

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ШЕСТОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

26 ноября 2015 г.

№ _____



Государственная Дума ФС РФ
Дата 26.11.2015 Время 13:24
№939349-6; 1.1

Председателю Государственной
Думы Федерального Собрания
Российской Федерации

С.Е.Нарышкину

Уважаемый Сергей Евгеньевич!

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносим на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации».

- Приложения:
1. Текст законопроекта на 28 листах.
 2. Пояснительная записка на 3 листах.
 3. Перечень законов Российской Федерации и законов РСФСР, федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативных правовых актов РСФСР и Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием данного федерального закона на 1 листе.
 4. Финансово-экономическое обоснование на 1 листе.
 5. Копии текста законопроекта и материалов к нему на магнитном носителе – 1 диск.

Депутаты Государственной Думы

Н.Н.Гончар

М.Л.Шаккум

Вносится депутатами
Государственной Думы
Н.Н.Гончаром, М.Л.Шаккумом

Проект № 939349-6

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации

Статья 1

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «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; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 4001) следующие изменения:

1) в статье 4¹:

а) в пункте 2:

в абзаце четвертом после слов «которые осуществляются в рамках соответствующего вида страховой деятельности (для страховых организаций и обществ взаимного страхования),» добавить слова «сведения о правилах страхования, принятых страховыми организациями и обществами взаимного страхования в рамках соответствующих видов страхования, сведения о субъектах Российской Федерации, на территориях которых осуществляется деятельность в сфере обязательного медицинского страхования; сведения о телефоне и (или) факсе (при наличии)»;

в абзаце пятом слова «изменения указанных сведений» заменить словами «получения органом страхового надзора документов, содержащих информацию об изменении сведений о субъекте страхового дела.»;

б) в пункте 4 слова «и зависимые» исключить;

в) дополнить пунктами 5 и 6 следующего содержания:

«5. Иные требования к фирменному наименованию субъектов страхового дела устанавливаются Гражданским кодексом Российской Федерации, а также иными федеральными законами в соответствии с которыми созданы субъекты страхового дела.

6. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением, юридического лица получившего от органа страхового надзора лицензию на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера, и юридического лица, создаваемого для осуществления взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера и получения соответствующей лицензии, а также за исключением случаев, предусмотренных законом, не может использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «страхование», «перестрахование», «взаимное страхование», либо «страховой брокер, а также производных от таких слов и словосочетаний.

Юридическое лицо, создаваемое для осуществления взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера и получения соответствующей лицензии, обязано в течение пятнадцати рабочих дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица подать в орган страхового надзора заявление и документы на выдачу лицензии на осуществление взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера. При несоблюдении таким юридическим лицом, установленного настоящим абзацем срока либо при отказе органа страхового надзора в выдаче лицензии на осуществление взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера, юридическое лицо, в наименовании которого содержатся слова «взаимное страхование», «страховой брокер», не позднее десяти рабочих дней, следующих за днем окончания установленного настоящей статьей срока подачи в орган страхового надзора заявления и документов на выдачу соответствующей лицензии, либо со дня получения такого отказа обязано исключить из своего наименования слова «взаимное страхование», «страховой брокер».»;

2) в статье 6:

а) пункт 1 дополнить предложением следующего содержания: «Страховщики, включая перестраховочные организации, не вправе осуществлять иную предпринимательскую деятельность, не связанную со страховой деятельностью (страховым делом), за исключением направленной на обеспечение страховой деятельности. Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного страховыми организациями в целях обеспечения своей деятельности.»;

б) пункт 3 дополнить новым абзацем седьмым следующего содержания:

«Срок действия предварительного разрешения, предусмотренного абзацем шестым настоящего пункта, устанавливается органом страхового надзора и не может превышать одного года с даты его выдачи»;

в) в пункте 3 абзац седьмой и восьмой считать соответственно абзацами восьмым и девятым;

3) в пункте 2 статьи 8 слова «и зависимых» исключить;

4) пункт 2 статьи 14 изложить в следующей редакции:

«2. Сведения об объединении субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела. Перечень документов, на основании которых вносятся сведения (изменения в сведения) в реестр объединений субъектов страхового дела, порядок их представления объединением субъектов страхового дела в орган страхового надзора, а также порядок ведения реестра объединений субъектов страхового дела, в том числе сроки внесения в него сведений (изменений в сведения) об объединениях субъектов страхового дела, устанавливаются органом страхового надзора.»;

5) дополнить главой II¹ следующего содержания:

«ГЛАВА II¹. Порядок государственной регистрации страховой организации и лицензирования деятельности субъектов страхового дела

Статья 24¹. Государственная регистрация страховой организации и выдача ей лицензии на осуществление страхования, перестрахования

1. Страховая организация подлежит государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» (далее - государственная регистрация) с учетом установленного настоящим Законом порядка государственной регистрации страховой организации.

2. Решение о государственной регистрации страховой организации принимается органом страхового надзора в установленном им порядке.

3. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации страховой организации, сведений о внесении изменений в устав страховой

организации осуществляется уполномоченным в соответствии со статьей 2 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» федеральным органом исполнительной власти (далее - уполномоченный регистрирующий орган) на основании решения органа страхового надзора, а внесение в единый государственный реестр юридических лиц иных сведений, которые подлежат внесению в указанный реестр, осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании уведомления органа страхового надзора.

4. Взаимодействие органа страхового надзора с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации страховой организации осуществляется в порядке, установленном органом страхового надзора по согласованию с уполномоченным регистрирующим органом.

5. Лицензия на осуществление страхования, перестрахования выдается страховой организации после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Законом.

Статья 24². Лицензия субъекта страхового дела и виды деятельности в сфере страхового дела

1. Лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера (далее - лицензия) - специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела.

2. Лицензия выдается:

1) страховой организации на осуществление:

добровольного страхования жизни;

добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

добровольного имущественного страхования;

вида страхования, осуществление которого предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования;

перестрахования в случае принятия по договору перестрахования обязательств по страховой выплате;

2) перестраховочной организации на осуществление перестрахования;

3) обществу взаимного страхования на осуществление взаимного страхования в форме добровольного страхования, а в случаях, если в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования общество имеет право осуществлять обязательное страхование, в форме обязательного страхования;

4) страховому брокеру на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

3. Форма лицензии и сведения, содержащиеся в ней, устанавливаются органом страхового надзора.

Лицензия, в том числе, должна содержать сведения о деятельности в сфере страхового дела (страхование, перестрахование, взаимное страхование, посредническая деятельность в качестве страхового брокера).

Лицензия на осуществление страхования, в частности, должна содержать вид деятельности, осуществляемый страховой организацией (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование или наименование вида страхования в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования).

Лицензия на осуществление взаимного страхования, в частности, должна содержать формы и виды страхования, осуществляемые обществом взаимного страхования на основании устава.

4. Лицензия подписывается руководителем органа страхового надзора или уполномоченным им лицом и заверяется печатью органа страхового

надзора.

5. В случае изменения сведений, указанных в лицензии, она подлежит переоформлению в порядке, установленном органом страхового надзора, в течение тридцати рабочих дней со дня получения органом страхового надзора заявления о переоформлении лицензии и документов, подтверждающих внесение этих изменений.

6. Субъект страхового дела в случае утраты или порчи лицензии имеет право на получение дубликата лицензии в порядке, установленном органом страхового надзора, в течение десяти рабочих дней со дня получения органом страхового надзора заявления о получении дубликата.

Статья 24³. Лицензионные условия

Лицензионными условиями при предоставлении лицензии являются требования настоящего Закона и принятых в соответствии с ним иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов органа страхового надзора, предъявляемые:

- 1) к наименованию (фирменному наименованию);
- 2) к лицам, указанным в статье 32¹ настоящего Закона;
- 3) к размеру уставного капитала;
- 4) к организации внутреннего аудита;
- 5) к наличию бизнес-плана.

Статья 24⁴. Документы, необходимые для государственной регистрации страховой организации и получения лицензии субъекта страхового дела

1. Для государственной регистрации страховой организации в орган страхового надзора в установленном им порядке представляются следующие документы:

1) ходатайство о государственной регистрации страховой организации на имя руководителя органа страхового надзора;

2) документы (согласно перечню, установленному Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации

юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», для представления в государственный регистрирующий орган).

Одновременно с документами, необходимыми для государственной регистрации страховой организации, не зарегистрированной в реестре субъектов страхового дела, учредителями создаваемого общества представляются документы необходимые для получения ею лицензии.

2. Для получения лицензии на осуществление страхования, перестрахования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора следующие документы:

- 1) заявление о предоставлении лицензии;
- 2) документы об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии;
- 3) устав создаваемого общества (соискателя лицензии);
- 4) решение учредителей (участников) или решение единственного учредителя (участника) об учреждении общества, утверждении устава общества, избрании или назначении органов управления общества, а также об образовании ревизионной комиссии или избрании ревизора общества;
- 5) сведения о составе учредителей (участников);
- 6) документы о государственной регистрации юридических лиц, являющихся учредителями создаваемого общества, аудиторское заключение о достоверности их бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит;
- 7) сведения о кандидатах на должности, указанные в статье 32¹ настоящего Закона, и иных лицах указанных в статье 32¹ настоящего Закона, с приложением документов, подтверждающих соответствие этих лиц квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом;
- 8) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами органа страхового надзора), подтверждающие источники

происхождения денежных средств, вносимых учредителями (участниками) в уставный капитал;

9) положение о внутреннем аудите;

10) документы, подтверждающие соответствие создаваемого общества (соискателя лицензии) требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о государственной тайне (в случае, если данное требование установлено законом);

11) бизнес-план;

12) документы, подтверждающие соответствие требованиям, установленным федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (в случаях, если федеральные законы содержат дополнительные требования к страховщикам).

