

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части расширения полномочий Банка России в связи с внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком

Статья 1

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

1) в статье 4.1:

а) в подпункте 9 пункта 1 слово «специализированные» исключить;

б) дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением субъектов страхового дела, не вправе использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слово «страхование» и образованные на его основе слова и словосочетания, производные от указанного слова и словосочетаний с ним, либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление страховой деятельности в соответствии с настоящим Законом.

Действие настоящего пункта не распространяется на юридических лиц, имеющих право использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слово «страхование» в соответствии с федеральным законом.»;

2) в статье 6:

а) в пункте 1:

абзац второй дополнить предложением следующего содержания:

«Указанное ограничение не распространяется на оказание страховой организацией услуг по осуществлению отдельных функций управления рисками и (или) внутреннего контроля по договорам, заключенным с другими страховыми организациями, в соответствии с абзацем тринадцатым пункта 1 статьи 28.1 настоящего Закона.»;

в абзаце третьем слова «собственные средства (капитал) и средства страховых резервов» заменить словом «активы»;

б) дополнить пунктом 2.3 следующего содержания:

«2.3. Страховщики при осуществлении своей деятельности обязаны выявлять конфликт интересов и управлять конфликтом интересов, в том числе путем предотвращения возникновения конфликта интересов и (или) раскрытия или предоставления информации о конфликте интересов.

Под конфликтом интересов в соответствии с настоящим Законом понимается наличие у единоличного исполнительного органа, членов органов управления, работников страховщика, страховых агентов, страховых брокеров, действующих в интересах страховщика, интереса, отличного от интересов страховщика, страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей; если в результате действий или бездействий таких лиц, осуществляемых в рамках их компетенции, страховщику, а также страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям может быть причинен вред.

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

в) дополнить пунктом 5.1 следующего содержания:

«5.1. Страховщик должен осуществлять противодействие мошенничеству в страховании в соответствии с требованиями, установленными органом страхового надзора к организации и

функционированию системы противодействия мошенничеству в страховании.

Для противодействия мошенничеству в страховании страховщик назначает должностное лицо, ответственное за противодействие мошенничеству в страховании, или создает структурное подразделение по противодействию мошенничеству в страховании. В случаях, предусмотренных нормативными актами органа страхового надзора, подразделение по противодействию мошенничеству в страховании создается в обязательном порядке.

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

г) подпункт 11 пункта 6 изложить в следующей редакции:

«11) иная информация, предусмотренная нормативными актами органа страхового надзора, или необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации либо вытекает из обычаев делового оборота.»;

3) пункт 5 статьи 8 дополнить абзацем четвертым следующего содержания:

«Страховые агенты вправе использовать в своем наименовании (фирменном наименовании) слово «страхование» и производные от него только в сочетании со словом «агент» и производными от него.»;

4) в статье 25:

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

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

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

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

Доверительное управление активами страховщика осуществляется управляющей компанией на основании лицензии по управлению

инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, в случае если в состав активов, переданных в доверительное управление указанной управляющей компании, входят также иные активы, помимо предусмотренных частью первой статьи 5 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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

в) в пункте 2.1:

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

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

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

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

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

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

д) абзац первый пункта 4 изложить в следующей редакции:

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

е) пункт 4.1 изложить в следующей редакции:

«4.1. Орган страхового надзора устанавливает значение нормативов достаточности собственных средств (капитала), ликвидности страховщика и методики их расчета.»;

ж) пункты 4.2 и 4.3 признать утратившими силу.:

5) в статье 26:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

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

б) дополнить новым пунктом 2.1 следующего содержания:

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

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

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

г) пункты 3 – 6 признать утратившими силу;

б) в статье 26.1:

а) в пункте 2:

в подпункте 1 слова «соответствующие сформированным страховым резервам» исключить;

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) активы, передаваемые для обеспечения принимаемых обязательств.»;

б) пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. В случае недостаточности активов, передаваемых в составе страхового портфеля, недостающая часть активов может быть компенсирована объединением страховщиков на условиях, предусмотренных федеральными законами.»;

в) подпункт 4 пункта 10 признать утратившим силу;

г) пункт 15 признать утратившим силу;

7) статью 26.2 изложить в следующей редакции:

«26.2. Учет и хранение ценных бумаг страховщика

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

2. Депозитарием страховщика может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.

