

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

Статья 1

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2003, № 50, ст. 4858; 2013, № 30, ст. 4067; 2014, № 30, ст. 4224; 2015, № 10, ст. 1409; 2016, № 26, ст. 3863; 2018, № 32, ст. 5113; 2021, № 24, ст. 4210, ст. 4212; № 27, ст. 5171) следующие изменения:

1) абзац пятый пункта 3 статьи 3 изложить в следующей редакции:

«Страховщик, действующий самостоятельно либо с привлечением страхового агента или страхового брокера, которые действуют в интересах страховщика, в том числе с использованием финансовой платформы в соответствии с Федеральным законом «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы», обязан предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор страхования, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются

базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих страховые организации, который разработан, согласован и утвержден в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», и (или) нормативным актом Банка России. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой при осуществлении долевого страхования жизни информации устанавливаются также базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих акционерные инвестиционные фонды и управляющие компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме. Орган страхового надзора вправе установить форму, способы и порядок предоставления указанной информации.»;

2) в статье 6:

а) в пункте 1:

абзац шестой дополнить словами «, за исключением деятельности по управлению активами, осуществляемой страховыми организациями, имеющими лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, на основании лицензии управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – лицензия управляющей компании)»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Деятельность страховых организаций, имеющих лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, по доверительному

управлению активами страхователей осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах»»;

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«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. В случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, страховая организация обязана также обеспечить проведение проверки актуарного заключения, подготовленного по итогам обязательного актуарного оценивания. Актуарное заключение, подготовленное по итогам обязательного актуарного оценивания, представляется страховой организацией, обществом взаимного страхования 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. Отчет о результатах проверки актуарного заключения представляется страховой организацией в орган страхового надзора не позднее 1 июля года,

следующего за отчетным годом, если иной срок представления такого отчета не установлен органом страхового надзора.

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

На активы, в которые инвестированы средства, сформированные за счет страховых премий (страховых взносов), полученных страховыми организациями, осуществляющими долевое страхование жизни, от страхователей по договорам долевого страхования жизни, не может быть обращено взыскание по долгам такой страховой организации.

Страховая организация, осуществляющая долевое страхование жизни, может управлять активами, в которые инвестированы средства, сформированные за счет страховых премий (страховых взносов), полученных такой страховой организацией от страхователей по договорам долевого страхования жизни, самостоятельно при наличии у нее лицензии управляющей компании либо передать их в доверительное управление управляющей компании. В случае передачи страховой организацией, осуществляющей долевое страхование жизни, указанных активов страхователей полностью в доверительное управление управляющей компании, она вправе не получать лицензию управляющей компании.

Страховая организация, осуществляющая долевое страхование жизни, имеет право на возмещение расходов, связанных с осуществлением страховых выплат (страховых сумм), выплат выкупных сумм и иных расходов, предусмотренных договором долевого страхования жизни и (или) правилами страхования, за счет рыночной стоимости активов, в которые инвестированы средства, сформированные за счет страховых премий (страховых взносов), полученных такой страховой организацией от страхователей по договорам долевого страхования жизни.

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.»;

3) пункт 6 статьи 10 изложить в следующей редакции:

«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 долевого страхования жизни страховая выплата (страховая сумма) по рискам, прекращающим договор долевого страхования жизни, и по иным рискам, если это предусмотрено договором долевого страхования жизни, а также выплата выкупной суммы при расторжении договора долевого страхования жизни осуществляется в соответствии с результатами инвестиционной деятельности.

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.»;

4) пункт 1 статьи 32.9 дополнить подпунктом 3.1 следующего содержания:

«3.1) долевое страхование жизни;».

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2007, № 50, ст. 6247; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2016, № 23, ст. 3301, № 27, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2661, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 90; 2019, № 18, ст. 2199; 2021, № 27, ст. 5171) следующие изменения:

1) статью 1 дополнить абзацем следующего содержания:

«Положения настоящего Федерального закона, регулирующие деятельность управляющей компании, распространяются на страховые организации, имеющие лицензии на осуществление добровольного страхования жизни и получившие лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – лицензия управляющей компании), если иное не установлено Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон

Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»).»;

2) в пункте 3 статьи 18 слова «на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее – лицензия управляющей компании)» исключить;

3) в статье 38:

а) пункт 1 дополнить предложением следующего содержания: «Управляющей компанией может быть страховая организация, имеющая лицензию на осуществление добровольного страхования жизни.»;

