

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

27 февраля 2020 г.

№ _____

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В. ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств».

Приложение: Текст законопроекта и материалы к нему на 14 л.



И.А.Яровая



А.Г.Аксаков

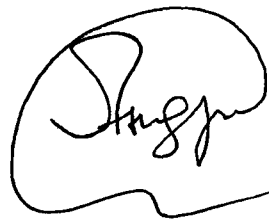


Н.П.Николаев



В.И.Пискарев

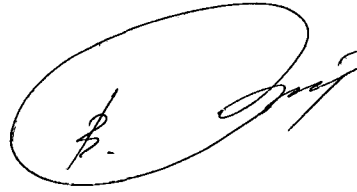




А.В.Адрейченко



Н.В.Коломейцев



В.И.Лысаков

Проект

Вносится депутатами
Государственной Думы

И.А.Яровой

А.Г.Аксаковым

Н.П.Николаевым

В.И.Пискаревым

А.В.Адрейченко

Н.В.Коломейцевым

В.И.Лысаковым

✓ 909929-7

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в Закон Российской Федерации
«Об организации страхового дела в Российской Федерации» и
отдельные законодательные акты Российской Федерации в части
введения обеспечительных мер, направленных на сохранение
имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его
обязательств**

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) статью 32⁵⁻²:

а) дополнить пунктом 1¹ следующего содержания:

«1¹. В целях обеспечения исполнения введенного ограничения и (или) запрета, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи, орган страхового надзора вправе приостановить расходные операции по открытым субъекту страхового дела банковским счетам (вкладам), операции по открытым субъекту страхового дела счетам депо (лицевым счетам) полностью или частично.

Решение о приостановлении операций, указанных в абзаце первом настоящего пункта, принимается органом страхового надзора одновременно с выдачей предписания об ограничении и (или) запрете на совершение отдельных сделок.»;

б) дополнить пунктом 3 следующего содержания:

«3. С даты получения решения о приостановлении операций:

1) кредитная организация приостанавливает расходные операции по банковским счетам (вкладам) субъекта страхового дела, решение о приостановлении которых принято органом страхового надзора, за исключением следующих операций:

по выплате страховой суммы (страхового возмещения) в связи с наступлением страхового случая по договору страхования (перестрахования);

по уплате страховой премии перестраховщику (ретроцессионеру) за переданные последнему обязательства по страховой выплате по договору перестрахования (ретроцессии), заключенному до введения ограничения и (или) запрета, предусмотренных пунктом 1 настоящей статьи;

по возврату части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования (перестрахования), если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;

связанных с исполнением денежных обязательств страховой организации согласно заключенным договорам с организациями и (или) учреждениями, оказывающими услуги по организации и (или) осуществлению восстановительного ремонта поврежденного имущества

или организации и (или) оказанию медицинской помощи, предусмотренные договорами имущественного или личного страхования;

2) профессиональный участник рынка ценных бумаг приостанавливает операции по открытым субъекту страхового дела счетам депо (лицевым счетам), решение о приостановлении которых принято органом страхового надзора.»;

2) первое предложение пункта 6 статьи 32⁶ изложить в следующей редакции: «Решение органа страхового надзора об ограничении или о приостановлении действия лицензии вступает в силу со дня его принятия и подлежит размещению на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее следующего рабочего дня после дня его принятия.»;

3) в статье 32⁸:

а) в пункте 2:

в подпункте 1 слова «если величина не соответствующих требованиям данных перечня и (или) порядка активов, в которые инвестированы средства страховых резервов, превышает 20 процентов от величины страховых резервов,» исключить;

подпункт 2 изложить в следующей редакции:

«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 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;»;

в подпункте 3 слова «более чем на 20 процентов» исключить;

в подпункте 4 слова «повлекшее занижение суммы страховых резервов более чем на 20 процентов,» исключить;

б) дополнить пунктом 2³ следующего содержания:

«2³. В случае, предусмотренном подпунктом 7 пункта 2¹ настоящей статьи, заявление об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности представляется субъектом страхового дела в орган страхового надзора с приложением следующих документов:

решения о прекращении страховой деятельности, принятого органом управления субъекта страхового дела - юридического лица, уполномоченным принимать указанные решения в соответствии с уставом, или субъектом страхового дела, зарегистрированным в установленном

законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя;

документов, содержащих информацию о наличии или об отсутствии в письменной форме требований страхователей (выгодоприобретателей) об исполнении или о досрочном прекращении обязательств, возникающих из договоров страхования (перестрахования), договоров по оказанию услуг страхового брокера, а также документов, подтверждающих передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля);