13) при наличии действующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей страховые организации, ходатайство такой саморегулируемой организации, указанное в пункте 1 статьи 24⁵ настоящего Закона (для создаваемых страховых организаций) или пункте 3 статьи 24⁵ настоящего Закона (для страховых организаций, зарегистрированных в едином государственном реестре субъектов страхового дела);

3. Для государственной регистрации создаваемого общества, если оно является дочерним по отношению к иностранному инвестору либо имеет долю иностранных инвесторов в уставном капитале более 49 процентов, с целью получения им лицензии на осуществление страхования, перестрахования помимо документов, указанных в пунктах 1 и 2 настоящей статьи, дополнительно в орган страхового надзора представляются следующие документы:

решение об участии иностранного юридического лица в создании страховой организации на территории Российской Федерации;

выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иное равное по юридической силе доказательство

юридического статуса иностранного юридического лица - учредителя;

письменное согласие соответствующего контрольного органа страны места регистрации юридического лица - иностранного инвестора на его участие в уставном капитале страховой организации на территории Российской Федерации либо заключение контрольного органа об отсутствии необходимости получения такого согласия, если такой порядок предусмотрен законодательством страны места регистрации юридического лица - иностранного инвестора;

бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица - иностранного инвестора, составленная в соответствии со стандартами, установленными личным законом юридического лица - иностранного инвестора, за последний отчетный период с приложением аудиторского заключения (при наличии);

копия лицензии (специальное разрешение) страны места регистрации юридического лица - иностранного инвестора, и бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица - иностранного инвестора, составленная в соответствии со стандартами, установленными личным законом юридического лица - иностранного инвестора, за последние пять лет его деятельности, подтверждающая, что юридическое лицо - иностранный инвестор является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством страны места его регистрации.

4. Соискатель лицензии, зарегистрированный в едином государственном реестре субъектов страхового дела, вправе не представлять в орган страхового надзора документы, которые указаны в подпунктах 3-10, 12 пункта 2 настоящей статьи, если указанные документы представлялись в орган страхового надзора ранее и в них не были внесены какие-либо изменения.

5. Для получения лицензии на осуществление взаимного страхования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора следующие

документы:

- 1) заявление о предоставлении лицензии;
- 2) документы об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии;
- 3) устав общества взаимного страхования;
- 4) документ о государственной регистрации общества взаимного страхования в качестве юридического лица;
- 5) решение о создании общества, утверждении его устава, избрании органов управления, органов контроля и внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) данного общества;
- 6) сведения о кандидатах на должности, указанные в статье 32¹ настоящего Закона, и иных лицах указанных в статье 32¹ настоящего Закона, с приложением документов, подтверждающих соответствие этих лиц квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом;
- 7) документы о государственной регистрации юридических лиц - членов общества взаимного страхования с указанием имущественных интересов, в целях защиты которых создано общество взаимного страхования, аудиторское заключение о достоверности их бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний отчетный период, если для таких лиц предусмотрен обязательный аудит;
- 8) положение о внутреннем аудите;
- 9) при наличии действующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей общества взаимного страхования, ходатайство указанной саморегулируемой организации, указанное в пунктах 2 и 3 статьи 24⁵ настоящего Закона;

6. Для получения лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора следующие документы:

- 1) заявление о предоставлении лицензии;

2) документы об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии;

3) документ о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

4) устав соискателя лицензии - юридического лица;

5) решение учредителей (участников) или решение единственного учредителя (участника) об учреждении общества, утверждении устава общества, избрании или назначении органов управления общества, а также об образовании ревизионной комиссии или избрании ревизора общества (для юридических лиц);

6) сведения о кандидатах на должности, указанные в статье 32¹ настоящего Закона, и иных лицах указанных в статье 32¹ настоящего Закона, с приложением документов, подтверждающих соответствие этих лиц квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом;

7) банковскую гарантию или документы, подтверждающие наличие собственных средств, гарантирующие исполнение обязательств, установленных абзацем шестым пункта 6 статьи 8 настоящего Закона.

8) при наличии действующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей страховых брокеров, ходатайство указанной саморегулируемой организации, указанное в пункте 2 статьи 24⁵ настоящего Закона;

7. Требования к заявлению о предоставлении лицензии, к ходатайству о государственной регистрации страховой организации, а также к сведениям и документам, указанным в пунктах 2, 3, 5, 6 настоящей статьи и типовые формы документов, указанных в подпункте 1 пункта 1, подпунктах 1, 5, 7, 11 пункта 2, подпунктах 1, 6 пункта 5, подпунктах 1, 6 пункта 6 настоящей статьи, устанавливаются органом страхового надзора.

8. В целях проверки полученной информации орган страхового надзора вправе направлять в организации запросы в письменной форме о предоставлении (в пределах их компетенции) информации, касающейся

документов, представленных учредителями создаваемого общества (соискателя лицензии) в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. В орган страхового надзора документы представляются на русском языке и могут направляться в орган страхового надзора в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью.

10. Об изменениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для получения лицензии, субъекты страхового дела обязаны сообщать в орган страхового надзора в порядке и сроки, установленные настоящим Законом.

