

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»

Статья 1

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2003, № 50, ст. 4858; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101; 2007, № 49, ст. 6048; 2010, № 17, ст. 1988; № 49, ст. 6409; 2011, № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 30, ст. 4067; 2015, № 10, ст. 1409; № 29, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, 3891; № 27, ст. 4225, 4294; 2018, № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113; 2021, № 27, ст. 5171) следующие изменения:

- 1) абзац пятый пункта 3 статьи 3 после слов «страховые организации» дополнить словами «и иностранные страховые организации»;
- 2) статью 4.1 дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением субъектов страхового дела, не вправе использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слово «страхование» и производные от

указанного слова и словосочетаний с ним, а также слова, иным образом указывающие на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление страховой деятельности в соответствии с настоящим Законом.

Требования, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, не распространяются на юридических лиц, имеющих право использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слово «страхование» в соответствии с федеральным законом, а также на юридических лиц, указанных в подпунктах 4, 5.1, 8 пункта 1 настоящей статьи. При этом страховые агенты вправе использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слово «страхование» и производные от него только в сочетании со словом «агент» и производными от него.»;

3) в статье 6:

а) в пункте 1 абзацы шестой - восьмой признать утратившими силу;

б) дополнить пунктом 2.3 следующего содержания:

«2.3. Страховые организации, включая перестраховочные организации, общества взаимного страхования не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную со страховой деятельностью (страховым делом).

Иностранные страховые организации, включая иностранные перестраховочные организации, не вправе осуществлять на территории Российской Федерации предпринимательскую деятельность, не связанную со страховой деятельностью (страховым делом).

Страховщики вправе:

осуществлять сделки с имуществом в целях обеспечения своей деятельности, в том числе реализовывать имущество, приобретенное в целях обеспечения своей деятельности, и имущество, приобретенное в результате отказа страхователя (выгодоприобретателя) от прав на застрахованное

имущество в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы;

осуществлять иные виды деятельности, установленные в отношении страховщиков настоящим Законом или иными федеральными законами.

Страховые организации вправе осуществлять деятельность, осуществляемую по поручению другого лица от имени и за счет такого лица, за исключением деятельности страхового брокера.»;

4) в статье 25:

а) в пункте 1 слова «; средства страховых резервов» исключить;

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Величина собственных средств (капитала) страховщика определяется в соответствии с методикой, установленной нормативным актом органа страхового надзора.

Инвестирование активов осуществляется страховщиком самостоятельно или путем их передачи в доверительное управление частично или полностью.

В случае передачи активов в доверительное управление страховщик вправе в зависимости от видов активов передать их либо управляющему, имеющему лицензию на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, либо управляющей компании, имеющей лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее при совместном упоминании - управляющая компания).

Доверительное управление активами страховщика осуществляется управляющей компанией на основании лицензии по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в случае если в состав активов, переданных в доверительное управление указанной управляющей компании,

входят также иные активы, помимо предусмотренных частью первой статьи 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Страховщики должны инвестировать активы на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.»;

в) в пункте 2.1:

в абзаце первом слова «страховой организации» заменить словом «страховщика», слово «ее» заменить словом «его»;

в абзаце втором слова «страховой организацией» заменить словом «страховщиком»;

в абзаце третьем слова «страховая организация» заменить словом «страховщик», слова «страховой организацией» заменить словом «страховщиком»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«При проведении оценки активов и пассивов страховщика орган страхового надзора за счет средств органа страхового надзора вправе привлекать ответственного актуария и независимого оценщика.»;

г) в абзаце первом пункта 3 слова «, а также соблюдены порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала), установленные нормативными актами органа страхового надзора» исключить;

д) абзац первый пункта 4 изложить в следующей редакции:

«4. Страховщики обязаны соблюдать требования финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, нормативов достаточности собственных средств (капитала), норматива ликвидности страховщика, а также иные требования, установленные настоящим Законом и нормативными актами органа страхового надзора.»;

е) пункт 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Орган страхового надзора устанавливает значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) и методику их расчета.