бухгалтерской (финансовой) отчетности с аудиторским заключением на ближайшую отчетную дату;»;

в) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. Решение органа страхового надзора об отзыве лицензии вступает в силу со дня его принятия и подлежит размещению на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее следующего рабочего дня после дня его принятия. Решение органа страхового надзора об отзыве лицензии направляется субъекту страхового дела в письменной форме в течение пяти рабочих дней со дня вступления в силу такого решения с указанием причин отзыва лицензии. Копия решения об отзыве лицензии направляется в соответствующий орган исполнительной власти в соответствии с законодательством Российской Федерации.»;

г) дополнить пунктом 4² следующего содержания:

«4². С даты вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве всех выданных органом страхового надзора лицензий приостанавливается исполнение исполнительных документов об имущественных взысканиях, не допускается принудительное исполнение иных документов, взыскание по которым производится в бесспорном порядке, за исключением исполнения исполнительных документов о взыскании задолженности по текущим обязательствам страховой организации.

Под текущими обязательствами субъекта страхового дела понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности субъекта страхового дела (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), оплату труда лиц, работающих по трудовому договору, выплату выходных пособий этим лицам в случае их увольнения с учетом особенностей, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», а также иных расходов, связанных с ликвидацией субъекта страхового дела после дня отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности;

2) обязанности по уплате обязательных платежей, возникшие со дня отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности;

3) обязательства по перечислению денежных сумм, удержанных из заработной платы (алиментов, налога на доходы физических лиц, иных возложенных на работодателя в соответствии с федеральными законами платежей), выплачиваемой работникам субъекта страхового дела в соответствии с федеральными законами.

Требования работников субъекта страхового дела о выплате выходных пособий, компенсаций и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу текущих обязательств.

Требования настоящего пункта не распространяются на случаи отзыва лицензии на осуществление страховой деятельности, принятого по заявлению субъекта страхового дела, за исключением случаев введения временной администрации страховой организации в связи с отзывом лицензии.».

Статья 2

В пункте 7 статьи 184¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2005, № 1, ст. 18; 2009, № 1, ст. 4; 2016, № 27, ст. 4305; 2017, № 31, ст. 4761) слова «подпунктами 1 и 2 пункта 6¹» заменить словами «пунктами 6 и 6¹».

Статья 3

Часть 1 статьи 40 Федерального закона от 2 октября 2007 года № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 41, ст. 4849; 2009, № 1, ст. 14; 2013, № 51, ст. 6678; № 52, ст. 7006; 2014, № 19, ст. 2331; 2015, № 10, ст. 1411; 2016, № 1, ст. 11; 2017, № 1, ст. 33; 2018, № 24, ст. 3400; № 32, ст. 5100; 2019, № 10, ст. 894; № 30, ст. 4099) дополнить пунктом 4¹ следующего содержания:

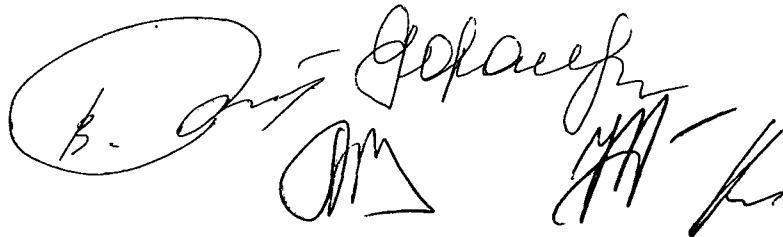
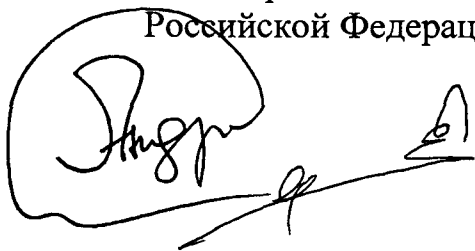
«4¹) отзыва у должника – субъекта страхового дела всех выданных органом страхового надзора лицензий, за исключением исполнительного производства, которое в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-I «Об организации страхового дела Российской Федерации» не приостанавливается;».

Статья 4

Настоящий Федеральный закон вступает в силу со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации

В.Путин



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств» (далее - законопроект) подготовлен рабочей группой по законодательному обеспечению государственной политики в сфере долевого строительства во исполнение Постановления Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации № 6921-7 ГД и поручения Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации об осуществлении работы по подготовке законотворческих инициатив, направленных на совершенствование государственной политики в сфере страховой деятельности.

