

Вносится депутатами
Государственной Думы ФС РФ
А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским,
О.А. Николаевым, В.А.Агаевым
и членом Совета Федерации ФС РФ
Н.А.Журавлевым

Проект № _____

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Федеральный закон «Об актуарной деятельности в Российской Федерации»

Статья 1

Внести в Федеральный закон от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 44, ст. 5632; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 10, ст. 1409; № 29, ст. 4357; 2016, № 26, ст. 3863) следующие изменения:

1) в статье 2:

а) в пункте 3 слова «в соответствии с трудовым договором или гражданско-правовым договором» исключить;

б) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) ответственный актуарий - актуарий, сведения о котором внесены уполномоченным органом в единый реестр ответственных актуариев, который имеет право осуществлять подготовку актуарного заключения, отчета о результатах проверки актуарного заключения для их направления в уполномоченный орган и несет ответственность за обоснованность

содержащихся в составленных им документах выводов в соответствии с законодательством Российской Федерации;»;

в) пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) результаты актуарной деятельности - актуарное заключение, отчет о результатах проверки актуарного заключения, результаты актуарных расчетов, требования к которым устанавливаются настоящим Федеральным законом, нормативными актами уполномоченного органа, стандартами актуарной деятельности;»;

г) дополнить пунктом 11 следующего содержания:

«11) отчет о результатах проверки актуарного заключения – документ, который подготовлен по итогам проверки актуарного заключения, и содержит мнение о достоверности оценки рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств организации, деятельность которой являлась объектом актуарного оценивания.»;

2) статью 3 дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. Актуарное заключение, составленное по результатам проведения обязательного актуарного оценивания деятельности негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, осуществляющей деятельность по добровольному страхованию жизни, обязательному страхованию, осуществление которого предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, подлежит проверке ответственным актуарием не позднее шести месяцев с даты составления актуарного заключения. Обязанность по обеспечению проверки актуарного заключения возлагается на указанную организацию. По результатам проверки актуарного заключения составляется отчет о результатах проверки актуарного заключения.»;

3) в статье 4:

а) часть 1 дополнить абзацем вторым следующего содержания:

«В случае осуществления актуарной деятельности на основании трудового договора гражданско-правовой договор с заказчиком может быть заключен работодателем.»;

б) дополнить частью 1.1 следующего содержания:

«1.1. Указанный в части 1 настоящей статьи работодатель обязан:

1) иметь в штате не менее двух актуариев;

2) обеспечивать сохранность документов, получаемых от заказчика и третьих лиц при осуществлении актуарием, состоящим в штате такого работодателя, актуарной деятельности.»;

в) часть 5 дополнить пунктом 3.1 следующего содержания:

«3.1) цену договора;»;

г) в части 6 слова «, и о размере денежного вознаграждения субъекта актуарной деятельности» исключить;

д) часть 9 признать утратившей силу;

е) в части 10 слова «на основании трудового договора» заменить словами «в соответствии с абзацем вторым части 1 настоящей статьи».

4) в статье 5:

а) в части 2 слова «Банком России» заменить словами «уполномоченным органом»;

б) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. Актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения обязательного актуарного оценивания в соответствии с требованиями статьи 3 настоящего Федерального закона в отношении деятельности организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, а также отчет о результатах проверки актуарного заключения направляются в уполномоченный орган ответственным актуарием, проводившим обязательное актуарное оценивание, проверку актуарного заключения, если иной порядок не установлен федеральными законами. При этом опубликование актуарного заключения и отчета о результатах проверки актуарного заключения осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом.»;

5) в статье 6:

а) пункты 3 и 4 части 2 после слов «от заказчика» дополнить словами «и (или) от работодателя»;

б) в пункте 3 части 3 слова «с ответственным актуарием» исключить;

б) в статье 7:

а) часть 7 изложить в следующей редакции:

«7. Ответственный актуарий каждые пять лет, начиная со дня внесения сведений о нем в единый реестр ответственных актуариев, подтверждает соответствие требованиям, установленным частью 5 настоящей статьи, в порядке, установленном уполномоченным органом.»;

б) в части 8:

в пункте 3 слова «, после истечения пятилетнего срока со дня включения его в единый реестр ответственных актуариев» заменить словами «в срок, предусмотренный частью 7 настоящей статьи»;

пункт 4 после слов «актуарного заключения» дополнить словами «, отчета о результатах проверки актуарного заключения, подписанного ответственным актуарием»;

пункты 6-7 изложить в следующей редакции:

«6) вступивший в законную силу обвинительный приговор суда в отношении ответственного актуария;

