

ЮРИДИЧЕСКИЕ НАУКИ LEGAL SCIENCES



УДК 343.73

<https://doi.org/10.37493/2409-1030.2022.4.13>

А. Е. Апанасенко

СИСТЕМА ОБЯЗАТЕЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ

Статья посвящена изучению современной системы обязательного страхования в Российской Федерации. Автор дает характеристику функциональным подсистемам входящих в структуру обязательного страхования и определяет их особенности. Актуальность исследования темы настоящей статьи определена тем, что обязательное страхование в России – растущий вид финансовой деятельности, способствующий экономической стабильности общества. Обязательное страхование в современной России – это сложное, организованное образование со стратегическими целями и действенными способами ее достижения. В подтверждении вышесказанному необходимо отметить, что в период финансовых кризисов 2008, 2014 годов и глобальной пандемии 2020 года, организация обязательного страхования продемонстрировала свою эффективность. В это время удалось сохранить стабильность социально-экономической сферы страны и избежать резкого оттока вкладов, что способствовало устойчивости банковской системы.

Реализующиеся в процессе осуществления финансовой деятельности общественные отношения в области обязательного страхования, представляют собой определенную систему экономических отношений, имеющих строго направленную последовательность, регламентированную государством. Становление системы обязательного страхования определяется развитием страхового рынка.

Важным фактором такого развития служит взвешенная и последовательная макроэкономическая политика, в основе которой лежат финансовая стабильность. Повышенное внимание в статье уделяется структурированию системы обязательного страхования, как основополагающих элементов функционирования деятельности страхования. Автором определены ключевые подсистемы, непосредственно влияющие на организацию страхового дела в России, а также обозначены присутствующие современные проблемы и определены способы их устранения.

Особое внимание уделено контрольно-надзорной подсистеме обязательного страхования, определяющей состав субъектов страхового надзора, функции и задачи реализации контрольно-надзорных полномочий исполнительно-распорядительных органов и Центрального Банка России. Автором подчеркивается необходимость применения превентивных мер при осуществлении страхового надзора к субъектам обязательного страхования.

Ключевые слова: обязательное страхование, система, финансовая система, страховой надзор, фонды страхования, страховщики, страховые брокеры, страховые актуарии, финансовые отношения.

Для цитирования: Апанасенко А. Е. Система обязательного страхования: понятие и особенности // Гуманитарные и юридические исследования. 2022. Т. 9 (4). С. 623–629. DOI: 10.37493/2409-1030.2022.4.13

Anna E. Apanasenko

OBLIGATORY INSURANCE SYSTEM: CONCEPT AND FEATURES

The article is devoted to the study of the modern system of obligatory insurance in the Russian Federation. The author characterizes the functional subsystems included in the structure of obligatory insurance and defines their features. The relevance of the research topic of this article is determined by the fact that obligatory insurance in Russia is a growing type of financial activity that contributes to the economic stability of society. Obligatory insurance in modern Russia is a complex system with strategic goals and effective ways to achieve it. In confirmation of the above, it should be noted that during the financial crises of 2008, 2014 and the global pandemic of 2020, the organization of obligatory insurance has demonstrated its effectiveness. At this time, it was possible to maintain the stability of the socio-economic sphere of the country and avoid a sharp outflow of deposits, which contributed to the stability of the banking system.

The social relations in the field of obligatory insurance implemented in the course of financial activity represent a certain system of economic relations having a strictly directed sequence regulated by the state. The formation of the obligatory insurance system is determined by the development of the insurance market. An important

factor in this development is a balanced and consistent macroeconomic policy, which is based on financial stability. The article pays special attention to the structuring of the obligatory insurance system as the fundamental elements of the functioning of insurance activities. The author identifies the key subsystems that directly affect the organization of the insurance business in Russia, and also identifies the present modern problems and identifies ways to eliminate them.

Special attention is paid to the control and supervisory subsystem of obligatory insurance, which determines the composition of the subjects of insurance supervision, the functions and tasks of implementing the control and supervisory powers of the executive and administrative bodies and the Central Bank of Russia. The author emphasizes the need to apply preventive measures in the implementation of insurance supervision to subjects of obligatory insurance.

Key words: obligatory insurance, system, financial system, insurance supervision, insurance funds, insurers, insurance brokers, insurance actuaries, financial relations.