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

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

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

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

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

5. Договор об оказании услуг депозитария прекращается:

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

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

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

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

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

6) по истечении срока действия договора.

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

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

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

7. Депозитарий обязан:

- 1) осуществлять учет и хранение ценных бумаг страховщика;
- 2) представлять отчетность по формам, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора:

страховщику;

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

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

4) не иметь в составе акционеров (участников) организации, зарегистрированные в государствах или на территориях, где не предусматриваются раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций;

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

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

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

8. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых депозитарии вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме информации о своих акционерах (участниках), подлежащей раскрытию в

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

8) в пункте 2 статьи 28:

а) подпункт 1 изложить в следующей редакции:

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

б) дополнить подпунктом 2.1 следующего содержания:

«2.1) отчет актуария по результатам расчета величины страховых резервов, требования к содержанию и порядку представления которого устанавливаются органом страхового надзора;»;

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

г) подпункт 4 признать утратившим силу;

9) статью 28.1 изложить в следующей редакции:

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

1. Страховщик должен осуществлять управление рисками и капиталом в соответствии с требованиями к организации и функционированию системы управления рисками и капиталом, установленными органом страхового надзора в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Система управления рисками и капиталом страховщика должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков и обеспечивать своевременное принятие мер, направленных на ограничение и (или) предотвращение рисков, обеспечение финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика, противодействие мошенничеству в страховании, а также обеспечение интересов страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей.

Для организации и функционирования системы управления рисками и капиталом страховщик обязан назначить лицо, ответственное за управление рисками или создать структурное подразделение (далее – служба управления рисками).

Лицо, ответственное за управление рисками, руководитель службы управления рисками страховой организации, общества взаимного страхования назначается на должность и освобождается от должности

единоличным исполнительным органом страховой организации, директором общества взаимного страхования, подчинено и подотчетно единоличному исполнительному органу страховой организации, директору общества взаимного страхования.

Лицо, ответственное за управление рисками страховщика, руководитель службы управления рисками могут совмещать свои функции с функциями внутреннего контролера, руководителя службы внутреннего контроля.

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

Система внутреннего контроля страховщика должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

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

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

Внутренний контролер, руководитель службы внутреннего контроля страховщика могут совмещать свои функции с функциями лица, ответственного за управление рисками страховщика, руководителя службы управления рисками.

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

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

(риск-аппетит), в том числе положение об оценке страховых рисков и управления ими, и политику страховщика в области внутреннего контроля, а также осуществляет контроль за их реализацией страховщиком.

Орган страхового надзора вправе установить требования к внутренним организационно-распорядительным документам страховщика, указанным в абзаце двенадцатом настоящего пункта.

Страховая организация вправе передать отдельные функции управления рисками и (или) внутреннего контроля (за исключением функций внутреннего контролера, руководителя службы внутреннего контроля и лица, ответственного за управление рисками, руководителя службы управления рисками) иной страховой организации или кредитной организации. Определение такой иной страховой организации или кредитной организации и условий договора с ними, в том числе размера их вознаграждения, осуществляется советом директоров (наблюдательным советом) страховой организации или при его отсутствии общим собранием акционеров (участников) страховой организации.

Передача страховой организацией отдельных функций управления рисками и (или) внутреннего контроля в соответствии с абзацем тринадцатым настоящего пункта не освобождает такую страховую организацию, лицо, ответственное за управление рисками, руководителя службы управления рисками и (или) внутреннего контролера, руководителя

службы внутреннего контроля страховой организации от ответственности за реализацию указанных функций.