Орган страхового надзора устанавливает значение норматива ликвидности страховщика и методику его расчета.»;

ж) пункты 4.2 и 4.3 признать утратившими силу;

5) в статье 26:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию страховщики на основании актуарных расчетов определяют выраженную в денежной форме величину страховых резервов (формируют страховые резервы).»;

б) подпункт 5 пункта 2 признать утратившим силу;

в) дополнить новым пунктом 2.1 следующего содержания:

«2.1. Расчет величины страховых резервов страховщика осуществляется актуарием.»;

г) пункт 2.1 считать пунктом 2.2 и в нем абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«При проведении оценки страховых резервов страховщика орган страхового надзора привлекает ответственного актуария за счет средств органа страхового надзора.»;

д) пункты 3 - 6 признать утратившими силу;

6) статью 26.2 изложить в следующей редакции:

«26.2. Учет и хранение ценных бумаг страховщика

1. Ценные бумаги страховщика должны учитываться и (или) храниться в специализированном депозитарии.

2. Специализированным депозитарием страховщика может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности

специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

Специализированный депозитарий должен осуществлять обособленный учет ценных бумаг страховщика путем открытия и ведения отдельных счетов депо.

3. Оказание услуг по хранению и учету ценных бумаг страховщика осуществляется специализированным депозитарием на основании заключенного со страховщиком и с управляющей компанией (в случае ее привлечения страховщиком для оказания услуг по размещению активов страховщика) договора об оказании услуг специализированного депозитария.

В каждый момент времени услуги специализированного депозитария могут оказываться страховщику только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.

Специализированный депозитарий несет ответственность перед страховщиком за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария, о прекращении действия такого договора, а также о внесенных в него изменениях представляется страховщиком в орган страхового надзора в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария, прекращения его действия или внесения в него изменений.

5. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается:

1) по соглашению сторон с момента, предусмотренного таким договором;

2) в случае отзыва лицензии у страховщика по истечении шести месяцев с момента отзыва;

3) в случае аннулирования лицензии у специализированного депозитария с момента вступления в силу решения об аннулировании лицензии;

4) в случае ликвидации специализированного депозитария с момента принятия решения о его ликвидации;

5) в случае отказа одной стороны от договора с момента, предусмотренного договором;

6) по истечении срока действия договора.

6. Сведения о прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария незамедлительно представляются страховщиком в орган страхового надзора с указанием причин прекращения договора.

В случае прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария последний обязан передать другому, определенному страховщиком, специализированному депозитарию ценные бумаги страховщика.

При отказе одной стороны от договора об оказании услуг специализированного депозитария другая сторона должна быть уведомлена об этом не менее чем за три месяца до прекращения этого договора, если иной срок не предусмотрен федеральным законом.

7. Специализированный депозитарий обязан:

1) осуществлять учет и хранение ценных бумаг страховщика;

2) осуществлять контроль в отношении имущества (активов) страховщика в случаях и в порядке, предусмотренном органом страхового надзора;

3) представлять отчетность по формам, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора:

страховщику;

в орган страхового надзора или в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка в случае передачи ей Банком России полномочия по получению отчетности в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;

4) обеспечивать передачу своих прав и обязанностей другому специализированному депозитарию в случае прекращения или досрочного расторжения договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке и в сроки, которые установлены таким договором;

5) не иметь в составе акционеров (участников) организаций, зарегистрированных в государствах (на территориях), где не предусматриваются раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций, либо не находиться под прямым или косвенным контролем таких акционеров (участников). Перечень указанных государств (территорий) утверждается Министерством финансов Российской Федерации;

6) раскрывать информацию о структуре и составе своих акционеров (участников) в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора;

7) использовать при взаимодействии со страховщиком, с управляющими компаниями, органом страхового надзора документы в электронной форме, подписанные электронной подписью;

8) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Законом, иными нормативными правовыми актами и нормативными актами органа страхового надзора.

8. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых специализированные депозитарии вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять раскрытие в ограниченном составе и (или)

объеме информации о своих акционерах (участниках), подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также акционеров (участников), в отношении которых специализированные депозитарии вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме указанной информации.»;

7) в пункте 2 статьи 28:

а) подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) фактическое значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) страховщика, величина собственных средств (капитала) страховщика, определяемая в соответствии с абзацем первым пункта 2 статьи 25 настоящего Закона, фактическое значение норматива ликвидности страховщика;»;

б) дополнить подпунктом 2.1 следующего содержания:

«2.1) результаты актуарных расчетов, проводимых в соответствии с законодательством об актуарной деятельности в целях определения величины страховых резервов, требования к которым устанавливаются органом страхового надзора;»;

в) в подпункте 3 слова «в которые размещены собственные средства (капитал)» исключить;

г) подпункт 4 признать утратившим силу;

8) статью 28.1 изложить в следующей редакции:

«Статья 28.1. Системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля

1. Страховая организация, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, общество взаимного страхования должны осуществлять управление рисками и капиталом в соответствии с требованиями к организации и функционированию системы управления рисками и

капиталом, установленными органом страхового надзора в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

2. Система управления рисками и капиталом общества взаимного страхования, страховой организации, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и обеспечивать своевременное принятие мер, направленных на ограничение и (или) предотвращение рисков, обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности общества взаимного страхования, страховой организации, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, противодействие мошенничеству в страховании, а также обеспечение интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

3. Для организации и функционирования системы управления рисками и капиталом общество взаимного страхования, страховая организация, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, обязаны назначить лицо или создать структурное подразделение, ответственные за управление рисками и капиталом (далее - служба управления рисками и капиталом).

4. Лицо, ответственное за управление рисками и капиталом, руководитель службы управления рисками и капиталом общества взаимного страхования, страховой организации, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, назначается на должность и освобождается от должности директором общества взаимного страхования, единоличным исполнительным органом страховой организации, подчинено и подотчетно

директору общества взаимного страхования, единоличному исполнительному органу страховой организации.

Лицо, ответственное за управление рисками и капиталом, руководитель службы управления рисками и капиталом общества взаимного страхования, страховой организации, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, могут совмещать свои функции с функциями внутреннего контролера, руководителя службы внутреннего контроля, а также с функциями специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, такого страховщика.

5. Страховщик должен осуществлять внутренний контроль в соответствии с требованиями к организации и функционированию системы внутреннего контроля, установленными органом страхового надзора в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

6. Для организации и функционирования системы внутреннего контроля страховщик обязан назначить лицо или создать структурное подразделение, ответственные за осуществление внутреннего контроля (далее соответственно - внутренний контролер, служба внутреннего контроля).

7. Внутренний контролер, руководитель службы внутреннего контроля общества взаимного страхования, страховой организации назначаются на должность и освобождаются от должности директором общества взаимного страхования, единоличным исполнительным органом страховой организации, подчинены и подотчетны директору общества взаимного

страхования, единоличному исполнительному органу страховой организации.

Внутренний контролер, руководитель службы внутреннего контроля страховщика могут совмещать свои функции с функциями лица, ответственного за управление рисками и капиталом, руководителя службы управления рисками и капиталом, а также с функциями специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, такого страховщика.

8. Совмещение функций лица, ответственного за управление рисками и капиталом, руководителя службы управления рисками и капиталом и функций внутреннего контролера, руководителя службы внутреннего контроля страховщика с функциями внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита страховщика не допускается.

9. Совет директоров (наблюдательный совет) страховой организации или при его отсутствии общее собрание акционеров (участников) страховой организации, общее собрание членов общества взаимного страхования утверждают внутренние организационно-распорядительные документы страховщика, определяющие политику страховщика в области управления рисками и капиталом и совокупный предельно допустимый уровень рисков (риск-аппетит).

Совет директоров (наблюдательный совет) страховщика или при его отсутствии общее собрание акционеров (участников) страховой организации, общее собрание членов общества взаимного страхования, уполномоченный орган иностранной страховой организации утверждает внутренние организационно-распорядительные документы страховщика, определяющие

политику страховщика в области внутреннего контроля, а также осуществляет контроль за их реализацией страховщиком.

Орган страхового надзора вправе установить требования к внутренним организационно-распорядительным документам страховщика.

10. Страховщик вправе передать отдельные функции управления рисками и капиталом и (или) внутреннего контроля (за исключением функций внутреннего контролера, руководителя службы внутреннего контроля и лица, ответственного за управление рисками и капиталом, руководителя службы управления рисками и капиталом) иной организации, в том числе страховой. Определение такой организации и условий договора с ней, в том числе размера ее вознаграждения, осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) страховщика или при его отсутствии общим собранием акционеров (участников) страховой организации, общим собранием членов общества взаимного страхования, уполномоченным органом иностранной страховой организации.