For citation: Apanasenko A.E. Obligatory insurance system: concept and features // Humanities and law research. 2022. V. 9 (4). P. 623–629 (In Russian). DOI: 10.37493/2409-1030.2022.4.13

Обязательное страхование охватывает отношения по предупреждению или ликвидации негативных последствий, ухудшивших социальное или материальное положение трудящегося населения, а также в других случаях, установленных законодательством Российской Федерации, иных групп граждан, достигших пенсионного возраста или получивших статус инвалида. Посредством обязательного страхования реализуется материальное и социальное обеспечение для граждан пострадавших в результате несчастного случая на производстве или в результате профессионального заболевания, в случае получения производственной травмы, потере кормильца, беременности и родам, рождения или ухода за ребенком (детьми) и других социально-значимых событий в жизни общества.

Выступая в обязательной и добровольной форме, личное страхование является самым востребованным видом обязательного страхования. Объекты личного страхования закреплены в Законе РФ от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» которые представляют собой социальные (вред здоровью, заболевание, травма, смерть) и имущественные интересы (финансовое обеспечение за оказание услуг государственных медицинских организаций, выдача лекарств, а так же иных услуг необходимых для восстановления ухудшения состояния здоровья гражданина, финансовое обеспечение на поддержание или восстановление благополучного состояния здоровья, а также реализация комплекса превентивных профилактических мероприятий, направленных на снижение степени опасных для жизни или здоровья граждан каких-либо угроз или ликвидирующих их (медицинское страхование).

Обязательное страхование распространяется на все предусмотренные в России объекты личного страхования и служит социальной защитой для современного общества. В теории российского права социальная защита рассматривается как система социально значимых отношений по реализации мероприятий направленных на развитие благополучной жизнедеятельности населения, посредством проведения государством, муниципальной властью, общественными организациями и иными организациями мероприятий по созданию благоприятной для человека социальной среды, экологической безопасности, охране детства и материнства, содействие укрепления института семьи, благополучия граждан, в том числе финансового оздоровления населения и др.

Экономической основой современного социального обеспечения служит система обязательного социального страхования, управляемая органом исполнительной власти в пределах своих полномочий.

Каждому виду социальных страховых рисков, предусмотренные Ст. 8 Закона «Об основах обязательного социального страхования» гарантируется страховое обеспечение по обязательному социальному страхованию посредством выплаты пенсий и пособий.

Социально-страховые отношения являются публичными отношениями, поэтому регулируются, прежде всего, нормами финансового права. С учетом того, что деятельность по обязательному социальному страхованию непосредственно регулируются государством, а средства их фондов аккумулируются в государственные внебюджетные фонды, регулируемые бюджетным законодательством, они давно отделились от гражданско-правовых также, как и трудовой договор когда-то отделился из гражданско-правовых договоров найма. Несомненно, данная позиция носит дискуссионный характер, между тем, бесспорным является то, что публичные начала в отношениях обязательного социального страхования преобладают над частными.

Вышесказанное дает основание утверждать, что обязательное страхование представляет собой сложную систему, функционирующую за счет денежных фондов страхования.

В зарубежной и отечественной экономической литературе слово «система» применяется в различных значениях, в зависимости от области знаний, контекста, значения и т.д. [3, p.12–13]. В частности, некоторые авторы охарактеризовывают «систему», как нечто-то целостное, составленное из различных частей соединение; множественное количество элементов, существующих в отношениях и связях друг с другом, которое образует определенную целостность, единство [2, p.11–12].

В другом значении, система представляет собой некий порядок, регламентированный логичным расположением элементов и их взаимосвязями [6, p.3 – 4].

С точки зрения российского права, «система» трактуется как внутренняя организация строения права, которая является отражением существующих общественных отношений. Известный советский ученый С. С. Алексеев охарактеризовал систему права как макроструктуру права, то есть строение, закон, связи между отраслями права [1, p. 223 – 224].

Как отмечают авторы, одна и та же система может иметь различные структуры, аналогично, как и одна и та же структура может быть реализована в разных системах. Элемент обозначает пределы дискретности компонентов системы. Движение, развитие в рамках системной идеологии описывается терминами «функция», «поведение», «состояние» системы. Ценностные аспекты мира обозначаются термином «иерархия». Система есть иерархическая структура элементов, а мир – иерархическая структура, состоящая из систем разной степени сложности [9, p.146 – 147].

Как всякая система, обязательное страхование представляет собой совокупность взаимозависимых и взаимодополняющих элементов, структурированных таким образом, что исключение какого-либо из элементов не приведет к сбою всей системы. Стабилизатором эффективной работы системы будет являться ее структура.

