

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ЗАКОН

ОБ ОРГАНИЗАЦИИ СТРАХОВОГО ДЕЛА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Глава I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Законом

1. Настоящий Закон регулирует отношения между лицами, осуществляющими виды деятельности в сфере страхового дела, или с их участием, отношения по осуществлению надзора за деятельностью субъектов страхового дела, а также иные отношения, связанные с организацией страхового дела.

2. Отношения, указанные в пункте 1 настоящей статьи, регулируются также федеральными законами и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России), а в случаях, предусмотренных федеральными законами, принимаемыми в соответствии с ними нормативными правовыми актами Российской Федерации (далее - нормативные правовые акты).

3. Для целей настоящего Закона федеральные законы, иные нормативные правовые акты и нормативные акты Банка России, предусмотренные пунктами 1 и 2 настоящей статьи, являются составной частью страхового законодательства.

4. Действие настоящего Закона распространяется на отношения по обязательному страхованию в части установления правовых основ регулирования указанных отношений.

5. Действие настоящего Закона не распространяется на отношения по обязательному страхованию вкладов в банках, а также на отношения по страхованию экспортных кредитов и инвестиций от предпринимательских и (или) политических рисков, осуществляемому в соответствии с [Федеральным законом от 8 декабря 2003 года N 164-ФЗ "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности"](#).

6. Действие настоящего Закона распространяется на страховые организации, осуществляющие обязательное медицинское страхование, с учетом особенностей, установленных Федеральным законом "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации".

Статья 2. Страхование и страховая деятельность (страховое дело)

1. Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков.

2. Страховая деятельность (страховое дело) - сфера деятельности страховщиков по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию, а также страховых брокеров по оказанию услуг, связанных со страхованием, с перестрахованием.

Статья 3. Цель и задачи организации страхового дела. Формы страхования

1. Целью организации страхового дела является обеспечение защиты имущественных интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении страховых случаев.

Задачами организации страхового дела являются:

проведение единой государственной политики в сфере страхования;

установление принципов страхования и формирование механизмов страхования, обеспечивающих экономическую безопасность граждан и хозяйствующих субъектов на территории Российской Федерации.

2. Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

3. Добровольное страхование осуществляется на основании договора страхования и правил страхования, определяющих общие условия и порядок его осуществления. Правила страхования принимаются и утверждаются страховщиком или объединением страховщиков самостоятельно в соответствии с [Гражданским кодексом Российской Федерации](#), настоящим Законом и федеральными законами и содержат положения о субъектах страхования, об объектах страхования, о страховых случаях, о страховых рисках, о порядке определения страховой суммы, страхового тарифа, страховой премии (страховых взносов), о порядке заключения, исполнения и прекращения договоров страхования, о правах и об обязанностях сторон, об определении размера убытков или ущерба, о порядке определения страховой выплаты, о сроке осуществления страховой выплаты, а также исчерпывающий перечень оснований отказа в страховой выплате и иные положения. При заключении договора добровольного страхования страховщик предлагает страхователю указать номер мобильного телефона и (или) адрес электронной почты для направления страхователю в случаях, предусмотренных настоящим Законом, информации об исполнении обязательств по договору страхования.

Правила страхования (за исключением правил страхования, принимаемых в рамках международных систем страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, к которым присоединилась Российская Федерация) также должны содержать исчерпывающий перечень сведений и документов, необходимых для заключения договоров страхования, оценки страховых рисков, определения размера убытков или ущерба, и, кроме того, сроки и порядок принятия решения об осуществлении страховой выплаты, а для договоров страхования жизни также порядок расчета выкупной суммы и начисления инвестиционного дохода, если договор предусматривает участие страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика.

Банк России вправе определять в своих нормативных актах минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования.

По требованиям страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, страховщики обязаны разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию, расчеты изменения в течение срока действия договора страхования страховой суммы, расчеты страховой выплаты или выкупной суммы (если такие условия предусмотрены договором страхования жизни), информацию о способах начисления и об изменении размера инвестиционного дохода по договорам страхования жизни, заключаемым с условием участия страхователя или иного лица, в пользу которого заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика.

3.1. В целях информационного взаимодействия участников отношений, регулируемых настоящим Законом, и противодействия мошенничеству в страховании создается единая автоматизированная информационная система, содержащая информацию о договорах страхования по видам страхования, предусмотренным подпунктами 6 и 14 пункта 1 статьи 32.9 настоящего Закона, страховых случаях и иную информацию об осуществлении страхования (далее - единая автоматизированная система). Оператором единой автоматизированной системы является профессиональное объединение страховщиков, созданное в соответствии с [Федеральным законом от 25 апреля 2002 года N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"](#). Порядок создания и эксплуатации единой автоматизированной

системы, в том числе обеспечения доступа к содержащейся в ней информации, перечни видов информации, предоставляемой страховщиками в обязательном порядке, устанавливаются Банком России.

3.2. В целях информационного обеспечения организации страхования жилых домов, квартир, иных видов жилых помещений, определенных **Жилищным кодексом Российской Федерации** (далее - жилые помещения), а также принятия органом государственной власти субъекта Российской Федерации решения об оказании помощи в возмещении ущерба, причиненного жилым помещениям граждан, создается единая автоматизированная информационная система (далее - единая автоматизированная система страхования жилых помещений), содержащая информацию о договорах страхования жилых помещений, размерах страхового возмещения, иную информацию об осуществлении страхования жилых помещений, определяемую оператором единой автоматизированной системы страхования жилых помещений и предоставляемую страховщиками. Оператором единой автоматизированной системы страхования жилых помещений, обеспечивающим ее создание и эксплуатацию, является саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая страховые организации и включенная в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

Оператор единой автоматизированной системы страхования жилых помещений организует ее информационное взаимодействие с информационными ресурсами федеральных органов исполнительной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и Банка России. Перечень участников, состав передаваемой информации, порядок и сроки ее передачи, порядок указанного взаимодействия устанавливаются Правительством Российской Федерации.

4. Условия и порядок осуществления обязательного страхования определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Федеральный закон о конкретном виде обязательного страхования должен содержать положения, определяющие:

- а) субъекты страхования;
- б) объекты, подлежащие страхованию;
- в) перечень страховых случаев;
- г) минимальный размер страховой суммы или порядок ее определения;
- д) размер, структуру или порядок определения страхового тарифа;
- е) срок и порядок уплаты страховой премии (страховых взносов);
- ж) срок действия договора страхования;
- з) порядок определения размера страховой выплаты;
- и) контроль за осуществлением страхования;
- к) последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств субъектами страхования;
- л) иные положения.

Статья 4. Объекты страхования

1. Объектами страхования жизни могут быть имущественные интересы, связанные с дожитием граждан до определенных возраста или срока либо наступлением иных событий в жизни граждан, а также с их смертью (страхование жизни).

2. Объектами страхования от несчастных случаев и болезней могут быть имущественные интересы, связанные с причинением вреда здоровью граждан, а также с их смертью в результате несчастного

случая или болезни (страхование от несчастных случаев и болезней).

3. Объектами медицинского страхования могут быть имущественные интересы, связанные с оплатой организации и оказания медицинской и лекарственной помощи (медицинских услуг) и иных услуг вследствие расстройства здоровья физического лица или состояния физического лица, требующих организации и оказания таких услуг, а также проведения профилактических мероприятий, снижающих степень опасных для жизни или здоровья физического лица угроз и (или) устраняющих их (медицинское страхование).

4. Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (страхование имущества).

Объектами страхования финансовых рисков в имущественном страховании могут быть имущественные интересы страхователя (застрахованного лица), связанные с риском неполучения доходов, возникновения непредвиденных расходов физических лиц, юридических лиц (страхование финансовых рисков).

5. Объектами страхования предпринимательских рисков могут быть имущественные интересы, связанные с риском возникновения убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе с риском неполучения ожидаемых доходов (страхование предпринимательских рисков).

6. Объектами страхования гражданской ответственности могут быть имущественные интересы, связанные с:

1) риском наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;

2) риском наступления ответственности за нарушение договора.

7. Объекты, указанные в пунктах 1 - 3 настоящей статьи, относятся к личному страхованию, объекты, указанные в пунктах 4 - 6 настоящей статьи, относятся к имущественному страхованию.

8. Если федеральным законом не установлено иное, при осуществлении страхования допускается комбинация объектов, относящихся к разным видам имущественного страхования, предусмотренным пунктами 4 - 6 настоящей статьи, и личного страхования, предусмотренным пунктами 2 и 3 настоящей статьи, или только объектов личного страхования, предусмотренных пунктами 1 - 3 настоящей статьи (комбинированное страхование).

Статья 4.1. Участники отношений, регулируемых настоящим Законом

1. Участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, являются:

1) страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели;

2) страховые организации, в том числе перестраховочные организации;

3) общества взаимного страхования;

4) страховые агенты;

5) страховые брокеры;

5.1) операторы финансовых платформ;

6) актуарии;

7) Банк России, осуществляющий функции по регулированию, контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела) (далее - орган страхового надзора);

8) объединения субъектов страхового дела, объединения страховых агентов, объединения страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховые организации, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховых брокеров, саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие общества взаимного страхования (далее - саморегулируемые организации в сфере финансового рынка);

9) специализированные депозитариусы.

2. Страховые организации, общества взаимного страхования и страховые брокеры являются субъектами страхового дела.

Деятельность субъектов страхового дела подлежит лицензированию.

Сведения о субъектах страхового дела подлежат внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела в порядке, установленном органом страхового надзора.

Единый государственный реестр субъектов страхового дела содержит сведения о субъекте страхового дела, его наименовании, месте нахождения, руководителе, об учредителях (акционерах, участниках), основной государственный регистрационный номер юридического лица, основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя, сведения о номере и дате выдачи лицензии, виде страховой деятельности, на осуществление которой выдана лицензия, видах страхования, которые осуществляются в рамках соответствующего вида страховой деятельности (для страховых организаций и обществ взаимного страхования), о правилах страхования, принятых и утвержденных страховыми организациями и обществами взаимного страхования в рамках соответствующих видов страхования, о субъектах Российской Федерации, на территориях которых осуществляется деятельность в сфере обязательного медицинского страхования, доменном имени и (или) сетевом адресе официального сайта субъекта страхового дела в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", филиалах и представительствах страховщика, их месте нахождения, принятии решения о приостановлении, возобновлении действия лицензии либо об отзыве лицензии, о назначении временной администрации и прекращении ее деятельности (дата и номер приказа органа страхового надзора и дата вступления его в силу), а также иные относящиеся к деятельности субъектов страхового дела сведения.

В случае изменения сведений о субъекте страхового дела соответствующая информация подлежит внесению в единый государственный реестр субъектов страхового дела не позднее пяти рабочих дней со дня получения органом страхового надзора документов, содержащих информацию об изменении сведений о субъекте страхового дела.

3. Наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела - юридического лица должно содержать:

1) указание на организационно-правовую форму субъекта страхового дела;

2) указание на вид деятельности субъекта страхового дела с использованием слов либо "страхование" и (или) "перестрахование", либо "взаимное страхование", либо "страховой брокер", а также производных от таких слов и словосочетаний;

3) обозначение, индивидуализирующее субъект страхового дела;

4) указание на то, что акционерное общество является публичным, для публичных акционерных обществ;

5) слова "потребительское общество взаимного страхования" для обществ взаимного страхования.

4. Субъект страхового дела - юридическое лицо не вправе использовать полностью обозначение, индивидуализирующее другой субъект страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние общества и аффилированные лица субъекта страхового дела.

Статья 5. Страхователи

1. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

2 - 3. Утратили силу. - Федеральный закон от 10.12.2003 N 172-ФЗ.

Статья 6. Страховщики

1. Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями.

Страховщики, включая перестраховочные организации, не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную со страховой деятельностью (страховым делом).

Страховщики вправе инвестировать собственные средства (капитал) и средства страховых резервов, осуществлять сделки с имуществом в целях обеспечения своей деятельности, в том числе реализовывать имущество, приобретенное в целях обеспечения своей деятельности, и имущество, приобретенное в результате отказа страхователя (выгодоприобретателя) от прав на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

2. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщики вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктами 1 - 3 статьи 4 настоящего Закона, или только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно пунктами 2 - 6 статьи 4 настоящего Закона.

По итогам каждого отчетного года деятельность страховой организации, за исключением страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, общества взаимного страхования подлежит обязательному актуарному оцениванию ответственным актуарием. Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания, представляется страховщиком в орган страхового надзора вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью, если иной срок представления такого актуарного заключения не установлен органом страхового надзора, но не позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом.

Страховщики должны вести обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в порядке, установленном органом страхового надзора.

Страховые организации, за исключением осуществляющих обязательное медицинское страхование, утверждают положение об оценке страховых рисков и управлении ими, которое содержит цели оценки страховых рисков, формы и методы такой оценки, способы управления рисками, классификацию объектов и рисков, подлежащих страхованию (перестрахованию), положения об осмотре застрахованных и (или) подлежащих страхованию (перестрахованию) объектов, положения

о диверсификации страховых рисков, иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и направленные на принятие страховщиком решения о возможности заключения договора страхования (перестрахования), его условиях и передачи рисков в перестрахование.

2.1. Страховщики должны создать условия для обеспечения сохранности документов, перечень которых и требования к обеспечению сохранности которых устанавливаются органом страхового надзора, а также информации, содержащейся в информационных системах, ведение которых предусмотрено статьей 29.1 настоящего Закона.

2.2. В случае, если для осуществления страхования необходимы сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости, страховая организация не вправе требовать от страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, представления таких сведений. В указанном случае страховая организация в порядке и способами, которые установлены [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 218-ФЗ "О государственной регистрации недвижимости"](#), в течение трех рабочих дней со дня обращения гражданина, его представителя или представителя юридического лица запрашивает и получает в установленные указанным федеральным законом сроки в федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном Правительством Российской Федерации на осуществление государственного кадастрового учета, государственной регистрации прав, ведение Единого государственного реестра недвижимости и предоставление сведений, содержащихся в Едином государственном реестре недвижимости, его территориальных органах или подведомственном ему государственном бюджетном учреждении, наделенном соответствующими полномочиями в соответствии с решением такого органа, сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости, только в электронной форме.

3. Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти (страхователям), страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций.

Абзац утратил силу с 22 августа 2017 года. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

В целях настоящего Закона иностранными инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, инвестиции на территории Российской Федерации в уставный капитал страховой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации.

В случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 50 процентов, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов.

Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций рассчитывается органом страхового надзора ежегодно по состоянию на 1 января в установленном им порядке на основе данных об уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 1 января текущего года. Информация о размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, о введении или прекращении предусмотренных абзацами четвертым и седьмым настоящего пункта ограничений на иностранные инвестиции подлежит опубликованию органом страхового надзора в определенном им печатном издании и размещается на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети

"Интернет" в течение десяти дней со дня принятия соответствующего решения.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) обязаны получить предварительное разрешение органа страхового надзора на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ. Срок действия указанных предварительных разрешений составляет один год.

Если установленный настоящим пунктом размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций будет превышен, орган страхового надзора отказывает в предварительном разрешении страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов либо становящимся таковыми в результате указанных сделок.

Оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации.

4. Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации) или имеющая долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее пяти лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства.

Абзац утратил силу. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

4.1. Предварительное разрешение органа страхового надзора в случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, выдается в течение тридцати дней с даты получения органом страхового надзора заявления и документов, прилагаемых к заявлению и соответствующих утвержденному органом страхового надзора перечню документов, необходимых для получения указанного предварительного разрешения.

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

6. В целях доведения до страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, информации о своей деятельности страховщик должен иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором размещается, в частности, следующая информация:

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы страховщика, его филиалов и представительств;
- 2) сведения о руководителях, об акционерах (участниках, членах) страховщика;
- 3) сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о регистрационном номере в едином государственном реестре субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;
- 4) перечень осуществляемых видов страхования;
- 5) правила страхования и страховые тарифы;

- 6) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 7) годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;
- 8) присвоенные страховщику кредитные рейтинги (в случае присвоения), а также информация об их подтверждении, пересмотре или отзыве;
- 9) сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;
- 10) сведения об участии в ассоциациях (союзах), в том числе в саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и профессиональных объединениях страховщиков;
- 10.1) сведения об операторах финансовых платформ (их наименованиях и сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет") в случае, если страховщик присоединился к договорам об оказании услуг операторов финансовых платформ;
- 11) иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации или вытекает из обычаев делового оборота.

7. Указанная в пункте 6 настоящей статьи информация о деятельности страховщика подлежит размещению на сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в течение пяти рабочих дней со дня принятия страховщиком, уполномоченным органом или организацией соответствующего решения, а в случае необходимости его регистрации или уведомления о принятом решении уполномоченных органов - со дня соответственно регистрации или уведомления.

Требования к порядку размещения страховщиком указанной в пункте 6 настоящей статьи информации устанавливаются органом страхового надзора.

