

*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

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

Саратов – 2019

Работа выполнена в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия».

**Научный руководитель** доктор юридический наук, профессор  
**ПОКАЧАЛОВА Елена Вячеславовна**

**Официальные оппоненты:** **КОЛЕСНИКОВ Юрий Алексеевич**  
доктор юридических наук, доцент,  
ФГАОУ ВО «Южный федеральный университет», заведующий кафедрой

**БИТ-ШАБО Инесса Витальевна**  
доктор юридических наук, доцент,  
ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», профессор

**Ведущая организация** Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «**Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА)**»

Защита состоится 22 мая 2019 года в 13:00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.239.01 при федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» по адресу: 410056, г. Саратов, ул. Чернышевского, 104, зал заседаний диссертационных советов.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Саратовская государственная юридическая академия» (<http://test.ssla.ru/dissertation/dissert/12-03-2019-1d.pdf>).

Автореферат разослан « » марта 2019 года.

**Ученый секретарь**  
диссертационного совета



**Кобзева Елена Васильевна**

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**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)<sup>1</sup>.

Сфера страхового дела и страхового надзора требует адекватного правового регулирования, которое реализуется путем издания нормативных

---

<sup>1</sup> В диссертации понятия «страховое дело» и «страховая деятельность» используются как синонимы.

актов и, соответственно, всегда имеет правовую форму. Вместе с тем нормы финансового 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 страхования<sup>1</sup> на современном этапе их развития;

---

<sup>1</sup> 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.

разрешение спорных ситуаций и проблем, возникающих в 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

---

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.

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, 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» 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.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность избранной темы диссертационного исследования, характеризуется степень ее научной разработанности; определяются цель и задачи, объект и предмет исследования, его методологическая, теоретическая, нормативно-правовая и эмпирическая основы; раскрывается научная новизна диссертационного исследования; формулируются основные положения и выводы, выносимые на защиту; обозначается теоретическая и практическая значимость полученных результатов; обосновывается степень их достоверности; приводятся данные об апробации результатов диссертационного исследования и структуре работы.

В **первой главе «Правовое регулирование страхования в системе финансового права Российской Федерации»**, состоящей из четырех параграфов, исследуется сущность страхования как объекта финансово-правового регулирования; рассматривается правовая природа финансово-правового регулирования организации страхового дела, определяется его место в системе финансового права как отрасли права; раскрывается сущность и структура финансовых правоотношений в сфере страхования.

*Первый параграф «Понятие и функции страхования как объекта финансово-правового регулирования»* посвящен анализу правовой природы страхования, а также определению места норм, регулирующих общественные отношения в сфере страхования, в системе российского права.

Выявляется, что правовая природа страхования обусловлена тремя ключевыми подходами – экономическим, материальным и правовым, каждый из которых отражает отдельные стороны страхования как объекта финансово-правового регулирования.

В целях уяснения сущности исследуемого понятия в диссертации рассматриваются различные точки зрения на функции страхования. Отмечается, что страхованию присущи все основные функции категории финансов в финансовом праве, но в определенных специфических проявлениях. Соискатель поддерживает положение, согласно которому в настоящее время

наряду с распределительной (предупредительной, восстановительной, сберегательной), рискованной и контрольной функциями особая роль отводится инвестиционной. При этом подчеркивается, что для полноценной реализации инвестиционной функции страхования, а также повышения инвестиционной привлекательности российских страховщиков необходимо изменить подход к выработке инвестиционной стратегии страхового рынка.

Исследуя правовую природу страхования, автор приходит к выводу, что страхование представляет собой комплексный правовой институт, включающий нормы конституционного, гражданского, финансового, административного, трудового права, права социального обеспечения (в части социального страхования – специального страхования), а правоотношения, возникающие по поводу страхования, носят как публично-правовой, так и частноправовой характер. При этом доказывается 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.

Во втором параграфе *«Финансово-правовое регулирование организации страхового дела в системе финансового права Российской Федерации»* на базе анализа сложившихся в науке подходов к заявленной проблематике формируется авторское видение положения финансово-правовых основ организации страхового дела в структуре финансового права как отрасли российского права.