Законопроектом предлагается внести изменения в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон № 127-ФЗ), а также в Федеральный закон «Об исполнительном производстве».

Законопроект реализует потребность в усилении полномочий Банка России в части осуществления надзора за деятельностью субъектов страхового дела, в том числе в целях предотвращения незаконного воспрепятствования деятельности временных администраций страховых организаций, сопряжённого с выводом средств страховых организаций.

В настоящее время сформировалась негативная практика, когда в нарушение предписания Банка России об ограничении и (или) запрете на

совершение сделок на осуществление финансовых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами страховыми организациями осуществлялись соответствующие сделки (операции), направленные на вывод активов.

В соответствии с проектируемыми нормами органом страхового надзора в отношении субъекта страхового дела могут быть введены обеспечительные меры, направленные на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств перед контрагентами и третьими лицами.

В частности, законопроектом вводится норма, согласно которой одновременно с выдачей субъекту страхового дела предписания об ограничении и (или) запрете на совершение отдельных сделок орган страхового надзора вправе принять решение о полном или частичном приостановлении расходных операций по открытым субъекту страхового дела банковским счетам (вкладам), счетам депо (лицевым счетам), которое будет являться основанием для кредитных организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг приостанавливать соответствующие операции субъекта страхового дела.

В соответствии с пунктом 7 статьи 184¹ Федерального закона № 127-ФЗ при назначении временной администрации страховой организации по основаниям, предусмотренным подпунктами 1 и 2 пункта 6¹ указанной статьи, полномочия исполнительных органов страховой организации приостанавливаются по решению контрольного органа. По иным основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 127-ФЗ, полномочия исполнительных органов страховой организации ограничиваются.

Однако имеющаяся негативная практика по ряду страховых организаций, у которых отозваны лицензии на осуществление страховой деятельности, показывает, что ограничение полномочий исполнительных органов страховой организации является недостаточной мерой для обеспечения сохранности имущества страховой организации.

Законопроект расширяет перечень оснований назначения временной

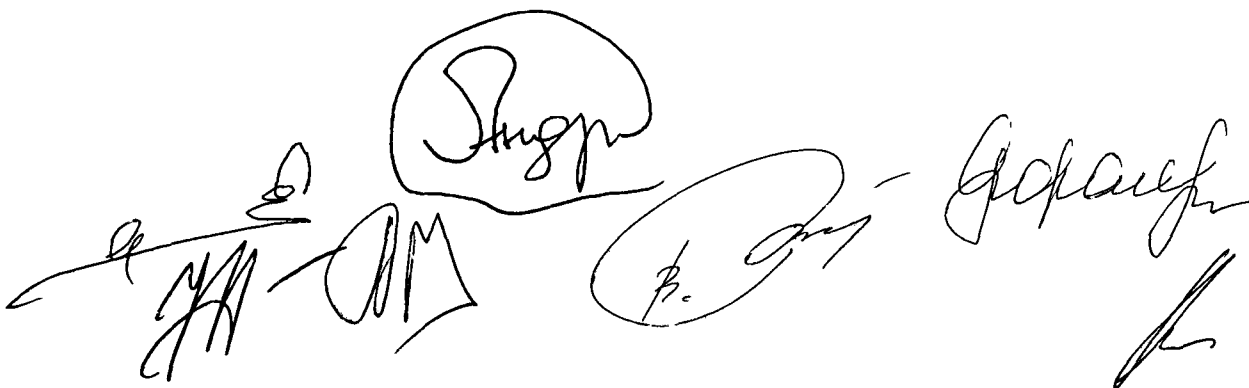
администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов страховой организации, внося изменения в пункт 7 статьи 184¹ Федерального закона № 127-ФЗ.

В целях исключения возможности вывода субъектом страхового дела активов до принятия органом страхового надзора решения об отзыве лицензии законопроектом предлагается привести в соответствие с банковским регулированием вопросы вступления в силу и публикации приказов Банка России об отзыве лицензии путем внесения изменений в пункт 3 статьи 32⁸ Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Предлагается установить, что решение Банка России вступает в силу со дня его принятия, а его публикация осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия.