Выступая институтом финансовой системы государства, обязательное страхование, представляет собой систему финансовых отношений, возникающих в результате создания и деятельности целевых фондов денежных средств (страховых фондов), соответственно отношения по обязательному страхованию регулируются в первую очередь нормами финансового права.

Так, финансово-правовые нормы регулируют порядок аккумулирования страховых фондов и их взаимоотношения с другими звеньями финансовой системы государства, в частности бюджетной системой; порядок расходования средств фондов страхования; государственное регулирование в области страхования (совместно с нормами административного права).

В структуре системы обязательного страхования можно выделить следующие функциональные подсистемы:

► **1. Институциональная подсистема**, которая представляет собой совокупность субъектов, обеспечивающих организацию обязательного страхования. К таким субъектам следует отнести:

- государство, в лице уполномоченных федеральных и территориальных органов, наделенных в соответствии со специальными законами об обязательных видах страхования соответствующими правами и обязанностями;
- финансово-кредитные учреждения (государственный (негосударственный) пенсионные фонды, федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования в субъектах, фонд социального страхования Российской Федерации);
- страховщики, которыми согласно положениям ч. 1 ст. 6 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 26.07.2017) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1), признаются страховые организации и общества взаимного страхования, занимающиеся на основании лицензии страхованием, перестрахованием;
- страховые актуарии, которыми в соответствии с ч. 3 ст. 2 Федерального закона от 02.11.2013 N 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» признаются физические лица, осуществляющие на профессиональной основе в соответствии с трудовым договором или гражданско-пра-

вовым договором актуарную деятельность и являющиеся членом саморегулируемой организации актуариев.

- страховые агенты и страховые брокеры, физические или юридические лица, осуществляющие в интересах страховщиков или страхователей услуги, путем заключения и поэтапного сопровождения договора страхования (перестрахования), согласованию изменений и внесения соответствующих правок к оформлению документов, условий урегулирования требований о страховом возмещении, контактированием со страховщиком или перестраховщиком, консультирование деятельности по организации страхования [4].
- Банк России – мегарегулятор финансового рынка, осуществляющий функции страхового контроля и надзора;
- уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг осуществляющий порядок досудебного урегулирования споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями [7].

► **2. Нормативно-правовая подсистема** системы обязательного страхования, которая включает в себя:

- 1) международно-правовую (международные договоры, соглашения, рекомендации и т. д.);
- 2) отечественную

Как уже отмечалось выше, отношения по обязательному страхованию реализуются в процессе плановой финансовой деятельности, регулируемой органами страхового надзора, соответственно данные отношения представляют собой некую систему экономических отношений, выражающуюся в четко обозначенной последовательности, регламентированную государством. По аргументированному мнению Фогельсона Ю. Б., реализация обязательного страхования, осуществляется при помощи императивных норм, в результате которых обеспечивается платежеспособность и финансовая стабильность страховщиков, санация страховых организаций, страховой надзор и контроль, в который входит в том числе и вопросы лицензирования деятельности субъектов страхового дела [8, p.27 – 43]. Особый характер нормативности финансовых правоотношений по обязательному страхованию заключается в том, юридические нормы распространяются на всей территории страны и действуют непрерывно во времени, вплоть до их изменения или отмены.

► **3. Обеспечивающая подсистема.**

Материальной базой обязательного страхования являются специально создаваемые целевые денежные фонды. Каждый фонд денежных средств представляет собой самостоятельное звено системы финансов и выступает целевым страховым фондом.

Аккумуляция денежных средств в бюджеты страховых фондов обязательного страхования происходит путем внесения страховых взносов, дотаций, а также предусмотренных законодательством средств из федерального бюджета (бюджетов субъектов) в случаях, обозначенных бюджетным законодательством Российской Федерации. Указанные источники представляют собой основные фонды пополнения бюджетов страховых фондов. К неосновным можно отнести штрафы, пени, прибыль от деятельности страховщика по размещению временно свободных денежных средств обязательного страхования, а также другие поступления, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

Вышесказанное предопределяет, что финансовая деятельность государства, направленная на аккумуляцию фондов страхования – разнобразна, при этом необходимо помнить, что страховые фонды денежных средств по своей сути индивидуальны, поскольку каждый из них имеет различное целевое направление, функционирование страховых фондов, связанное с перераспределением и использованием денежных средств – различно, а значит и различны и правовые режимы вышеперечисленных фондов.

