

Вносится депутатами Государственной
Думы А.Г.Аксаковым, Н.Г.Цедом,
сенаторами Российской Федерации
Н.А.Журавлевым, А.Д.Артамоновым

Проект № 216703-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

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; 2003, № 50, ст. 4858; 2013, № 30, ст. 4067; 2014, № 30, ст. 4224; 2015, № 10, ст. 1409; 2016, № 26, ст. 3863; 2018, № 32, ст. 5113; 2021, № 24, ст. 4210, ст. 4212; № 27, ст. 5171) следующие изменения:

1) в статье 6:

а) абзац шестой пункта 1 дополнить словами «, за исключением деятельности по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, осуществляемой страховыми организациями, имеющими лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, на основании лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – лицензия управляющей компании)»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Деятельность страховых организаций, имеющих лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах».»;

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.»

Страховщики вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктами 1 - 3 статьи 4 настоящего Закона, или только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно пунктами 2 - 6 статьи 4 настоящего Закона.

По итогам каждого отчетного года деятельность страховой организации, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, общества взаимного страхования подлежит обязательному актуарному оцениванию ответственным актуарием. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, страховая организация обязана также обеспечить проведение проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания. Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания, представляется страховой организацией, обществом взаимного страхования в орган страхового надзора вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, если иной срок представления такого актуарного заключения не установлен органом страхового надзора, но не позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом. Отчет о результатах проверки актуарного заключения представляется страховой организацией в орган страхового надзора не

позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом, если иной срок представления такого отчета не установлен органом страхового надзора.

При осуществлении долевого страхования жизни часть страховой премии, предназначенная для приобретения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, может быть направлена страховыми организациями на приобретение инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов (далее – инвестиционные паи).

На инвестиционные паи, приобретенные при осуществлении долевого страхования жизни, не может быть обращено взыскание по долгам страховой организации.

Страховая организация, осуществляющая долевое страхование жизни, может осуществлять доверительное управление паевым инвестиционным фондом самостоятельно при наличии у нее лицензии управляющей компании либо заключить договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом с иной управляющей компанией. К отношениям, связанным с приобретением страховой организацией, осуществляющей деятельность по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом, инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, доверительное управление которыми она

осуществляет, не применяются положения статьи 413 Гражданского кодекса Российской Федерации о прекращении обязательства совпадением должника и кредитора в одном лице.

Страховая организация, осуществляющая долевое страхование жизни, имеет право на возмещение расходов, связанных с осуществлением страховых выплат (страховых сумм), выплат выкупных сумм и иных расходов, предусмотренных договором долевого страхования жизни и (или) правилами страхования, за счет рыночной стоимости инвестиционных паев, приобретенных при осуществлении долевого страхования жизни.

Выбор инвестиционных паев, приобретаемых страховой организацией при осуществлении долевого страхования жизни, осуществляется страхователем.

Страховые организации, за исключением осуществляющих обязательное медицинское страхование, утверждают положение об оценке страховых рисков и управлении ими, которое содержит цели оценки страховых рисков, формы и методы такой оценки, способы управления рисками, классификацию объектов и рисков, подлежащих страхованию (перестрахованию), положения об осмотре застрахованных и (или) подлежащих страхованию (перестрахованию) объектов, положения о диверсификации страховых рисков, иные положения, не противоречащие

законодательству Российской Федерации и направленные на принятие страховщиком решения о возможности заключения договора страхования (перестрахования), его условиях и передачи рисков в перестрахование.»;

2) в статье 10:

а) пункт 6 изложить в следующей редакции:

«6. При осуществлении личного страхования страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющим право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. В соответствии с условиями договора страхования страховщик в счет страховой выплаты (страховой суммы) вправе организовать оказание медицинских услуг застрахованному лицу и оплатить медицинские услуги, оказанные застрахованному лицу.

При осуществлении долевого страхования жизни страховщик в дополнение к страховой сумме обязан выплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования жизни, денежную компенсацию в связи с погашением инвестиционных паев, приобретение, погашение и обмен которых осуществлялся страховщиком по поручению страхователя от своего имени, но за счет страхователя, за вычетом

вознаграждения и иных расходов, понесенных страховщиком в связи с выполнением такого поручения. К отношениям страхователя и страховщика по приобретению, обмену и погашению инвестиционных паев применяются положения главы 51 Гражданского кодекса Российской Федерации, если иное не предусмотрено страховым законодательством.

Часть страховой премии, предназначенная для приобретения инвестиционных паев, а также денежная компенсация в связи с погашением инвестиционных паев зачисляются на номинальный счет страховщика, открываемый для совершения операций с денежными средствами при осуществлении долевого страхования жизни.

Номинальный счет может быть открыт страховщику только в кредитной организации, являющейся расчетным центром системно значимой платежной системы в соответствии со статьей 22 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», или в кредитной организации, которой присвоен кредитный рейтинг не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.