Орган страхового надзора в установленном им порядке проводит оценку систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля страховщика. Орган страхового надзора оценивает соответствие указанных систем требованиям законодательства Российской Федерации, их соответствие характеру и масштабу совершаемых страховщиком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также требованиям, установленным органом страхового надзора.

В случае выявления органом страхового надзора несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля страховщика требованиям, установленным органом страхового надзора, и (или) несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля страховщика характеру и масштабу совершаемых страховщиком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, орган страхового надзора в соответствии с абзацем пятым подпункта 2 пункта 2 статьи 32.5-1 настоящего Закона, направляет страховщику предписание о приведении систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля страховщика в соответствие с требованиями органа страхового надзора, характером и масштабом совершаемых страховщиком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков и (или) об установлении индивидуального

предельного значения нормативов достаточности собственных средств (капитала), порядок расчета которых устанавливается нормативным актом органа страхового надзора.

Размер индивидуального предельного значения норматива достаточности собственных средств (капитала) страховщика не может превышать более, чем на 10% значение норматива достаточности собственных средств (капитала) страховщика, установленное нормативным актом органа страхового надзора.

Индивидуальное предельное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) страховщика, устанавливаемое органом страхового надзора в соответствии с настоящим пунктом, не зависит от результатов проводимой страховщиком в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи самостоятельной оценки рисков и капитала.

2. Страховщик должен осуществлять самостоятельную оценку рисков и капитала страховщика на соответствие характеру и масштабу совершаемых страховщиком страховых и иных операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков в порядке и сроки, установленные нормативным актом органа страхового надзора.»;

10) в статье 28.2:

а) в пункте 1 после слов «организует внутренний аудит» дополнить словами «в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков»;

б) в подпункте 9 пункта 2 слова «рисков и оценки» исключить;

в) пункт 4 дополнить предложением следующего содержания:

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

г) абзац второй пункта 5 признать утратившим силу;

д) в подпункте 7 пункта 6 слова «оценку рисков и» исключить;

е) дополнить пунктом 11 следующего содержания:

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

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

12) в статье 32:

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

б) подпункт 5 пункта 5 изложить в следующей редакции

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

13) в статье 32.1:

а) абзац первый пункта 3.2 признать утратившим силу;

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

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

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

14) пункт 3 статьи 32.3 изложить в следующей редакции:

«3. В случае отказа органа страхового надзора в выдаче лицензии или возврата органом страхового надзора в соответствии с пунктом 10 статьи 32 настоящего Закона заявления о предоставлении лицензии юридическое лицо, в наименовании которого содержится слово «страхование» и производные от указанного слова и словосочетания, а также слова, иным

образом указывающие на то, что такое юридическое лицо имеет право на осуществление страховой деятельности, не позднее девяноста рабочих дней со дня получения от органа страхового надзора решения об отказе в выдаче лицензии или со дня возврата заявления о предоставлении лицензии обязано исключить из своего наименования указанные слова и внести соответствующие изменения в устав либо представить повторно в орган страхового надзора заявление о предоставлении лицензии и документы, предусмотренные статьей 32 настоящего Закона.»;

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

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

б) абзац третий изложить в следующей редакции:

«нарушения страховщиком нормативов, устанавливаемых органом страхового надзора, и методик их расчетов, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе несоблюдения головной страховой организацией страховой группы указанных требований на консолидированной основе;»;

в) абзац пятый изложить в следующей редакции:

«несоответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля страховщика требованиям, установленным пунктом 1 статьи 28.1 настоящего Закона;»;

16) в пункте 2 статьи 32.8:

а) подпункты 1 и 2 признать утратившими силу;

б) подпункт 3 изложить в следующей редакции:

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

Статья 2

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

1) в статье 184.1:

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

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

2) подпункт 3 пункта 4 статьи 184.3-1 признать утратившим силу;

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

Статья 3

Юридические лица, созданные до дня вступления настоящего Федерального закона в силу, не соответствующие требованиям пункта 5 статьи 4.1 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона) и использующие в своем наименовании (фирменном наименовании) слова «страхование», «перестрахование», «взаимное страхование», «страховой брокер» и образованные на их основе слова и словосочетания, производные от указанных слова и словосочетаний с ними, а также слова, иным образом указывающие на то, что такое юридическое лицо имеет право на осуществление страховой деятельности, обязаны не позднее 1 января 2022 года исключить из своего наименования (фирменного наименования) указанные слова и словосочетания либо подать в орган страхового надзора заявление о предоставлении лицензии и документы, предусмотренные статьей 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела Российской Федерации».