Традиционно страховые фонды обязательного страхования формируются централизованным и децентрализованным методами. К числу централизованных бюджетных фондов относятся те, создание которых обусловлено распределением и перераспределением национального дохода, организованного в отраслях материального производства. Функционирование данных фондов связано с обязательным государственным социальным страхованием.

К числу таких фондов относится Пенсионный фонд Российской Федерации, фонд социального страхования Российской Федерации, федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования в субъектах. Исключительностью вышеперечисленных образований служит то, что они представляют собой самостоятельные финансово-кредитные учреждения. Денежные ресурсы таких фондов являются федеральной собственностью, но при этом не входят в бюджеты соответствующего уровня, а имеют строго целевую (страховую) направленность, которая проявляется в связи между доходами и расходами бюджета соответствующего фонда, а также оценки прогнозируемых доходов исходя из анализа предстоящих выплат.

Как справедливо отмечает Косаренко Н. Н., что при помощи централизованного метода образования фондов денежных средств страховщиков реализуется непосредственное выделение денег на обозначенные задачи из средств внебюджетных фондов или централизованных бюджетных

средств. Например, на создание страховых фондов, денежные средства которых будут направлены на ликвидацию или предупреждение последствий стихийных бедствий и чрезвычайных ситуаций, Российская Федерация ежегодно предусматривает в федеральном бюджет соответствующую статью расходов. Таким образом государство образует специальный финансовый резервный фонд для финансирования необходимых мероприятий и процедур по предупреждению, устранению и недопущению чрезвычайных ситуаций на транспорте, промышленных предприятиях, в строительстве и т.п.» [7, р.127–128].

Основной источник образования страховых фондов денежных средств по обязательным видам страхования, как уже говорилось ранее, это взносы – платежи страхователей, которыми выступают юридические и физические лица. Одним из распространенных методов поступления денежных средств в фонды обязательного страхования выступает децентрализованный метод. Примером децентрализованного метода формирования страхового фонда служат финансовые отношения в сфере организации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО). На страхователя возлагается законом обязанность самостоятельно в течение 10 дней после получения права собственности на недвижимое имущество обратиться в страховую организацию и приобрести полис страхования.

► 4. Контрольно-надзорная подсистема.

Как справедливо отметили Е. В. Покачалова и А. Ю. Рыбкова, «финансы страхования, к которым относятся страховые денежные фонды, являются неотъемлемым звеном финансовой системы Российской Федерации. Стабильное и поступательное развитие финансовой системы Российской Федерации невозможно при отсутствии системы страховой защиты субъектов страхового дела, поэтому страховой надзор, представляющий собой один из способов страховой защиты, направлен на совершенствование финансовой системы Российской Федерации, а также формирование и укрепление финансовой дисциплины в Российской Федерации» [5, р.11–16].

Законом «Об организации страхового дела» установлены правила надзора за деятельностью субъектов страхового дела, который заключается в следующем:

- соблюдение всеми субъектами страхового дела страхового законодательства;
- предупреждение и пресечение нарушений участниками отношений по страхованию страхового законодательства (превентивная мера);
- обеспечение защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства;
- эффективное развитие страхования.

При этом страховой надзор должен базироваться на принципах законности, гласности и организационного единства, как это предусмотрено ч. 2 ст. 30 Закона РФ «Об организации страхового дела».

Проанализировав правовую и научную литературу, можно констатировать, что в России в системе обязательного страхования существуют четыре основополагающие формы страхового надзора, а именно:

- 1) государственный, который представляет собой контроль уполномоченными органами государственной власти;
- 2) общественный, реализуемый общественными организациями (профсоюзами);
- 3) внешний, проводимый независимыми аудиторскими компаниями;
- 4) внутренний, который осуществляется непосредственно страховщиками, направленный на координацию и эффективное функционирование системы организации. Примером внутреннего контроля является осуществляемая территориальным фондом обязательного медицинского страхования деятельность ревизионной комиссии.

Участие государства в контрольно-надзорной подсистеме проявляется в различных формах: реализация специальной налоговой политики, установление видов обязательного страхования для конкретных категорий граждан в целях обеспечения гарантий их интересов, реализация специальных программ бюджетного регулирования и финансирования видов обязательного страхования, стимулирование деятельности страховщиков, определения для них специальных льгот, а так же создание и реализация особого правового режима, обеспечивающего страховой надзор за финансовой деятельностью страховых организаций и предприятий.