В случае внесения предлагаемых изменений временная администрация страховой организации, назначенная в связи с отзывом лицензии, будет иметь возможность ко дню вступления в силу приказа Банка России об отзыве лицензии обеспечить контроль за страховой организацией (также будет исключен риск вступления в силу решения Банка России об отзыве лицензии в предпраздничный либо выходной день). Такой порядок позволит исключить возможность вывода активов недобросовестными участниками страхового рынка.

Концепция законопроекта поддержана Минфином России, Минюстом России, МВД России, ФНС России, Генеральной прокуратурой Российской Федерации и Банком России.

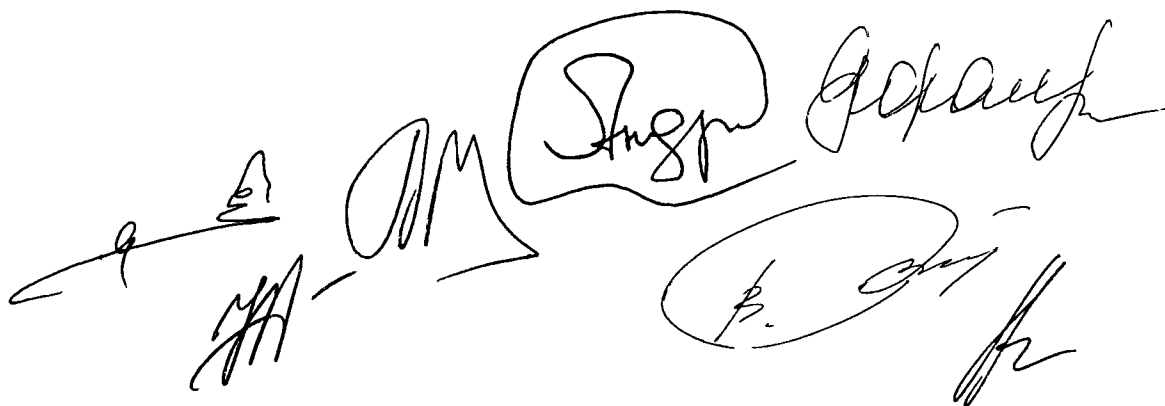
Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

The bottom of the page contains several handwritten signatures and initials in black ink. From left to right, there is a signature that appears to be 'С.А.', followed by a signature that looks like 'Игорь', then a signature that is partially obscured and possibly 'В.С.', and finally a large, stylized signature that could be 'Горюхи' or similar. There are also some smaller initials and scribbles scattered around these main signatures.

ПЕРЕЧЕНЬ

актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств»

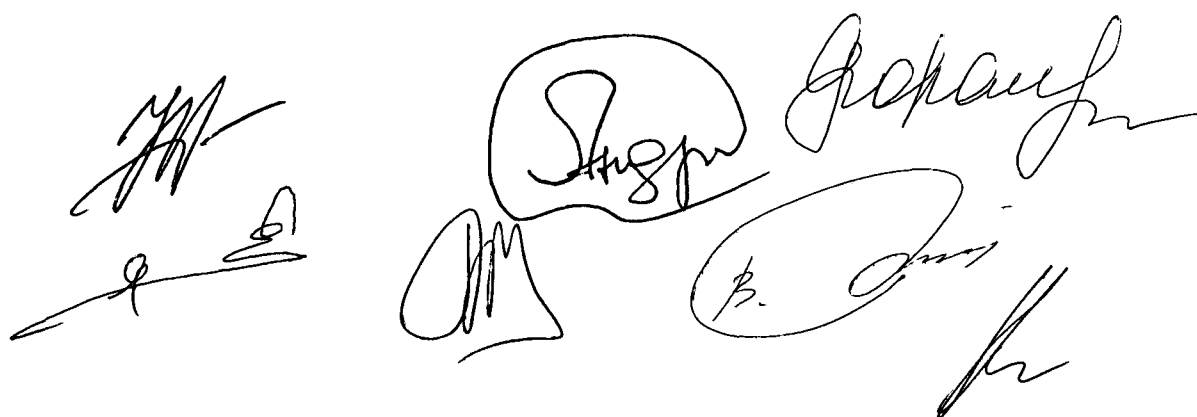
Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных нормативных правовых актов федерального законодательства.



Handwritten signatures and initials in black ink, including a large signature that appears to be 'Александр Горюнов' and several other initials and signatures.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
проекта федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств» не предусматривает расходы, покрываемые за счет федерального бюджета.



Handwritten signatures and initials, including a large signature that appears to be 'Игорь' (Igor) and another that appears to be 'Горанов' (Goranolov).