Срок направления распоряжений страховщика о списании денежных средств с номинального счета в целях приобретения инвестиционных паев не может превышать один рабочий день с момента получения

страховщиком соответствующего поручения страхователя, если иное не предусмотрено таким поручением.

При осуществлении страхования жизни, предусмотренного подпунктом 3 пункта 1 статьи 32⁹ настоящего Закона, страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвестиционного дохода страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования жизни.

Размер инвестиционного дохода, подлежащего распределению между договорами страхования жизни, предусматривающими участие страхователей или иных лиц, в пользу которых заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика, определяется страховщиком. Порядок расчета указанного дохода и методика его распределения между договорами страхования жизни устанавливаются объединением страховщиков. Страхователь или иное лицо, в пользу которого заключен договор страхования жизни, вправе обратиться к страховщику за разъяснением порядка расчета причитающегося ему инвестиционного дохода.»;

б) пункт 7 изложить в следующей редакции:

«7. При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю

возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма). При осуществлении долевого страхования жизни такая выкупная сумма включает в себя денежную компенсацию, предусмотренную абзацем вторым пункта 6 статьи 10 настоящего Закона.»;

3) пункт 1 статьи 32⁹ дополнить подпунктом 3¹ следующего содержания:

«3¹) долевое страхование жизни;».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2007, № 50, ст. 6247; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2016, № 23, ст. 3301, № 27, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2661, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 90; 2019, № 18, ст. 2199; 2021, № 27, ст. 5171) следующие изменения:

1) статью 1 дополнить частью шестой следующего содержания:

«Положения настоящего Федерального закона, регулирующие деятельность управляющей компании, распространяются на страховые организации, имеющие лицензии на осуществление добровольного страхования жизни и получившие лицензию управляющей компании на

осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – лицензия управляющей компании), если иное не установлено Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»);

2) в пункте 3 статьи 18 слова «на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – лицензия управляющей компании)» исключить;

3) в статье 38:

а) пункт 1 дополнить предложением следующего содержания: «Управляющей компанией может быть страховая организация, имеющая лицензию на осуществление добровольного страхования жизни.»;

б) пункт 4 дополнить словами «, или со страховой деятельностью в случаях, предусмотренных Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

4) пункт 3 статьи 60¹ дополнить абзацем следующего содержания:

«Для страховой организации лицензионным условием при предоставлении лицензии управляющей компании также является наличие у нее лицензии на осуществление добровольного страхования жизни.»;

5) в статье 61¹:

а) пункт 2 дополнить подпунктом 13 следующего содержания:

«13) ограничения действия лицензии страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, на заключение договоров долевого страхования жизни, приостановления действия лицензии на осуществление добровольного страхования жизни страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, или отзыва указанной лицензии.»;

б) пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Запрет на проведение всех или части операций страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, введенный по основанию, предусмотренному подпунктом 13 пункта 2 настоящей статьи, действует до возобновления действия лицензии после его ограничения или приостановления, за исключением случая отзыва лицензии.»;

б) в статье 61²:

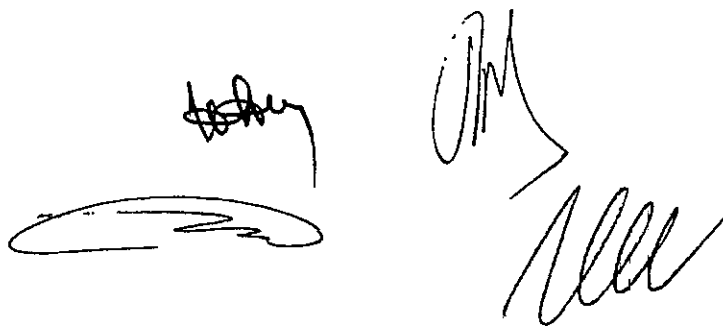
а) пункт 2 после слов «отказе от лицензии» дополнить словами «, отзыв лицензии на осуществление добровольного страхования жизни у страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании.»;

б) пункт 2¹ дополнить словами «, а для страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании, также в случае нарушения требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей страховые организации и иностранные страховые организации».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации

The image shows several handwritten signatures and stamps. On the left, there is a large, dark, circular stamp. To its right, there are several handwritten signatures in black ink, including one that appears to be a stylized 'DM' and another that looks like 'V.V.V.'.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон
Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской
Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» (далее – законопроект) направлен на развитие сегмента добровольного страхования жизни и предусматривает введение нового на российском страховом рынке вида страхования с инвестиционной составляющей – долевого страхования жизни (далее – ДСЖ), а также устанавливает особенности его осуществления.

