Приложение 2

**Предложения к Закону РФ от 27.11.1992 № 4015-1**

**«Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Текст Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в действующей редакции)** | **Предлагаемая редакция** | **Комментарий** |
| **Статья 26.2. Учет и хранение ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика. Контроль за активами страховщика**1. Ценные бумаги, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, который осуществляет деятельность по видам страхования, указанным в подпунктах 2, 3 и 24 пункта 1 статьи 32.9 настоящего Закона, должны учитываться и (или) храниться в специализированном депозитарии.2. Специализированным депозитарием страховщика может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.Специализированный депозитарий должен осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, путем открытия и ведения отдельных счетов депо.3. Оказание услуг по хранению и учету ценных бумаг, в которые размещены средства страховых резервов и собственные средства (капитал) страховщика, а также ежедневный контроль за соблюдением страховщиками ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств (капитала), требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, правил размещения средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, которые установлены федеральными законами, иными нормативными правовыми актами и нормативными актами органа страхового надзора, осуществляется специализированным депозитарием на основании заключенного со страховщиком и с управляющей компанией (в случае ее привлечения страховщиком для оказания услуг по размещению средств страховых резервов и (или) собственных средств (капитала) страховщика) договора об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с требованиями и порядком, которые установлены органом страхового надзора. Специализированный депозитарий обязан осуществлять такой контроль в соответствии с утвержденным им регламентом, который должен содержать правила осуществления контроля за составом и структурой активов, принимаемых для покрытия страховых резервов, и собственных средств (капитала) страховщика, формы применяемых документов и порядок документооборота при осуществлении такого контроля.В каждый момент времени услуги специализированного депозитария могут оказываться страховщику только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.Специализированный депозитарий несет ответственность перед страховщиком за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.В случае причинения ущерба застрахованным лицам в результате неисполнения предусмотренных настоящим пунктом обязанностей по контролю за соблюдением страховщиком и (или) управляющей компанией страховщика требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), специализированный депозитарий несет солидарную ответственность со страховщиком и (или) с управляющей компанией страховщика.4. Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария, о прекращении действия такого договора, а также о внесенных в него изменениях представляется страховщиком в орган страхового надзора в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария, прекращения его действия или внесения в него изменений.5. Договор об оказании услуг специализированного депозитария прекращается:1) по соглашению сторон с момента, предусмотренного таким договором;2) в случае отзыва лицензии у страховщика по истечении шести месяцев с момента отзыва;3) в случае аннулирования лицензии у специализированного депозитария с момента вступления в силу решения об аннулировании лицензии;4) в случае ликвидации специализированного депозитария с момента принятия решения о ликвидации специализированного 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 специализированного депозитария незамедлительно представляются страховщиком в орган страхового надзора с указанием причин прекращения договора.В случае прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария последний обязан передать другому, определенному страховщиком, специализированному депозитарию ценные бумаги, принятые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, документы, подтверждающие права страховщика на имущество, и информацию об иных активах страховщика, принятых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, а также перечень нарушений, выявленных специализированным депозитарием и не устраненных страховщиком и (или) управляющей компанией страховщика.Страховщик обеспечивает непрерывность осуществления специализированным депозитарием функций контроля за соответствием активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, установленным требованиям к составу и структуре таких активов.При отказе одной стороны от договора об оказании услуг специализированного депозитария другая сторона должна быть уведомлена об этом не менее чем за три месяца до прекращения этого договора, если иной срок не предусмотрен федеральным законом.7. В связи с осуществлением своей деятельности в соответствии с настоящим Законом специализированный депозитарий вправе получать от страховщика и его управляющих компаний актуальную и достоверную информацию об активах, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика.8. Специализированный депозитарий обязан:1) осуществлять ежедневный контроль за соответствием состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, требованиям настоящего Закона, иных нормативных правовых актов и нормативных актов органа страхового надзора;2) осуществлять учет и хранение ценных бумаг страховщика, хранение документов, подтверждающих право собственности страховщика на имущество, принимаемое для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика (если для отдельных видов имущества нормативными правовыми актами, нормативными актами