Статья 24⁵. Порядок государственной регистрации страховой организации и лицензирования субъекта страхового дела

1. При наличии действующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей страховые организации, для государственной регистрации создаваемой страховой организации и получения ею лицензии учредители такой организации представляют документы и сведения, указанные в статье 24⁴ настоящего Закона, в указанную саморегулируемую организацию в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, указанная в абзаце первом настоящего пункта, рассматривает документы и сведения, представленные учредителями страховой организации, и в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»,

принимает решение о направлении документов в орган страхового надзора с ходатайством о государственной регистрации в качестве юридического лица и выдаче лицензии, либо об отказе в направлении такого ходатайства.

2. При наличии действующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей соответственно общества взаимного страхования или страховых брокеров, для получения лицензии на осуществление взаимного страхования в форме добровольного страхования и в форме обязательного страхования, а также на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера соискатель лицензии, не являющийся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей субъектов страхового дела соответствующего вида, должен стать кандидатом в члены указанной саморегулируемой организации в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и представить в указанную саморегулируемую организацию документы и сведения указанные в статье 24⁴ настоящего Закона.

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка рассматривает документы, представленные соискателем лицензии, и в порядке и сроки, установленные Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» принимает решение о направлении полученных от соискателя лицензии документов в орган страхового надзора с ходатайством о выдаче соответствующей лицензии или об отказе в направлении такого ходатайства.

3. Для получения лицензий субъектом страхового дела, зарегистрированным в едином государственном реестре субъектов

страхового дела и являющимся членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей субъектов страхового дела соответствующего вида, соискатель лицензий направляет в указанную саморегулируемую организацию документы и сведения, представление которых для получения лицензии предусмотрено статьей 24⁴ настоящего Закона.

Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка рассматривает документы и сведения, представленные соискателем лицензии, и в порядке и в сроки, установленные Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», принимает решение о направлении документов в орган страхового надзора с ходатайством о выдаче лицензии, либо об отказе в направлении такого ходатайства.

4. Решение о государственной регистрации создаваемого общества - страховой организации или об отказе в государственной регистрации принимается органом страхового надзора в срок, не превышающий девяносто рабочих дней со дня принятия им решения о рассмотрении документов, предусмотренных пунктами 1 - 3 статьи 24⁴ настоящего Закона.

5. Решение о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии в отношении соискателей лицензии, зарегистрированных в едином государственном реестре субъектов страхового дела, а также в отношении соискателей лицензии, представивших документы для получения лицензии на осуществление взаимного страхования или на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, принимается органом страхового надзора в срок, не превышающий сорока пяти рабочих дней со дня принятия им решения о рассмотрении документов, предусмотренных пунктами 2, 5 и 6 статьи 24⁴ настоящего Закона.

6. Решение о рассмотрении документов, указанных в пунктах 1 - 3, 5 и 6

статьи 24⁴ настоящего Закона, или об отказе в таком рассмотрении принимается органом страхового надзора в течение десяти рабочих дней со дня их представления.

7. В случае несоответствия ходатайства о государственной регистрации страховой организации и (или) заявления о предоставлении лицензии, и иных документов требованиям, установленным пунктом 7 статьи 24⁴ настоящего Закона, и (или) представления учредителями создаваемого общества (соискателем лицензии) документов, которые указаны в пунктах 1 - 3, 5 и 6 статьи 24⁴ настоящего Закона и должны быть приложены к ходатайству о государственной регистрации страховой организации и (или) заявлению о предоставлении лицензии, не в полном объеме орган страхового надзора в течение десяти рабочих дней со дня их поступления направляет учредителям создаваемого общества (соискателю лицензии) уведомление в письменной форме о необходимости устранения в сорокапятидневный срок со дня получения уведомления выявленных нарушений и (или) представления учредителями создаваемого общества (соискателем лицензии) документов в полном объеме.

В случае непредставления учредителями создаваемого общества (соискателем лицензии) в сорокапятидневный срок со дня получения такого уведомления оформленного в надлежащей форме ходатайства о государственной регистрации страховой организации, заявления о предоставлении лицензии и (или) в полном объеме прилагаемых к нему документов ранее представленное ходатайство о государственной регистрации страховой организации, заявление о предоставлении лицензии и прилагаемые к ним (нему) документы возвращаются учредителям создаваемого общества (соискателю лицензии).

При неустранении учредителями создаваемого общества (соискателем лицензии) в сорокапятидневный срок со дня получения такого уведомления выявленных нарушений, органом страхового надзора принимается решение об отказе в государственной регистрации создаваемого общества и выдаче

ему лицензии (в выдаче лицензии соискателю лицензии) и представленные документы возвращаются учредителям создаваемого общества (соискателю лицензии) с мотивированным обоснованием причин возврата.

Срок принятия органом страхового надзора решений, указанных в пунктах 4 и 5 настоящей статьи, исчисляется со дня поступления в полном объеме в орган страхового надзора документов, соответствующих требованиям пункта 7 статьи 24⁴ настоящего Закона и оформленных в надлежащей форме.