Юридические лица - страховые агенты, созданные до дня вступления настоящего Федерального закона в силу и использующие в своем наименовании (фирменном наименовании) слово «страхование», производные от него слова и сочетания с ними, обязаны не позднее 1 января 2022 года привести свое наименование (фирменное наименование) в соответствие с требованиями пункта 5 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела Российской Федерации» либо исключить из своего наименования (фирменного наименования) указанные слова и словосочетания.

Статья 4

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

2. Подпункт «а» пункта 1, пункты 2, 4 – 13, 15 и 16 статьи 1 и статья 2 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении ста восьмидесяти дней со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации

В. Путин

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части расширения полномочий Банка России в связи с внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» разработан в связи с внедрением риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору за страховым рынком на основе принципов Solvency II, а также в целях модернизации требований финансовой устойчивости страховых организаций (далее – законопроект).

Изменения, предусмотренные законопроектом, направлены на гармонизацию режима регулирования и надзора за страховым рынком в Российской Федерации с принципами надзора за страховой деятельностью, установленными Международной ассоциацией страховых надзоров, а также с наилучшими мировыми практиками в области риск-ориентированного регулирования и надзора за страховым сектором, в частности, практикой стран-участниц Европейского союза и иных иностранных государств, внедривших режимы, эквивалентные режиму Solvency II.

Предлагаемые законопроектом изменения в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации»):

- позволяют реализовать первый этап перехода на риск-ориентированный подход к регулированию и надзору за страховым рынком в части расширения полномочий Банка России по установлению требований к корпоративному управлению и надзору за их реализацией;

- способствуют внедрению качественных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности страховщиков, так называемый Компонент 2 (Pillar 2);

- вводят требования по оценке достаточности собственных средств (капитала) страховщиков, исходя из рисков, присущих страховой деятельности.

Изменения сфокусированы на требованиях, которые направлены на создание страховщиками эффективной и рациональной системы корпоративного управления с четким распределением функционала и надлежащим разделением ответственности. В том числе данные изменения предусматривают:

- внедрение элементов управления рисками во все бизнес-процессы страховщика, создание комплексной системы управления рисками и капиталом, что подразумевает охват всех рисков, характерных для деятельности страховщика в целом;

- внедрение внутреннего контроля в качестве функции комплаенс (проверка соответствия деятельности страховщика требованиям, установленным законодательством Российской Федерации);

- соответствие систем управления рисками и капиталом и внутреннего контроля характеру и масштабам совершаемых страховщиком страховых и иных операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

При этом Банк России наделяется полномочиями по установлению требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

Также законопроект устанавливает обязанность страховщика проводить самостоятельную оценку рисков и капитала (далее – самооценка) в соответствии с характером и масштабом совершаемых страховщиком страховых и иных операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Целью самооценки является создание и развитие риск-культуры внутри страховщика, способствующей раннему выявлению и предотвращению или минимизации негативных последствий от реализации рисков. Порядок и сроки проведения самооценки также будут установлены нормативным актом Банка России.

В части внедрения количественных требований финансовой устойчивости путем модернизации текущих требований законопроект вместо «нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств» вводит «нормативы достаточности собственных средств (капитала)» страховщика.

Данный норматив устанавливает минимальный требуемый объем собственных средств (капитала) страховщика для покрытия принимаемых таким страховщиком рисков, связанных с осуществлением текущей деятельности. При этом Банк России своим нормативным актом будет устанавливать методику расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) страховщика.