Передача страховщиком отдельных функций управления рисками и капиталом и (или) внутреннего контроля в соответствии с настоящим пунктом не освобождает такого страховщика, лицо, ответственное за управление рисками и капиталом, руководителя службы управления рисками и капиталом и (или) внутреннего контролера, руководителя службы внутреннего контроля страховщика от ответственности за реализацию указанных функций.

11. Орган страхового надзора в установленном им порядке проводит оценку систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля страховщика. Орган страхового надзора оценивает соответствие указанных систем требованиям законодательства Российской Федерации, их соответствие характеру и масштабу совершаемых страховщиком операций,

уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям, установленным органом страхового надзора.

В случае выявления органом страхового надзора несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля страховщика требованиям, установленным законодательством Российской Федерации, органом страхового надзора, и (или) несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля страховщика характеру и масштабу совершаемых страховщиком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, орган страхового надзора в соответствии с абзацем пятым подпункта 2 пункта 2 статьи 32.5-1 настоящего Закона направляет страховщику предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля такого страховщика в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации, органа страхового надзора, характером и масштабом совершаемых страховщиком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении для страховых организаций, обществ взаимного страхования индивидуального предельного значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), порядок расчета которых устанавливается нормативным актом органа страхового надзора.

Размер индивидуального предельного значения норматива достаточности собственных средств (капитала) страховой организации, общества взаимного страхования не может превышать значение норматива достаточности собственных средств (капитала) страховой организации, общества взаимного страхования, установленное нормативным актом органа страхового надзора, более, чем на десять процентных пунктов.

Индивидуальное предельное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) страховой организации, общества взаимного страхования, устанавливаемое органом страхового надзора в соответствии с

настоящим пунктом, не зависит от результатов проводимой страховой организацией, обществом взаимного страхования в соответствии с пунктом 12 настоящей статьи самостоятельной оценки рисков и капитала.

12. Страховщик, за исключением иностранной страховой организации, должен осуществлять самостоятельную оценку рисков и капитала страховщика на соответствие характеру и масштабу совершаемых страховщиком страховых и иных операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков в порядке и сроки, установленные нормативным актом органа страхового надзора.

13. Страховщик должен выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.

Под конфликтом интересов в соответствии с настоящим Законом понимается наличие у единоличного исполнительного органа, членов органов управления, работников страховщика, страховых агентов, страховых брокеров, действующих в интересах страховщика, организации, указанной в пункте 10 настоящей статьи, иных лиц, представляющих интересы страховщика по заключенным с ним договорам, интереса, отличного от интересов страховщика, страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, если в результате действий или бездействия таких лиц (организаций), осуществляемых в рамках их компетенции, страховщику, а также страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям может быть причинен вред.

Орган страхового надзора устанавливает требования к выявлению конфликта интересов и управлению конфликтом интересов страховщиками, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.

14. Страховщик должен осуществлять противодействие мошенничеству в страховании в соответствии с требованиями, установленными органом страхового надзора к организации и функционированию системы противодействия мошенничеству в страховании.

Орган страхового надзора устанавливает форму, требования к содержанию и периодичность предоставления отчета страховщика о результатах деятельности по противодействию мошенничеству в страховании.

Для противодействия мошенничеству в страховании страховщик назначает должностное лицо, ответственное за противодействие мошенничеству в страховании.»;

9) в статье 28.2:

а) в пункте 1 после слов «организует внутренний аудит» дополнить словами «в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков»;

б) в подпункте 9 пункта 2 слова «рисков и оценки» исключить, дополнить словами «и капиталом»;

в) пункт 4 дополнить предложением следующего содержания:

«Условия трудового договора с указанными лицами утверждаются советом директоров (наблюдательным советом) страховой организации или при его отсутствии общим собранием акционеров (участников) страховой организации, правлением общества взаимного страхования или при его отсутствии общим собранием членов общества взаимного страхования.»;

г) абзац второй пункта 5 признать утратившим силу;

д) в подпункте 7 пункта 6 слова «оценку рисков и» исключить, дополнить словами «и капиталом»;