7) систематическое нарушение ответственным актуарием при проведении обязательного актуарного оценивания требований настоящего Федерального закона, а также других федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа в области актуарной деятельности, федеральных стандартов актуарной деятельности, кодекса профессиональной этики. Для целей настоящего Федерального закона под систематическим нарушением понимаются нарушения, выявленные в течение года уполномоченным органом не менее чем в двух актуарных заключениях и (или) отчетах о результатах проверки актуарного заключения, подготовленных ответственным актуарием по итогам обязательного актуарного оценивания.»;

дополнить пунктом 8 следующего содержания:

«8) смерть ответственного актуария либо объявление его судом умершим

или безвестно отсутствующим, а также признание судом ответственного актуария недееспособным или ограничение судом его дееспособности.»;

в) дополнить частями 8.1-8.4 следующего содержания:

«8.1. Под заведомо ложным актуарным заключением понимается актуарное заключение, составленное без фактического проведения анализа и оценки рисков и (или) финансовых обязательств или составленное по результатам такого анализа, но явно противоречащее содержанию документов и информации, предоставленных заказчиком и (или) организацией, деятельность которой является объектом актуарной деятельности, и рассмотренных ответственным актуарием в ходе обязательного актуарного оценивания.

Под заведомо ложным отчетом по результатам проверки актуарного заключения, составленного по результатам обязательного актуарного оценивания, понимается отчет, составленный без фактической проверки достоверности оценки рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств организации, деятельность которой являлась объектом актуарного оценивания, или составленный по результатам такой проверки, но явно противоречащий содержанию проверяемого актуарного заключения, документам и информации, предоставленных организацией, деятельность которой являлась объектом обязательного актуарного оценивания.

Актуарное заключение, отчет по результатам проверки актуарного заключения признаются заведомо ложными по решению суда. С заявлением в суд о признании актуарного заключения (отчета по результатам проверки актуарного заключения) заведомо ложным вправе обратиться:

- 1) уполномоченный орган в отношении оцениваемых лиц, указанных в части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона;
- 2) организация, деятельность которой является объектом актуарной деятельности;
- 3) саморегулируемая организация актуариев, членом которой является

ответственный актуарий, подготовивший актуарное заключение и (или) отчет о результатах проверки актуарного заключения.

8.2. Саморегулируемая организации актуариев, членом которой является ответственный актуарий, вправе направить в уполномоченный орган ходатайство об исключении сведений об ответственном актуарии из единого реестра ответственных актуариев в случае выявления оснований, предусмотренных пунктами 2 – 7 части 8 настоящей статьи.

8.3. Лицо, исключенное из членов саморегулируемой организации актуариев за нарушение настоящего Федерального закона, нормативных актов уполномоченного органа, федеральных стандартов актуарной деятельности, кодекса профессиональной этики, а также лицо, исключенное из единого реестра ответственных актуариев по основаниям, указанным в пунктах 4 – 5, 7 части 8 настоящей статьи, не может быть включено в указанный реестр в течение пяти лет со дня его исключения.

8.4. Решение об исключении сведений об ответственном актуарии из единого реестра ответственных актуариев на основании заявления ответственного актуария не может быть принято уполномоченным органом в период проведения саморегулируемой организацией актуариев, членом которой является ответственный актуарий, проверки в соответствии с пунктами 3, 4 части 2 статьи 13 настоящего Федерального закона.

Подача заявления ответственного актуария в соответствии с пунктом 1 части 8 настоящей статьи не прекращает право уполномоченного органа принять решение об исключении сведений об ответственном актуарии из единого реестра ответственных актуариев по иным основаниям, предусмотренным частью 8 настоящей статьи.»;

г) часть 9 изложить в следующей редакции:

«9. Ответственный актуарий не вправе проводить обязательное актуарное оценивание организации, деятельность которой является объектом обязательного актуарного оценивания, а также проверку актуарного заключения, если он является акционером (участником) такой организации, а

также ее руководителем, главным бухгалтером или состоит с указанными лицами в браке либо близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов).»;

д) дополнить частью 10 следующего содержания:

«10. Помимо требований, предусмотренных частью 9 настоящей статьи, проверка актуарного заключения не может проводиться:

1) ответственным актуарием, состоящим в штате или являющимся аффилированным лицом организации, деятельность которой являлась объектом обязательного актуарного оценивания, по итогам которого составлено актуарное заключение, в отношении которого проводится проверка;

2) ответственным актуарием, в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения, составленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности организации, проводившим обязательное актуарное оценивание деятельности такой организации, и (или) оказывавшим услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности такой организации;

3) ответственным актуарием, состоящим в штате работодателя, являющегося аффилированным лицом организации, деятельность которой являлась объектом обязательного актуарного оценивания, по итогам которого составлено актуарное заключение, в отношении которого проводится проверка;

4) ответственным актуарием, состоящим в штате работодателя, который заключал в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению проверки актуарного заключения, составленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности организации, гражданско-правовой договор об обязательном актуарном оценивании такой организации, либо который оказывал услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности такой организации;

