



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации**

Принят Государственной Думой

12 апреля 2018 года

Одобен Советом Федерации

18 апреля 2018 года

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; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 50, ст. 4858; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3115; 2007, № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; 2014, № 23, ст. 2934; № 30,

ст. 4224; 2015, № 29, ст. 4357; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, 3891; № 27, ст. 4225; 2017, № 31, ст. 4754, 4830) следующие изменения:

1) в статье 25:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

Страховые организации должны инвестировать собственные средства (капитал) на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности. Орган страхового надзора устанавливает перечень разрешенных для инвестирования активов, требования к таким активам, а также порядок инвестирования собственных средств (капитала), предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение собственных средств (капитала) страховой организации или их части:

Выдача страховыми организациями займов за счет собственных средств (капитала), за исключением случаев, установленных органом страхового надзора, запрещается.

Инвестирование собственных средств (капитала) осуществляется страховой организацией самостоятельно или путем передачи средств в доверительное управление управляющей компании частично или полностью.»;

б) дополнить пунктом 2¹ следующего содержания:

«2¹. В целях определения достоверности данных о собственных средствах (капитале) страховой организации орган страхового надзора проводит оценку ее активов и пассивов.

Орган страхового надзора выдает предписание об указании страховой организацией в отчетности данных, полученных органом страхового надзора на основании проведенной оценки.

На основании предписания органа страхового надзора об указании в отчетности данных, полученных органом страхового надзора на основании проведенной оценки, страховая организация отражает в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности величину собственных средств (капитала), стоимость активов и сумму пассивов, определенные органом страхового надзора на последнюю отчетную дату. Обжалование страховой организацией указанного предписания в судебном порядке не приостанавливает его исполнения.

При проведении оценки активов и пассивов страховой организации орган страхового надзора привлекает ответственного актуария за счет

средств страховой организации, а также вправе привлекать независимого оценщика за счет средств органа страхового надзора.»;

в) пункт 4¹ изложить в следующей редакции:

«4¹. Орган страхового надзора устанавливает минимально допустимое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств (в том числе порядок определения показателей, используемых для установления такого значения), за несоблюдение которого орган страхового надзора направляет страховой организации предписание об устранении нарушения.»;

г) пункт 4² изложить в следующей редакции:

«4². Орган страхового надзора с учетом минимально допустимого значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств устанавливает пороговые значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, в случае несоблюдения которых страховая организация обязана представить в орган страхового надзора план оздоровления финансового положения, требования к которому устанавливаются органом страхового надзора.»;

д) в абзаце четвертом пункта 4³ слова «ставку рефинансирования» заменить словами «ключевую ставку»;

е) дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. В случае, если величина собственных средств (капитала) страховой организации, определяемая в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи, по итогам последнего отчетного периода оказывается ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного ее уставом, страховая организация обязана привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала) в порядке, установленном органом страхового надзора.»;

2) в статье 26:

а) дополнить пунктом 2¹ следующего содержания:

«2¹. В целях определения величины сформированных страховых резервов страховщика орган страхового надзора проводит их оценку.

Орган страхового надзора выдает предписание об указании страховщиком в отчетности данных, полученных органом страхового надзора на основании проведенной оценки.

На основании предписания органа страхового надзора об указании в отчетности данных, полученных органом страхового надзора на основании проведенной оценки, страховщик отражает в своей бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности величину страховых резервов, определенную органом страхового надзора на последнюю отчетную дату. Обжалование страховщиком указанного предписания в судебном порядке не приостанавливает его исполнения.

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

б) пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5. Страховщики должны инвестировать средства страховых резервов на условиях диверсификации, ликвидности, возвратности и доходности.

Выдача страховщиками займов за счет средств страховых резервов, за исключением случаев, установленных пунктом 7 настоящей статьи и нормативными актами органа страхового надзора, запрещается.

Орган страхового надзора устанавливает перечень разрешенных для инвестирования активов, требования к таким активам, а также порядок инвестирования средств страховых резервов, предусматривающий в том числе требования к структуре активов, в которые допускается размещение средств страховых резервов страховщиков или их части.»;

в) в пункте 6 слово «части» исключить, дополнить словами «частично или полностью»;

3) в абзаце втором пункта 5 статьи 26¹ слова «чистых активов» заменить словами «собственных средств (капитала)»;

4) в статье 30:

а) пункт 1 дополнить словами «, а также в целях предупреждения неустойчивого финансового положения страховой организации»;

б) в подпункте 3 пункта 5 слова «об устранении нарушений страхового законодательства» заменить словами «, предусмотренные настоящим Законом,»;

5) дополнить статьей 32⁵⁻¹ следующего содержания:

«Статья 32⁵⁻¹. Меры, применяемые органом страхового надзора

1. При выявлении нарушения страхового законодательства орган страхового надзора выдает предписание об устранении нарушения (далее – предписание) с указанием срока его исполнения.