е) абзац второй пункта 9 изложить в следующей редакции:

«В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления страховой организации, общества взаимного страхования решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров (участников) страховой организации, общего собрания членов общества взаимного страхования, внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита уведомляют в письменной форме акционеров (участников) страховой организации, имеющих более одного процента акций (долей участия в уставном капитале страховой организации), членов общества взаимного страхования не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.»;

ж) дополнить пунктом 11 следующего содержания:

«11. Орган страхового надзора вправе установить дополнительные требования к организации внутреннего аудита.»;

10) в пункте 1 статьи 29.1 слова «о страховых резервах, средствах страховых резервов, собственных средствах (капитале)» заменить словами «об активах, обязательствах»;

11) в статье 32:

а) в подпункте 4 пункта 3 слова «а также об образовании ревизионной комиссии или избрании ревизора соискателя лицензии» исключить;

б) подпункт 5 пункта 5 изложить в следующей редакции:

«5) сведения о лицах, указанных в статье 32.1 настоящего Закона, с приложением документов, подтверждающих соответствие этих лиц квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом, Федеральным законом от 29 ноября 2007 года № 286-ФЗ «О взаимном страховании», Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» и нормативными актами органа страхового надзора;»;

12) в статье 32.1:

а) абзац первый пункта 3.2 признать утратившим силу;

б) в абзаце первом пункта 6.1 слова «ревизора (руководителя ревизионной комиссии),» исключить;

в) в пункте 7.7 слова «ревизора (руководителя ревизионной комиссии),» исключить;

г) в абзаце первом пункта 7.10 слова «ревизора (руководителя ревизионной комиссии),» исключить;

13) пункт 3 статьи 32.3 изложить в следующей редакции:

«3. В случае отказа органа страхового надзора в выдаче лицензии или возврата органом страхового надзора в соответствии с пунктом 10 статьи 32 настоящего Закона заявления о предоставлении лицензии юридическое лицо, в наименовании которого содержится слово «страхование» и производные от указанного слова и словосочетания, а также слова, иным образом указывающие на то, что такое юридическое лицо имеет право на осуществление страховой деятельности, не позднее девяноста рабочих дней со дня получения от органа страхового надзора решения об отказе в выдаче лицензии или со дня возврата заявления о предоставлении лицензии обязано исключить из своего наименования указанные слова и внести соответствующие изменения в устав либо представить повторно в орган страхового надзора заявление о предоставлении лицензии и документы, предусмотренные статьей 32 настоящего Закона.»;

14) в подпункте 2 пункта 2 статьи 32.5-1:

а) в абзаце втором слова «и размещения средств» исключить;

б) абзац третий изложить в следующей редакции:

«нарушения страховщиком, за исключением иностранной страховой организации, нормативов, устанавливаемых органом страхового надзора, и методик их расчетов, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе несоблюдения

головной страховой организацией страховой группы указанных требований на консолидированной основе;»;

в) абзац пятый изложить в следующей редакции:

«несоответствия систем управления рисками и капиталом страховщика, за исключением страховой организации, осуществляющей деятельность исключительно в сфере обязательного медицинского страхования, и иностранной страховой организации, внутреннего контроля страховщика требованиям, установленным пунктом 1 статьи 28.1 настоящего Закона;»;

15) в пункте 2 статьи 32.8:

а) подпункты 1 и 2 признать утратившими силу;

б) подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«нарушение страховщиком нормативов, устанавливаемых органом страхового надзора, если данное нарушение создает угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей;»;

16) подпункт 4 пункта 4 статьи 33.1 изложить в следующей редакции:

«4) организовывать систему внутреннего контроля деятельности иностранной страховой организации на территории Российской Федерации в соответствии с требованиями, установленными пунктами 5-10 статьи 28.1 настоящего Закона.».

