, словари

310. Большой толковый словарь русского языка [Текст] / под ред. С.А. Кузнецова. – СПб. : Норинт, 2000. – 1536 с.

311. Глоссарий страховых терминов, используемых при проведении страховых операций [Текст]. – М. : МФК, 2008. – 288 с.

312. *Даль, В.И.* Толковый словарь живого великорусского языка [Текст] : в 4 т. / В.И. Даль. – 6-е изд. – М. : ДРОФА : Русский язык-Медиа, 2011. – Т. 1. – 3696 с.

313. *Ефимов, С.Л.* Экономика и страхование [Текст] : энциклопедический словарь / С.Л. Ефимов. – М. : Церих-ПЭЛ, 1996. – 528 с.

314. *Журавлев, Ю.М.* Словарь-справочник терминов по страхованию и перестрахованию [Текст] / Ю.М. Журавлев. – М. : Анкил, 1994. – 180 с.

315. *Ожегов, С.И.* Толковый словарь русского языка [Текст] : 100 000 слов, терминов и выражений / С.И. Ожегов ; под общ. ред. Л.И. Скворцова. – 28-е изд., перераб. – М. : Мир и Образование, 2018. – 1376 с.

Источники сети «Интернет»

316. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/Queries/UniDbQuery/File/47448?fileId=15> (дата обращения: 31.10.2018).

317. Банк России учредил национального перестраховщика [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.insur-info.ru/press/118507> (дата обращения: 31.10.2018).

318. Будущее страхового рынка: российская карта рисков [Электронный ресурс]. – URL: https://raexpert.ru/researches/insurance/bsr_2017/part3 (дата обращения: 11.10.2018).

319. Годовой отчет Центрального банка Российской Федерации за 2017 год [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2017.pdf/ (дата обращения: 31.10.2018).

320. Доклад «О состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.rospotrebnadzor.ru/deyatelnost/zpp/?SECTION_ID=125 (дата обращения: 31.10.2018).

321. Информационное письмо Банка России от 8 сентября 2016 г. № ИН-015-53/64 «О Директиве 2009/138/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза от 25 ноября 2009 г. «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Solvency II)» [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/common/letters/2016/inf_sep_0816.pdf (дата обращения: 31.10.2018).

322. Информационное письмо Банка России от 9 ноября 2017 г. № ИН-015-53/53 «О порядке передачи обязательств в перестрахование АО РНПК» [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/27773/20170911_in_015-53_53.PDF (дата обращения: 31.10.2018).

323. Итоги XIII Международной конференции по страхованию [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.e-cis.info/page.php?id=26006> (дата обращения: 31.10.2018).

324. Концепция внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора в Российской Федерации [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/16975/concept_of_implementation.pdf (дата обращения: 31.10.2018).

325. Обзор событий в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма за период с 1 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.cbr.ru/today/?PrId=resist> (дата обращения: 31.12.2018).

326. Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019–2021 годов [Электронный ресурс]. – URL: [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr_2019-21\(project\).pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/44185/onfr_2019-21(project).pdf) (дата обращения: 31.10.2018).

327. Ответы Департамента финансового мониторинга и валютного контроля и Росфинмониторинга на вопросы, поступившие от страховых организаций [Электронный ресурс]. – URL: <http://asros.ru/public/files/10/9226-otvetpodft.pdf> (дата обращения: 31.10.2018).

328. Официальный сайт Всемирной торговой организации (ВТО) [Электронный ресурс]. – URL: <http://i-tip.wto.org/services/default.aspx> (дата обращения: 31.10.2018).

329. Официальный сайт Евразийской экономической комиссии. Раздел: Основные принципы страхования, стандарты, инструкции и методология оценок [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.eurasiancommission.org/> (дата обращения: 31.10.2018).

330. Официальный сайт Международной ассоциации органов страхового надзора [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.iaisweb.org/home> (дата обращения: 31.10.2018).

331. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Раздел: Надзор за участниками финансовых рынков [Электронный ресурс]. – URL: https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_actuary/ (дата обращения: 3.03.2019).

332. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Раздел: Решения Банка России в отношении участников финансового рынка [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.cbr.ru/finmarket/rbr/> (дата обращения: 21.01.2019).

333. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Раздел: Финансовые рынки [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/finmarkets/files/common/letters/2016/inf_sep_0816.pdf (дата обращения: 31.10.2018).

334. Принципы корпоративного управления Организации экономического сотрудничества и развития [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.oecd.org/corporate/ca/corporategovernanceprinciples/32159669.pdf> (дата обращения: 31.10.2018).

335. Роль мегарегулятора: каким должно быть суперведомство [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.vedomosti.ru/newspaper/articles/2013/07/23/kakim-dolzno-byt-supervedomstvo> (дата обращения: 31.10.2018).

336. Российская национальная перестраховочная организация [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.insur-info.ru/orgsandcomps/6561/register/?section=r02#tabs> (дата обращения: 31.10.2018).

337. Российская национальная перестраховочная компания заключила первые договоры перестрахования с совокупным покрытием на несколько миллиардов рублей [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.insur-info.ru/pressr/61661/> (дата обращения: 31.10.2018).

338. Российская национальная перестраховочная компания оценила годовой объем санкционных рисков в 5 млрд рублей [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.insur-info.ru/press/119219/> (дата обращения: 31.10.2018).

339. Соглашение о взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной антимонопольной службой [Электронный ресурс]. – URL: https://fas.gov.ru/content/Soglasheniya_s_regionami/1418 (дата обращения: 31.10.2018).

340. Соглашение о взаимодействии между Центральным банком Российской Федерации и Федеральной службой по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека [Электронный ресурс]. – URL: http://www.cbr.ru/statichtml/file/11339/27_10122014.pdf (дата обращения: 31.10.2018).

341. СРО в страховании – новые правила игры на подходе [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.insur-info.ru/comments/1104/> (дата обращения: 31.10.2018).

342. Устав общества с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Мегарусс-Д» от 2014 года [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.megarussd.com/> (дата обращения: 31.10.2018).

343. Центральный банк Российской Федерации включил двадцать две страховые компании в список системно значимых [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.insur-info.ru/press/109946/> (дата обращения: 31.10.2018).

344. Центральный банк Российской Федерации создаст институт страхового кураторства [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.insur-info.ru/press/93970/> (дата обращения: 31.10.2018).