2. Предписание выдается субъекту страхового дела в случае:

1) осуществления субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации;

2) нарушения субъектом страхового дела требований, установленных страховым законодательством, в частности:

несоблюдения страховщиком требований к финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;

несоблюдения страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения собственных средств (капитала)

и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе несоблюдения головной страховой организацией страховой группы указанных требований на консолидированной основе;

уменьшения величины собственных средств (капитала) страховой организации по итогам отчетного периода ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного ее уставом;

несоблюдения страховой организацией порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала);

3) несоблюдения субъектом страхового дела требований о представлении в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка установленной отчетности и ее опубликовании в соответствии с настоящим Законом;

4) непредставления субъектом страхового дела документов, затребованных органом страхового надзора в порядке осуществления контроля и надзора;

5) установления факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора неполной и (или) недостоверной отчетности или иной информации, запрашиваемой органом страхового надзора, включая план восстановления платежеспособности;

6) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок в орган страхового надзора информации об изменениях и о дополнениях, внесенных в документы, указанные в пункте 11 статьи 32 настоящего Закона (с приложением документов, подтверждающих такие изменения и дополнения);

7) отсутствия субъекта страхового дела по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц (адресу юридического лица), за исключением случаев принятия органом страхового надзора решения, предусмотренного подпунктом 9 пункта 2 статьи 32⁸ настоящего Закона;

8) в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом.

3. Субъект страхового дела в установленный предписанием срок представляет в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений.

Указанные документы должны быть рассмотрены органом страхового надзора в течение 30 дней со дня получения всех документов, подтверждающих исполнение субъектом страхового дела предписания в полном объеме.

Представление субъектом страхового дела в установленный срок документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений, является основанием для признания предписания исполненным. Орган

страхового надзора обязан уведомить субъекта страхового дела о признании предписания исполненным или неисполненным в течение срока рассмотрения представленных документов, установленного абзацем вторым настоящего пункта. Установление в последующем факта представления субъектом страхового дела документов, содержащих недостоверную информацию, является основанием для ограничения или приостановления действия лицензии.

Обжалование в судебном порядке субъектом страхового дела предписания, выданного в случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, не приостанавливает его исполнения.

4. Если иное не предусмотрено настоящим Законом, в случае неоднократного нарушения в течение одного года субъектом страхового дела требований финансовой устойчивости и платежеспособности, неисполнения надлежащим образом или в установленный срок предписания органа страхового надзора, представления в орган страхового надзора недостоверной информации либо совершения действий, создающих угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка, орган страхового надзора вправе:

- 1) ввести ограничение на совершение отдельных сделок;
- 2) ввести запрет на совершение отдельных сделок;

- 3) ограничить действие лицензии;
- 4) приостановить действие лицензии.

5. В решении о применении меры указывается основание для ее применения.

Порядок применения предусмотренных настоящей статьей мер устанавливается нормативным актом органа страхового надзора.»;

6) дополнить статьей 32⁵⁻² следующего содержания:

«Статья 32⁵⁻². Ограничение и (или) запрет на совершение отдельных сделок

1. Орган страхового надзора в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 32⁵⁻¹ настоящего Закона, вправе ввести ограничение и (или) запрет на совершение отдельных сделок, в частности:

связанных с передачей недвижимого имущества страховой организации в аренду, залог, внесением такого имущества в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также связанных с распоряжением таким имуществом иным образом;

связанных с получением займов (кредитов), уступкой прав требований и переводом долга, прощением долга, новацией, отступным;

на осуществление финансовых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Орган страхового надзора вправе ограничить совершение страховой организацией сделок, указанных в настоящем пункте, в том числе в зависимости от максимальной цены сделки.

2. Ограничение и (или) запрет на совершение сделок, указанных в пункте 1 настоящей статьи, устанавливаются на срок не более трех месяцев и могут быть продлены по решению органа страхового надзора на срок до двух месяцев.