Одной из основополагающих целей страхового надзора выступает создание условий гарантированности финансовой устойчивости и способности исполнять свои обязательства перед страхователем в полном объеме, а также наличие объективной информации о стабильности страховщиков. Таким образом, и государство и страхователи смогут объективно оценивать финансовое состояние страховщиков при заключении договора обязательного страхования. При этом финансовая устойчивость страховых организаций зависит в том числе и от них самих. В частности, деятельность страховых организаций самым взвешенным способом должна быть направлена на прогнозирование рисков возникновения страховых случаев и от размеров, которые эти риски могут повлечь. В свою очередь, деятельность страховых организаций влияет на эффективность функционирования финансового рынка. Все это объясняет, почему роль государства в системе обязательного страхования так велика.

Целью государственного страхового надзора является:

- Во-первых, принуждение в неукоснительном соблюдении всеми субъектами страховых правоотношений требований страхового законодательства;
- Во-вторых, побуждение страховых организаций к действиям, направленным на снижение риска вероятности наступления страховых случаев;
- В-третьих, обеспечение развития конкурентоспособного страхового рынка;
- В-четвертых, повышение инвестиционной привлекательности страхового рынка.
- В-пятых, усиление доверия со стороны граждан к страховой индустрии, посредством гарантированности эффективной защиты прав и интересов страхователей, в том числе застрахованных лиц и выгодоприобретателей повышения финансовой грамотности и вовлеченности в сферу страховой деятельности;
- В-шестых, обеспечение сопоставимости российского страхового законодательства с международными признанными принципами и правилами регулирования и надзора в отношении страховых организаций.

Как видно, в страховом надзоре переплетаются финансово-правовые и административно-правовые начала. Тем не менее, анализ правоприменительной практики показал, что новая система страхового надзора реализуется отчасти посредством мер административного принуждения, что, по мнению диссертанта, является существенным недостатком. Проведение проверок субъектов страхового дела, выдача предписаний, применение штрафных санкций реализуется как Банком России – мегарегулятором страхового надзора, так и со стороны правоохранительных структур, осуществляющих общий контроль и надзор в сфере обеспечения требований законодательства.

Кроме того, наиболее частая реализация страхового надзора происходит путем обеспечения Банком России специальных мер государственного принуждения к страховщикам и иным участникам публичных отношений в сфере организации страхового дела в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ими регламентированных законом и указаниями Банка России обязательств. Тем не менее, в страховом законодательстве отсутствует установленный перечень мер государственного принуждения. Применяемые меры принуждения в публичных страховых отношениях носят отчасти предупредительный или пресекающий характер (например, приостановление лицензии на осуществление конкретных видов страховых операций, вынесение соответствующего предписания о нарушении и устранении выявленных в ходе проверок нарушений и др.).

По нашему мнению, частое применение административно-правового механизма регулирования в сфере страхового надзора негативным образом отражается на обеспечении финансовой устойчивости страховых компаний. Страховой надзор должен регулироваться преимущественно финансово-правовыми методами, а меры административного принуждения должны использоваться только в крайнем случае, поскольку применение наказания к нарушителям не должно являться первоочередной целью страхового контроля и надзора. Страховой надзор должен быть направлен на деятельность по предупреждению, выявлению, пресечению и ликвидации каких-либо нарушений участниками страхового дела путем организации и реализации проверок, либо мероприятий по профилактике недопущения нарушений, контролю своевременности исполнения обязательств, принятия мер, связанных с пресечением и устранением последствий выявленных нарушений, может и должна применяться посредством финансово-правовых методов.

По мнению диссертанта, обеспечение эффективного страхового надзора возможно добиться путем применения превентивных мер. Одним из таких предупреждающих действий, является аудит. Полагая, повышение роли внешнего аудита в страховом надзоре обеспечит своевременное получение достоверной информации о финансовом положении страховщиков – участников финансового рынка, укреплении доверия к их бухгалтерской (финансовой) отчетности и снижении рисков, связанных со слабой финансовой устойчивостью страховых организаций. Такой

подход, по нашему мнению, позволит Банку России предупреждать возможные нарушения страхового законодательства. В подтверждение вышесказанному, стоит озвучить мнение доктора юридических наук, Е. В. Покачаловой, которая абсолютно справедливо полагает, что определенная часть надзорных полномочий, который осуществляет Банк России вполне возможно может осуществляться аудиторскими компаниями совместно с актуариями по поручению Центрального Банка или, например, саморегулируемым организациям по поручению Комитета финансового надзора Банка России, кураторам страховых организаций по поручению Департамента страхового рынка Центрального банка Российской Федерации). Возможность перенесения части властных полномочий государственных органов негосударственным организациям, а в отдельных случаях и физическим лицам, делает возможным реализацию эффективного и действенного страхового надзора в отношении субъектов страхового дела.