8. Страховщик обязан хранить документы, содержащие информацию, указанную в пункте 6 настоящей статьи, на электронных носителях в течение сроков, предусмотренных законодательством об архивном деле в Российской Федерации, и представлять их по запросу органа страхового надзора в течение пятнадцати рабочих дней со дня поступления запроса.

9. В целях настоящего Закона страховой группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники страховой группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной страховой организации (далее - головная страховая организация страховой группы).

Контроль и значительное влияние для определения участников страховой группы и головной страховой организации страховой группы определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

10. Ограничения, установленные абзацами первым и вторым пункта 3 и пунктом 4 настоящей статьи, не распространяются на страховые организации, которые являются дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеют долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, созданы или реорганизованы до 22 августа 2012 года и в соответствии с законодательством Российской Федерации, действовавшим на указанную дату, имели право осуществлять страховую деятельность, указанную в абзацах первом и втором пункта 3 и пункте 4 настоящей статьи.

Статья 6.1. Особенности обмена информацией в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком

1. Создание и отправка страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем)

страховщику информации в электронной форме (заявления о заключении, изменении, досрочном прекращении договора страхования, уведомления о наступлении страхового случая, заявления об осуществлении страховой выплаты и (или) иных документов) для заключения, изменения, досрочного прекращения договора страхования, для получения страховой выплаты в случаях и в порядке, которые предусмотрены правилами страхования, осуществляются с использованием официальных сайтов страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или мобильных приложений страховщика, страхового агента, страхового брокера, осуществляющих автоматизированное создание и отправку информации в информационную систему страховщика. При этом официальный сайт, мобильное приложение страховщика могут использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

Доступ к официальному сайту, мобильному приложению страховщика для совершения действий, предусмотренных настоящей статьей, может осуществляться страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) с использованием единой системы идентификации и аутентификации.

В целях настоящей статьи под мобильным приложением понимается программное обеспечение страховщика, страхового агента, страхового брокера, применяемое страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) для обмена информацией в электронной форме между ним и страховщиком с использованием технического устройства (мобильного телефона, смартфона или компьютера, включая планшетный компьютер), подключенного к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Порядок использования мобильного приложения размещается на официальных сайтах страховщика, страхового агента, страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Технические средства информационных систем страховщика, используемые для совершения действий, предусмотренных настоящей статьей, должны размещаться на территории Российской Федерации.

2. При осуществлении добровольного страхования информация в электронной форме, отправленная страховщику и подписанная простой электронной подписью страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) - физического лица в соответствии с требованиями [Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи"](#), признается электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью этого физического лица, если правилами страхования не предусмотрено иное.

Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении добровольного страхования устанавливаются правилами страхования и (или) иным соглашением между указанными лицами с соблюдением требований [Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"](#) и [Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи"](#).

3. Требования к использованию электронных документов и порядок обмена информацией в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком при осуществлении обязательного страхования, в частности, признание информации в электронной форме, подписанной простой электронной подписью, электронным документом, равнозначным документу на бумажном носителе, подписанному собственноручной подписью, устанавливаются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования и принятыми в соответствии с ними нормативными актами органа страхового надзора с соблюдением требований [Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации](#)

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и [Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи"](#).

4. Договор добровольного страхования в соответствии с пунктами 2 и 3 [статьи 434](#) и [статьей 940 Гражданского кодекса Российской Федерации](#) может быть составлен в виде электронного документа с учетом особенностей, определенных настоящим Законом. При этом в случае направления страховщиком страхователю - физическому лицу (за исключением физического лица, зарегистрированного в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, в случае страхования его имущественных интересов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности) на основании его заявления в письменной или устной форме страхового полиса (свидетельства, сертификата, квитанции), подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью страховщика с соблюдением требований [Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи"](#), договор добровольного страхования, составленный в виде электронного документа, считается заключенным страхователем на предложенных страховщиком условиях с момента уплаты страхователем страховой премии (страхового взноса). Страхователь - физическое лицо уплачивает страховую премию (страховой взнос) после ознакомления с условиями, содержащимися в договоре добровольного страхования и правилах страхования, подтверждая тем самым свое согласие заключить этот договор на предложенных страховщиком условиях.

4.1. По требованию страхователя (застрахованного лица, выгодоприобретателя) страховщик предоставляет распечатанные на бумажном носителе и заверенные им копии электронных документов без взимания дополнительной платы.

5. Страховые агенты, страховые брокеры при наличии полномочий, предоставленных страховщиком, вправе участвовать в обмене информацией, указанной в абзаце первом пункта 1 настоящей статьи, в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком, а также оказывать от имени и за счет страховщика услуги, связанные с добровольным страхованием, в электронной форме.

Порядок участия страхового агента или действующего от имени страховщика страхового брокера в обмене информацией, указанной в абзаце первом пункта 1 настоящей статьи, в электронной форме между страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем) и страховщиком, включая порядок доступа страхового агента, страхового брокера к информационной системе страховщика, устанавливается страховщиком в гражданско-правовом договоре, заключенном со страховым агентом, или в договоре об оказании услуг, заключенном со страховым брокером.

Страховые агенты, осуществляющие деятельность, указанную в абзаце первом настоящего пункта, должны соблюдать требования к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков, установленные Банком России в соответствии со [статьей 76.4-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#).

Страховой агент, страховой брокер не вправе подписывать от имени страховщика договор страхования в виде электронного документа электронной подписью страхового агента, страхового брокера, а также получать страховую премию (страховые взносы) от страхователя по соответствующему договору страхования.

Страховой брокер не вправе заключать договор страхования в виде электронного документа от имени и за счет страхователя - физического лица или от своего имени, но за счет страхователя - физического лица. В случае заключения страховым брокером договора страхования в виде электронного документа от своего имени, но за счет страхователя - юридического лица указанный договор должен быть подписан усиленными квалифицированными электронными подписями страховщика, страхового брокера, страхователя - юридического лица.

Страховой агент, страховой брокер обязаны обеспечить возможность ознакомления страхователя с

правилами страхования до заключения договора страхования (в том числе путем указания ссылок на документы, размещенные на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), а также получение от страхователя - физического лица подтверждения ознакомления с правилами страхования, подписанного простой электронной подписью страхователя - физического лица.

Страховщик не вправе ссылаться на нарушение страховым агентом, страховым брокером положений, установленных настоящим пунктом, как на основание для отказа в осуществлении страховой выплаты или выплаты страховой суммы.

Участие страхового агента, страхового брокера в обмене информацией, указанной в абзаце первом пункта 1 настоящей статьи, а также осуществление ими деятельности по оказанию услуг, связанных с обязательным страхованием, в электронной форме допускается в случаях, установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

6. Создание и отправка страхователем - физическим лицом страховщику информации в электронной форме для заключения, изменения, досрочного прекращения договора страхования могут осуществляться с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" с учетом особенностей, установленных настоящей статьей. При этом финансовая платформа может использоваться в качестве информационной системы, оператором которой является оператор финансовой платформы, в целях обеспечения обмена информацией в электронной форме между страхователем и страховщиком.

Деятельность оператора финансовой платформы не является деятельностью страхового агента или страхового брокера.

До заключения договора страхования в соответствии с настоящим пунктом оператор финансовой платформы обязан обеспечить возможность ознакомления страхователя с правилами страхования, в том числе посредством ссылки на документы, размещенные на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", и получения от страхователя подтверждения об ознакомлении с правилами страхования, подписанного страхователем в соответствии с правилами финансовой платформы собственноручной подписью или электронной подписью, в том числе простой электронной подписью, ключ которой получен страхователем при личной явке в соответствии с правилами использования простой электронной подписи при обращении за получением государственных и муниципальных услуг в электронной форме, установленными Правительством Российской Федерации. При использовании страхователем электронной подписи в соответствии с настоящим пунктом оператор финансовой платформы обеспечивает выполнение требований к обеспечению защиты информации, устанавливаемых Банком России в соответствии со статьей 76.4-1 [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#).

Страховщик не вправе ссылаться на нарушение оператором финансовой платформы требований к раскрытию или предоставлению страхователям информации, установленных Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", страховым законодательством, условиями договора страхования и правилами страхования, а также на нарушение оператором финансовой платформы правил финансовой платформы или условий иного договора между ним и страховщиком как на основание для отказа в осуществлении страховой выплаты либо выплаты страховой суммы. В этом случае страховщик вправе предъявить регрессное требование к оператору финансовой платформы в размере осуществленной страховой выплаты или выплаченной страховой суммы.

Статья 7. Порядок регулирования деятельности общества взаимного страхования

Деятельность обществ взаимного страхования регулируется [Гражданским кодексом Российской Федерации](#), настоящим Законом, федеральным законом о взаимном страховании и другими

федеральными законами.

Статья 8. Страховые агенты и страховые брокеры

1. Под деятельностью страховых агентов, страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

Аналогичная деятельность, осуществляемая страхователем в отношении застрахованных лиц, а также аналогичная деятельность, осуществляемая страховщиком или его работником, не относится к деятельности в качестве страхового агента, страхового брокера.

2. Деятельностью в качестве страхового агента, страхового брокера не вправе заниматься лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость либо осуществлявшие руководство страховщиком в течение двух лет до признания его арбитражным судом банкротом, до истечения трех лет со дня признания страховщика банкротом, а также лица, занимающие должности в органах управления страховщика, его дочерних обществах и аффилированных лицах.

3. Страховой агент, страховой брокер несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из осуществления ими своей деятельности, в том числе за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну страховщика, персональных данных страхователей (застрахованных лиц, выгодоприобретателей), за достоверность, объективность, полноту и своевременность предоставления сведений и документов, подтверждающих исполнение ими своих полномочий.

Страховой агент, страховой брокер обязаны обеспечивать сохранность денежных средств в случае получения страховой премии (страховых взносов) от страхователей, а также сохранность документов, предоставленных страховщиком, страхователем (застрахованным лицом, выгодоприобретателем), предоставлять страховщику отчет об использовании бланков страховых полисов, сертификатов, возвращать неиспользованные, испорченные бланки страховых полисов, сертификатов в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером, или в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховой агент, страховой брокер имеют право на получение от страховщика сведений о размере его уставного капитала, страховых резервов, о лицензии на осуществление страхования, перестрахования, о сроках деятельности в качестве субъекта страхового дела, о видах и об условиях осуществляемого страхования.

4. Страховой агент, страховой брокер не могут указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц. Страховщик обязан исполнять договоры страхования, заключенные от имени и (или) в интересах страховщика страховыми агентами, страховыми брокерами, независимо от способов, сроков реализации страховых полисов и даты поступления страховщику страховой премии (страховых взносов), уплаченной страхователем страховому агенту, страховому брокеру.

Вознаграждение, выплачиваемое страховщиком страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию, предусмотренному федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, не может превышать десять процентов от страховой премии.

5. Страховыми агентами являются физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в

качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Контроль за деятельностью страховых агентов осуществляет страховщик, в том числе путем проведения проверок их деятельности и предоставляемой ими отчетности об обеспечении сохранности и использовании бланков страховых полисов, сертификатов, об обеспечении сохранности денежных средств, полученных от страхователей, и исполнения иных полномочий.

Страховые агенты должны обладать информацией о деятельности страховщика, предусмотренной статьей 6 настоящего Закона, предоставлять ее страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их требованиям, а также раскрывать указанным лицам информацию о своих наименовании, полномочиях и деятельности, включая контактные телефоны, режим работы, место нахождения (для страховых агентов - юридических лиц), перечень оказываемых услуг, в том числе в электронной форме, и их стоимость, в том числе размер своего вознаграждения.

6. Страховыми брокерами являются юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков). В договоре об оказании услуг страхового брокера определяются, в частности, перечень оказываемых страховым брокером услуг, права и обязанности сторон, порядок исполнения договора, срок его действия, стоимость услуг (размер вознаграждения страхового брокера), порядок взаиморасчетов, включая порядок и сроки перечисления страховщику денежных средств, полученных страховым брокером для оплаты договора страхования (перестрахования) (если такая деятельность осуществляется страховым брокером).

В случае, если страховой брокер осуществляет посредническую деятельность в интересах страховщика, он обязан уведомить об этом страхователя и не вправе получать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования и от страховщика, и от страхователя.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.

Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней. Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств в форме банковской гарантии на сумму не менее трех миллионов рублей или наличия собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства.

7. Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации не

допускается, за исключением осуществления посреднической деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. Страховой брокер обязан предоставлять страхователю по его требованию информацию о своих наименовании, месте нахождения, о лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, перечне оказываемых услуг, в том числе в электронной форме, страховщике, в интересах которого осуществляется страхование, наличии (с указанием доли) или об отсутствии участия в капитале страховщика (страховщиков), о видах и об условиях страхования, а также результаты анализа страховых услуг (подлежащих страхованию объектов, страховых рисков, страховых тарифов и иных условий страхования у различных страховщиков), подтверждающие, что предложение страхового брокера страхователю сформировано с учетом потребностей страхователя.

Страховой брокер предоставляет страховщику полученную от страхователя информацию о страховом риске, об объекте, о предмете страхования, о его потребности в страховании, а также иные информацию и документы, связанные с заключением и сопровождением договора страхования, исполнением своих обязанностей, в порядке и в объеме, которые установлены законодательством Российской Федерации и договором между страховщиком и страховым брокером.

9. Контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется органом страхового надзора в соответствии с требованиями настоящего Закона, а также страховщиком в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.

10. Страховые агенты и страховые брокеры обязаны разъяснять страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, а также лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их запросам положения, содержащиеся в правилах страхования, договоре страхования. Страховой агент при наличии у него сайта и страховой брокер обязаны размещать информацию, предусмотренную пунктами 5 и 8 настоящей статьи, на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

11. Страховщики ведут реестры страховых агентов и страховых брокеров, с которыми у них заключены договоры об оказании услуг, связанных со страхованием. Сведения из реестра страховых агентов и страховых брокеров, позволяющие идентифицировать страхового агента или страхового брокера в качестве лица, с которым у страховщика заключен договор об оказании услуг, связанных со страхованием (фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование страхового агента, страхового брокера, номер удостоверения или договора), сведения о видах страхования, по которым страховой агент, страховой брокер уполномочены страховщиком оказывать услуги, связанные со страхованием, в том числе в электронной форме, перечень оказываемых услуг, а также доменное имя и (или) сетевой адрес официальных сайтов страхового агента (при наличии), страхового брокера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" размещаются страховщиками на своих сайтах в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Полномочия по ведению реестра страховых агентов и страховых брокеров и размещению сведений из него в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" могут быть переданы страховщиком объединению страховщиков, о чем страховщик должен сообщить на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с указанием информации о таком объединении страховщиков.

Статья 8.1. Утратила силу с 1 сентября 2013 года. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

Статья 9. Страховой риск, страховой случай

1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

3. Утратил силу. - Федеральный закон от 10.12.2003 N 172-ФЗ.

Статья 10. Страховая сумма, страховая выплата, франшиза

1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

2. При осуществлении страхования имущества страховая сумма не может превышать его действительную стоимость (страховую стоимость) на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случая, если страховщик докажет, что он был намеренно введен в заблуждение страхователем.

При осуществлении личного страхования страховая сумма или способ ее определения устанавливается страховщиком по соглашению со страхователем в договоре страхования.

3. Страховая выплата - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

Страховщики не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным федеральным законом или договором страхования.

4. Условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, - организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

5. В случае утраты, гибели застрахованного имущества страхователь, выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы.

6. При осуществлении личного страхования страховая выплата (страховая сумма) производится страхователю или лицу, имеющим право на получение страховой выплаты (страховой суммы) по договору страхования, независимо от сумм, причитающихся им по другим договорам страхования, а также по обязательному социальному страхованию, социальному обеспечению и в порядке возмещения вреда. В соответствии с условиями договора страхования страховщик в счет страховой выплаты (страховой суммы) вправе организовать оказание медицинских услуг застрахованному лицу и оплатить медицинские услуги, оказанные застрахованному лицу.

При осуществлении страхования жизни страховщик в дополнение к страховой сумме может выплачивать часть инвестиционного дохода страхователю или иному лицу, в пользу которого

заключен договор страхования жизни.

Размер инвестиционного дохода, подлежащего распределению между договорами страхования жизни, предусматривающими участие страхователей или иных лиц, в пользу которых заключен договор страхования жизни, в инвестиционном доходе страховщика, определяется страховщиком. Порядок расчета указанного дохода и методика его распределения между договорами страхования жизни устанавливаются объединением страховщиков. Страхователь или иное лицо, в пользу которого заключен договор страхования жизни, вправе обратиться к страховщику за разъяснением порядка расчета причитающегося ему инвестиционного дохода.

7. При расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма).

8. Организации и индивидуальные предприниматели обязаны предоставлять страховщикам по их запросам документы и заключения, связанные с наступлением страхового случая и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9. Франшиза - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

Статья 11. Страховая премия (страховые взносы) и страховой тариф

1. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

2. Страховой тариф - ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховщики обязаны применять актуарно (экономически) обоснованные страховые тарифы, которые рассчитываются в соответствии со стандартами актуарной деятельности.