Орган страхового надзора ограничивает и (или) запрещает совершение сделок, указанных в пункте 1 настоящей статьи, путем выдачи предписания.»;

7) статью 32⁶ изложить в следующей редакции:

«Статья 32⁶. Ограничение или приостановление действия лицензии

1. В случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 32⁵⁻¹ настоящего Закона, пунктами 4 и 5 настоящей статьи, а также в случае уклонения субъекта страхового дела от получения предписания орган страхового надзора вправе ограничить или приостановить действие лицензии в порядке, установленном настоящим Законом.

2. Ограничение действия лицензии страховщика означает запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за

собой увеличение обязательств страховщика, в соответствующие договоры.

Ограничение действия лицензии страховщика устанавливается на срок до одного года.

3. Приостановление действия лицензии субъекта страхового дела означает запрет на заключение договоров страхования, договоров перестрахования, договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела, в соответствующие договоры.

Приостановление действия лицензии субъекта страхового дела устанавливается на срок до одного года.

4. Дополнительным основанием для ограничения действия лицензии страховой организации на осуществление соответствующего вида страхования является исключение страховой организации из профессионального объединения страховщиков, созданного в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования.

В случае принятия указанным профессиональным объединением страховщиков решения об исключении страховой организации из профессионального объединения страховщиков профессиональное объединение страховщиков информирует об этом орган страхового

надзора для принятия им решения об ограничении действия лицензии страховой организации на осуществление соответствующего вида страхования.

5. Дополнительными основаниями для приостановления действия лицензии субъекта страхового дела являются:

исключение субъекта страхового дела из саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

неоднократное в течение одного года нарушение субъектом страхового дела требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае принятия саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка решения об исключении субъекта страхового дела из указанной саморегулируемой организации саморегулируемая организация информирует об этом орган страхового надзора для принятия им решения о приостановлении действия лицензии субъекта страхового дела.

6. Решение органа страхового надзора об ограничении или о приостановлении действия лицензии подлежит размещению на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на следующий день после

принятия такого решения и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», если иное не установлено законодательством Российской Федерации. Решение органа страхового надзора об ограничении или о приостановлении действия лицензии направляется субъекту страхового дела незамедлительно через личный кабинет субъекта страхового дела на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с указанием причин ограничения или приостановления действия лицензии.

7. В период ограничения или приостановления действия лицензии изменение наименования (фирменного наименования), места нахождения и почтового адреса субъекта страхового дела, открытие им представительств и филиалов, а также реорганизация субъекта страхового дела допускается с предварительного разрешения органа страхового надзора, выдаваемого в порядке, установленном органом страхового надзора. Отказ органа страхового надзора в выдаче предварительного разрешения должен быть мотивированным.»;

8) пункты 2 и 3 статьи 32⁷ изложить в следующей редакции:

«2. Основанием для возобновления действия лицензии после его ограничения или приостановления является устранение субъектом страхового дела выявленных органом страхового надзора нарушений в установленный срок и в полном объеме либо прекращение действий, создававших угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка, если данные действия явились основанием для ограничения или приостановления действия лицензии.

3. Решение о возобновлении действия лицензии подлежит размещению на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» на следующий день после принятия такого решения и вступает в силу со дня его размещения на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Решение о возобновлении действия лицензии направляется субъекту страхового дела незамедлительно через личный кабинет субъекта страхового дела на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения.»;

9) в статье 32⁸:

а) наименование изложить в следующей редакции:

«Статья 32⁸. Отзыв лицензии. Прекращение страховой деятельности субъекта страхового дела или его ликвидация в связи с отзывом лицензии»;

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. Орган страхового надзора вправе принять решение об отзыве у субъекта страхового дела лицензии по одному из следующих оснований:

1) нарушение установленных органом страхового надзора в соответствии с пунктом 5 статьи 26 настоящего Закона требований перечня разрешенных для инвестирования активов и (или) порядка инвестирования средств страховых резервов, если величина не соответствующих требованиям данных перечня и (или) порядка активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, превышает 20 процентов от величины страховых резервов, которые должны быть сформированы в соответствии с пунктом 2 статьи 26 настоящего Закона, и если данное нарушение создает угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка, при условии, что в течение одного года к субъекту страхового дела органом страхового надзора применялись меры, предусмотренные абзацами вторым, третьим и (или) пятым подпункта 2 пункта 2 статьи 32⁵⁻¹ настоящего Закона;