органа страхового надзора не предусмотрено иное), а также хранение информации об иных активах, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, в порядке, установленном органом страхового надзора;3) осуществлять контроль за определением стоимости активов, которые принимаются для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика и перечень которых установлен органом страхового надзора;4) утратил силу. - Федеральный закон от 29.06.2015 N 210-ФЗ;5) уведомлять орган страхового надзора, страховщика и управляющие компании, привлекаемые страховщиком для оказания услуг по размещению средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях требований настоящего Закона, иных нормативных правовых актов и нормативных актов органа страхового надзора не позднее трех рабочих дней, следующих за днем их выявления;6) 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»;7) обеспечивать передачу своих прав и обязанностей в отношении активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, другому специализированному депозитарию в случае прекращения или досрочного расторжения договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке и в сроки, которые установлены таким договором;8) не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной деятельности, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности оператора финансовой платформы, оператора инвестиционной платформы и деятельности кредитной организации с учетом требований пункта 9 настоящей статьи;9) принимать меры по предотвращению реализации конфликта интересов в своей деятельности в случае своей аффилированности со страховщиком, которому он оказывает услуги;10) не иметь в составе акционеров (участников) организации, зарегистрированные в государствах или на территориях, где не предусматриваются раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций;11) представлять в ревизионную комиссию страховщика документы, необходимые для ее деятельности;12) раскрывать информацию о структуре и составе своих акционеров (участников) в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора;13) использовать при взаимодействии со страховщиком, с управляющими компаниями, органом страхового надзора документы в электронной форме, подписанные электронной подписью;14) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Законом, иными нормативными правовыми актами и нормативными актами органа страхового надзора.8.1. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых специализированные депозитарии вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме информации о своих акционерах (участниках), подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также акционеров (участников), в отношении которых специализированные депозитарии вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме указанной информации.9. Специализированные депозитарии не вправе осуществлять функции расчетного депозитария на рынке ценных бумаг.Если специализированный депозитарий является кредитной организацией, он обязан соблюдать требования к условиям совмещения деятельности кредитной организации и деятельности специализированного депозитария, установленные органом страхового надзора. | **Статья 26.2. Учет и хранение ценных бумаг страховщика. Контроль за активами страховщика**1. Ценные бумаги~~, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, который осуществляет деятельность по видам страхования, указанным в подпунктах 2, 3 и 24 пункта 1 статьи 32.9 настоящего Закона,~~ **страховщика** должны учитываться и (или) храниться в специализированном депозитарии.2. Специализированным депозитарием страховщика может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.Специализированный депозитарий должен осуществлять обособленный учет ценных бумаг~~, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала)~~ страховщика~~,~~ путем открытия и ведения отдельных счетов депо.3. Оказание услуг по хранению и учету ценных бумаг~~, в которые размещены средства страховых резервов и собственные средства (капитал)~~ страховщика, а также ежедневный контроль за соблюдением страховщиками ~~ограничений на размещение средств страховых резервов и~~ **установленного порядка определения стоимости активов, нормативов достаточности** собственных средств (капитала), **ежедневный контроль за соблюдением страховщиками и управляющими компаниями** требований к составу и структуре активов~~, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, правил размещения средств страховых резервов и собственных средств (капитала)~~ страховщика, которые установлены ~~федеральными законами~~ **настоящим Законом**, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами органа страхового надзора **и инвестиционными декларациями управляющих компаний,** осуществляется специализированным депозитарием на основании заключенного со страховщиком и с управляющей компанией (в случае ее привлечения страховщиком для оказания услуг по размещению ~~средств страховых резервов и (или)~~ собственных средств (капитала) страховщика) договора об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с требованиями и порядком, которые установлены органом страхового надзора. Специализированный депозитарий обязан осуществлять такой контроль в соответствии с утвержденным им регламентом, который должен содержать правила осуществления контроля за ~~составом и структурой~~ **соблюдением страховщиками установленного порядка определения стоимости** активов, ~~принимаемых для покрытия страховых резервов, и~~ **нормативов достаточности** собственных средств (капитала), **контроля за соблюдением страховщиками и управляющими компаниями требований к составу и структуре активов страховщика**, формы применяемых документов и порядок документооборота при осуществлении такого контроля.