Статья 2

В Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2010, № 17, ст. 1988; 2011, № 49, ст. 7040; 2013, № 30, ст. 4084; 2014, № 52, ст. 7543; 2016, № 26, ст. 3891; 2018, № 18, ст. 2557) внести следующие изменения:

1) в статье 184.1:

в подпункте 1 пункта 3 слова «в части нормативного соотношения собственных средств (капитала) страховой организации и принятых обязательств и (или) порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала) и (или) средств страховых резервов» исключить;

в подпункте 1 пункта 6.1 слова «порядка и условий формирования, размещения или инвестирования средств страховых резервов и (или) собственных средств (капитала) и (или) нормативного соотношения активов и принятых обязательств и (или) иных установленных» исключить;

- 2) подпункт 3 пункта 4 статьи 184.3-1 признать утратившим силу;
- 3) подпункт 2 пункта 9 статьи 184.3-3 признать утратившим силу;
- 4) пункт 4 статьи 184.10 признать утратившим силу.

Статья 3

Юридические лица, созданные до дня вступления настоящего Федерального закона в силу, не соответствующие требованиям пункта 2 статьи 1 настоящего Федерального закона и использующие в своем наименовании (фирменном наименовании) слово «страхование» и производные от указанного слова и словосочетаний с ним, а также слова, иным образом указывающие на то, что такое юридическое лицо имеет право на осуществление страховой деятельности, обязаны в течение 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона исключить из своего наименования (фирменного наименования) указанные слова и словосочетания либо подать в орган страхового надзора заявление о предоставлении лицензии и документы, предусмотренные статьей 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела Российской Федерации».

Юридические лица - страховые агенты, созданные до дня вступления настоящего Федерального закона в силу и использующие в своем

наименовании (фирменном наименовании) слово «страхование», производные от него слова и сочетания с ними, обязаны в течение 12 месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона привести свое наименование (фирменное наименование) в соответствии с требованиями пункта 2 статьи 1 настоящего Федерального закона либо исключить из своего наименования (фирменного наименования) указанные слова и словосочетания.

Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Третий абзац подпункта «е» пункта 4, пункт 8, подпункт «в» пункта 14, пункт 16 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении 24 месяцев после дня его официального опубликования.

3. В отношении субординированных займов, полученных страховой организацией до даты вступления в силу настоящего Федерального закона, положения подпункта 3 пункта 4 статьи 184.3-1, подпункта 2 пункта 9 статьи 184.3-3, пункта 4 статьи 184.10 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» применяются в редакции, действовавшей до даты вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации

В. Путин

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - законопроект) подготовлен во исполнение пункта 13 плана мероприятий по реализации Стратегии развития экспорта услуг до 2025 года, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 14 августа 2019 г. № 1797-р в редакции распоряжения Правительства Российской Федерации от 13 мая 2021 г. № 1231-р, в целях сближения положений страхового законодательства Российской Федерации с нормами международного регулирования.

Законопроект направлен на создание российскими страховщиками эффективной и рациональной системы корпоративного управления, сопоставимой с нормами международного регулирования.

Кроме того, в целях эффективного функционирования финансового рынка в рамках Евразийского экономического союза¹ законопроект предусматривает положения, направленные на поэтапную гармонизацию регулирования и надзора за финансовым рынком в соответствии с международными принципами и общими принципами (рекомендациями), что предусмотрено Концепцией формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза². В связи с чем при подготовке законопроекта рассматривался в том числе опыт европейских стран³ в части внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком, а также модернизации требований финансовой устойчивости страховщиков. Изменения, предусмотренные законопроектом, также учитывают принципы надзора за страховой деятельностью, установленные Международной ассоциацией страховых надзоров и наилучшие мировые практики в области риск-ориентированного регулирования и надзора за страховым рынком.

Изменения в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее - Закон о страховании), предлагаемые статьей 1 законопроекта, предусматривают:

¹ Договор о Евразийском экономическом союзе (подписан в городе Астана 29.05.2014);

² Решение Высшего Евразийского экономического совета от 01.10.2019 № 20 «О Концепции формирования общего финансового рынка Евразийского экономического союза»;

³ Директива Европейского Парламента и Совета Европейского Союза от 25.11.2009 № 2009/138/ЕС «Об организации и осуществлении деятельности страховых и перестраховочных организаций (Нормы платежеспособности II)».

- создание страховщиками комплексной системы управления рисками и собственными средствами (капиталом) в зависимости от характера и масштаба деятельности страховщика, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- совершенствование системы внутреннего контроля страховщика.

При этом Банк России наделяется полномочиями по установлению требований к системам управления рисками и собственными средствами (капиталом), внутреннего контроля, противодействия мошенничеству в страховании, а также к выявлению страховщиками конфликта интересов и управлению конфликтом интересов.