2) нарушение установленных органом страхового надзора в соответствии с пунктом 2 статьи 25 настоящего Закона требований

перечня разрешенных для инвестирования активов и (или) порядка инвестирования собственных средств (капитала) страховой организации, если величина не соответствующих требованиям данных перечня и (или) порядка активов, в которые инвестированы собственные средства (капитал) страховой организации, составляет более 20 процентов от величины собственных средств (капитала) страховой организации, определенной в соответствии с методикой, установленной органом страхового надзора в соответствии с пунктом 2 статьи 25 настоящего Закона, и если данное нарушение создает угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка, при условии, что в течение одного года к страховой организации органом страхового надзора применялись меры, предусмотренные абзацами вторым, третьим и (или) пятым подпункта 2 пункта 2 статьи 32⁵⁻¹ настоящего Закона;

3) нарушение более чем на 20 процентов минимально допустимого значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленного органом страхового надзора в соответствии с пунктом 4¹ статьи 25 настоящего Закона, если данное нарушение создает угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка, при условии, что в течение одного года

органом страхового надзора применялись меры, предусмотренные абзацами вторым, третьим и (или) пятым подпункта 2 пункта 2 статьи 32⁵⁻¹ настоящего Закона;

4) нарушение правил формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора в соответствии с пунктом 2 статьи 26 настоящего Закона, повлекшее занижение суммы страховых резервов более чем на 20 процентов, если данное нарушение создает угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка, при условии, что в течение одного года органом страхового надзора применялись меры, предусмотренные абзацами вторым, третьим и (или) пятым подпункта 2 пункта 2 статьи 32⁵⁻¹ настоящего Закона;

5) неоднократное нарушение страховщиком требований страхового законодательства, за исключением требований в части финансовой устойчивости и платежеспособности, если в течение одного года по указанным основаниям органом страхового надзора применялись меры, предусмотренные статьей 32⁵⁻¹ настоящего Закона;

6) неоднократное в течение одного года непредставление или неоднократное в течение одного года нарушение более чем на пятнадцать рабочих дней сроков представления отчетности, предусмотренных

настоящим Законом, другими федеральными законами, нормативными актами органа страхового надзора;

7) установление фактов существенной недостоверности отчетности;

8) если субъект страхового дела в течение одного года со дня получения лицензии не приступил к осуществлению предусмотренной лицензией деятельности или не осуществляет ее в течение финансового года;

9) отсутствие субъекта страхового дела по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц (адресу юридического лица);

10) неоднократное в течение одного года нарушение субъектом страхового дела требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при условии, что в течение одного года лицензия субъекта страхового дела приостанавливалась по основанию, предусмотренному абзацем третьим пункта 5 статьи 32⁶ настоящего Закона.»;

в) пункт 2¹ изложить в следующей редакции:

«2¹. Орган страхового надзора принимает решение об отзыве у субъекта страхового дела лицензии в случае:

1) если субъектом страхового дела в установленный срок не устранены нарушения страхового законодательства Российской Федерации, явившиеся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии;

2) если субъектом страхового дела в течение трех месяцев со дня приостановления действия лицензии по основанию, предусмотренному абзацем вторым пункта 5 статьи 32⁶ настоящего Закона, не восстановлено членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

3) если страховой организацией в течение трех месяцев со дня ограничения действия лицензии по основанию, предусмотренному абзацем первым пункта 4 статьи 32⁶ настоящего Закона, не восстановлено членство в профессиональном объединении страховщиков;

4) если страховой организацией не выполнено требование об увеличении своего уставного капитала при увеличении минимального размера уставного капитала страховщика в соответствии с абзацем восьмым пункта 3 статьи 25 настоящего Закона по истечении переходного периода, установленного соответствующим федеральным законом;

5) если субъектом страхового дела не исполнено предписание органа страхового надзора об ограничении и (или) о запрете на совершение отдельных сделок;

б) если им принято решение об удовлетворении ходатайства временной администрации страховой организации, поданного на основании пункта 2² настоящей статьи;

7) если субъект страхового дела по собственной инициативе подал в орган страхового надзора заявление в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.»;

г) дополнить пунктом 2² следующего содержания:

«2². Временная администрация обращается в орган страхового надзора с ходатайством об отзыве лицензии в случае невозможности восстановления платежеспособности страховой организации.».

Статья 8

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

2. Пункты 5 – 9 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2019 года.

3. Статья 5 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении десяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
23 апреля 2018 года
№ 87-ФЗ