Основываясь на ключевых позициях теории государства и права и достижениях современной науки российского финансового права, диссертант доказывает, что финансово-правовое регулирование организации

страхового дела – подотрасль финансового права. В качестве аргументов, подтверждающих выдвинутый тезис, приводятся:

- объективное существование самостоятельного предмета правового регулирования данной подотрасли;

- применение к данной подотрасли преимущественно императивного метода правового регулирования, единого для всей отрасли финансового права;

- динамичное развитие законодательного регулирования деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования, повлекшее наличие обширной совокупности финансово-правовых норм, составляющих обосновываемую подотрасль;

- объединение внутри подотрасли ряда финансово-правовых институтов: совокупности норм, определяющих общие нормативные положения об организации страхового дела (включает субинституты обязательного страхования – обязательного социального страхования, обязательного государственного страхования, обязательного негосударственного страхования, обязательного страхования банковских вкладов); 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.);

- наличие, характерных только для данной подотрасли, источников правового регулирования;

- множественность финансовых отношений, регулируемых обосновываемой подотраслью: отношения по формированию, распределению и использованию страховых денежных фондов; отношения по осуществлению контрольных и надзорных мероприятий и т.д.;

- возможность применения к данной подотрасли положений института Общей части финансового права – института финансового контроля.

Автор ограничивает предмет диссертационного исследования рамками изучения проблем, связанных с регулированием, страховым контролем и страховым надзором, обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, санацией страховых организаций, а также лицензированием деятельности субъектов страхового дела.

Анализируя ключевые нормы законодательства о страховом деле, диссертант приходит к выводу, что финансово-правовое регулирование организации страхового дела имеет единую упорядоченную систему правовых источников, регламентирующую общественные отношения, складывающиеся в исследуемой области. В связи с этим автор доказывает наличие в системе российского законодательства так называемого права организации страхового дела как комплексного института законодательства, включающего нормативные правовые акты разной отраслевой принадлежности: финансово-правовые, административно-правовые, гражданско-правовые и т.д.

Предметом исследования *третьего параграфа «Финансовые правоотношения в сфере страхования, их особенности и виды»* является понятие финансовых правоотношений в сфере страхования, а также их правовая природа и классификация.

Предлагается авторская дефиниция финансовых правоотношений в сфере страхования, которая сформулирована как положение, выносимое на защиту.

Диссертант приводит доводы в пользу того, что основными признаками рассматриваемых правоотношений следует считать: возникновение исключительно на основании норм финансового права; волевой характер; публично-правовой характер; имущественный характер; организационный характер; сложный характер; взаимодействие субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования; применение принудительной силы государства к субъектам финансовых правоотношений в сфере страхования в случае нарушения ими финансового законодательства.

Выявляются сопутствующие характеристики финансовых правоотношений в сфере страхования: правовое положение страховщика;

правовая природа фондов, формируемых при осуществлении обязательного страхования; наличие общей публично-правовой цели при реализации страховой деятельности; правовая природа страховых взносов. Авторская классификация финансовых правоотношений в сфере страхования основывается на следующих критериях: характер реализации основных функций отрасли финансового права; содержание финансово-правовых норм, регулирующих общественные отношения в сфере страхования; наличие правовых институтов и субинститутов в системе финансово-правового регулирования организации страхового дела; субъектный состав; объектный состав; юридическое содержание; правовой характер взаимодействия; форма реализации.

*Четвертый параграф «Структура финансовых правоотношений в сфере страхования»* посвящён анализу ключевых элементов, составляющих структуру финансовых правоотношений в сфере страхования, а также исследованию особенностей финансово-правового статуса страховой организации как субъекта страхового дела.

Устанавливается, что ключевыми элементами, составляющими структуру финансовых правоотношений в сфере страхования, являются субъект, объект и содержание. Анализируя субъектный состав финансовых правоотношений в сфере страхования, автор приходит к выводу о наделении участников публичных отношений в сфере страхования различными правовыми статусами, коррелирующими с особенностями процесса взаимодействия означенных субъектов и Центрального банка Российской Федерации, выступающего неотъемлемой стороной исследуемых отношений.

В качестве объектов финансовых правоотношений в сфере страхования предлагается рассматривать:

– 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;

– деятельность страховщиков по распределению и использованию страховых денежных фондов.

Отмечается, что денежные средства страховых фондов используются в первую очередь на выполнение обязательств перед страхователями, защита прав и интересов которых, особенно в силу их массовости, носит публичный характер.

Исследование вопроса финансово-правового статуса страховой организации имеет основополагающее значение для понимания финансово-правовой сущности ее деятельности. В связи с тем, что в отечественной науке отсутствуют комплексные исследования финансово-правового статуса страховой организации, диссертант проводит всестороннее изучение данного вопроса. Формулируется авторский вывод о структуре финансово-правового статуса страховой организации, включающей целевой, функциональный, содержательный, методологический, гарантийный, организационный и санкционный блоки.

Во второй главе **«Финансово-правовая характеристика страхового надзора в Российской Федерации»**, содержащей три параграфа, исследуется правовая природа страхового надзора, специфика реализации регулятивных, контрольных и надзорных полномочий в сфере страхования, а также содержание организационно-правовых видов страхового надзора в зависимости от времени его проведения.

*Первый параграф «Понятие, функции и принципы страхового надзора в Российской Федерации»* посвящен выявлению сущности и правовой природы страхового надзора.