Если иное не установлено федеральными законами, страховщик устанавливает страховые тарифы в соответствии с утвержденной им методикой расчета страховых тарифов, содержащей указание на стандарты актуарной деятельности, которые были использованы при определении значений страховых тарифов.

Страховые тарифы (базовые тарифные ставки и коэффициенты к ним или предельные значения указанных коэффициентов) по добровольному страхованию рассчитываются страховщиками по видам страхования на основании статистических данных (в том числе статистических данных, собираемых, обрабатываемых и анализируемых объединениями страховщиков), содержащих сведения о страховых случаях, страховых выплатах, об уровне убыточности страховых операций не

менее чем за три отчетных года, непосредственно предшествующих дате расчета страховых тарифов по видам страхования, не относящимся к страхованию жизни, и не менее чем за пять отчетных лет, непосредственно предшествующих дате расчета страховых тарифов по страхованию жизни.

Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон.

Статья 12. Сострахование

1. Сострахование - деятельность по страхованию, предусматривающая в отношении объекта страхования заключение несколькими страховщиками и страхователем договора страхования, на основании которого страховые риски, размер страховой суммы, страховая премия (страховой взнос) распределяются между страховщиками в установленной таким договором доле.

2. При наступлении страхового случая по договору страхования, заключенному на основании пункта 1 настоящей статьи, страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели вправе обратиться с требованием о страховой выплате к любому страховщику, указанному в таком договоре.

Если в договоре страхования, заключенном на основании пункта 1 настоящей статьи, не определены права и обязанности каждого из страховщиков, они солидарно отвечают перед страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями за осуществление страховой выплаты.

Статья 13. Перестрахование

1. Перестрахование - деятельность по страхованию одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя), связанных с принятым последним по договору страхования (основному договору) обязательством по страховой выплате.

Не подлежащий передаче в перестрахование и остающийся на собственном удержании перестрахователя риск (часть риска) страховой выплаты либо величина убытка или уровень убыточности по договору страхования определяются им в порядке и (или) в размере, которые установлены в учетной политике перестрахователя, если иное не установлено федеральными законами. Риск страховой выплаты, превышающий размер собственного удержания перестрахователя, подлежит передаче в перестрахование.

2. Перестрахование осуществляется на основании договора перестрахования, заключаемого между перестрахователем и перестраховщиком в соответствии с требованиями гражданского законодательства Российской Федерации.

Наряду с договором перестрахования в качестве подтверждения достижения между перестрахователем и перестраховщиком соглашения о перестраховании и об условиях его осуществления могут использоваться иные оформленные в соответствии с обычаями делового оборота в сфере перестрахования документы.

3. Если договором перестрахования не предусмотрено иное, перестраховщик (ретроцедент) вправе передать обязательство по страховой выплате (часть обязательства по страховой выплате), принятое им по договору перестрахования, другому перестраховщику или другим перестраховщикам (ретроцессионерам) по последующим договору, договорам перестрахования (ретроцессии).

4. Перестрахование осуществляется в форме факультативного, облигаторного, факультативно-облигаторного или облигаторно-факультативного и в виде пропорционального или непропорционального.

5. При факультативном перестраховании перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик

вправе перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства либо отказать в его перестраховании.

6. При облигаторном перестраховании перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования, и такие обязательства считаются перестрахованными перестраховщиком с момента вступления в силу соответствующего основного договора страхования, если договором перестрахования не предусмотрено иное.

7. При факультативно-облигаторном перестраховании перестрахователь вправе передать перестраховщику в перестрахование обязательство по страховой выплате или часть обязательства по страховой выплате по заключенному перестрахователем основному договору страхования, а перестраховщик обязан перестраховать указанное обязательство или часть указанного обязательства.

8. При облигаторно-факультативном перестраховании перестрахователь обязан передать перестраховщику в перестрахование на условиях заключенного с ним договора перестрахования обязательства по страховой выплате или часть обязательств по страховой выплате по основным договорам страхования, заключенным перестрахователем и подпадающим под условия указанного договора перестрахования, а перестраховщик вправе перестраховать указанные обязательства или часть указанных обязательств либо отказать в их перестраховании.

9. Особенности пропорционального и непропорционального перестрахования определяются условиями соответствующих договоров перестрахования.

10. Договором между перестрахователем и перестраховщиком может быть предусмотрено обязательство перестраховщика по уплате перестрахователю части положительной разницы между доходами и расходами перестраховщика по заключенному между ними договору перестрахования или группе таких договоров за определенный период времени (тантьема).

11. Иностранные страховые и (или) перестраховочные организации, получившие в соответствии с национальным законодательством страны, где они учреждены, право на осуществление перестраховочной деятельности, вправе осуществлять перестрахование обязательств российских страховщиков по страховым выплатам по заключенным ими основным договорам страхования (части таких обязательств).

12. Не подлежит перестрахованию обязательство страховщика по выплате страховой суммы по договору страхования жизни в части страхования риска дожития застрахованного лица до определенных возраста или срока.

13. Страховщики, имеющие лицензии на осуществление страхования жизни, не вправе осуществлять перестрахование рисков по имущественному страхованию.

Статья 13.1. Национальная перестраховочная компания

1. Национальная перестраховочная компания создается в организационно-правовой форме акционерного общества в целях дополнительной защиты имущественных интересов страхователей и обеспечения финансовой устойчивости страховщиков.

При создании национальной перестраховочной компании сто процентов ее акций принадлежат Банку России.

2. Одно лицо или группа лиц, определяемая в соответствии с [Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции"](#), за исключением Банка России, не вправе приобретать более чем десять процентов акций национальной перестраховочной компании. Акции национальной

перестраховочной компании, приобретенные с нарушением запрета, установленного настоящим пунктом, должны быть проданы с соблюдением требований законодательства Российской Федерации не позднее одного месяца с даты, когда акционер узнал или должен был узнать о таком нарушении. В случае невыполнения указанного требования такой акционер (акционеры) лишается (лишаются) права голоса на общем собрании акционеров национальной перестраховочной компании по акциям, превышающим десять процентов акций национальной перестраховочной компании. Указанные акции не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров национальной перестраховочной компании и подсчете голосов на общем собрании акционеров национальной перестраховочной компании.

3. К компетенции совета директоров (наблюдательного совета) национальной перестраховочной компании относится решение вопросов, предусмотренных [Гражданским кодексом Российской Федерации](#), [Федеральным законом от 26 декабря 1995 года N 208-ФЗ "Об акционерных обществах"](#), а также определение с учетом положений настоящего Закона форм и видов перестрахования, утверждение положения об оценке страховых рисков и управлении страховыми рисками, учетной политики национальной перестраховочной компании, принятие решений об участии в перестраховочных пулах.

4. Национальная перестраховочная компания создает совет по перестрахованию, являющийся коллегиальным совещательным органом. В состав совета по перестрахованию входят представители субъектов страхового дела, которые имеют стаж работы в сфере страхования (перестрахования) не менее десяти лет, представители объединений субъектов страхового дела, в том числе профессиональных объединений, представители профессионального сообщества, осуществляющие образовательную или научную деятельность в сфере страхования, а также ответственные актуарии.

Порядок формирования и осуществления деятельности совета по перестрахованию определяется уставом национальной перестраховочной компании с учетом требований настоящего Закона.

5. Членами совета по перестрахованию не могут являться работники акционеров национальной перестраховочной компании, акционеры национальной перестраховочной компании, их аффилированные лица и работники аффилированных лиц.

6. Приоритетные направления деятельности национальной перестраховочной компании, положение об оценке страховых рисков и управлении страховыми рисками, а также изменения в них выносятся на утверждение совета директоров (наблюдательного совета) национальной перестраховочной компании после их рассмотрения советом по перестрахованию и подлежат размещению на сайте национальной перестраховочной компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Статья 13.2. Перестрахование рисков страховой выплаты по договорам страхования, заключенным для защиты имущественных интересов отдельных категорий лиц

1. Национальная перестраховочная компания осуществляет деятельность по перестрахованию на основании лицензии на осуществление перестрахования, в том числе путем участия в деятельности перестраховочных пулов, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования. Национальная перестраховочная компания не осуществляет деятельность по страхованию.

2. Национальная перестраховочная компания принимает передаваемые в перестрахование обязательства по страховой выплате по основным договорам страхования (перестрахования) имущественных интересов следующих лиц:

1) в отношении которых имеются ограничения, прямо или косвенно связанные с решениями органов иностранных государств или международных организаций и препятствующие их перестрахованию за пределами территории Российской Федерации;

2) собственников жилых помещений, заключивших с перестрахователем (страховщиком) договоры страхования на случай утраты (гибели), повреждения жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

2.1. Обязательства страховщиков по выплате страхового возмещения по договорам страхования жилых помещений, заключенным в соответствии со [статьей 11.1 Федерального закона от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера"](#), подлежат передаче в обязательное перестрахование в национальную перестраховочную компанию:

1) по риску утраты (гибели) жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации в размере 95 процентов от объема обязательств страховщика по данному риску;

2) по риску повреждения жилого помещения в результате чрезвычайной ситуации в размере 60 процентов от объема обязательств страховщика по данному риску, если иной размер не предусмотрен договором перестрахования с учетом объема принятых обязательств и собственного удержания страховщика.

3. Условия принятия обязательств, указанных в пункте 2 настоящей статьи, определяются договором перестрахования, заключаемым между перестрахователем (страховщиком) и национальной перестраховочной компанией, с учетом в том числе положения об оценке страховых рисков и управлении страховыми рисками и учетной политики национальной перестраховочной компании.

Условия принятия предусмотренных пунктом 2.1 настоящей статьи обязательств, определяемые договором перестрахования, не могут предусматривать размер премии, уплачиваемой за перестрахование, превышающий размер части страховой премии по основному договору страхования, предназначенной для осуществления страхового возмещения по обязательствам, передаваемым в перестрахование.

4. Перестрахователь (страховщик) обязан передать, а национальная перестраховочная компания обязана принять обязательства по страховой выплате, указанные в пункте 2 настоящей статьи, в размере десяти процентов от передаваемых в перестрахование обязательств, если иное не установлено законодательством Российской Федерации в отношении основных договоров страхования (перестрахования) имущественных интересов лиц, указанных в подпункте 2 пункта 2 настоящей статьи. В случае, если перестрахователь (страховщик) передает указанные обязательства другим перестраховщикам (включая организации, указанные в пункте 11 статьи 13 настоящего Закона), условия принятия национальной перестраховочной компанией обязательств должны соответствовать условиям передачи указанных обязательств другим перестраховщикам. Национальная перестраховочная компания, принимая обязательства по страховой выплате, следует решениям перестрахователя (страховщика) при наступлении страхового случая и при осуществлении страховой выплаты по основному договору страхования (перестрахования).

Статья 13.3. Передача национальной перестраховочной компании части обязательств по страховой выплате

1. Перестрахователь (страховщик) обязан передать национальной перестраховочной компании в перестрахование обязательства по страховой выплате по заключаемым им основным договорам страхования (перестрахования), в том числе подпадающим под условия заключенного им договора обязательного перестрахования, в размере десяти процентов от передаваемых им в перестрахование обязательств по страховой выплате, за исключением обязательств:

1) указанных в пункте 2 статьи 13.2 и в пункте 8 статьи 14.1 настоящего Закона;

2) установленных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования и подлежащих перестрахованию в перестраховочном пуле, предусмотренном федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования;

3) по договорам страхования в рамках международных систем страхования гражданской

ответственности владельцев транспортных средств, участником которых является профессиональное объединение страховщиков, создание которого предусмотрено [Федеральным законом от 25 апреля 2002 года N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств"](#).

2. В отношении обязательств, указанных в пункте 1 настоящей статьи, национальная перестраховочная компания вправе принять их в размере, указанном в пункте 1 настоящей статьи, уменьшить их размер либо отказать в принятии в перестрахование, руководствуясь в том числе положением об оценке страховых рисков и управлении страховыми рисками и учетной политикой национальной перестраховочной компании.

3. Обязанность перестрахователя (страховщика), установленная пунктом 1 настоящей статьи, считается исполненной с момента получения национальной перестраховочной компанией оферты (предложения заключить договор перестрахования обязательств по страховой выплате по заключаемым перестрахователем (страховщиком) основным договорам страхования (перестрахования) в размере десяти процентов от передаваемых им в перестрахование обязательств на условиях, определенных в соответствии с положениями настоящей статьи). Национальная перестраховочная компания направляет перестрахователю (страховщику) извещение в установленный в оферте срок об акцепте, либо об акцепте на иных условиях, либо об отказе от акцепта указанной оферты.

4. Если национальная перестраховочная компания принимает в перестрахование не более десяти процентов обязательств по страховой выплате, указанных в пункте 1 настоящей статьи, условия принятия таких обязательств должны соответствовать условиям принятия обязательств другими перестраховщиками (включая организации, указанные в пункте 11 статьи 13 настоящего Закона). Национальная перестраховочная компания, принимая указанные обязательства, следует решениям перестрахователя (страховщика) при наступлении страхового случая и при осуществлении страховой выплаты по основному договору страхования (перестрахования).

Статья 14. Объединения субъектов страхового дела, страховых агентов, страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей

1. Субъекты страхового дела, страховые агенты в целях координации своей деятельности, представления и защиты общих интересов, в том числе интересов своих членов, связанных с осуществлением страховой деятельности, и для достижения иных не противоречащих закону и имеющих некоммерческий характер целей могут образовывать ассоциации (союзы). Участие в указанных объединениях осуществляется в добровольном порядке, а в случаях, предусмотренных законом, - в обязательном порядке.

2. В целях представления и защиты общих интересов, связанных со страхованием, гражданами, в том числе являющимися страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями, могут создаваться общественные организации, ассоциации (союзы) в соответствии с [Гражданским кодексом Российской Федерации](#), [Федеральным законом от 19 мая 1995 года N 82-ФЗ "Об общественных объединениях"](#), [Федеральным законом от 12 января 1996 года N 7-ФЗ "О некоммерческих организациях"](#).

В рамках взаимодействия созданных гражданами общественных организаций, ассоциаций (союзов) с объединениями субъектов страхового дела уставом объединения субъектов страхового дела может быть предусмотрена возможность включения в состав коллегиальных органов объединения субъектов страхового дела представителей созданных гражданами общественных организаций, ассоциаций (союзов) с предоставлением им в том числе права участвовать в обсуждении и выработке решений по вопросам в сфере страховой деятельности.

3. Сведения об объединениях субъектов страхового дела подлежат внесению в реестр объединений субъектов страхового дела. Перечень документов, на основании которых такие сведения (изменения

в сведения) вносятся в реестр объединений субъектов страхового дела, порядок их представления объединением субъектов страхового дела в орган страхового надзора и порядок ведения реестра объединений субъектов страхового дела, в том числе сроки внесения в него сведений об объединениях субъектов страхового дела (изменений в сведения), устанавливаются органом страхового надзора.

4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность объединения субъектов страхового дела, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющего в качестве одной из целей деятельности осуществление компенсационных выплат, подлежит обязательному аудиту. Аудиторская организация и условия договора, который объединение субъектов страхового дела обязано заключить с аудиторской организацией, утверждаются общим собранием членов объединения субъектов страхового дела. Годовой отчет, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность объединения субъектов страхового дела вместе с аудиторским заключением о ней ежегодно в месячный срок после их утверждения общим собранием членов объединения субъектов страхового дела подлежат размещению в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Статья 14.1. Страховые (перестраховочные) пулы

1. Страховой (перестраховочный) пул - объединение страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам на основании договора простого товарищества (договора о совместной деятельности).

2. Страховые пулы создаются для обеспечения финансовой устойчивости его участников, исполнения ими обязательств по страховым выплатам, размер которых может превысить собственные средства (капитал) одной страховой организации, и действуют на принципах сострахования или перестрахования.

3. Перестраховочные пулы создаются для увеличения финансовых возможностей членов пула путем осуществления ими перестрахования в части, превышающей собственное удержание членов пула по договору страхования. Обязательства по страховым выплатам, превышающие собственные средства (капитал) членов страхового пула, передаются от имени страхового пула в перестрахование.

4. Участниками перестраховочного пула могут являться страховщики, имеющие лицензии на осуществление перестрахования, в том числе иностранные перестраховочные организации. Количество участников страхового (перестраховочного) пула не ограничивается.

5. Участники страхового (перестраховочного) пула вырабатывают единые принципы и подходы к условиям осуществления страхования (перестрахования) в рамках пула, осуществляют обмен информацией о договорах страхования, перестрахования, об оценке страхового риска, определении убытков или ущерба, определяют органы управления пула и (или) страховщика - лидера пула, их полномочия, порядок участия в иных страховых (перестраховочных) пулах, процедуру выхода участников страхового (перестраховочного) пула из соответствующего пула.

6. Сведения о страховых пулах подлежат размещению на сайте пула или на сайте страховщика - лидера пула в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

7. Федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования могут быть установлены особенности создания и деятельности страховых (перестраховочных) пулов.