б) пункт 4 дополнить словами «, и со страховой деятельностью в случаях, предусмотренных Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

4) в статье 60.1:

а) пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Для страховой организации лицензионным условием при предоставлении лицензии управляющей компании также является наличие у нее лицензии на осуществление добровольного страхования жизни.»;

б) пункт 5 дополнить подпунктом 2.1 следующего содержания:

«2.1) документ, подтверждающий наличие лицензии на осуществление добровольного страхования жизни (для соискателя лицензии, являющегося страховой организацией);»;

5) в статье 61.1:

а) пункт 2 дополнить подпунктом 13 следующего содержания:

«13) ограничения действия лицензии страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, на заключение договоров долевого страхования жизни или иных видов страхования жизни, приостановления действия лицензии на осуществление добровольного страхования жизни страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, или отзыва указанной лицензии.»;

б) пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

«Запрет на проведение всех или части операций страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, введенный по основанию, предусмотренному подпунктом 13 пункта 2 настоящей статьи, действует до возобновления действия лицензии после его ограничения или приостановления.»;

б) в статье 61.2:

а) пункт 2 после слов «отказе от лицензии» дополнить словами «, отзыв лицензии на осуществление добровольного страхования жизни у страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании,»;

б) пункт 2.1 дополнить словами «, а для страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании, также в случае нарушения требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей страховые организации и иностранные страховые организации».

Статья 3

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

Проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» (далее – законопроект) подготовлен во исполнение пункта 92 плана законопроектной деятельности Правительства Российской Федерации на 2022 год, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2021 г. № 3994-р.

Законопроект направлен на развитие сегмента добровольного страхования жизни и предусматривает введение нового на российском страховом рынке вида страхования с инвестиционной составляющей – долевого страхования жизни (далее – ДСЖ), а также устанавливает особенности его осуществления.

Указанный вид страхования представляет собой аналог распространенного на зарубежных страховых рынках долевого страхования жизни (unit-linked) и включает одновременно предоставление страховой защиты страхователю или лицу, в пользу которого заключен такой договор страхования, и возможность инвестирования части уплаченной страховой премии в выбранные страхователем активы и получения инвестиционного дохода в зависимости от рыночной стоимости активов.

Законопроектом установлено, что для осуществления ДСЖ страховщику (страховой организации) помимо получения лицензии на осуществление добровольного страхования жизни потребуется также получить лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 29 ноября 2001 г. № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (далее соответственно – Закон об инвестиционных фондах, лицензия управляющей компании).

Вместе с тем законопроектом уточняется, что в случае передачи страховщиком активов, в которые инвестированы средства, сформированные за счет страховых премий, полученных страховщиками от страхователей по договорам ДСЖ, полностью в доверительное управление управляющей компании, то он вправе не получать лицензию управляющей компании.

В отличие от действующих видов долгосрочного страхования жизни – накопительного страхования жизни и инвестиционного страхования жизни (далее соответственно – НСЖ и ИСЖ), ДСЖ позволяет инвестировать денежные средства (часть страховой премии) в более широкий перечень активов, включая рискованные, что потенциально обеспечивает большую доходность и делает ДСЖ экономически более привлекательным инструментом по сравнению с НСЖ и ИСЖ, в рамках которых инвестирование средств осуществляется главным образом исходя из принципов сохранности и возвратности, а перечень разрешенных для инвестирования активов ограничен и устанавливается нормативным актом органа страхового надзора, что обуславливает выбор страховщика придерживаться консервативного подхода при инвестировании.

В рамках договора ДСЖ страхователь вправе самостоятельно выбирать активы, в которые будет инвестировать страховщик, и формировать инвестиционный портфель, менять структуру портфеля, давая соответствующие распоряжения страховщику. Однако, такое право подразумевает, что инвестиционный риск несет сам страхователь, а не страховщик, как это предусмотрено по договору ИСЖ.

Таким образом, размер страховой выплаты (страховой суммы) или выкупной суммы по договору ДСЖ преимущественно будет зависеть от рыночной стоимости приобретенных активов. В этой связи законопроектом определено, что при осуществлении ДСЖ страховая выплата (страховая сумма) по рискам, прекращающим договор ДСЖ, и по иным рискам, если это предусмотрено договором ДСЖ, а также выплата выкупной суммы при расторжении договора ДСЖ осуществляется с учетом результатов инвестиционной деятельности.