5) ответственным актуарием в отношении актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания деятельности страховой организации, с которой таким ответственным актуарием или организацией, в штате которой состоит такой ответственный актуарий, заключен договор страхования гражданской ответственности.»;

7) в части 2 статьи 8:

а) в пункте 1 слово «согласовывает» заменить на слово «утверждает»;

б) дополнить пунктом 5.1 следующего содержания:

«5.1) устанавливает порядок подтверждения ответственным актуарием соответствия требованиям, предъявляемым к ответственному актуарию настоящим Федеральным законом;»;

в) пункт 11 изложить в следующей редакции:

«11) рассматривает актуарные заключения, отчеты о результатах проверки актуарного заключения, подготовленные на основании статьи 3 настоящего Федерального закона и направленные в уполномоченный орган в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, запрашивает у ответственных актуариев и иных лиц документы и информацию, позволяющую провести проверку обоснованности и достоверности выводов по результатам проведения обязательного актуарного оценивания, и осуществляет надзор за проведением актуарного оценивания соответствующих объектов обязательного актуарного оценивания;»;

е) пункт 12 изложить в следующей редакции:

«12) применяет в пределах своей компетенции к субъектам актуарной деятельности предусмотренные федеральными законами меры;»;

8) в пункте 2 части 3 статьи 9 слова «разработка и утверждение» заменить словами «согласование проектов»;

9) в статье 10:

а) в части 1 слова «при проведении актуарного оценивания» заменить словами «при осуществлении актуарной деятельности»;

б) в части 3 слова «советом по актуарной деятельности» заменить

словами «саморегулируемыми организациями актуариев»;

в) часть 4 изложить в следующей редакции:

«4. Совет согласовывает проект федерального стандарта актуарной деятельности и направляет его на утверждение в уполномоченный орган, который не позднее чем в течение шестидесяти рабочих дней с даты получения такого проекта утверждает его или в случае несоответствия такого проекта требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов выдает мотивированный отказ в утверждении такого проекта.

Изменения в федеральный стандарт актуарной деятельности подлежат согласованию советом по актуарной деятельности и утверждению уполномоченным органом в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом для согласования и утверждения федерального стандарта актуарной деятельности.»;

г) часть 5 изложить в следующей редакции:

«5. Утвержденный уполномоченным органом федеральный стандарт актуарной деятельности подлежит размещению на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и вступает в силу по истечении десяти дней со дня его размещения, если иной срок не установлен федеральным стандартом актуарной деятельности.»;

10) в пункте 6 статьи 12 слова «в рамках полномочий, переданных саморегулируемым организациям актуариев уполномоченным органом,» заменить словами «в соответствии с настоящим Федеральным законом и иными федеральными законами»;

11) в статье 13:

а) часть 1 дополнить пунктами 2.1 - 2.2 следующего содержания:

«2.1) в целях проведения контроля за осуществлением членами саморегулируемой организации актуарной деятельности запрашивать на условиях соблюдения и защиты конфиденциальности информации у своих членов, а в случае заключения гражданско-правового договора работодателем

актуария – у такого работодателя, результаты актуарной деятельности, документы и информацию, на основании которых осуществлялась актуарная деятельность;

2.2) исключить актуария из членов саморегулируемой организации актуариев за нарушение требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа, стандартов актуарной деятельности, в том числе стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев;»;

б) часть 2 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7) представлять в уполномоченный орган по его запросу информацию, необходимую для осуществления им надзорных функций.»;

12) в части 3 статьи 15 слова «обращается в суд с заявлением об исключении сведений о саморегулируемой организации актуариев из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев» заменить словами «вправе потребовать от саморегулируемой организации актуариев замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа саморегулируемой организации актуариев, и (или) обратиться в суд с заявлением об исключении сведений о саморегулируемой организации актуариев из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев»;

13) в статье 16:

а) часть 1 после слов «актуарное оценивание» дополнить словами «, проверку актуарного заключения, составленного по результатам обязательного актуарного оценивания,»;

б) дополнить частью 4 следующего содержания:

«4. В случае заключения работодателем гражданско-правового договора с заказчиком в соответствии с абзацем вторым части 1 статьи 4 настоящего Федерального закона, такой работодатель несет гражданско-правовую ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации за

нарушение указанного договора с заказчиком, в том числе за убытки, причиненные заказчику, которые явились результатом действий или бездействия, совершенных его работником – субъектом актуарной деятельности.».

Статья 2

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

2. Положение части 4 статьи 3 Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) в части ежегодной проверки актуарного заключения применяется в отношении актуарных заключений, подготовленных по итогам обязательного актуарного оценивания после вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент
Российской Федерации