8. Обязанности перестрахователя (страховщика), установленные пунктом 4 статьи 13.2 и пунктом 1 статьи 13.3 настоящего Закона, могут быть исполнены им путем передачи соответствующих обязательств в перестраховочный пул, в том числе образованный в соответствии с настоящей статьей, участником которого является национальная перестраховочная компания.

9. Обязанности перестрахователя (страховщика), установленные пунктом 4 статьи 13.2 и пунктом 1 статьи 13.3 настоящего Закона, распространяются на случаи заключения договоров перестрахования от имени страховых (перестраховочных) пулов, участником которых является перестрахователь

(страховщик).

Статья 14.2. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка

1. При наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка страховые организации, страховые брокеры, общества взаимного страхования вступают в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка в порядке и сроки, которые предусмотрены [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

2. Отношения, возникающие в связи с приобретением некоммерческими организациями статуса саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка и прекращением такого статуса, осуществлением саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка прав и обязанностей, регулируются [Федеральным законом от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#) и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Глава II. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

Исключена. - Федеральный закон от 31.12.1997 N 157-ФЗ.

Глава III. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ И ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЩИКОВ

Статья 25. Условия обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика

1. Гарантиями обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика являются экономически обоснованные страховые тарифы; сформированные страховые резервы; средства страховых резервов, достаточные для исполнения обязательств по страхованию, сострахованию, перестрахованию, взаимному страхованию; собственные средства (капитал); перестрахование.

Абзац утратил силу. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

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.

2.1. 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.

3. Страховщики (за исключением обществ взаимного страхования) должны обладать полностью оплаченным уставным капиталом, размер которого должен быть не ниже установленного настоящим Законом минимального размера уставного капитала. При оплате уставного капитала страховщика должны быть внесены денежные средства в сумме не ниже минимального размера уставного капитала страховщика, установленного настоящим Законом, а также соблюдены порядок и условия инвестирования собственных средств (капитала), установленные нормативными актами органа страхового надзора.

Минимальный размер уставного капитала страховой организации (за исключением страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование) определяется на основе базового размера ее уставного капитала, равного 300 миллионам рублей, и следующих коэффициентов:

1 - для осуществления страхования объектов, предусмотренных пунктами 2 - 6 статьи 4 настоящего Закона;

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 251-ФЗ;

1,5 - для осуществления страхования объектов, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона;

абзац утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 251-ФЗ;

2 - для осуществления перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием.

Минимальный размер уставного капитала страховой организации, осуществляющей обязательное медицинское страхование, устанавливается в сумме 120 миллионов рублей.

Изменение минимального размера уставного капитала страховщика допускается только федеральным законом не чаще одного раза в два года при обязательном установлении переходного периода.

Внесение в уставный капитал заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается.

3.1. Перечень документов, подтверждающих выполнение установленных настоящим Законом требований к уставному капиталу страховщика, устанавливается органом страхового надзора.

4. Страховщики обязаны соблюдать требования финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования страховых резервов, порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, а также иные требования, установленные настоящим Законом и нормативными актами органа страхового надзора.

Головная страховая организация страховой группы также обязана соблюдать требования, указанные в абзаце первом настоящего пункта, на консолидированной основе.

4.1. Орган страхового надзора устанавливает порядок расчета нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств (в том числе порядок определения показателей, используемых для расчета такого соотношения), а также его минимально допустимое значение, за несоблюдение которого орган страхового надзора направляет страховой организации предписание об устранении нарушения.

4.2. Орган страхового надзора с учетом минимально допустимого значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств устанавливает пороговое значение нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, в случае несоблюдения которого страховая организация обязана представить в орган страхового надзора план оздоровления финансового положения, требования к которому устанавливаются органом страхового надзора.

4.3. При расчете нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховая организация вправе учитывать полученные ею субординированные займы в размере, не превышающем одной четвертой величины ее собственных средств (капитала).

В целях настоящего Закона под субординированным займом понимается привлечение страховой организацией денежных средств по договору займа, содержащему следующие условия:

предоставление страховой организации денежных средств осуществляется на срок не менее чем пять лет без права истребования их займодавцем до истечения указанного срока;

предельная величина процентов, начисляемых на сумму займа, не может превышать действующую на дату заключения кредитного договора (договора займа) ключевую ставку Банка России, увеличенную в 1,2 раза.

При определении нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховая организация не вправе учитывать субординированные займы, полученные от других страховых организаций. Настоящее положение не распространяется на страховые организации, которые являются дочерними обществами страховой организации - займодавца.

Суммы субординированных займов, выданных страховой организацией ее дочерним обществам, исключаются при расчете нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств страховой организации, выдавшей эти субординированные займы.

5. Утратил силу. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

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.

Статья 26. Страховые резервы

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) и обеспечивают их активами (средствами страховых резервов). Средств страховых резервов должно быть достаточно для исполнения обязательств страховщиков по осуществлению предстоящих страховых выплат по договорам страхования, сострахования, по перестрахованию, взаимному страхованию и исполнения иных действий по обслуживанию указанных обязательств.

2. Формирование страховых резервов осуществляется страховщиками в соответствии с правилами формирования страховых резервов, которые утверждаются органом страхового надзора и устанавливаются:

- 1) виды страховых резервов, обязательность и условия их формирования;
- 2) методы расчета страховых резервов или подходы, их определяющие;
- 3) требования к положению о формировании страховых резервов;
- 4) требования к документам, содержащим сведения, необходимые для расчета страховых резервов, и сроки хранения таких документов;
- 5) методическое обеспечение расчета доли перестраховщиков в страховых резервах;
- 6) порядок согласования с органом страхового надзора методов расчета страховых резервов, которые отличаются от предусмотренных правилами формирования страховых резервов методов (в том числе сроки и условия такого согласования, основания для отказа в таком согласовании).

2.1. 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.

3. Средства страховых резервов используются исключительно для исполнения обязательств, указанных в пункте 1 настоящей статьи.
4. Средства страховых резервов не подлежат изъятию в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.
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.

6. Инвестирование средств страховых резервов осуществляется страховщиками самостоятельно или путем передачи средств в доверительное управление управляющей компании частично или полностью.

7. При осуществлении страхования объектов личного страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона, страховщик вправе предоставить страхователю - физическому лицу заем в пределах страхового резерва, сформированного по договору страхования, заключенному на срок не менее чем пять лет.

Порядок и условия предоставления указанного займа устанавливаются договором, заключаемым между страховщиком и страхователем.

Статья 26.1. Передача страхового портфеля

1. Страховщик (за исключением общества взаимного страхования) может передать, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, обязан передать обязательства по договорам страхования (страховой портфель) одному страховщику или нескольким страховщикам (за исключением общества взаимного страхования), удовлетворяющим требованиям финансовой устойчивости и платежеспособности с учетом вновь принятых обязательств и имеющим лицензии на осуществление видов страхования, по которым передается страховой портфель (замена страховщика).

В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, передача страхового портфеля подлежит согласованию с органом страхового надзора в установленном им порядке.

2. В состав передаваемого страхового портфеля включаются:

1) обязательства по договорам страхования, соответствующие сформированным страховым резервам;

2) активы, принимаемые для покрытия сформированных страховых резервов.

3. Основаниями для передачи страховщиком страхового портфеля в том числе являются:

1) утратил силу. - Федеральный закон от 23.06.2016 N 222-ФЗ;

2) нарушение страховщиком установленных требований финансовой устойчивости и платежеспособности, приведшее к ухудшению его финансового состояния, если передача страхового портфеля предусмотрена планом восстановления платежеспособности страховщика;

3) принятие страховщиком решения о реорганизации или ликвидации;

4) принятие страховщиком решения о добровольном отказе от осуществления страховой деятельности или отдельных видов страхования;

5) исключение страховщика из объединения страховщиков в случаях, предусмотренных федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования;

6) утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 251-ФЗ.

4. Страховщик, передающий страховой портфель, передает страховой портфель, сформированный на дату принятия решения о передаче страхового портфеля, в составе, указанном в пункте 2 настоящей статьи, включая обязательства по договорам страхования, действующим на дату принятия решения о передаче страхового портфеля, и договорам страхования, срок действия которых истек на дату принятия решения о передаче страхового портфеля, но обязательства по которым страховщиком не исполнены в полном объеме, вместе с правами требования уплаты страховых премий (страховых взносов) по указанным договорам страхования страховщику, принимающему страховой портфель. Обязательства по одному договору страхования могут быть переданы только одному страховщику.

5. Стоимость активов, передаваемых в составе страхового портфеля, может быть равна сформированным страховым резервам либо быть больше сформированных страховых резервов (передача страхового портфеля с надбавкой) или меньше сформированных страховых резервов (передача страхового портфеля с дисконтом).

Передача страхового портфеля с надбавкой не допускается, если размер надбавки (сумма превышения стоимости передаваемых активов над сформированными страховыми резервами) превышает разность между стоимостью собственных средств (капитала) и уставным капиталом страховщика, передающего страховой портфель.

Передача страхового портфеля с дисконтом не допускается, если стоимость активов, передаваемых в составе страхового портфеля, составляет менее половины передаваемых страховых резервов (за исключением случаев несостоятельности (банкротства) страховщика, передающего страховой портфель, и иных предусмотренных федеральными законами случаев).

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

Стоимость активов, передаваемых в составе страхового портфеля, определяется по их балансовой стоимости или по установленной независимым оценщиком рыночной стоимости.

6. Передача страхового портфеля осуществляется на основании договора о передаче страхового портфеля, заключенного между страховщиком, передающим страховой портфель, и страховщиком, принимающим страховой портфель, а также акта приема-передачи страхового портфеля. Требования к содержанию указанных договора и акта приема-передачи устанавливаются органом страхового надзора.

7. Страховщик, передающий страховой портфель, размещает уведомление о намерении передать страховой портфель на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", публикует это уведомление в печатном органе, определенном органом страхового надзора, и двух периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее чем десять тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщика. Уведомление о намерении передать страховой портфель также подлежит направлению в орган страхового надзора для размещения на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

8. Уведомление о намерении передать страховой портфель должно содержать:

- 1) причины и порядок передачи страхового портфеля;
- 2) наименование (фирменное наименование) и место нахождения страховщика, принимающего страховой портфель;
- 3) информацию о деятельности страховщика, принимающего страховой портфель, и его финансовом положении, представленную страховщиком, принимающим страховой портфель;
- 4) просьбу о выражении в письменной форме согласия на замену страховщика или отказа от этой замены с указанием срока представления таких согласия или отказа;
- 5) разъяснение права на отказ от замены страховщика и последствий такого отказа.

9. Отказ от замены страховщика влечет за собой досрочное прекращение договора страхования и возврат страхователю части страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал, или выплату выкупной суммы по договору страхования жизни.

В случае, если по истечении сорока пяти дней с даты размещения страховщиком, передающим страховой портфель, уведомления о намерении передать страховой портфель от страхователя не получен в письменной форме отказ от замены страховщика, договор страхования подлежит передаче в составе страхового портфеля.

10. Страховщик, передающий страховой портфель:

- 1) составляет перечень договоров страхования, обязательства по которым передаются другому страховщику;
- 2) содействует в проведении проверки соответствия договоров страхования, обязательства по

которым передаются другому страховщику или другим страховщикам, законодательству Российской Федерации;

3) определяет размер страховых резервов по договорам страхования, обязательства по которым передаются страховщику, принимающему страховой портфель, или в случае передачи страхового портфеля нескольким страховщикам размер страховых резервов, приходящийся на каждого страховщика, принимающего страховой портфель;

4) определяет виды и стоимость активов, подлежащих передаче в составе страхового портфеля;

5) осуществляет урегулирование отношений со страхователями, застрахованными лицами, выгодоприобретателями по заявленным страховым случаям, поданным заявлениям о расторжении договоров страхования и отказам от замены страховщика, поступившим до даты передачи страхового портфеля, согласованной сторонами договора о передаче страхового портфеля;

6) уведомляет перестраховщиков о предстоящей передаче страхового портфеля;

7) осуществляет иные вытекающие из договора о передаче страхового портфеля действия.

11. Страховщик, принимающий страховой портфель:

1) организует проверку соответствия договоров страхования, обязательства по которым принимаются им по договору о передаче страхового портфеля, законодательству Российской Федерации;

2) предоставляет страховщику, передающему страховой портфель, информацию о своей деятельности и своем финансовом положении;

3) сообщает перестраховщикам о замене перестрахователя в договорах перестрахования, заключенных страховщиком, передающим страховой портфель, и принятии на себя обязанности по исполнению договоров страхования, включенных в переданный страховой портфель;

4) осуществляет иные вытекающие из договора о передаче страхового портфеля действия.

12. В случае, если правила страхования страховщика, принимающего страховой портфель, не соответствуют правилам страхования страховщика, передающего страховой портфель, страховщик, принявший страховой портфель, исполняет обязательства по договорам страхования, включенным в переданный страховой портфель, согласно условиям, на которых они были заключены, и направляет соответствующее уведомление об этом в орган страхового надзора.

Страховщик, принявший страховой портфель, вправе согласовать улучшение условий договоров страхования со страхователями в их пользу, а также в пользу выгодоприобретателей и застрахованных лиц и внести соответствующие изменения в договоры страхования в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

После подписания акта приема-передачи страхового портфеля страховщик, принявший страховой портфель, не вправе оспаривать состав принятого страхового портфеля, объем принятых обязательств и стоимость принятых активов.

13. После подписания акта приема-передачи страхового портфеля сообщение о завершении передачи страхового портфеля с указанием информации о страховщике, принявшем страховой портфель, и даты начала исполнения им обязательств по договорам страхования, включенным в переданный страховой портфель, должно быть:

1) размещено в течение трех рабочих дней на сайте страховщика, передавшего страховой портфель, и на сайте страховщика, принявшего страховой портфель, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

2) опубликовано в течение пятнадцати рабочих дней страховщиком, принявшим страховой

портфель, в печатном органе, определенном органом страхового надзора, и двух периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее чем десять тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности указанного страховщика.

14. Со дня подписания акта приема-передачи страхового портфеля к страховщику, принимающему страховой портфель, переходят все права и обязанности по договорам страхования.

15. По истечении трех месяцев со дня подписания акта приема-передачи страхового портфеля страховщик, принявший страховой портфель, обязан привести состав и структуру активов, в которые размещены собственные средства (капитал) и средства страховых резервов, в соответствие с требованиями, установленными настоящим Законом и нормативными актами органа страхового надзора.

16. Установленный настоящей статьей порядок передачи страхового портфеля применяется также в случаях передачи перестраховочного портфеля.

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 N 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 27. Утратила силу. - Федеральный закон от 10.12.2003 N 172-ФЗ.

Статья 28. Учет и отчетность

1. Страховщики ведут бухгалтерский учет, составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность, статистическую отчетность, а также иную отчетность, необходимую для осуществления контроля и надзора в сфере страховой деятельности (далее - отчетность в порядке надзора).

2. В отчетности в порядке надзора раскрывается следующая информация:

- 1) нормативное соотношение собственных средств (капитала) страховщика и принятых обязательств;
- 2) состав и величина сформированных страховых резервов и результаты их изменений;
- 3) состав и структура активов, в которые размещены собственные средства (капитал) страховщика;
- 4) состав и структура активов, в которые размещены средства страховых резервов страховщика;
- 5) операции по перестрахованию с указанием сведений о перестрахователях и перестраховщиках;
- 6) структура финансового результата деятельности страховщика по отдельным видам страхования;
- 7) состав акционеров (участников) и их доли в уставном капитале страховщика;
- 8) иная информация, установленная нормативными актами органа страхового надзора.

3. Требования к бухгалтерскому учету операций по страхованию, сострахованию, перестрахованию и взаимному страхованию (включая особенности применения плана счетов бухгалтерского учета), а также особенности формирования информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков, в том числе образцы форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливаются федеральными и (или) отраслевыми стандартами, утвержденными в порядке, установленном [Федеральным законом от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"](#).

4. Страховщики составляют статистическую отчетность и отчетность в порядке надзора по формам и в порядке, которые установлены органом страхового надзора, и представляют эту отчетность 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 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

Страховщики составляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами и представляют эту отчетность 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 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#) по формам, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

Страховые брокеры составляют статистическую отчетность по формам, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора, и представляют эту отчетность 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 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"](#).

Условия и форматы представления отчетности страховщиков и страховых брокеров в виде электронных документов, контрольные соотношения ее показателей устанавливаются и доводятся до сведения страховщиков и страховых брокеров органом страхового надзора не позднее последнего дня соответствующего отчетного периода путем размещения указанной информации на официальном сайте этого органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

4.1. Головная страховая организация страховой группы обязана представлять в орган страхового надзора отчетность в порядке надзора на консолидированной основе по формам, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

5. Орган страхового надзора размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" сводную информацию о деятельности субъектов страхового дела, а также информацию, содержащуюся в отчетности субъектов страхового дела.

6. Учет операций по страхованию объектов личного страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона (операций по страхованию жизни), и учет операций по страхованию иных объектов страхования (операций по страхованию иному, чем страхование жизни) ведутся отдельно.

7. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, при которых страховщики вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона, а также лиц, в отношении которых страховщики вправе не осуществлять раскрытие и (или) осуществлять в ограниченном составе и объеме раскрытие указанной информации.

Статья 28.1. Внутренний контроль

1. Страховщик обязан организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

- 1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых и иных операций;
- 2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;
- 3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию

уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством Российской Федерации;

7) защита информации.

2. Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними организационно-распорядительными документами страховщика, осуществляют:

1) органы управления страховщика;

2) ревизионная комиссия (ревизор) страховщика;

3) главный бухгалтер страховщика (его заместители);

4) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита) страховщика;

5) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, структурное подразделение, ответственное за соблюдение правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6) актуарий;

7) другие работники и структурные подразделения страховщика в соответствии с полномочиями, определенными внутренними организационно-распорядительными документами страховщика.

Статья 28.2. Внутренний аудит

1. В целях обеспечения надлежащего уровня надежности внутреннего контроля, оценки его эффективности и проверки соответствия деятельности страховщика законодательству Российской Федерации (в том числе страховому законодательству), правилам и стандартам объединений страховщиков, положениям своих внутренних организационно-распорядительных документов страховщик организует внутренний аудит, для чего назначает должностное лицо (далее - внутренний аудитор) или создает структурное подразделение (далее - служба внутреннего аудита).

2. В целях организации внутреннего аудита страховщик утверждает положение об организации и осуществлении внутреннего аудита (далее - положение о внутреннем аудите), которое должно содержать:

1) цели и задачи внутреннего аудита;

2) объекты внутреннего аудита в соответствии с моделями управления рисками страховщика;

3) формы и методы внутреннего аудита;

4) порядок действий внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в случае выявления

нарушений и недостатков в деятельности страховщика;

- 5) состав отчетности о результатах проведенных проверок, формы и порядок ее представления;
- 6) порядок осуществления контроля (в том числе проведения повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных внутренним аудитором, службой внутреннего аудита нарушений и недостатков в деятельности страховщика;
- 7) порядок информирования акционеров (участников) страховой организации, членов общества взаимного страхования о всех нарушениях, допускаемых органами управления страховщика в случае принятия ими решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров (участников) страховой организации, а также общего собрания членов общества взаимного страхования;
- 8) полномочия, права и обязанности внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита;
- 9) форму и порядок осуществления оценки рисков и оценки эффективности управления рисками;
- 10) порядок осуществления оценки целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
- 11) форму и порядок осуществления проверки обеспечения сохранности активов;
- 12) форму и порядок участия в проведении анализа финансового состояния страховщика;
- 13) иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.

3. Положение о внутреннем аудите утверждается советом директоров (наблюдательным советом) страховой организации или при его отсутствии общим собранием акционеров (участников) страховой организации, общим собранием членов общества взаимного страхования.

4. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации, правления общества взаимного страхования, подчинены и подотчетны совету директоров (наблюдательному совету) страховой организации, общему собранию членов общества взаимного страхования или при отсутствии совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации назначаются на должность и освобождаются от должности на основании решения общего собрания акционеров (участников) страховой организации, подчинены и подотчетны общему собранию акционеров (участников) страховой организации.

5. Для лица, назначенного на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита, совмещение должностей не разрешается.

Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита могут быть включены в состав ревизионной комиссии страховщика.

Внутренний аудитор, руководитель и работники службы внутреннего аудита, ранее занимавшие должности в других структурных подразделениях страховщика, могут участвовать в проверке деятельности этих структурных подразделений по истечении двенадцати месяцев со дня окончания работы в этих структурных подразделениях.

6. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита осуществляют следующие полномочия:

- 1) проверяют и обеспечивают эффективность функционирования системы внутреннего контроля страховщика;
- 2) проверяют соответствие деятельности страховщика законодательству Российской Федерации, правилам и стандартам объединений страховщиков, уставу и внутренним организационно-распорядительным документам страховщика;

- 3) проверяют соблюдение страховщиком правил внутреннего контроля и реализацию программ по его осуществлению, разработанных в соответствии с законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 4) проверяют достоверность, полноту, объективность отчетности или иной запрашиваемой информации и своевременность ее представления структурными подразделениями страховщика (в том числе обособленными подразделениями) в органы управления страховщика и акционерам (участникам) страховщика;
 - 5) осуществляют анализ причин выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности страховщика;
 - 6) дают рекомендации по предупреждению нарушений и недостатков, аналогичных выявленным по результатам проверок нарушениям и недостаткам в деятельности страховщика;
 - 7) осуществляют оценку рисков и оценку эффективности управления рисками;
 - 8) осуществляют оценку целесообразности и эффективности совершаемых операций, сделок;
 - 9) осуществляют проверку обеспечения сохранности активов;
 - 10) принимают участие в проведении анализа финансового состояния страховщика и разработке перечня мер по предупреждению банкротства;
 - 11) согласовывают отчеты, в том числе промежуточные, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности страховщика;
 - 12) осуществляют проверку достоверности, полноты, объективности представляемых в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, федеральные органы исполнительной власти отчетности, информации, включая план восстановления платежеспособности страховщика, и отчетов, в том числе промежуточных, о выполнении каждого мероприятия, предусмотренного планом восстановления платежеспособности страховщика, и контроль за своевременностью такого представления.
7. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита вправе:
- 1) осуществлять проверки по всем направлениям деятельности страховщика, включая деятельность филиалов, представительств, иных обособленных подразделений, а также любого структурного подразделения страховщика и (или) работника страховщика;
 - 2) получать от руководителей и работников структурных подразделений страховщика документы, материалы и информацию, необходимые для осуществления своих полномочий;
 - 3) иметь доступ ко всем документам, материалам и информации, в том числе информационным компьютерным файлам, без права внесения в них изменений.
8. Внутренний аудитор, служба внутреннего аудита обязаны:
- 1) обеспечивать сохранность и возврат полученных от структурных подразделений страховщика документов, материалов и информации;
 - 2) соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих полномочий;
 - 3) информировать о всех случаях выявленных по результатам проверок нарушений и недостатков в деятельности страховщика единоличный исполнительный орган страховщика, коллегиальный исполнительный орган страховщика, руководителя структурного подразделения страховщика, в котором выявлены соответствующие нарушения и недостатки;

4) осуществлять контроль за принятием мер по устранению выявленных нарушений и недостатков и соблюдением рекомендованных внутренним аудитором, службой внутреннего аудита мер по предупреждению аналогичных нарушений и недостатков в деятельности страховщика.

9. По результатам проведенных проверок внутренний аудитор, служба внутреннего аудита составляют квартальные отчеты, которые представляются в органы управления страховщика, и годовые отчеты, которые предоставляются на ежегодном общем собрании акционерам (участникам) страховой организации, членам общества взаимного страхования. Наряду с информацией о выявленных по результатам проверок нарушениях и недостатках в деятельности страховщика и об их последствиях указанные отчеты должны содержать информацию о ходе устранения ранее выявленных нарушений и недостатков.

В случае выявления по результатам проверок нарушений в виде принятия органами управления страховой организации решений по вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров (участников) страховой организации, внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита уведомляют в письменной форме акционеров (участников) страховой организации, имеющих более одного процента акций (долей участия в уставном капитале страховой организации), не позднее чем в течение пятнадцати дней с момента выявления таких нарушений.

10. По запросу органа страхового надзора страховщик обязан представлять отчеты внутреннего аудитора, службы внутреннего аудита в сроки, установленные этим запросом.

Статья 29. Обязательный аудит и опубликование годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика

1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика подлежит обязательному аудиту.

2. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика должно содержать раздел о выполнении страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности, установленных настоящим Законом и нормативными актами органа страхового надзора, и об эффективности организации системы внутреннего контроля страховщика.

3. Страховщик представляет в орган страхового надзора заключение, указанное в пункте 2 настоящей статьи, вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

4. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика подлежит обязательному опубликованию не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, вместе с заключением, указанным в пункте 2 настоящей статьи.

5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика считается опубликованной, если она размещена на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" или опубликована в средствах массовой информации, доступных для заинтересованных в этой отчетности лиц.

6. Сведения об опубликовании годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика сообщаются страховщиком в орган страхового надзора в порядке, установленном таким органом.

7. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщика, выполнении страховщиком требований финансовой устойчивости и платежеспособности и об эффективности организации системы внутреннего контроля страховщика подлежит опубликованию вместе с этой отчетностью.

Статья 29.1. Обеспечение хранения информации о деятельности страховщика

1. В целях хранения информации о страховых резервах, средствах страховых резервов, собственных средствах (капитале) и об их движении страховщик обязан отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных информационных систем (далее - базы данных), ведение которых предусмотрено настоящей статьей, на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение

содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты ее включения в базы данных, и обеспечивать возможность доступа органа страхового надзора к такой информации. Требования к порядку создания и ведения баз данных, хранения содержащейся в них информации, предоставления доступа к такой информации органу страхового надзора устанавливаются органом страхового надзора. Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий.

2. Орган страхового надзора при принятии решения об ограничении, о приостановлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности, ее отзыве или назначении временной администрации направляет страховщику требование о передаче на хранение в орган страхового надзора резервных копий баз данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей.

3. Страховщик обязан в течение пяти рабочих дней после окончания каждого отчетного полугодия и каждого отчетного года передавать на хранение в орган страхового надзора резервные копии баз данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей.

4. В случае непринятия страховщиком мер по обеспечению хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в том числе путем создания их резервных копий, страховщик несет ответственность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Глава IV. НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ СУБЪЕКТОВ СТРАХОВОГО ДЕЛА

Статья 30. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела

1. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела (далее - страховой надзор) осуществляется в целях соблюдения ими страхового законодательства, предупреждения и пресечения нарушений участниками отношений, регулируемых настоящим Законом, страхового законодательства, обеспечения защиты прав и законных интересов страхователей, иных заинтересованных лиц и государства, эффективного развития страхового дела, а также в целях предупреждения неустойчивого финансового положения страховой организации.

Орган страхового надзора осуществляет анализ деятельности субъектов страхового дела в целях выявления ситуаций, создающих угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка.

В случае выявления таких ситуаций орган страхового надзора вправе принимать меры, предусмотренные статьями 32.5-1, 32.5-2 и 32.6 настоящего Закона, а также в соответствии с федеральными законами осуществлять меры по предупреждению банкротства страховых организаций.

2. Страховой надзор осуществляется на принципах законности, гласности и организационного единства.

3. Страховой надзор осуществляется Банком России.

Орган страхового надзора публикует в определенном им печатном органе и (или) размещает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет":

- 1) разъяснения вопросов, отнесенных к компетенции органа страхового надзора;
- 2) сведения из единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела;

- 3) акты об ограничении, о приостановлении или о возобновлении действия лицензии на осуществление страховой деятельности;
- 4) акты об отзыве лицензии на осуществление страховой деятельности;
- 5) иную информацию по вопросам контроля и надзора в сфере страховой деятельности (страхового дела);
- 6) нормативные акты, принятые органом страхового надзора в соответствии с настоящим Законом и другими федеральными законами.

4. Страховой надзор включает в себя:

- 1) лицензирование деятельности субъектов страхового дела и ведение единого государственного реестра субъектов страхового дела, реестра объединений субъектов страхового дела, единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка;
- 2) контроль за соблюдением страхового законодательства, в том числе путем проведения на местах проверок деятельности субъектов страхового дела, и достоверности представляемой ими отчетности, а также за обеспечением страховщиками их финансовой устойчивости и платежеспособности;
- 3) выдачу в течение 30 дней в предусмотренных настоящим Законом случаях разрешений на увеличение размеров уставных капиталов страховых организаций за счет средств иностранных инвесторов, на совершение с участием иностранных инвесторов сделок по отчуждению акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций, а также на открытие филиалов страховщиков с иностранными инвестициями;
- 4) - 5) утратили силу. - Федеральный закон от 07.03.2005 N 12-ФЗ;
- 6) принятие решения о назначении временной администрации, о приостановлении и об ограничении полномочий исполнительного органа страховой организации в случаях и в порядке, которые установлены [Федеральным законом "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#).

5. Субъекты страхового дела обязаны:

- 1) соблюдать требования страхового законодательства;
- 2) представлять установленную отчетность о своей деятельности, информацию о своем финансовом положении, а также документы и информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе законодательством о несостоятельности (банкротстве);
- 3) исполнять предписания органа страхового надзора, предусмотренные настоящим Законом, и представлять в установленные такими предписаниями сроки информацию и документы, подтверждающие исполнение таких предписаний;
- 4) представлять по запросам органа страхового надзора в установленные в этих запросах сроки информацию и документы, необходимые для осуществления страхового надзора, в том числе о своем финансовом положении;
- 5) представлять в орган страхового надзора копии положений о филиалах и представительствах, расположенных вне места нахождения субъекта страхового дела, с указанием их адресов (мест нахождения), а также копии документов, подтверждающих полномочия их руководителей;
- 6) обеспечить возможность предоставления в орган страхового надзора электронных документов, а также возможность получения от органа страхового надзора электронных документов, в том числе через личный кабинет на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с [Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#).

5.1. В целях своевременного выявления рисков неплатежеспособности субъектов страхового дела орган страхового надзора в установленном им порядке осуществляет мониторинг деятельности субъектов страхового дела с применением финансовых показателей (коэффициентов), характеризующих финансовое положение субъектов страхового дела и их устойчивость к внутренним и внешним факторам риска.

Мониторинг деятельности субъектов страхового дела осуществляется органом страхового надзора на принципах независимости, объективности, применения единых правил установления требований к субъектам страхового дела, комплексности, оперативности и обоснованности оценки их деятельности.

6. Предписания и запросы органа страхового надзора направляются субъектам страхового дела посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в виде электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью, в порядке, установленном органом страхового надзора. При направлении предписаний и запросов органа страхового надзора субъектам страхового дела в виде электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном органом страхового надзора, при условии, что орган страхового надзора получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке.

Статья 30.1. Контролирующие страховую организацию лица

Страховая организация обязана на постоянной основе определять контролирующих ее лиц, соответствующих признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным [статьей 61.10](#) и пунктом 1 [статьи 184.13](#) [Федерального закона "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), и обновлять информацию о них.

Страховая организация обязана направлять в Банк России информацию о контролирующих ее лицах по форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. При этом страховая организация информирует соответствующее контролирующее ее лицо о направлении информации о нем в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления указанной информации.

Банк России может признать лицо лицом, контролирующим страховую организацию, в соответствии со [статьей 76.7-1](#) [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#). Страховая организация обязана проинформировать лицо, признанное Банком России контролирующим страховую организацию лицом, о таком признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом.

Статья 31. Утратила силу. - Федеральный закон от 26.07.2017 N 205-ФЗ.

Статья 32. Лицензирование деятельности субъектов страхового дела

1. Лицензия на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования, посреднической деятельности в качестве страхового брокера (далее - лицензия) - специальное разрешение на право осуществления страховой деятельности, предоставленное органом страхового надзора субъекту страхового дела.

2. Лицензия выдается:

1) страховой организации на осуществление:

добровольного страхования жизни;

добровольного личного страхования, за исключением добровольного страхования жизни;

добровольного имущественного страхования;

вида страхования, осуществление которого предусмотрено федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования;

перестрахования в случае принятия по договору перестрахования обязательств по страховой выплате;

2) перестраховочной организации на осуществление перестрахования;

3) обществу взаимного страхования на осуществление взаимного страхования в форме добровольного страхования, а в случаях, если в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования общество имеет право осуществлять обязательное страхование, в форме обязательного страхования;

4) страховому брокеру на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера.

3. Для получения лицензии на осуществление страхования, перестрахования соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) документы об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии;

3) устав соискателя лицензии;

4) решения об утверждении устава соискателя лицензии, избрании или о назначении органов управления соискателя лицензии, а также об образовании ревизионной комиссии или избрании ревизора соискателя лицензии;

5) сведения о составе учредителей (акционеров, участников);

6) документы, подтверждающие оплату уставного капитала в полном размере;

7) 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 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"](#) и нормативными актами органа страхового надзора (сведения о лицах, назначенных на должности заместителя лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), заместителя главного бухгалтера страховой организации, руководителя и главного бухгалтера филиала страховой организации, и сведения об актуарии страховой медицинской организации, осуществляющей исключительно обязательное медицинское страхование, представляются при наличии указанных должностей в штате соискателя лицензии);

8) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами органа страхового надзора), подтверждающие источники происхождения имущества, вносимого учредителями (акционерами, участниками) соискателя лицензии в уставный капитал;

9) положение о внутреннем аудите;

10) документы, подтверждающие соответствие соискателя лицензии требованиям, установленным законодательством Российской Федерации о государственной тайне (в случае, если данное требование установлено законом);

11) документы, подтверждающие соответствие соискателя лицензии требованиям, установленным федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования (в случаях, если федеральные законы содержат дополнительные требования к страховщикам);

12) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (акционеров, участников) соискателя лицензии.