Анализируется соотношение понятий «управление», «регулирование», «контроль», «надзор», «страховой контроль», «страховой надзор», проводится сравнительное исследование данных терминов применительно к деятельности таких субъектов современных финансовых правоотношений, как субъекты страхового дела.

Подчеркивается, что в настоящее время финансовые отношения в сфере страхования нуждаются в более централизованном правовом урегулировании. В качестве основополагающего правового инструмента автор предлагает выделять страховой надзор как разновидность финансового контроля, реализуемый относительно деятельности субъектов страхового дела и иных участников публичных отношений в сфере страхования.

Исследуя сущность страхового надзора, наделенного всеми признаками финансового контроля как соответствующего направления финансовой деятельности государства, диссертант приходит к выводу о необходимости выделения его финансово-правовых характеристик. Среди них важное значение имеет такой признак, как перенесение части властных полномочий Центрального банка Российской Федерации 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.

Обосновывается, что в содержание страхового надзора включаются цели и меры правового воздействия, свойственные страховому контролю, а также объем полномочий, характерный для органов контроля, на основании чего диссертант приходит к выводу, что страховой надзор включает в себя страховой контроль (то есть имеет контрольный срез).

Предлагается авторская дефиниция понятия «страховой надзор», которая сформулирована как положение, выносимое на защиту. Одновременно определяются цели, задачи, функции и принципы страхового надзора, обусловленные современными тенденциями развития общества и государства.

Во *втором параграфе «Полномочия Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как органа страхового надзора в Российской Федерации»* устанавливается принадлежность субъектов страхового дела к сфере финансового рынка, что находит свое отражение в актах 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 в отношении названных субъектов финансовых правоотношений в сфере страхования.

В качестве самостоятельного выделен и рассмотрен вопрос об аккумуляции регулятивных полномочий в сфере финансового рынка в едином органе (регуляторе) – Центральном банке Российской Федерации. Обосновывается вывод о целесообразности данной реформы, необходимости обеспечения единообразного регулирования отечественного финансового и страхового рынков, а также оперативного реагирования на возникающие в нем изменения.

Предлагается классификация полномочий Центрального банка Российской Федерации относительно деятельности субъектов страхового дела, проводится разграничение контрольных и надзорных полномочий в сфере страхования различных органов государственной власти.

В *третьем параграфе «Организационно-правовые виды страхового надзора в Российской Федерации»* отдельное внимание уделяется разновидностям страхового надзора в зависимости от времени его проведения.

Автор подчеркивает, что страховой надзор в зависимости от времени проведения дифференцируется на предварительный надзор, текущий надзор и последующий надзор. Отмечается, что каждый из организационно-правовых видов страхового надзора имеет в своем содержании определенную совокупность требований, предъявляемых к субъектам страхового дела.

Проводится классификация проверок деятельности субъектов страхового дела в зависимости от целей реализации и субъектного состава, подробно анализируется порядок проведения каждой из проверок.

В **заключении** комплексно излагаются результаты и выводы, полученные автором в ходе исследования, намечаются перспективы дальнейшей разработки темы диссертации.

**Основные результаты диссертационного исследования отражены в следующих опубликованных автором работах:**

– *статьи в рецензируемых научных изданиях, перечень которых утвержден ВАК при Минобрнауки России:*

1. *Кусова, А. Ю.*<sup>1</sup> Дискуссионные вопросы об определении места норм, регулирующих финансовые отношения в сфере организации страхового дела [Текст] / А. Ю. Кусова // Юрист. – 2017. – № 8. – С. 29-34 (0,5 а.л.).

2. *Кусова, А. Ю.* К вопросу о реализации инвестиционной функции страхования: финансово-правовой аспект [Текст] / А. Ю. Кусова // Финансовое право. – 2017. – № 1. – С. 43-46 (0,5 а.л.).

3. *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 (0,6 а.л.).

4. *Рыбкова, А. Ю.* Страховой надзор как универсальный финансово-правовой институт предупреждения правонарушений в сфере страхования и организации страхового дела [Текст] / Е. В. Покачалова, А. Ю. Рыбкова // Финансовое право. – 2018. – № 10. – С. 11-16 (0,9 а.л., авт. не разделено).

– *статьи в сборниках материалов конференций:*

5. *Кусова, А. Ю.* К вопросу о месте страхования в отрасли финансового права [Текст] / А. Ю. Кусова // Право, наука, образование: традиции и перспективы : сб. ст. по матер. междунар. науч.-практ. конф., посвящ. 85-летию Саратовской государственной юридической академии (в рамках VII Саратовских правовых чтений, 29–30 сентября 2016 г.) / [редкол.: Е. В. Вавилин (отв. ред.) и др.]. – Саратов : Изд-во ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», 2016. – С. 128-130 (0,2 а.л.).