8. Не позднее трех рабочих дней с даты принятия решения о государственной регистрации страховой организации орган страхового надзора направляет в уполномоченный регистрирующий орган документы, предусмотренные Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», для внесения соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

9. Орган страхового надзора не позднее пяти рабочих дней со дня получения от уполномоченного регистрирующего органа информации о внесенной в единый государственный реестр юридических лиц записи о страховой организации уведомляет об этом ее учредителей с требованием произвести в месячный срок оплату 100 процентов объявленного уставного капитала страховой организации и выдает учредителям документ, подтверждающий факт внесения записи о страховой организации в единый государственный реестр юридических лиц.

Неоплата или неполная оплата уставного капитала в установленный срок со дня получения учредителями страховой организации такого уведомления является основанием для отказа в выдаче лицензии и обращения органа страхового надзора в суд с требованием о ликвидации страховой организации.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100 процентов объявленного уставного капитала страховой организации, орган

страхового надзора в срок, не превышающий тридцати рабочих дней, принимает решение о выдаче лицензии и не позднее пяти рабочих дней направляет соискателю лицензии уведомление о выдаче лицензии. При наличии действующей саморегулируемой организации финансовых организаций, объединяющей финансовые организации соответствующего вида и направившей в орган страхового надзора указанное в пунктах 1 - 3 настоящей статьи ходатайство, копия решения направляется в эту саморегулируемую организацию.

Статья 24⁶. Порядок внесения изменений в сведения о страховой организации, содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц и внесения изменений в документы субъекта страхового дела, явившиеся основанием для получения лицензии

1. Страховая организация обязана сообщать об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», за исключением случаев, предусмотренных пунктами 4 и 5 статьи 5 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», а также об изменениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для получения лицензии в соответствии с подпунктами 3, 5, 6 (в части документов о государственной регистрации акционеров, участников страховой организации), 7, 9 - 12 пункта 2 статьи 24⁴ настоящего Закона в письменной форме в орган страхового надзора и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения не позднее одного рабочего дня следующего за днем внесения этих изменений.

2. Страховая организация обязана получить предварительное согласие органа страхового надзора на совершение следующих действий:

проведение реорганизации;

изменение наименования (фирменного наименования);

увеличение размера уставного капитала;

назначение лиц на должности, указанные в статье 32¹ настоящего Закона;

иных действий, получение предварительного согласия органа страхового надзора на совершение которых установлено настоящим Законом, иными федеральными законами.

Порядок направления в орган страхового надзора ходатайства о получении предварительного согласия органа страхового надзора на совершение действий, установленных настоящим пунктом 2, а также форма указанного ходатайства и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются органом страхового надзора.

Орган страхового надзора в срок, не превышающий 30 календарных дней со дня получения ходатайства о предоставлении предварительного согласия на совершение действий, установленных пунктом 2 настоящей статьи, сообщает в письменной форме страховой организации о принятом решении - о предоставлении указанного согласия или об отказе в его предоставлении.

3. Орган страхового надзора отказывает в предоставлении предварительного согласия на совершение действий, установленных пунктом 2 настоящей статьи, страховой организации, в следующих случаях:

выявление неудовлетворительного финансового положения ее акционеров (участников). Орган страхового надзора устанавливает критерии, в соответствии с которыми финансовое положение акционеров (участников) страховой организации признается неудовлетворительным;

выявление несоответствия кандидатур, предлагаемых на должности, указанные в статье 32¹ настоящего Закона, квалификационным и иным требованиям, предусмотренным статьей 32¹ настоящего Закона;

несоответствие наименования (фирменного наименования) требованиям, установленным настоящим Законом;

несоответствие документов, направленных в орган страхового надзора для получения предварительного согласия на совершение действий, установленных пунктом 2 настоящей статьи, условиям установленным органом страхового надзора в соответствии с абзацем восьмым пункта 2 настоящей статьи;

наличие неисполненных обязательств, установленных пунктами 5, 9, 9³ и 9⁴ статьи 32⁸ настоящего Закона

в иных случаях, установленных настоящим Законом, иными федеральными законами.

4. Об изменениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для получения лицензии в соответствии с подпунктами 2, 3, 5 и 6 пункта 5, подпунктами 2, 3, 5 пункта 6 статьи 24⁴ настоящего Закона, общество взаимного страхования и страховой брокер обязаны сообщать в письменной форме в орган страхового надзора и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения, в течение тридцати дней со дня внесения этих изменений.

5. Субъект страхового дела обязан сообщать в письменной форме в орган страхового надзора:

о назначении (избрании) на должность лиц, указанных в подпункте 7 пункта 2, подпункте 6 пункта 5, подпункте 6 пункта 6 статьи 24⁴ настоящего Закона, не позднее одного рабочего дня следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов о назначении (избрании) и о соответствии указанных лиц квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом;

об освобождении от должности (о прекращении полномочий) лиц, указанных в подпункте 7 пункта 2, подпункте 6 пункта 5, подпункте 6 пункта 6 статьи 24⁴ настоящего Закона, не позднее одного рабочего дня следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

Статья 24⁷. Основания для отказа в государственной регистрации страховой организации и (или) в выдаче лицензии

1. Основаниями для отказа в государственной регистрации страховой организации и (или) в выдаче ей лицензии являются несоответствие документов, представленных учредителями создаваемого общества требованиям, установленным Федеральным законом от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», а также наличие оснований для отказа в выдаче лицензии, установленных пунктом 2 настоящей статьи.