4. Соискатели лицензий, зарегистрированные в едином государственном реестре субъектов страхового дела, не должны представлять в орган страхового надзора документы, которые указаны в подпунктах 3 - 11 пункта 3 настоящей статьи и имеются у органа страхового надзора, если в них не вносились изменения.

5. Для получения лицензии на осуществление взаимного страхования соискатель лицензии (некоммерческая организация) представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) документы об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии;

3) устав общества взаимного страхования;

4) решения об утверждении устава соискателя лицензии, избрании или о назначении органов управления соискателя лицензии, назначении внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита);

5) сведения о лицах, назначенных (избранных) на должности директора общества и членов правления, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), главного бухгалтера, а также сведения об актуарии с приложением документов, подтверждающих соответствие этих лиц квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом, [Федеральным законом от 29 ноября 2007 года N 286-ФЗ "О взаимном страховании"](#), [Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"](#) и нормативными актами органа страхового надзора;

6) положение о внутреннем аудите;

7) сведения о членах общества взаимного страхования с указанием их имущественных интересов, в целях защиты которых создано общество взаимного страхования.

6. Для получения лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера соискатель лицензии представляет в орган страхового надзора:

1) заявление о предоставлении лицензии;

2) документы об уплате государственной пошлины за предоставление лицензии;

3) устав соискателя лицензии - юридического лица;

4) сведения о лицах, назначенных (избранных) на должности руководителей (лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, руководитель коллегиального исполнительного органа), членов коллегиального исполнительного органа страхового брокера - юридического лица, сведения о страховом брокере - индивидуальном предпринимателе, сведения о главном бухгалтере страхового брокера с приложением документов, подтверждающих соответствие этих лиц квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными актами органа страхового надзора;

5) банковскую гарантию на сумму не менее трех миллионов рублей или документы, подтверждающие наличие собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, в соответствии с абзацем шестым пункта 6 статьи 8 настоящего Закона.

7. Соискатели лицензии, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранному инвестору или имеющие долю иностранных инвесторов в своих уставных капиталах более 49 процентов, наряду с документами, указанными в пункте 3 настоящей статьи, представляют в орган страхового надзора следующие документы:

- 1) решение юридического лица - иностранного инвестора о его участии в создании страховой организации на территории Российской Федерации;
 - 2) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны, где учреждено юридическое лицо - иностранный инвестор, или иное равно по юридической силе доказательство статуса иностранного юридического лица - учредителя (акционера, участника);
 - 3) письменное согласие соответствующего контрольного органа страны, где учреждено юридическое лицо - иностранный инвестор, на его участие в уставном капитале страховой организации на территории Российской Федерации либо заключение данного контрольного органа или лица, правомочного оказывать юридические услуги на территории страны, где учреждено юридическое лицо - иностранный инвестор, об отсутствии в соответствии с законодательством этой страны необходимости получения такого согласия;
 - 4) копия лицензии (специального разрешения) страны, где учреждено юридическое лицо - иностранный инвестор;
 - 5) бухгалтерская (финансовая) отчетность юридического лица - иностранного инвестора за последние пять лет его деятельности, составленная в соответствии со стандартами, установленными личным законом юридического лица - иностранного инвестора, и подтверждающая, что юридическое лицо - иностранный инвестор осуществляет страховую деятельность в соответствии с законодательством страны, где оно учреждено, с приложением копии аудиторского заключения за последний отчетный период (при наличии).
8. Нормативным актом органа страхового надзора устанавливаются требования к сведениям, документам и (или) типовые формы документов в отношении документов, указанных в подпунктах 1, 5, 6, 7, 8 и 12 пункта 3, подпунктах 1, 5, 7 пункта 5, подпунктах 1, 4 пункта 6 настоящей статьи, а также порядок и способы представления в орган страхового надзора документов, предусмотренных пунктами 3, 5 - 7 настоящей статьи.

Орган страхового надзора с использованием единой системы межведомственного электронного взаимодействия запрашивает в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведения о соискателе лицензии, его учредителях (акционерах, участниках, членах), содержащиеся в едином государственном реестре юридических лиц, едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей.

9. Определенные в настоящей статье перечни документов, представляемых соискателями лицензий для получения лицензий, являются исчерпывающими, за исключением случаев, если федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования предусмотрены дополнительные требования к страховщикам. В целях проверки полученной информации орган страхового надзора вправе направлять в организации запросы в письменной форме о предоставлении (в пределах их компетенции) информации, касающейся документов, представленных соискателем лицензии в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10. В случае несоответствия заявления о предоставлении лицензии и иных документов требованиям, установленным настоящим Законом и (или) нормативными актами органа страхового надзора, и (или) представления соискателем лицензии документов, которые указаны в настоящей статье, не в полном объеме орган страхового надзора направляет соискателю лицензии уведомление в письменной форме о необходимости устранения выявленных нарушений, оформления документов надлежащим образом с исчерпывающим перечнем недостающих либо неверно оформленных документов и о приостановлении срока принятия решения не более чем на тридцать рабочих дней. В случае непредставления соискателем лицензии в течение указанного в таком уведомлении срока надлежащим образом оформленных документов ранее представленное соискателем лицензии заявление о предоставлении лицензии и прилагаемые к нему документы возвращаются соискателю лицензии.

Принятие решения о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии осуществляется органом страхового надзора в срок, не превышающий тридцати рабочих дней со дня представления соискателем лицензии в орган страхового надзора всех документов, предусмотренных настоящей статьей и оформленных надлежащим образом.

Орган страхового надзора уведомляет соискателя лицензии о принятом решении о выдаче лицензии или об отказе в выдаче лицензии в течение пяти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

11. Об изменениях, внесенных в документы, явившиеся основанием для получения лицензии в соответствии с подпунктами 3 - 12 пункта 3, подпунктами 3 - 7 пункта 5, подпунктами 3 - 5 пункта 6 настоящей статьи, страховщики и страховые брокеры обязаны сообщать в письменной форме в орган страхового надзора и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения, в течение тридцати дней со дня внесения этих изменений.

12. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 251-ФЗ.

13. Документы, представляемые субъектами страхового дела в орган страхового надзора, должны быть составлены на русском языке.

14. Лицензия на осуществление страховой деятельности должна содержать следующие сведения:

- 1) наименование органа страхового надзора, выдавшего лицензию;
- 2) наименование (фирменное наименование) субъекта страхового дела - юридического лица;
- 3) фамилия, имя, отчество субъекта страхового дела - индивидуального предпринимателя;
- 4) место нахождения и почтовый адрес субъекта страхового дела - юридического лица или место жительства и почтовый адрес субъекта страхового дела - индивидуального предпринимателя;
- 5) основной государственный регистрационный номер юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- 6) идентификационный номер налогоплательщика;
- 7) деятельность в сфере страхового дела (страхование, перестрахование, взаимное страхование, посредническая деятельность в качестве страхового брокера);
- 8) вид деятельности, осуществляемый страховой организацией (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование или наименование вида страхования в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования);
- 9) формы и виды страхования, осуществляемые обществом взаимного страхования на основании устава;
- 10) номер и дата принятия органом страхового надзора решения о выдаче, переоформлении лицензии, а также замене бланка лицензии;
- 11) регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела;
- 12) номер лицензии и дата ее выдачи;
- 13) иные сведения, предусмотренные органом страхового надзора.

15. Форма бланка лицензии и порядок направления лицензии субъекту страхового дела устанавливаются органом страхового надзора.

16. Утратил силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 251-ФЗ.

17. В случае изменения сведений, указанных в лицензии, она подлежит переоформлению в порядке и в сроки, установленные органом страхового надзора.

18. Субъект страхового дела в случае утраты или порчи лицензии имеет право на получение дубликата лицензии в порядке и в сроки, установленные органом страхового надзора.

Статья 32.1. Квалификационные и иные требования

1. Руководители (в том числе лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, руководитель коллегиального исполнительного органа) субъекта страхового дела - юридического лица (за исключением страховой организации) и являющийся субъектом страхового дела индивидуальный предприниматель должны иметь высшее образование, подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем образовании, и стаж работы в качестве руководителя подразделения субъекта страхового дела, иной финансовой организации не менее двух лет.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа страховой организации, руководителя филиала страховой организации, должно иметь высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации) (далее - высшее образование), подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа, и, если иное не установлено нормативным актом органа страхового надзора, опыт руководства кредитной организацией или некредитной финансовой организацией (далее при совместном упоминании - финансовая организация) либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, органе страхового надзора не менее двух лет.

Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации, должно иметь высшее образование, подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа.

1.1. Утратил силу. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

2. Лицо, осуществляющее функции главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера страховой организации, должно соответствовать требованиям, установленным [Федеральным законом от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете"](#), и, если иное не установлено нормативным актом органа страхового надзора, иметь опыт работы по специальности в страховой, перестраховочной организации не менее двух лет из последних пяти лет, предшествующих назначению на указанную должность.

Главный бухгалтер страхового брокера должен иметь высшее образование, подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем образовании, и стаж работы в подразделении субъекта страхового дела, деятельность которого связана с осуществлением бухгалтерского учета и (или) финансовой деятельности, не менее двух лет.

Главный бухгалтер общества взаимного страхования должен иметь высшее образование, подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем образовании, и стаж работы по экономической специальности или на должности, требующей знания бухгалтерского учета, не менее двух лет в страховой, перестраховочной организации, обществе взаимного страхования и (или) организации страхового брокера, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

2.1. Утратил силу. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

3. Утратил силу. - Федеральный закон от 07.03.2005 N 12-ФЗ.

3.1. Внутренний аудитор, руководитель службы внутреннего аудита должны иметь высшее экономическое, финансовое или юридическое образование, подтвержденное признаваемым в Российской Федерации документом о высшем экономическом, финансовом или юридическом образовании, и стаж работы по специальности не менее двух лет в страховой, перестраховочной, иной финансовой или аудиторской организации, зарегистрированной на территории Российской Федерации, или в органах государственного финансового контроля Российской Федерации.

Если указанные в настоящем пункте лица имеют иное высшее образование, им необходимо подтвердить факт прохождения профессиональной переподготовки в области экономики, финансов или права, представив признаваемый в Российской Федерации документ о прохождении профессиональной переподготовки, а также иметь стаж работы в подразделении субъекта страхового дела, деятельность которого связана с осуществлением бухгалтерского учета, финансовой деятельности или с правовыми вопросами, не менее трех лет.

3.2. Лицо, осуществляющее функции ревизора (руководителя ревизионной комиссии), должно соответствовать установленным органом страхового надзора квалификационным требованиям.

Лицо, осуществляющее функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным органом страхового надзора по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

4. На должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита не может быть назначено лицо, которое:

1) осуществляло функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера страховщика или входило в состав коллегиального исполнительного органа страховщика в течение двух лет, предшествующих дате назначения на должность внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита;

2) является акционером (участником) страховщика;

3) состоит в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, братья, сестры, а также братья, сестры, родители и дети супругов) с акционерами (участниками) страховщика, либо с лицом, которое является единоличным исполнительным органом страховщика или входит в состав совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа страховщика, либо с главным бухгалтером страховщика.

5. Актуарий должен соответствовать требованиям, установленным федеральным законом об актуарной деятельности в Российской Федерации.

6. Лицами, указанными в абзаце первом пункта 1, абзацах втором и третьем пункта 2 настоящей статьи, а также лицами, осуществляющими функции внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита общества взаимного страхования, членов правления общества взаимного страхования, членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) страхового брокера, не могут являться:

1) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет. При этом под финансовой организацией для целей

настоящего Закона понимаются профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, страховой брокер, общество взаимного страхования, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли;

2) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

6.1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера страховой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала страховой организации, ревизора (руководителя ревизионной комиссии), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), члена совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, должно соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:

1) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, у лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

2) наличие обвинительного приговора суда в отношении лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

3) наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, обязанностей, возложенных на него [Федеральным законом "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры;

4) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с [Федеральным законом "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица

на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта;

5) признание физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

6) признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

7) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в орган страхового надзора доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

8) предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#);

9) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо

представило в орган страхового надзора доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

10) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в орган страхового надзора доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

11) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в орган страхового надзора доказательства его непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра);

12) привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествующих дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло наказание в виде предупреждения);

13) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

14) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (или, действуя добросовестно, не принимал участие в голосовании), которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии или исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

15) совершение лицом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

16) дисквалификация лица, срок которой не истек на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры;

17) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной

администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры (за исключением лиц, представивших в орган страхового надзора доказательство непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

18) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7.1 части первой [статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации](#), если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

19) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

20) применение Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

21) признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа юридического лица, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, либо при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

22) установление Банком России факта осуществления лицом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры;

23) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или

должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

24) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

25) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 [статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"](#).

7. Действующий член совета директоров (наблюдательного совета), страхового брокера при наступлении обстоятельств, указанных в подпунктах 1 - 3 пункта 6 настоящей статьи, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

7.1. Лица, указанные в абзаце первом пункта 6.1 настоящей статьи, при согласовании их кандидатур с органом страхового надзора (если такое согласование требуется), назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать установленным настоящим Законом квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Орган страхового надзора вправе в установленном им порядке оценивать соответствие указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Лицо, указанное в абзаце первом пункта 6.1 настоящей статьи, в течение 30 дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Законом, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию органа страхового надзора по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия органа страхового надзора) в соответствии со [статьей 60.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#).

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией органа страхового надзора решения об удовлетворении указанной в настоящем пункте жалобы орган страхового надзора принимает решение об отмене предписания органа страхового надзора о замене лица, указанного в абзаце втором настоящего пункта, или решения об отказе в согласовании на должности, указанные в абзаце первом пункта 7.2 настоящей статьи (в возложении на него временного исполнения обязанностей по этим должностям), в случае, если указанные предписание или решение основано исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях орган страхового надзора не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет письменные сообщения указанному лицу и в соответствующую страховую организацию.

Лицо, указанное в абзаце первом пункта 6.1 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения органа страхового надзора в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

7.2. Назначение (избрание) лиц на должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) страховой организации (в том числе возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) допускается с предварительного согласия органа страхового надзора. Страховая организация вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия органа страхового надзора на назначение кандидата на освободившуюся должность не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица.

Порядок направления в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, форма указанного заявления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом органа страхового надзора.

7.3. Орган страхового надзора в течение 30 рабочих дней со дня получения заявления о согласовании кандидатуры и установленных нормативным актом органа страхового надзора документов в порядке, предусмотренном нормативным актом органа страхового надзора, дает согласие на назначение (избрание) на должности, указанные в пункте 7.2 настоящей статьи, или представляет мотивированный отказ в письменной форме. Такой отказ допускается в случае несоответствия кандидата требованиям, предъявляемым к кандидату на соответствующую должность настоящим Законом, или в случае представления неполных или недостоверных сведений.

Полученное страховой организацией согласие органа страхового надзора на назначение кандидата на должность может быть реализовано не позднее шести месяцев со дня его выдачи, если иное не установлено нормативным актом органа страхового надзора.

7.4. Страховая организация обязана в письменной форме уведомлять орган страхового надзора:

- 1) о назначении (избрании) лиц на должности, указанные в пункте 7.2 настоящей статьи (о возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям), в течение трех рабочих дней, следующих за днем их назначения (избрания), с приложением подтверждающих документов;
- 2) об освобождении лиц от должностей, указанных в пункте 7.2 настоящей статьи (освобождении от временного исполнения обязанностей по этим должностям), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

7.5. В случае, если страховой организацией после получения согласия органа страхового надзора на назначение (избрание) лиц на должности, указанные в пункте 7.2 настоящей статьи, и до фактического их назначения (избрания) на указанные должности (возложения временного исполнения обязанностей по этим должностям) выявлены факты несоответствия лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Законом, страховая организация обязана отказать данным лицам в назначении на должности и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления этих фактов, в письменной форме уведомить об этом орган страхового надзора с указанием фактов, повлекших принятие такого решения. При этом решение органа страхового надзора о согласии на назначение (избрание) данных лиц считается аннулированным.

7.6. В случае, если факты несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Законом, выявлены страховой организацией после фактического назначения (избрания) лиц на должности, указанные в пункте 7.2 настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по этим должностям), страховая организация обязана:

- 1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления этих фактов, в письменной форме уведомить об этом орган страхового надзора (с указанием соответствующих фактов);
- 2) не позднее одного месяца со дня выявления этих фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);
- 3) в письменной форме уведомить орган страхового надзора об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

7.7. Страховая организация обязана в письменной форме уведомить орган страхового надзора об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), а также о назначении (освобождении от должности) ревизора (руководителя ревизионной комиссии), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, руководителя или главного бухгалтера филиала страховой организации в течение трех рабочих дней со дня принятия такого решения. Порядок направления в орган страхового надзора указанного уведомления, форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом органа страхового надзора.

7.8. В случае, если после направления страховой организацией указанного уведомления страховой организацией выявлены факты, свидетельствующие о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Законом, страховая организация обязана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить орган страхового надзора об этом (с указанием соответствующих фактов), а также о принятых страховой организацией мерах по прекращению полномочий указанного лица.