Таким образом, под системой обязательно-го страхования понимается сложное структурированное образование, обусловленное целями экономической, финансовой и социальной стабильности, устойчивого развития, а также единством целей страхового надзора, находящихся свое отражение в системе правового регулирования и текущей деятельности. В регулировании системы обязательно-го страхования преобладают публичные начала, соответственно данная система является самостоятельным объектом финансово-правового регулирования.

Литература

1. Алексеев С. С. Собрание сочинений. В 10 т. [+ справоч. том]. Т.8. М.: Статут, 2010. 781 с.
2. Большой Российский энциклопедический словарь. М.: БРЭ, 2003, 1437 с.
3. Волкова В. Н., Денисов А. А. Теория систем и системный анализ. М.: Юрайт, 2014. 678 с.
4. Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. от 02.07.2021) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» от 27.11.1992 // Российская газета. 12.01.1993.
5. Покачалова Е. В., Рыбкова А. Ю. Страховой надзор как универсальный финансово-правовой институт предупреждения правонарушений в сфере страхования и организации страхового дела // Финансовое право. 2018. №10. С. 11–16.
6. Теория систем и системный анализ: учеб. пособие / В. Н. Чернышов, А. В. Чернышов. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. 95 с.
7. Федеральный закон № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» от 04.06.2018 // Российская газета. 06.06.2018.
8. Фогельсон Ю. Б. Систематизация страхового законодательства (Часть 1) // Юридическая и правовая работа в страховании. 2008. № 3 (15). С. 27–43.
9. Шулевский Н. Б. Объективность философского знания. Дисс. ... докт. философ. наук. М., 2001. 34 с.

References

1. Alexeyev S. S. Sobraanje sochinenii (Collected works). In 10 Vol. Vol. 8. Moscow: Status, 2010. 781 p. (In Russian).
2. Bolshoy rossiyskiy enciklopedicheski slovar (Great Russian Encyclopedic Dictionary). Moscow: BR, 2003, 1437 p. (In Russian).
3. Volkova V. N. Denisov A. A. Teoria sistem i sistemniy analiz (System theory and systems analysis). Moscow: Jurit, 2014. 678 p. (In Russian).
4. The Federal Law No. 4015-1 «Ob organizacii strahovogo dela v rossiyskoy federacii» («The Federal Law» organizations terrible cases in the Russian Federation») (27.11.1992) // Rossiyskaya Gazeta. 12.01.1993. (In Russian).
5. Pokachalova E. V., Rybkova A. Y. Strahovoy nadzor kak universalniy finansovo – pravovoy predupregdeniya pravonarusheniy v sfere strahovania b strahovogo dela (Institute of Insurance supervision as a universal financial and legal institution for the prevention of offenses in the field of insurance and insurance business organization) // Finansovoe parvo. 2018. No. 10. P. 11–16. (In Russian).

6. Teoria system i systemniy analiz (System theory and systematic analysis: study. Equipment) / V. N. Chernyshov, A. V. Chernyshov. Tambov: TSU publ., 2008. P. 3–4. (In Russian).
7. The Federal Law No 123-FZ «Ob upolnomochennom po pravam potrebitelya finsnsovix uslug» (The Federal Law «organizations terrible cases in the Russian Federation») (06.06.2018) // Rossiyskaya Gazeta. 06.06.2018. (In Russian).
8. Vogelsong Yu. B. Sistematizacia strahovogo zakonodatelstva (Systematization of the insurance legislations) (Part 1) // Yuridicheskaya i pravovaya rabota v strakhovanii. 2008. No. 3 (15). P. 27–43. (In Russian).
9. Shulevsky N. B. Obyektivnost filosofskogo znanya (Objectivity of philosophical knowledge): abstract of thesis. Moscow, 2001. 34 p. (In Russian).

Сведения об авторе

Апанасенко Анна Евгеньевна – старший преподаватель кафедры административного и финансового права Северо-Кавказского федерального университета / aeapanasenko@ncfu.ru

Адрес: д.1, ул. Пушкина, 355017, Ставрополь, Российская Федерация.

Information about the author

Anna E. Apanasenko – Senior Lecturer, Chair of Administrative and Financial Law, North-Caucasus Federal University / aeapanasenko@ncfu.ru

The address: 1, Pushkin st., 355017, Stavropol, the Russian Federation.