2. Основаниями для отказа в выдаче лицензии являются:

1) использование учредителями создаваемого общества (соискателем лицензии), обратившимися в орган страхового надзора за лицензией, полностью обозначения, индивидуализирующего другой субъект страхового дела, сведения о котором внесены в единый государственный реестр субъектов страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние общества субъекта страхового дела;

2) наличие у соискателя лицензии на вид деятельности, указанный в абзацах втором - шестом подпункта 1 пункта 2 статьи 24² настоящего Закона, на дату принятия органом страхового надзора решения о выдаче соответствующей лицензии, решения о приостановлении действия ранее выданной лицензии;

3) несоответствие документов, представленных для получения лицензии, требованиям настоящего Закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов органа страхового надзора, а также несоответствие требованиям федеральных законов (в случаях, если федеральные законы содержат дополнительные требования к субъектам страхового дела);

4) несоответствие учредительных документов требованиям законодательства Российской Федерации;

5) несоответствие бизнес-плана требованиям, установленным статьей

27¹ настоящего Закона, и требованиям, установленным соответствующими нормативными актами органа страхового надзора;

6) наличие в представленных документах недостоверной информации;

7) несоответствие кандидатов на должности, указанные в статье 32¹ настоящего Закона, и иных лиц указанных в статье 32¹ настоящего Закона, квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом, Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»;

8) наличие неисполненного предписания органа страхового надзора о несоблюдении требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, и (или) о непредставлении отчетности, предусмотренной статьей 28 настоящего Закона, у соискателя лицензии на виды деятельности, указанные в абзацах втором - шестом подпункта 1 пункта 2 статьи 24² настоящего Закона;

9) неоплата или неполная оплата в установленный срок уставного капитала;

10) неудовлетворительное финансовое положение учредителей (участников) страховой (перестраховочной) организации. Порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) страховой (перестраховочной) организации устанавливаются органом страхового надзора.

3. Решение органа страхового надзора об отказе в государственной регистрации и (или) в выдаче лицензии направляется учредителям создаваемого общества (соискателю лицензии) в письменной форме с уведомлением о вручении такого решения в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с указанием причин отказа.

Решение об отказе в государственной регистрации и (или) в выдаче лицензии должно содержать основания для отказа с обязательной ссылкой на конкретные нормы Закона, и должно быть принято не позднее срока, установленного настоящим Законом. При наличии действующей

саморегулируемой организации финансовых организаций, объединяющей финансовые организации соответствующего вида и направившей в орган страхового надзора указанное в пунктах 1 - 3 статьи 24⁵ настоящего Закона ходатайство, копия решения направляется в эту саморегулируемую организацию»;

б) в статье 25:

а) в пункте 3:

абзац второй изложить в следующей редакции:

«Минимальный размер уставного капитала страховщика определяется на основе базового размера его уставного капитала, равного 300 миллионам рублей, и следующих коэффициентов:»;

абзацы пятый - седьмой изложить в следующей редакции:

«1,5 - для осуществления страхования объектов, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона;

1,5 - для осуществления страхования объектов, предусмотренных пунктами 1 - 3 статьи 4 настоящего Закона;

2 - для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием.

б) в пункте 4³:

в абзаце пятом слова «и зависимыми» исключить;

в абзаце шестом слова «и зависимым» исключить;

7) дополнить главу III статьей 27¹ следующего содержания:

«Статья 27¹. Бизнес-план страховой организации

1. Бизнес-план является документом, содержащим стратегию развития страховой организации на ближайшие два календарных года, включающую ожидаемые результаты деятельности, и должен в том числе содержать:

1) прогноз показателей отчетности и соблюдения обязательных нормативов (достаточность капитала);

2) описание развития страховой организации и управления рисками;

3) стресс-тест предлагаемого бизнес-плана.

Требования к бизнес-плану, критерии оценки бизнес-плана и сроки его представления в орган страхового надзора устанавливаются органом страхового надзора.

2. Страховая организация обязана каждые два года предоставлять в орган страхового надзора бизнес-план.

3. Бизнес-план должен предусматривать контрольные этапы его исполнения и предполагаемые в них показатели, соответствующие требованиям, устанавливаемым органом страхового надзора.

4. При рассмотрении бизнес-плана орган страхового надзора может запрашивать у учредителей создаваемого общества (соискателя лицензии), у страховой организации дополнительную информацию, позволяющую оценить бизнес-план на предмет его достоверности, полноты или непротиворечивости данных, а также на предмет его соответствия критериям устанавливаемым органом страхового надзора в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.

5. Страховая организация обязана соблюдать представленный в орган страхового надзора бизнес-план.

6. Страховая организация вправе вносить изменения в свой бизнес-план. В случае внесения изменений в бизнес-план страховая организация обязана в порядке и сроки установленные органом страхового надзора представлять изменения к бизнес-плану. При этом период, рассматриваемый в изменениях к бизнес-плану, не должен превышать оставшийся период, на который составлялся первоначальный бизнес-план.