7.9. В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации или о привлечении лица в соответствии с [Федеральным законом "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#) к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

7.10. В случае, если после фактического назначения лица на должность ревизора (руководителя ревизионной комиссии), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, руководителя или главного бухгалтера филиала страховой организацией выявлены факты его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Законом, страховая организация обязана:

- 1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом орган страхового надзора (с указанием соответствующих фактов);
- 2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить указанное лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности);
- 3) в письменной форме уведомить орган страхового надзора об освобождении указанного лица от

занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

7.11. В случае неисполнения страховой организацией обязанностей, предусмотренных подпунктом 3 пункта 7.6, пунктом 7.8 и подпунктом 3 пункта 7.10 настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления органом страхового надзора фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Законом, лиц, указанных в пунктах 7.2 и 7.7 настоящей статьи, орган страхового надзора направляет страховой организации предписание с требованием об их замене в порядке, установленном нормативным актом органа страхового надзора.

Получение предписания органа страхового надзора о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу), имеющуюся у работодателя в данной местности. Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

7.12. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера страховой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала страховой организации, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к страховой организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

8. Лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страховой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал страховой организации, не может являться:

- 1) юридическое лицо, у которого за совершение нарушения была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке либо сведения о котором были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида;
- 2) юридическое лицо в случае, если у его основного общества была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России, либо юридическое лицо в случае, если сведения о его основном обществе были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России, если с даты принятия указанных решений прошло менее трех лет;
- 3) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6.1

настоящей статьи;

4) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 6.1 настоящей статьи;

5) лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым органом страхового надзора;

6) юридическое лицо, зарегистрированное в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации.

9. Утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ.

10. Орган страхового надзора в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке вправе запрашивать и получать информацию о лицах, которые прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страховой организации, имеют право распоряжения более 10 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал страховой организации.

10.1. Орган страхового надзора в установленном им порядке оценивает соответствие лиц, указанных в пункте 8 настоящей статьи, требованиям к финансовому положению и деловой репутации, установленным пунктом 7 статьи 32.10 настоящего Закона.

Лицо, указанное в пункте 8 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган, а также лицо, указанное в подпункте 2 пункта 6 статьи 32.10 настоящего Закона, в течение 30 дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Законом, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации в комиссию органа страхового надзора по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия органа страхового надзора) в соответствии со статьей 60.1 [Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)"](#).

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией органа страхового надзора решения об удовлетворении жалобы, указанной в настоящем пункте, орган страхового надзора принимает решение об отмене решения об отказе в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) органа страхового надзора на совершение сделки, направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, или об отмене предписания об устранении нарушения, указанного в пункте 10.2 настоящей статьи, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящим пунктом решениях орган страхового надзора не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет сообщения в письменной форме соответственно лицу, обратившемуся с указанным заявлением, или в соответствующую страховую организацию.

Лицо, указанное в пункте 8 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган, а также лицо, указанное в подпункте 2 пункта 6 статьи 32.10 настоящего Закона, вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения органа страхового надзора в судебном порядке только после обжалования их в

порядке, предусмотренном настоящим пунктом.

10.2. В случае, если страховой организацией в отношении лица, указанного в пункте 8 настоящей статьи, выявлены факты несоответствия требованиям к деловой репутации или иным требованиям, установленным настоящим Законом, страховая организация обязана в письменной форме уведомить об этом орган страхового надзора в порядке, установленном нормативным актом органа страхового надзора.

При установлении неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации лица, указанного в пункте 8 настоящей статьи, орган страхового надзора в установленном им порядке направляет указанному лицу предписание об устранении нарушений и (или) уменьшении участия указанного лица в уставном капитале страховой организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) страховой организации, либо об устранении нарушений и (или) о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, и размещает на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копии такого предписания направляются в страховую организацию, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом органа страхового надзора.

Страховая организация не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении копии такого предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом органа страхового надзора.

Указанные в настоящем пункте лица обязаны исполнить предписание в указанный в нем срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом страховую организацию и орган страхового надзора в порядке, установленном нормативным актом органа страхового надзора.

Предписание подлежит отмене органом страхового надзора в случае выполнения указанных в нем требований. Акт органа страхового надзора об отмене предписания направляется лицам, получившим предписания. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным актом органа страхового надзора. Информация об отмене предписания размещается не позднее дня направления акта об отмене предписания на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном органом страхового надзора.

Страховая организация не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии акта об отмене предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом органа страхового надзора.

В случае неисполнения предписания указанными лицами орган страхового надзора вправе требовать в судебном порядке прекращения права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал страховой организации (уменьшения доли участия указанных лиц в уставном капитале страховой организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) страховой организации, или прекращения контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации).

10.3. Со дня размещения на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 10.2 настоящей статьи информации о направленном предписании органа страхового надзора и до дня размещения информации о его отмене указанные в пункте 10.2 настоящей статьи лица имеют право голоса только по акциям (долям) страховой организации в количестве, не превышающем 10 процентов акций (долей), составляющих уставный капитал страховой организации. При этом остальные акции (доли), принадлежащие указанным лицам, голосующими не являются и при определении кворума

общего собрания акционеров (участников) страховой организации не учитываются. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) страховой организации составлен в день размещения органом страхового надзора информации о направленном предписании органа страхового надзора или ранее указанного дня.

Орган страхового надзора в течение одного года со дня направления предписания, указанного в пункте 10.2 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) страховой организации, принятые с нарушением требований, установленных настоящим пунктом, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в настоящем пункте, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) страховой организации.

11. Утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ.

12. Общество взаимного страхования обязано уведомить в письменной форме орган страхового надзора о назначении на должность и об освобождении от должности лиц, указанных в пунктах 1, 2, 3.1 настоящей статьи, не позднее чем в течение десяти рабочих дней со дня принятия такого решения.

13. Страховая организация обязана соблюдать установленный органом страхового надзора порядок представления в орган страхового надзора и раскрытия неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится страховая организация.

Статья 32.2. Утратила силу. - Федеральный закон от 07.03.2005 N 12-ФЗ.

Статья 32.3. Основания для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензии

1. Основаниями для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензии являются:

1) использование соискателем лицензии - юридическим лицом, обратившимся в орган страхового надзора за лицензией, полностью обозначающего, индивидуализирующего другой субъект страхового дела, сведения о котором внесены в единый государственный реестр субъектов страхового дела. Указанное положение не распространяется на дочерние общества и аффилированные лица субъекта страхового дела;

2) наличие у соискателя лицензии на вид деятельности, указанный в абзацах втором - шестом подпункта 1 пункта 2 статьи 32 настоящего Закона, на дату принятия органом страхового надзора решения о выдаче соответствующей лицензии решения этого органа о приостановлении действия ранее выданной лицензии;

3) несоответствие документов, представленных соискателем лицензии для получения лицензии, требованиям настоящего Закона и принятым в соответствии с ним нормативным актам органа страхового надзора;

4) несоответствие устава требованиям законодательства Российской Федерации;

5) наличие в документах, представленных соискателем лицензии, недостоверной информации;

6) несоответствие лиц, указанных в статье 32.1 настоящего Закона, квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом, [Федеральным законом от 2 ноября 2013 года N 293-ФЗ "Об актуарной деятельности в Российской Федерации"](#), нормативными актами органа страхового надзора;

7) утратил силу. - Федеральный закон от 25.12.2012 N 267-ФЗ;

8) наличие неисполненного предписания органа страхового надзора о несоблюдении требований к

обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, а также о непредставлении отчетности, предусмотренной статьей 28 настоящего Закона, у соискателя лицензии на виды деятельности, указанные в абзацах втором - шестом подпункта 1 пункта 2 статьи 32 настоящего Закона;

9) несостоятельность (банкротство) (в том числе преднамеренное или фиктивное банкротство) субъекта страхового дела - юридического лица по вине учредителя соискателя лицензии;

10) несоответствие лица, имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) соискателя лицензии, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал соискателя лицензии, требованиям к деловой репутации и иным требованиям, установленным настоящим Законом;

11) неисполнение требований настоящего Закона в отношении наименования субъекта страхового дела.

2. Решение органа страхового надзора об отказе в выдаче лицензии направляется в письменной форме соискателю лицензии в течение пяти рабочих дней со дня принятия такого решения с указанием причин отказа.

Решение об отказе в выдаче лицензии должно содержать основания для отказа с обязательной ссылкой на допущенные нарушения и должно быть принято не позднее срока, установленного настоящим Законом.

Решение об отказе в выдаче лицензии направляется соискателю лицензии с уведомлением о вручении такого решения.

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 содержатся слова "страхование", "перестрахование", "взаимное страхование", "страховой брокер", а также производные от таких слов и словосочетаний, 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 слова "страхование", "перестрахование", "взаимное страхование", "страховой брокер", а также производные от таких слов и словосочетаний и внести соответствующие изменения в устав либо представить повторно в орган страхового надзора заявление о предоставлении лицензии и документы, предусмотренные статьей 32 настоящего Закона.

Статья 32.4. Утратила силу с 1 января 2019 года. - Федеральный закон от 29.07.2018 N 251-ФЗ.

Статья 32.5. Действие лицензии

1. Лицензия выдается без ограничения срока ее действия и действует со дня, следующего за днем принятия органом страхового надзора решения о выдаче лицензии. Лицензия не подлежит передаче другим лицам.

2. Срок действия лицензии может быть ограничен в случаях, установленных федеральными законами.

3. Утратил силу. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

4. Действие лицензии прекращается в случае прекращения деятельности субъекта страхового дела - индивидуального предпринимателя, ликвидации или реорганизации субъекта страхового дела -

юридического лица, за исключением реорганизации в форме присоединения или выделения. Действие лицензии субъекта страхового дела - юридического лица, к которому присоединяется или из состава которого выделяется другое юридическое лицо, не прекращается.

5. Действие лицензии субъекта страхового дела - юридического лица, созданного в порядке реорганизации в форме преобразования, не прекращается при условии соответствия вновь возникшего юридического лица требованиям законодательства Российской Федерации. Орган страхового надзора обязан заменить бланк лицензии субъекту страхового дела - юридическому лицу, созданному в порядке реорганизации в форме преобразования, в порядке и в сроки, установленные органом страхового надзора.

Статья 32.5-1. 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 32.8 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.

Статья 32.5-2. Ограничение и (или) запрет на совершение отдельных сделок

1. Орган страхового надзора в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 32.5-1 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.

В целях обеспечения исполнения вводимых ограничения и (или) запрета, предусмотренных настоящим пунктом, орган страхового надзора вправе принять решение о приостановлении расходных операций по открытым субъекту страхового дела банковским счетам (вкладам), операций по открытым субъекту страхового дела счетам депо (лицевым счетам) полностью или частично.

В случае принятия решения о приостановлении операций, указанных в абзаце шестом настоящего пункта, такое решение принимается органом страхового надзора одновременно с выдачей предписания об ограничении и (или) о запрете на совершение отдельных сделок в порядке, установленном органом страхового надзора в соответствии с абзацем вторым пункта 5 статьи 32.5-1 настоящего Закона.

Срок приостановления операций, указанных в абзаце шестом настоящего пункта, не должен превышать установленный органом страхового надзора срок ограничения и (или) запрета на совершение сделок, предусмотренных настоящим пунктом.

Информация о принятии решения о приостановлении операций, указанных в абзаце шестом настоящего пункта, направляется органом страхового надзора в кредитную организацию и (или) профессиональному участнику рынка ценных бумаг, в которых открыты счета, указанные в абзаце шестом настоящего пункта, через личный кабинет на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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.

3. С даты получения решения о приостановлении операций, указанных в абзаце шестом пункта 1 настоящей статьи:

1) кредитная организация приостанавливает расходные операции по банковским счетам (вкладам) субъекта страхового дела, решение о приостановлении которых принято органом страхового надзора, за исключением 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 страховой премии при досрочном прекращении договора страхования (перестрахования), в том числе 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.

Статья 32.6. Ограничение или приостановление действия лицензии

1. В случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 32.5-1 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, предусмотренных [статьей 6](#), [статьей 7](#) (за исключением пункта 3), [статьями 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"](#), и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов органа страхового надзора, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом.

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 вступает в силу со дня его принятия и подлежит размещению на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в день его принятия. 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.

Статья 32.7. Возобновление действия лицензии

1. Возобновление действия лицензии после его ограничения или приостановления означает восстановление права субъекта страхового дела на осуществление деятельности, на которую выдана лицензия, в полном объеме.

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.

Статья 32.8. Отзыв лицензии. Прекращение страховой деятельности субъекта страхового дела или его ликвидация в связи с отзывом лицензии

1. Основанием для прекращения страховой деятельности субъекта страхового дела является решение суда, а также решение органа страхового надзора об отзыве лицензии, в том числе принимаемое по заявлению субъекта страхового дела.

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, 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 32.5-1 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 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 32.5-1 настоящего Закона;

3) нарушение минимально допустимого значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленного органом страхового надзора в соответствии с пунктом 4.1 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 32.5-1 настоящего Закона;

4) нарушение правил формирования страховых резервов, утвержденных органом страхового надзора в соответствии с пунктом 2 статьи 26 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 32.5-1 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 32.5-1 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, предусмотренных [статьей 6](#), [статьей 7](#) (за исключением пункта 3), [статьями 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации \(отмыванию\) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"](#), и (или) неоднократное в течение одного года нарушение требований нормативных актов органа страхового надзора, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом, при условии, что в течение одного года лицензия субъекта страхового дела приостанавливалась по основанию, предусмотренному абзацем третьим пункта 5 статьи 32.6 настоящего Федерального закона.

2.1. 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 32.6 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 32.6 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;
- 6) если им принято решение об удовлетворении ходатайства временной администрации страховой организации, поданного на основании пункта 2.2 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.

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

2.3. В случае, предусмотренном подпунктом 7 пункта 2.1 настоящей статьи, к заявлению субъекта страхового дела об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности должны быть приложены следующие документы:

- 1) решение о прекращении страховой деятельности, принятое 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;
- 2) документы, содержащие 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 документы, подтверждающие передачу обязательств по договорам страхования (страхового портфеля);
- 3) бухгалтерская (финансовая) отчетность с аудиторским заключением на ближайшую отчетную дату.

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" в день 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.

4. Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела не вправе заключать договоры страхования, договоры перестрахования, договоры по оказанию услуг страхового брокера, а также вносить изменения, влекущие за собой увеличение обязательств субъекта страхового дела в соответствующие договоры.

Одновременно с отзывом лицензии (за исключением случая, предусмотренного настоящей статьёй, и случаев, если временная администрация назначена ранее или на дату принятия решения об отзыве лицензии в отношении страховой организации введена одна из процедур, применяемых в деле о банкротстве) орган страхового надзора назначает временную администрацию страховой

организации по основаниям и в порядке, которые предусмотрены [Федеральным законом "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#).

При принятии страховой организацией решения об отказе от осуществления страховой деятельности временная администрация страховой организации в связи с отзывом лицензии не назначается в случаях, если страховая организация до уведомления органа страхового надзора об отказе от осуществления страховой деятельности:

исполнила обязательства, возникающие из договоров страхования, договоров перестрахования, в том числе произвела страховые выплаты по наступившим страховым случаям;

осуществила передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель), и (или) досрочное прекращение договоров страхования, договоров перестрахования;

представила в орган страхового надзора документы, подтверждающие выполнение указанных обязанностей.

4.1. В связи с отзывом лицензии договоры страхования и договоры перестрахования прекращаются по истечении сорока пяти календарных дней с даты вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии, за исключением договоров страхования и договоров перестрахования по видам страхования, по которым в соответствии с федеральными законами предусмотрено осуществление компенсационных выплат за счет средств профессиональных объединений страховщиков или иных организаций, на которые в соответствии с федеральными законами возложена обязанность осуществления компенсационных выплат. Досрочное прекращение договора страхования по указанному обстоятельству влечет за собой возврат страхователю части страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключен договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал, или выплату выкупной суммы по договору страхования жизни, если иное не установлено законодательством Российской Федерации.

4.2. Со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве всех выданных страховой организации лицензий, за исключением решения об отзыве лицензий, при котором временная администрация не назначается, и до дня прекращения деятельности временной администрации 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 страховой организации понимаются:

1) обязательства по оплате расходов, связанных с продолжением осуществления деятельности страховой организации (в том числе коммунальных, арендных и эксплуатационных платежей, расходов на услуги связи, обеспечение сохранности имущества), оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, выплате выходных пособий, осуществлению иных выплат, связанных с расторжением трудового договора, с учетом особенностей, установленных [Федеральным законом "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), а также по оплате иных расходов, связанных с ликвидацией страховой организации и возникших после дня отзыва лицензии;

2) обязательства по уплате обязательных платежей, которые понимаются в значении, определенном абзацем пятым [статьи 2 Федерального закона "О несостоятельности \(банкротстве\)"](#), и возникли после дня отзыва лицензии;

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 страховой организации в соответствии с федеральными законами.