Указанный вид страхования представляет собой аналог распространенного на зарубежных страховых рынках долевого страхования жизни (unit-linked) и включает одновременно предоставление страховой защиты страхователю или лицу, в пользу которого заключен такой договор страхования, и возможность инвестирования части уплаченной страховой премии в выбранные страхователем паи и получения инвестиционного дохода в зависимости от их рыночной стоимости.

Законопроектом установлено, что для осуществления ДСЖ страховщику (страховой организации) помимо получения лицензии на осуществление добровольного страхования жизни потребуется также получить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее соответственно – лицензия управляющей компании, Закон об инвестиционных фондах).

Вместе с тем законопроектом предусматривается вариант осуществления данного вида страхования без получения дополнительных лицензий при передаче страховщиком средств в доверительное управление управляющей компании.

В рамках договора ДСЖ страхователь вправе самостоятельно выбирать паи, в которые страховщик будет инвестировать полученные средства, и формировать инвестиционный портфель, менять структуру портфеля, давая соответствующие распоряжения страховщику. Однако такое право страхователя подразумевает, что инвестиционный риск в этом случае несет сам страхователь, а не страховщик, как это предусмотрено по договору ИСЖ.

Таким образом, размер страховой выплаты (страховой суммы) или выкупной суммы по договору ДСЖ преимущественно будет зависеть от рыночной стоимости приобретенных паев. На договор ДСЖ будут распространяться преимущества, действующие в отношении договоров добровольного страхования жизни в части особого порядка наследования, налоговых льгот (получение социального налогового вычета, освобождение от уплаты налога на доходы физических лиц по договорам).

Введение на российском страховом рынке ДСЖ позволит развить сегмент добровольного страхования жизни и классифицировать виды добровольного страхования жизни таким образом, что будет обеспечиваться удовлетворение потребностей различных категорий потребителей страховых услуг в зависимости от целей инвестирования и организации страховой защиты, ожидаемого инвестиционного дохода, а также готовности нести сопутствующие риски.

Для потребителей финансовых услуг такой страховой продукт будет рассматриваться в качестве еще одного инструмента для долгосрочного инвестирования и накопления денежных средств с одновременным получением страховой защиты, а для экономики – служить источником «длинных денег» и способствовать развитию конкуренции на страховом рынке за счет большего продуктового разнообразия оказываемых страховых услуг. Для страховщиков данная мера будет способствовать расширению сферы их деятельности за счет осуществления деятельности по доверительному управлению, привлечению новых клиентов и популяризации института страхования, а также укреплению доверия страхователей за счет регламентации условий ДСЖ, включая комиссии страховщика и иные расходы по договору ДСЖ.

Поскольку в настоящее время нормативная правовая база для осуществления данного вида страхования отсутствует, то в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» вносятся изменения общего характера, позволяющие создать правовую основу для ДСЖ, для чего в том числе уточняется перечень видов страхования (статья 32⁹ названного Закона).

Корреспондирующие изменения вносятся в Закон об инвестиционных фондах, устанавливающий особенности деятельности управляющих компаний.

Кроме того, в развитие положений опубликованного Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» доклада, которые касаются возможности совмещения видов деятельности отдельными финансовыми организациями¹, законопроектом

¹ Доклад Банка России для общественных консультаций «Совмещение видов деятельности на финансовом рынке», 2021 г.

предлагается расширить разрешенные виды деятельности для страховых организаций, имеющих лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, посредством предоставления им права осуществлять наравне с управляющими компаниями деятельность по доверительному управлению в соответствии с Законом об инвестиционных фондах. Такая инициатива позволит разрабатывать и предлагать новые страховые продукты, сократить издержки страховщиков без необходимости создания отдельного юридического лица, а также развить конкуренцию на страховом рынке и рынке доверительного управления.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г., а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Законопроект не повлияет на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

В законопроекте отсутствуют обязательные требования, которые связаны с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, привлечения к административной ответственности, предоставления лицензий и иных разрешений, аккредитации, оценки соответствия продукции, иных форм оценки и экспертизы.

Принятие законопроекта не повлечет негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Принятие законопроекта не потребует выделения дополнительных бюджетных ассигнований и не окажет влияния на доходы или расходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.


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

The image shows three handwritten signatures in black ink. The first signature on the left is partially obscured by a horizontal line. The second signature is in the middle, and the third is on the right. Below the signatures is a large, faint, circular stamp or mark.

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

Принятие и реализация Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

The image shows three handwritten signatures and a stamp. On the left, there is a large, horizontal, oval-shaped stamp with a signature written over it. To the right of this stamp, there are two more signatures: one is a stylized, cursive signature, and the other is a more legible signature below it.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон
Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской
Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

Принятие и реализация Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» не потребует дополнительного финансирования за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Three handwritten signatures in black ink are located at the bottom of the page. The first signature on the left is a cursive name, possibly 'В. В. В.', with a large underline. The second signature in the middle is a stylized, angular signature. The third signature on the right is a simple, blocky signature.