7. Страховая организация обязана представлять в орган страхового надзора отчет об исполнении бизнес-плана. Форма отчета об исполнении бизнес-плана, порядок и сроки его представления устанавливаются органом страхового надзора.

8. Содержащаяся в бизнес-плане информация не подлежит разглашению органом страхового надзора без согласия соответствующей

страховой организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.»;

8) в подпункте 8 пункта 2 статьи 28 слово «правовыми» исключить;

9) в пункте 4 статьи 30:

а) в подпункте 3 слова «на открытие представительств иностранных страховых, перестраховочных, брокерских и иных организаций, осуществляющих деятельность в сфере страхового дела,» исключить;

б) дополнить подпунктом 7 следующего содержания:

«7) принятие решения о государственной регистрации страховой организации.»;

10) статью 32, пункт 12 статьи 32¹, статью 32³ признать утратившими силу;

11) пункт 2 статьи 32⁶ дополнить подпунктом 8 следующего содержания:

«8) несоответствия бизнес-плана требованиям, установленным статьей 27¹ настоящего Закона, и требованиям, установленным органом страхового надзора;»;

12) в статье 32⁸:

а) подпункт 1 пункта 5 изложить в следующей редакции:

«1) принять решение о прекращении вида деятельности, осуществляемого страховой организацией, либо в случае отзыва всех выданных органом страхового надзора лицензий, принять решение о ликвидации страховой организации, страхового брокера – юридического лица или решение о прекращении деятельности страхового брокера, зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя;»

б) подпункт 1 пункта 9 изложить в следующей редакции:

«1) решение о прекращении вида деятельности, осуществляемого страховой организацией, либо в случае отзыва всех выданных лицензий

органом страхового надзора решение о ликвидации страховой организации, страхового брокера – юридического лица или решение о прекращении деятельности страхового брокера, зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя;»;

в) пункт 10 исключить;

г) дополнить пунктами 11 и 12 следующего содержания:

«11. Ликвидация субъекта страхового дела - юридического лица, прекращение субъектом страхового дела - физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя осуществляются исключительно после отзыва всех выданных органом страхового надзора лицензий и исполнения им обязанностей предусмотренных настоящей статьей.

12. В случае если после отзыва всех выданных органом страхового надзора лицензий и исполнения субъектом страхового дела обязанностей, предусмотренных настоящей статьей, субъект страхового дела – юридическое лицо не принял решение о ликвидации, или субъект страхового дела - физическое лицо не прекратил деятельность в качестве индивидуального предпринимателя, орган страхового надзора вправе обратиться в суд с иском о ликвидации субъекта страхового дела - юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела - физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2006, № 25, ст. 2648; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; № 27 ст. 4001) следующие изменения:

1) статью 4 дополнить пунктом 8² следующего содержания:

«8²) принимает решения о государственной регистрации страховых организаций;»;

2) статью 59 дополнить частью 3 следующего содержания:

«3. Банк России принимает решение о государственной регистрации страховых организаций, выдает субъектам страхового дела лицензии, предусмотренные специальным законом о страховании, а также ограничивает, приостанавливает, возобновляет действие соответствующих лицензий и отзывает (аннулирует) их».

Статья 3

Часть 9 статьи 10 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349) изложить в следующей редакции:

«9. В случае если законом предусмотрено участие Банка России в государственной регистрации финансовой организации в качестве юридического лица, то саморегулируемая организация принимает от учредителей финансовой организации документы, необходимые для государственной регистрации финансовой организации в качестве юридического лица и получения лицензии финансовой организации, в течение срока, указанного в части 5 настоящей статьи, рассматривает их и принимает решение о направлении документов в Банк России с ходатайством о государственной регистрации финансовой организации в качестве юридического лица и о выдаче лицензии финансовой организации либо об отказе в направлении такого ходатайства. В указанном случае финансовая организация становится кандидатом в члены саморегулируемой организации со дня государственной регистрации ее в качестве юридического лица, а членом саморегулируемой организации со дня получения лицензии.».

Статья 4

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении одного года со дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьёй установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Пункт 1 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

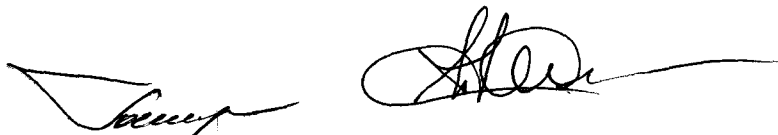
3. Пункт 7 статьи 1 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 января 2018 года.

4. Представленные соискателем лицензии до вступления в силу настоящего Федерального закона заявление и документы для получения лицензии рассматриваются органом страхового надзора в порядке, действовавшем на дату их поступления в орган страхового надзора.