В части внедрения количественных требований к капиталу путем модернизации текущих требований законопроект вместо «нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» вводит «нормативы достаточности собственных средств (капитала)» страховщика. Банк России своим нормативным актом будет устанавливать методику расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) страховщика.

Кроме того, в качестве механизма надзора за качественными требованиями финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков законопроект наделяет Банк России полномочием проводить оценку систем управления рисками и капиталом, а также внутреннего контроля страховщиков, аналогичную оценке указанных систем кредитных организаций (статья 57.2 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). При этом Банком России при выявлении несоответствий в рамках проводимой оценки будет устанавливаться размер индивидуального предельного значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) страховщика. Размер указанного индивидуального предельного значения норматива достаточности собственных средств (капитала) не может превышать значение норматива достаточности собственных средств (капитала) страховщика, установленное нормативным актом органа страхового надзора, более, чем на десять процентных пунктов.

Значимым источником риска для страховщика является риск ликвидности, т.е. риск нехватки денежных средств для исполнения текущих обязательств страховщика, в том числе обязательств по выплате страховых возмещений. По этой причине (по аналогии с законодательством о банках и банковской деятельности) законопроект наделяет Банк России полномочиями по установлению норматива ликвидности страховщика и методики его расчета.

Поскольку неплатеж по субординированному займу не приводит к банкротству страховщика, законопроект исключает норму об учете субординированных займов при расчете требований к финансовой устойчивости, а

также нормы, согласно которым при применении мер по предупреждению банкротства с участием Банка России субординированный займ конвертируется.

Статьей 1 законопроекта также предусматриваются следующие изменения:

- в целях защиты прав потребителей страховых услуг устанавливается запрет на использование юридическим лицом, не являющимся субъектом страхового дела или страховым агентом, в своем наименовании слова «страхование» и производных от указанного слова и словосочетаний с ним, а также слов, иным образом указывающих на то, что такое юридическое лицо имеет право на осуществление страховой деятельности. При этом законопроект содержит переходные положения, позволяющие таким юридическим лицам в установленный срок привести свое наименование в соответствие с требованиями настоящего законопроекта;
- расширяется перечень предпринимательской деятельности страховщиков;
- актуализируются положения Закона о страховании в части учета и хранения ценных бумаг страховщика;
- в целях снижения регуляторной нагрузки исключается требование в отношении наличия у страховой организации ревизионной комиссии (ревизора).

Статьей 2 законопроекта вносятся изменения в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», корреспондирующие с изменениями, предусмотренными статьей 1 законопроекта.

Статьей 3 законопроекта в целях реализации положений законопроекта, устанавливающих ограничение на использование юридическими лицами в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «страхование» и производных от указанного слова и словосочетаний с ним, а также слов, иным образом указывающих на то, что такое юридическое лицо имеет право на осуществление страховой деятельности, устанавливаются сроки (12 месяцев со дня вступления в силу Федерального закона) для приведения наименования (фирменного наименования) таких юридических лиц в соответствие с требованиями Федерального закона. Принятие и реализация положений законопроекта позволит реализовать первый этап перехода на риск-ориентированный подход к регулированию и надзору за страховым рынком, установить качественные требования к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, а также требования по оценке достаточности собственных средств (капитала) страховщиков, исходя из рисков, присущих их деятельности.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации, и не окажет влияние на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Законопроект не содержит обязательные требования, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при рассмотрении дел об административных правонарушениях, или обязательные требования, соответствие которым проверяется при выдаче разрешений, лицензий, аттестатов аккредитации, иных документов, имеющих разрешительный характер.

Проектов федеральных законов (федеральных законов), аналогичных по своему содержанию законопроекту, на рассмотрении в палатах Федерального Собрания Российской Федерации не находится.

Законопроектом установлен срок вступления в силу Федерального закона по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования за исключением положений, для которых законопроектом определены иные сроки вступления их в силу, что обусловлено необходимостью принятия нормативных актов Банка России, необходимых для реализации положений законопроекта, а также обеспечения возможности ознакомления субъектов страхового дела с положениями законопроекта и приведения их деятельности в соответствие с данными положениями.