В каждый момент времени услуги специализированного депозитариямогут оказываться страховщику только одним юридическим лицом, имеющим соответствующие лицензии.Специализированный депозитарий несет ответственность перед страховщиком за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.В случае причинения ущерба застрахованным лицам в результате неисполнения предусмотренных настоящим пунктом обязанностей по контролю за соблюдением страховщиком **установленного порядка определения стоимости активов, нормативов достаточности собственных средств (капитала), по контролю за соблюдением страховщиком** и (или) управляющей компанией страховщика требований к составу и структуре активов~~, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала),~~ **страховщика** специализированный депозитарий несет солидарную ответственность со страховщиком и (или) с управляющей компанией страховщика.4. Информация о заключениидоговора об оказании услуг специализированного депозитария, о прекращении действия такого договора, а также о внесенных в него изменениях представляется страховщиком в орган страхового надзора в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария, прекращения его действия или внесения в него изменений.5. Договороб оказании услуг специализированного депозитария прекращается:1) по соглашению сторон с момента, предусмотренного таким договором;2) в случае отзыва лицензии у страховщика по истечении шести месяцев с момента отзыва;3) в случае аннулирования лицензии у специализированного депозитария с момента вступления в силу решения об аннулировании лицензии;4) в случае ликвидации специализированного депозитария с момента принятия решения о ликвидации специализированного 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 специализированного депозитария незамедлительно представляются страховщиком в орган страхового надзора с указанием причин прекращения договора.В случае прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария последний обязан передать другому, определенному страховщиком, специализированному депозитарию ценные бумаги~~, принятые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала)~~ страховщика, документы, подтверждающие права страховщика на имущество, и информацию об иных активах страховщика, ~~принятых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика,~~ а также перечень нарушений, выявленных специализированным депозитарием и не устраненных страховщиком и (или) управляющей компанией страховщика. Страховщик обеспечивает непрерывность осуществления специализированным депозитарием функций контроля за ~~соответствием~~ **соблюдением страховщиком установленного порядка определения стоимости** активов, ~~принимаемых для покрытия страховых резервов и~~ **нормативов достаточности** собственных средств (капитала), **контроля за соблюдением страховщиком и управляющей компанией (управляющими компаниями)** страховщика~~, установленным требованиям~~ **требований** к составу и структуре активов **страховщика.**При отказе одной стороны от договора об оказании услуг специализированного депозитария другая сторона должна быть уведомлена об этом не менее чем за три месяца до прекращения этого договора, если иной срок не предусмотрен федеральным законом.7. В связи с осуществлением своей деятельности в соответствии с настоящим Законом специализированный депозитарий**, заключивший со страховщиком договор об оказании услуг специализированного депозитария,** вправе получать от страховщика и его управляющих компаний актуальную и достоверную информацию об активах~~, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала)~~ страховщика.8. Специализированный депозитарий обязан:1) осуществлять ежедневный контроль за соответствием состава и структуры активов, ~~принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика~~, требованиям настоящего Закона, иных нормативных правовых актов и нормативных актов органа страхового надзора, **а также инвестиционных деклараций управляющих компаний**;2) осуществлять учет и хранение ценных бумаг страховщика, хранение документов, подтверждающих право собственности страховщика на имущество~~, принимаемое для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика~~ (если для отдельных видов имущества нормативными правовыми актами, нормативными актами органа страхового надзора не предусмотрено иное), а также хранение информации об иных активах~~,~~ ~~принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала)~~ страховщика, в порядке, установленном органом страхового надзора;3) осуществлять контроль за определением стоимости активов~~, которые принимаются для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала)~~ страховщика ~~и перечень которых установлен органом страхового надзора,~~ **осуществлять ежедневный контроль за соблюдением страховщиком нормативов достаточности собственных средств (капитала), установленных настоящим Законом, иными нормативными правовыми актами и нормативными актами органа страхового надзора**;4) утратил силу. - Федеральный закон от 29.06.2015 N 210-ФЗ;5) уведомлять орган страхового надзора, страховщика и управляющие компании, привлекаемые страховщиком для оказания услуг по размещению **активов** ~~средств страховых резервов и собственных средств (капитала)~~ страховщика, о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях требований настоящего Закона, иных нормативных правовых актов и нормативных актов органа страхового надзора не позднее трех рабочих дней, следующих за днем их выявления;6) 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»;7) обеспечивать передачу своих прав и обязанностей в отношении активов~~, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала)~~ страховщика, другому специализированному депозитарию в случае прекращения ~~или~~, досрочного расторжения договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке и в сроки, которые установлены таким договором;8) не совмещать свою деятельностьспециализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключениемдепозитарной деятельности, деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, деятельности оператора финансовой платформы, оператора инвестиционной платформы и деятельности кредитной организации с учетом требований пункта 9 настоящей статьи;9) принимать меры по предотвращению реализации конфликта интересов в своей деятельности в случае своей аффилированности со страховщиком, которому он оказывает услуги;10) не иметь в составе акционеров (участников) организации, зарегистрированные в государствах или на территориях, где не предусматриваются раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций;11) представлять в ревизионную комиссию страховщика документы, необходимые для ее деятельности;12) раскрывать информацию о структуре и составе своих акционеров (участников) в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора;13) использовать при взаимодействии со страховщиком, с управляющими компаниями, органом страхового надзора документы в электронной форме, подписанные электронной подписью;14) соблюдать иные требования, предусмотренные настоящим Законом, иными нормативными правовыми актами и нормативными актами органа страхового надзора.8.1. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых специализированные депозитарии вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме информации о своих акционерах (участниках), подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящей статьи, а также акционеров (участников), в отношении которых специализированные депозитарии вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять раскрытие в ограниченном составе и (или) объеме указанной информации.**9.** Специализированные депозитарии не вправе осуществлять функции расчетного депозитария на рынке ценных бумаг.Если специализированный депозитарий является кредитной организацией, он обязан соблюдать требования к условиям совмещения деятельности кредитной организации и деятельности специализированного депозитария, установленные органом страхового надзора. | Предлагаем сохранить за специализированным депозитарием функцию контроля за активами страховщиков, расширив ее в отношении всех страховых компаний. Доля тех страховщиков, которые сейчас не подпадают под необходимость иметь специализированный депозитарий, относительно невелика. Поэтому считаем, что имеет смысл наделить специализированные депозитарии полномочиями по контролю в отношении всех страховых компаний. В настоящее время действующая редакция Закона об организации страхового дела закрепляет большую законодательную защиту одной группы потребителей страховых услуг (потребителей страховых услуг по видам страхования, определенным в действующей редакции п. 1 статьи 26.2 Закона об организации страхового дела) по сравнению с другой группой потребителей страховых услуг (потребителей страховых услуг по видам страхования, не указанным в действующей редакции п. 1 статьи 26.2 Закона об организации страхового дела). Все клиенты страховых компаний независимо от вида страхования должны иметь равные правовые гарантии относительно надежности и платежеспособности страховщиков, с которыми они имеют заключенные договоры страхования.Предложение позволит устранить описанное выше законодательное предпочтение одной группы граждан по сравнению с другой группой граждан и распространить действующиймеханизм защиты прав потребителей страховых услуг, заключающийся в контроле специализированного депозитария за активами страховщиков, на потребителей страховых услуг по видам страхования, не указанным в действующей редакции п. 1 статьи 26.2 Закона об организации страхового дела, то есть на клиентов страховых компаний по всем видам страхования Введенный Федеральным законом от 23.07.2013 № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» механизм контроля специализированного депозитария за активами страховщиков за прошедшие годы подтвердил свою работоспособность и эффективность, а специализированные депозитарии доказали свою состоятельность в качестве ключевых участников страхового рынка.Осуществление специализированным депозитарием контроля за активами страховщиков обеспечивает сохранность данных активов, усиливает надежность защиты прав клиентов страховых компаний, повышает ответственность субъектов страхового дела, делает более прозрачной их деятельность, в том числе для Банка России. Ежедневный контроль специализированных депозитариев за активами страховщика является важным подспорьем Банка России в надзоре за стабильностью на страховом рынке.Специализированные депозитарии и страховщики выработали надежную систему предупреждения и снижения риска возникновения нарушений в сфере обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.В соответствии с предлагаемой редакцией статьи 26.2 Закона об организации страхового дела, за страховщиками сохранится обязанность заключать со специализированным депозитарием договор, включающий в свой предмет контроль специализированного депозитария за активами страховщика, наряду с учетом и хранением его ценных бумаг. Детально предлагаемый порядок контроля описан в прилагаемом файле. Дополнительно предлагаем ввести в норму статьи 26.2 Закона об организации страхового дела обязанность специализированного депозитария по контролю за соблюдением управляющими компаниями страховщиков требований по составу и структуре активов страховщика, которые установлены данным Законом, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами органа страхового надзора, а также инвестиционными декларациями управляющих компаний страховщиков. |