---

<sup>1</sup> Фамилия Кусова изменена на фамилию Рыбкова в 2017 году в связи с вступлением в брак.

6. *Кусова, А. Ю.* Организация страхового дела в Российской Федерации: проблемы определения понятия в финансовом праве как отрасли права и отрасли науки [Текст] / А. Ю. Кусова // Проблемы совершенствования законодательства и прокурорской деятельности : матер. X междунар. науч.-практ. конф. студентов, магистрантов и аспирантов, организованной Институтом прокуратуры РФ ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия» (28 ноября 2016 г.) : в 3 т. – Саратов : Амирит, 2016. – Т. 3. – С. 197-199 (0,2 а.л.).

7. *Кусова, А. Ю.* Страхование в финансовом праве: понятие и особенности регулирования [Текст] / А. Ю. Кусова // Научные юридические школы: история и современность : сб. тез. докл. (по матер. VII междунар. науч. конф. студентов, магистрантов и аспирантов, 29 февраля 2016 г.) / под ред. Е. В. Вавилина. – Саратов : Изд-во ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», 2016. – С. 228-230 (0,1 а.л.).

8. *Кусова, А. Ю.* Функции страхования как структурного элемента отрасли финансового права: проблемы определения [Текст] / А. Ю. Кусова // Финансовая безопасность Российской Федерации: конституционные основы, проблемы правового регулирования и возможные пути решения : сб. науч. тр. по матер. I междунар. законотворческих чтений, приуроченных к празднованию 85-летия образования Саратовской государственной юридической академии (21 мая 2016 г.) / [редкол.: А. С. Алимбекова (отв. ред.) и др.]. – Саратов : Амирит, 2016. – С. 94-97 (0,2 а.л.).

9. *Кусова, А. Ю.* К вопросу об определении понятия «страховой резерв» в отрасли финансового права и финансово-правовой науке [Текст] / А. Ю. Кусова // Механизм правового регулирования: вопросы теории и практики : сб. тез. докл. по матер. VIII междунар. науч. конф. студентов, магистрантов и аспирантов (28 февраля 2017 г.). – Саратов : Изд-во ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», 2017. – С. 190-191 (0,2 а.л.).

10. *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 : сб. науч. ст. (по матер. II междунар. форума магистрантов, аспирантов и молодых ученых, 15 марта 2017 г.). – М. : РУСАЙНС, 2017. – Т. 4. – С. 126-130 (0,3 а.л.).

11. *Кусова, А. Ю.* Становление института страхового омбудсмена в Российской Федерации: финансово-правовой аспект [Текст] / А. Ю. Кусова // Тамбовские правовые чтения имени Ф. Н. Плевако (к 175-летию Ф. Н. Плевако) : матер. междунар. науч. конф., 18–21 мая 2017 г. : в 2 т. / отв. ред. В. Ю. Стромов. – Тамбов : Принт-Сервис, 2017. – С. 223-226 (0,4 а.л.).

12. *Кусова, А. Ю.* Финансово-правовой статус актуария и ответственного актуария как субъектов финансовых общественных отношений, складывающихся в сфере страхования [Текст] / А. Ю. Кусова // Традиции и новации в системе современного российского права : матер. XVI междунар. науч.-практ. конф. студентов и аспирантов. – М. : Изд-во Московского государственного юридического университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), 2017. – С. 110-111 (0,1 а.л.).

13. *Кусова, А. Ю.* Финансово-правовой статус специализированного депозитария как субъекта финансово-правовых отношений в сфере страхования [Текст] / А. Ю. Кусова // Финансово-правовая политика Российской Федерации: доктринальные и правоприменительные аспекты : сб. науч. тр. по матер. II междунар. финансово-правовых чтений студентов, магистрантов и аспирантов, проводимых в рамках I Саратовских финансово-правовых чтений научной школы Н. И. Химичевой (2 июня 2017 г.) / [редкол.: А. С. Алимбекова (отв. ред.) и др.]. – Саратов : Амирит, 2017. – С. 71-74 (0,2 а.л.).

14. *Рыбкова, А. Ю.* Актуальные проблемы реализации перестрахования как метода правового обеспечения финансовой устойчивости страховщиков [Текст] / А. Ю. Рыбкова // Актуальные вопросы современной юридической науки : матер. VIII всерос. науч.-практ. конф. молодых ученых, аспирантов,

магистрантов и студентов / сост. С. В. Андрюнин, Ю. Н. Голованова, Д. Е. Самойлова. – Саратов : Наука, 2018. – С. 88-91 (0,2 а.л.).

*– статья в ином научном издании:*

15. 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. (0,4 а.л.).