Как механизм надзора за качественными требованиями финансовой устойчивости и платежеспособности, законопроект наделяет Банк России полномочием проводить оценку систем управления рисками и капиталом и внутреннего контроля страховщиком, аналогичную оценке указанных систем кредитных организаций (статья 57.2 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»). Данная оценка подразумевает проверку соответствия систем управления рисками и капиталом, внутреннего контроля установленным требованиям, в том числе их соответствие характеру и масштабу совершаемых страховщиком страховых и иных операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая определение объема и структуры операций как критериев такой оценки. Если в результате данной оценки Банк России выявит несоответствие оцениваемых систем какому-либо из критериев оценки, то такому страховщику будет направлено соответствующее предписание. Кроме того, в рамках проводимой оценки, при выявлении несоответствий Банком России будет устанавливаться размер индивидуального предельного значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) страховщика. При этом размер указанного индивидуального предельного значения норматива достаточности собственных средств (капитала) не может превышать более, чем на 10 процентов значение норматива достаточности собственных средств (капитала) страховщика, установленное нормативным актом органа страхового надзора.

Учитывая, что порядок определения норматива достаточности собственных средств (капитала) страховщика основывается на допущении того, что системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля функционируют в соответствии с установленными требованиями, индивидуальное предельное

значение норматива достаточности собственных средств (капитала) представляет собой необходимую корректировку к указанному нормативу в целях исключения дополнительного риска страховщика, связанного с некорректной работой указанных систем в связи с выявленными несоответствиями.

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

В международной практике в капитал страховой (банковской) организации можно включать субординированные займы, т.е. займы, неплатеж страховщика (банка) по которым не приводит к его банкротству. Аналогичные нормы присутствуют в российском законодательстве о банках и банковской деятельности. При этом действующее страховое законодательство не требует, чтобы неплатеж по субординированному займу не приводил к банкротству страховщика. По этой причине законопроект исключает норму об учете субординированных займов при расчете требований к финансовой устойчивости, а также нормы, согласно которым при применении мер по предупреждению банкротства с участием Банка России субординированный займ конвертируется.

Поскольку внедрение риск-ориентированного подхода к регулированию и надзору на основе принципов Solvency II предполагает расширение требований по раскрытию информации, в том числе в части результатов самостоятельной оценки рисков и платежеспособности, законопроект наделяет Банк России полномочиями по установлению перечня дополнительной информации, подлежащей размещению страховщиком на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации» признает необходимость противодействия мошенничеству в страховании (пункт 3 статьи 3), однако страховое законодательство не содержит положений, регулирующих

данную деятельность, в связи с чем страховые организации самостоятельно определяют необходимый и достаточный объем мероприятий, направленных на выявление и блокирование случаев мошенничества в страховании, а также информирование о таких случаях правоохранительные органы. Законопроект наделяет Банк России полномочиями по установлению требований к организации деятельности страховщиков по противодействию мошенничеству в страховании, а также возлагает на страховщиков обязанность назначать должностных лиц, ответственных за противодействие мошенничеству в сфере страхования, или создавать соответствующие структурные подразделения.

Законопроект также содержит изменения, направленные на установление запрета на использование юридическим лицом, не являющимся субъектом страхового дела или страховым агентом, в своем наименовании слов «страхование», «перестрахование», «взаимное страхование» и «страховой брокер» и производные от указанных слов и словосочетаний. При этом законопроект содержит переходные положения, позволяющие таким юридическим лицам в установленный срок привести свое наименование в соответствие с требованиями настоящего законопроекта.

Положения законопроекта, устанавливающие ограничение на использование слов «страхование» и производных от него, вступают в силу через 10 дней после дня его официального опубликования.

Остальные положения законопроекта вступают в силу через 180 дней после дня его официального опубликования. Такой срок обусловлен необходимостью принятия подзаконных актов, необходимых для реализации положений законопроекта, а также обеспечения возможности ознакомления субъектов страхового дела с положениями законопроекта и приведения своей деятельности в соответствие с данными положениями.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.