4.3. Требования работников страховой организации о выплате выходных пособий, об осуществлении иных выплат, связанных с расторжением трудового договора, размер которых установлен

соответствующим трудовым договором, в случае его расторжения, в части, превышающей минимальный размер выплат, предусмотренных [статьей 181 Трудового кодекса Российской Федерации](#), не относятся к числу текущих обязательств.

4.4. Орган страхового надзора не позднее дня принятия решения об отзыве всех выданных страховой организации лицензий, за исключением решения об отзыве лицензий, при котором временная администрация не назначается, или дня прекращения деятельности временной администрации уведомляет Федеральную службу судебных приставов посредством единой системы межведомственного электронного взаимодействия соответственно об отзыве всех выданных страховой организации лицензий или о прекращении деятельности временной администрации.

5. До истечения шести месяцев после вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела обязан:

- 1) принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о прекращении страховой деятельности;
- 2) исполнить обязательства, возникающие из договоров страхования (перестрахования), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям;
- 3) осуществить расторжение договоров по оказанию услуг страхового брокера.

6. Страховщик не позднее рабочего дня, следующего за днем вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии, уведомляет страхователей (перестрахователей), перестраховщиков по договорам страхования, договорам перестрахования, действие которых прекращается в соответствии с пунктом 4.1 настоящей статьи, об отзыве лицензии, а также о факте и дате досрочного прекращения указанных договоров.

При этом уведомлением признаются также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности страховщиков, и размещение ее на официальном сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также рассылка страхователям СМС-сообщений и (или) сообщений по электронной почте соответственно на номера мобильных телефонов и по адресам электронной почты, которые указаны страхователями при заключении договоров страхования.

7. Утратил силу. - Федеральный закон от 23.06.2016 N 222-ФЗ.

8. До выполнения обязанностей, предусмотренных пунктами 5 и 6 настоящей статьи, субъект страхового дела представляет в орган страхового надзора бухгалтерскую (финансовую) отчетность ежеквартально.

9. До истечения шести месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела обязан представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие выполнение обязанностей, предусмотренных пунктами 5 и 6 настоящей статьи:

- 1) утратил силу. - Федеральный закон от 22.12.2020 N 442-ФЗ;
- 2) документы, содержащие 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 документы, подтверждающие передачу обязательств, принятых по договорам страхования (страхового портфеля);
- 3) бухгалтерскую (финансовую) отчетность с отметкой налогового органа и аудиторским заключением на ближайшую отчетную дату ко дню истечения шести месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии;

4) оригинал лицензии.

9.1. Прекращение страховой деятельности общества взаимного страхования или его ликвидация в связи с отзывом лицензии осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 9.2 - 9.6 настоящей статьи.

9.2. Общество взаимного страхования, осуществляющее страхование имущественных интересов своих членов непосредственно на основании устава общества, после дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии не вправе принимать новых членов общества взаимного страхования, а также вносить изменения в правила страхования.

9.3. До истечения шести месяцев после дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии общество взаимного страхования обязано:

- 1) принять в соответствии с законодательством Российской Федерации решение о ликвидации общества взаимного страхования;
- 2) исполнить обязательства по страхованию (перестрахованию), в том числе произвести страховые выплаты по наступившим страховым случаям;
- 3) осуществить расторжение договоров страхования (перестрахования).

9.4. До истечения шести месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии субъект страхового дела обязан представить в орган страхового надзора документы, подтверждающие выполнение обязанностей, предусмотренных пунктом 9.3 настоящей статьи:

- 1) решение о ликвидации общества взаимного страхования, принятое общим собранием общества взаимного страхования;
- 2) документы, содержащие информацию о наличии или об отсутствии требований в письменной форме страхователей (выгодоприобретателей) об исполнении или о досрочном прекращении обязательств по страхованию (перестрахованию);
- 3) бухгалтерскую (финансовую) отчетность с отметкой налогового органа;

4) оригинал лицензии.

9.5. Обязательства общества взаимного страхования по страхованию (перестрахованию) не подлежат передаче другому страховщику.

9.6. До выполнения обязанностей, предусмотренных пунктом 9.3 настоящей статьи, общество взаимного страхования представляет в орган страхового надзора бухгалтерскую (финансовую) отчетность ежеквартально.

10. В случае осуществления субъектами страхового дела страховой деятельности (за исключением выполнения обязательств, предусмотренных подпунктом 2 пункта 5, пунктом 6 и подпунктами 2 и 3 пункта 9.3 настоящей статьи) орган страхового надзора обязан обратиться в суд с иском о ликвидации субъекта страхового дела - юридического лица или о прекращении субъектом страхового дела - физическим лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя.

11. Субъекты страхового дела - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель не могут принять решение соответственно о ликвидации, прекращении своей деятельности в качестве индивидуального предпринимателя до отзыва всех выданных органом страхового надзора лицензий и исполнения обязанностей, предусмотренных настоящей статьёй.

12. После отзыва всех выданных юридическому лицу в соответствии с настоящим Законом лицензий и исполнения им обязанностей, предусмотренных настоящей статьёй, юридическое лицо должно в течение пятнадцати рабочих дней принять решение об исключении из своего наименования слов

"страхование", "перестрахование", "взаимное страхование", "страховой брокер", а также производных от таких слов и словосочетаний и внести в течение девяноста рабочих дней со дня отзыва всех выданных органом страхового надзора лицензий соответствующие изменения в устав либо принять решение о своей ликвидации и уведомить о принятом решении орган страхового надзора не позднее пяти рабочих дней с даты принятия соответствующего решения.

В случае, если после отзыва всех выданных органом страхового надзора лицензий и исполнения юридическим лицом обязанностей, предусмотренных настоящей статьей, юридическое лицо не исполнило обязанности, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, а также пунктом 3 статьи 32.3 настоящего Закона, орган страхового надзора обращается в суд с иском о ликвидации юридического лица.

Статья 32.9. Виды страхования

1. В Российской Федерации осуществляются следующие виды страхования:

- 1) страхование жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока либо наступления иного события;
- 2) пенсионное страхование;
- 3) страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- 4) страхование от несчастных случаев и болезней;
- 5) медицинское страхование;
- 6) страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта);
- 7) страхование средств железнодорожного транспорта;
- 8) страхование средств воздушного транспорта;
- 9) страхование средств водного транспорта;
- 10) страхование грузов;
- 11) сельскохозяйственное страхование (страхование урожая, сельскохозяйственных культур, многолетних насаждений, животных);
- 12) страхование имущества юридических лиц, за исключением транспортных средств и сельскохозяйственного страхования;
- 13) страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств;
- 14) страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- 15) страхование гражданской ответственности владельцев средств воздушного транспорта;
- 16) страхование гражданской ответственности владельцев средств водного транспорта;
- 17) страхование гражданской ответственности владельцев средств железнодорожного транспорта;
- 18) страхование гражданской ответственности организаций, эксплуатирующих опасные объекты;
- 19) страхование гражданской ответственности за причинение вреда вследствие недостатков товаров, работ, услуг;
- 20) страхование гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам;

21) страхование гражданской ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору;

22) страхование предпринимательских рисков;

23) страхование финансовых рисков;

24) иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

2. Страховая организация обязана уведомлять в письменной форме орган страхового надзора о видах страхования, которые предусмотрены настоящей статьей и которые она намерена осуществлять в рамках соответствующего вида деятельности (добровольное страхование жизни, добровольное личное страхование, за исключением добровольного страхования жизни, добровольное имущественное страхование) в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

Страховщик обязан представлять в орган страхового надзора принятые им в рамках видов страхования правила страхования, методику расчета страховых тарифов, структуру тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

Об изменениях, внесенных в документы, указанные в настоящем пункте, страховщик обязан сообщать в письменной форме в орган страхового надзора и одновременно представлять документы, подтверждающие эти изменения, в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора.

Если федеральным законом предусмотрено, что правила страхования по определенным видам страхования, страховые тарифы, методика их расчета, структура тарифных ставок по этим видам страхования устанавливаются Правительством Российской Федерации, уполномоченным им федеральным органом исполнительной власти или органом страхового надзора и являются обязательными для применения страховщиками, в орган страхового надзора страховщиком не представляются соответственно правила страхования, методика расчета страховых тарифов, структура тарифных ставок, а также изменения, внесенные в данные документы.

3. Утратил силу. - Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ.

4. Утратил силу. - Федеральный закон от 24.04.2020 N 149-ФЗ.

Статья 32.10. Особенности совершения сделок с акциями (долями) страховой организации

1. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций страховой организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций (долей) страховой организации в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляются при условии получения предварительного согласия органа страхового надзора на совершение указанной сделки (сделок). Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в соответствии с [Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции"](#) (далее - группа лиц), более 10 процентов акций (долей) страховой организации. Получение предварительного согласия органа страхового надзора в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

1) более 10 процентов акций страховой организации, но не более 25 процентов акций;

2) более 10 процентов долей страховой организации, но не более одной трети долей;

3) более 25 процентов акций страховой организации, но не более 50 процентов акций;

- 4) более одной трети долей страховой организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций страховой организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей страховой организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций страховой организации;
- 8) более двух третей долей страховой организации.

2. Предварительного согласия органа страхового надзора требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) страховой организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации).

В целях настоящего Закона контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации группой лиц.

3. Одна или несколько совершенных физическим или юридическим лицом сделок по приобретению более 10 процентов акций (долей) страховой организации и сделка (сделки), направленная на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, подлежат последующему одобрению органом страхового надзора в случаях, если указанные сделки были совершены в ходе публичного размещения и (или) публичного обращения акций страховой организации (публичного размещения и (или) публичного обращения акций лица, владеющего более 10 процентами акций (долей) страховой организации), или в иных установленных федеральными законами случаях.

4. Орган страхового надзора не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) органа страхового надзора на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, и всех необходимых документов сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе. В случае, если орган страхового надзора не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

5. Порядок направления в орган страхового надзора ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) органа страхового надзора на совершение указанной в настоящей статье сделки (сделок), форма указанного ходатайства, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок получения предусмотренного настоящей статьей предварительного согласия (последующего одобрения) органа страхового надзора устанавливаются нормативным актом органа страхового надзора.

6. Орган страхового надзора отказывает в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), предусмотренной настоящей статьей, в следующих случаях:

- 1) выявление неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации;

- 2) признание лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на

установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, а также единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего указанную сделку (сделки), не соответствующими требованиям к деловой репутации;

3) несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, требованиям, установленным пунктом 8 статьи 32.1 настоящего Закона;

4) наличие других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами органа страхового надзора.

7. Несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с пунктом 6.1 статьи 32.1 настоящего Закона. При этом сроки, установленные пунктом 6.1 статьи 32.1 настоящего Закона, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню подачи в орган страхового надзора ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации.

Требования к финансовому положению и порядок оценки финансового положения (в том числе перечень необходимых для проведения оценки документов и требования к их оформлению) лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, а также основания для признания финансового положения указанного лица неудовлетворительным устанавливаются нормативным актом органа страхового надзора.

8. Решение органа страхового надзора об отказе в предоставлении предварительного согласия на совершение указанной в настоящей статье сделки (сделок) или об отказе в последующем одобрении указанной в настоящей статье сделки (сделок) может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9. Орган страхового надзора в рамках осуществления своих надзорных функций вправе:

1) запрашивать в установленном им порядке и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации:

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) страховой организации, и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) страховой организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) страховой организации, и этих акционеров (участников), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) эти акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10

процентами акций (долей) страховой организации;

физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) страховой организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) страховой организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) страховой организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

2) запрашивать в установленном им порядке и получать информацию о деловой репутации:

физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

физических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) страховой организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) страховой организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) страховой организации;

лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в подпункте 1 настоящего пункта, или юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) страховой организации и владеющих 10 и менее процентами ее акций (долей), в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в абзаце пятом подпункта 1 настоящего пункта.

10. При обнаружении органом страхового надзора нарушения лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, требований настоящего Закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта органа страхового надзора о получении предварительного согласия или последующего одобрения органа страхового надзора на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, орган страхового надзора в установленном им порядке составляет предписание об устранении нарушения, направляет его указанному лицу и размещает на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копия такого предписания направляется в страховую организацию, акции (доли) которой приобретены и (или) контроль в отношении акционеров (участников) которой установлен с нарушением требований настоящего Закона, и акционеру (участнику) страховой организации, в отношении которого установлен контроль с нарушением требований настоящего Закона, а также иным лицам, перечень которых

определяется нормативным актом органа страхового надзора.

Страховая организация не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом органа страхового надзора.

11. Предусмотренное пунктом 10 настоящей статьи предписание органа страхового надзора подлежит исполнению указанным в нем лицом одним из следующих способов:

1) путем получения от органа страхового надзора последующего одобрения совершенной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, осуществленных с нарушением требований настоящего Закона, в порядке, установленном нормативными актами органа страхового надзора;

2) путем совершения сделки (сделок), направленной на отчуждение акций (долей) (прекращение доверительного управления акциями (долями) страховой организации, которые приобретены с нарушением требований настоящего Закона, и (или) сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, установленного с нарушением требований настоящего Закона.

12. Лицо, исполнившее предписание органа страхового надзора об устранении нарушения путем совершения сделки, указанной в подпункте 2 пункта 11 настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом страховую организацию и орган страхового надзора в установленном органом страхового надзора порядке. К уведомлению об исполнении такого предписания должны быть приложены документы, подтверждающие устранение нарушения.

Предписание подлежит отмене органом страхового надзора в случае выполнения указанных в нем требований. Акт органа страхового надзора об отмене предписания направляется лицу, получившему предписание. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным актом органа страхового надзора. Информация об отмене предписания размещается не позднее дня направления акта об отмене предписания на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном органом страхового надзора.

Страховая организация не позднее дня, следующего за днем получения копии акта об отмене предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии акта в порядке, предусмотренном нормативным актом органа страхового надзора.

13. Со дня размещения на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 10 настоящей статьи информации о направленном предписании органа страхового надзора и до дня размещения информации о его отмене лицо, приобретшее акции (доли) страховой организации с нарушением требований настоящего Закона, и (или) акционер (участник) страховой организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением требований настоящего Закона, имеют право голоса только по такому количеству акций (долей) страховой организации, в отношении которых было получено отдельное предварительное согласие (последующее одобрение), если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Законом и нормативными актами органа страхового надзора. Остальные акции (доли) в количестве, превышающем указанное значение, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) страховой организации. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) страховой организации составлен в день размещения органом страхового надзора информации о

направленном предписании органа страхового надзора или ранее указанного дня.

14. Орган страхового надзора в течение одного года со дня направления предписания, указанного в пункте 10 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) страховой организации, принятые с нарушением требований, установленных пунктом 13 настоящей статьи, и сделку (сделки), совершенную во исполнение указанных решений, в случае, если участие акционера (участника) в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров (участников) страховой организации акциями (долями), приобретенными с нарушением установленных настоящей статьей требований, или участие в голосовании акционера (участника), в отношении которого был установлен контроль с нарушением таких требований, повлияло на решение общего собрания акционеров (участников) страховой организации.

15. В случае неисполнения предусмотренного пунктом 10 настоящей статьи предписания органа страхового надзора указанным в нем лицом в указанный в предписании срок орган страхового надзора вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, а также последующих сделок указанного лица, направленных на приобретение акций (долей) этой страховой организации, и (или) сделок, направленных на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой страховой организации.

16. Лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) страховой организации, обязано уведомить орган страхового надзора о случаях, в результате которых оно полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) страховой организации. Порядок и срок направления в орган страхового надзора указанного уведомления, форма указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом органа страхового надзора.

Статья 33. Соблюдение коммерческой и иной охраняемой законом тайны должностными лицами органа страхового надзора

Должностные лица органа страхового надзора не вправе разглашать в какой-либо форме сведения, составляющие коммерческую и иную охраняемую законом тайну субъекта страхового дела, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Глава V. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 34. Страхование иностранных граждан, лиц без гражданства и иностранных юридических лиц на территории Российской Федерации

Иностранные граждане, лица без гражданства и иностранные юридические лица на территории Российской Федерации пользуются правом на страховую защиту наравне с гражданами и юридическими лицами Российской Федерации.

Статья 35. Рассмотрение споров

Споры, связанные со страхованием, споры о праве использования субъектом страхового дела наименования (фирменного наименования), а также споры, связанные с действиями органа страхового надзора и его должностных лиц, разрешаются судом, арбитражным судом или третейским судом в соответствии с их компетенцией.

Статья 36. Международные договоры Российской Федерации

1. Если международным договором Российской Федерации установлены иные правила, чем те, которые содержатся в законодательстве Российской Федерации о страховании, то применяются правила международного договора.

2. Решения межгосударственных органов, принятые на основании положений международных договоров Российской Федерации в их истолковании, противоречащем Конституции Российской Федерации, не подлежат исполнению в Российской Федерации. Такое противоречие может быть установлено в порядке, определенном федеральным конституционным законом.

Президент
Российской Федерации
Б.ЕЛЬЦИН

Москва, Дом Советов России
27 ноября 1992 года
N 4015-1