5. Страховые организации, созданные до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, должны представить в орган страхового надзора бизнес-план по истечении года после вступления в силу настоящего Федерального закона, но не позднее двух лет со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

6. Положения пунктов 11 и 12 статьи 32⁸ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) действуют в отношении субъектов страхового дела, лицензии которых отозваны со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон
Российской Федерации «Об организации страхового дела
в Российской Федерации» и иные законодательные акты
Российской Федерации»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» (далее – законопроект) разработан в целях повышения качества входящих на страховой рынок организаций и защиты прав потребителей страховых услуг.

Законопроект направлен на совершенствование процедуры лицензирования субъектов страхового дела, в том числе внедрение процедуры оценки соискателя лицензии путем анализа планируемых им бизнес-процессов, а также процедуры регистрации юридического лица через Банк России одновременно с получением лицензии на осуществление страховой деятельности. Предлагаемые новеллы должны повлечь за собой повышение профессионального уровня организаций, имеющих намерение осуществлять страховую деятельность, и усилить защиту прав потребителей страховых услуг.

В целях повышения качества входящих на страховой рынок организаций законопроектом предусмотрено направление лицами, намеревающимися создать страховую организацию, в Банк России документов для государственной регистрации и получения лицензии на осуществление страховой деятельности.

В законопроект включены положения, направленные на выполнение требований Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», установленных в отношении участия саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее – СРО) в

процедуре государственной регистрации и лицензирования субъектов страхового дела. Так, законопроектом устанавливается, что при наличии действующей СРО документы направляются в Банк России через СРО с приложением ходатайства СРО о государственной регистрации юридического лица и выдаче лицензии.

В случае принятия Банком России решения о государственной регистрации и выдаче лицензии в ФНС России направляется информация для включения страховой организации в Единый государственный реестр юридических лиц. В месячный срок после получения статуса юридического лица учредители страховой организации обязаны произвести оплату ста процентов объявленного уставного капитала страховой организации.

При получении сведений о такой оплате Банк России издает приказ о выдаче страховщику лицензии и вносит его в Единый государственный реестр субъектов страхового дела, после чего страховая организация приобретает право на осуществление страховой деятельности.

Законопроектом также предусматривается:

внесение на основании решения Банка России в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о реорганизации и ликвидации страховых организаций, об изменении сведений о страховых организациях, содержащихся в данном реестре, что позволит исключить причинение ущерба ее акционерам (участникам) и иным лицам, а также возможность ухода с рынка страховой организации, не исполнившей своих обязательств;

установление исключительного права использования в наименовании (фирменном наименовании) субъектов страхового дела слова «страхование», а также производных от него слов только лицами, получившими от органа страхового надзора лицензию, что будет препятствовать осуществлению страховой деятельности лицами, не являющимися субъектами страхового дела;

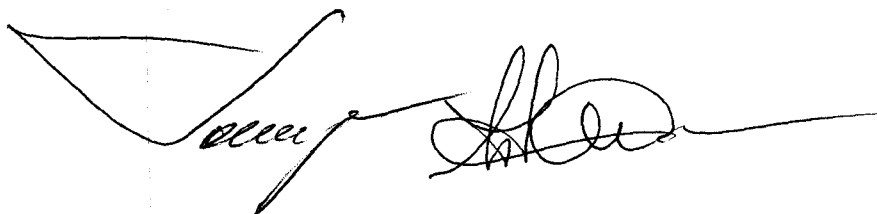
установление запрета для страховых организаций на осуществление иной предпринимательской деятельности, не связанной со страховой

деятельностью (страховым делом), за исключением деятельности, направленной на обеспечение страховой деятельности.

Законопроектом определяется понятие «бизнес-план страховой организации».

Кроме того, законопроектом предусмотрено увеличение минимального размера уставного капитала страховщика до трехсот миллионов рублей, и минимального размера уставного капитала страховщика для осуществления перестрахования до шестисот миллионов рублей.

Принятие законопроекта позволит повысить качество надзора и контроля за субъектами страхового дела, а также повысить финансовую устойчивость страховщиков.

A handwritten signature in black ink, consisting of a series of loops and a long horizontal stroke at the end.

ПЕРЕЧЕНЬ

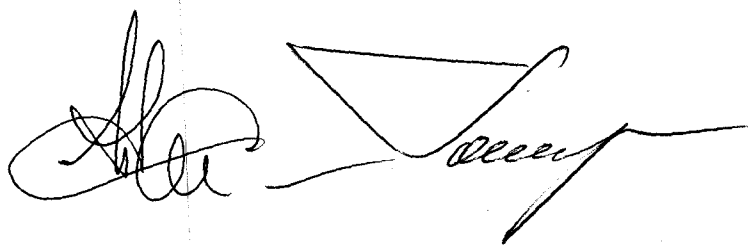
законов Российской Федерации и законов РСФСР, федеральных конституционных законов, федеральных законов и иных нормативных правовых актов РСФСР и Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» не требует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных нормативных правовых актов федерального законодательства.



ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
проекта федерального закона «О внесении изменений в Закон
Российской Федерации «Об организации страхового дела
в Российской Федерации» и иные законодательные акты
Российской Федерации»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и иные законодательные акты Российской Федерации» не предусматривает расходы, покрываемые за счет федерального бюджета.

Two handwritten signatures in black ink, one on the left and one on the right, positioned below the main text.