На договор ДСЖ будут распространяться преимущества, действующие в отношении договоров добровольного страхования жизни в части особого порядка наследования, налоговых льгот (получение социального налогового вычета, освобождение от уплаты налога на доходы физических лиц по договорам).

Введение на российском страховом рынке ДСЖ позволит развить сегмент добровольного страхования жизни и классифицировать виды добровольного страхования жизни таким образом, что будет обеспечиваться удовлетворение потребностей различных категорий потребителей страховых услуг в зависимости от целей инвестирования и организации страховой защиты, ожидаемого инвестиционного дохода, а также готовности нести сопутствующие риски.

Для потребителей финансовых услуг такой страховой продукт будет рассматриваться в качестве еще одного инструмента для долгосрочного

инвестирования и накопления денежных средств с одновременным получением страховой защиты, а для экономики – служить источником «длинных денег», а также развития конкуренции на страховом рынке, в том числе за счет не ценовых факторов, а качества оказываемых услуг. Для страховщиков данная мера будет способствовать расширению сферы их деятельности за счет осуществления деятельности по доверительному управлению, привлечению новых клиентов и популяризации института страхования, а также укрепления доверия страхователей за счет регламентации условий по ДСЖ, включая комиссии страховщика и иные расходы по договору ДСЖ.

Поскольку в настоящее время нормативная правовая база для осуществления данного вида страхования отсутствует, то в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон о страховании) вносятся изменения общего характера, позволяющие создать правовую основу для ДСЖ, для чего в том числе уточняется перечень видов страхования (статья 32.9 Закона о страховании).

Предполагается, что Банком России в рамках закрепленных пунктом 3 статьи 3 Закона о страховании полномочий по определению в своих нормативных актах минимальных (стандартных) требований к условиям и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования могут быть конкретизированы требования к данному виду страхования, а также по установлению формы, способов и порядка предоставления страховщиком физическому лицу, имеющему намерение заключить договор страхования, достоверной информации о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, как это сделано в отношении НСЖ и ИСЖ¹. Кроме того, особенности осуществления страховщиками ДСЖ также могут устанавливаться внутренним стандартом Всероссийского союза страховщиков как саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей страховые организации и иностранные страховые организации².

При этом деятельность страховщиков по доверительному управлению активами страхователей будет регулироваться Законом об инвестиционных фондах.

¹ Указание Банка России от 5 октября 2021 г. № 5968-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, к объему и содержанию предоставляемой информации о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации».

² Внутренний стандарт по взаимодействию с получателями финансовых услуг, оказываемых страховыми организациями по договорам страхования жизни и договорам страхования от несчастных случаев и болезней (утвержден постановлением Президиума Всероссийского союза страховщиков, протокол от 13 июля 2018 г. № 33).

Корреспондирующие изменения вносятся в Закон об инвестиционных фондах, устанавливающий особенности деятельности управляющих компаний.

Кроме того, в развитие положений опубликованного Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» доклада, касающихся возможности совмещения видов деятельности отдельными финансовыми организациями³, законопроектом предлагается расширить разрешенные виды деятельности для страховых организаций, имеющих лицензии на осуществление добровольного страхования жизни, посредством предоставления им права осуществлять наравне с управляющими компаниями деятельность по доверительному управлению в соответствии с Законом об инвестиционных фондах. Такая инициатива позволит разрабатывать и предлагать новые страховые продукты, сократить издержки страховщиков без необходимости создания отдельного юридического лица, а также развить конкуренцию на страховом рынке и рынке доверительного управления.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе от 29 мая 2014 г., а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

Законопроект не повлияет на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

В законопроекте отсутствуют обязательные требования, которые связаны с осуществлением предпринимательской и иной экономической деятельности и оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, привлечения к административной ответственности, предоставления лицензий и иных разрешений, аккредитации, оценки соответствия продукции, иных форм оценки и экспертизы.

Принятие законопроекта не повлечет негативных социально-экономических, финансовых и иных последствий, в том числе для субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности.

Принятие законопроекта не потребует выделения дополнительных бюджетных ассигнований и не окажет влияние на доходы или расходы бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Проектов федеральных законов (федеральных законов), аналогичных по своему содержанию законопроекту, на рассмотрении в палатах Федерального Собрания Российской Федерации не находится.

³ Доклад Банка России для общественных консультаций «Совмещение видов деятельности на финансовом рынке», 2021 г.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ
к проекту федерального закона «О внесении изменений в Закон
Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской
Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

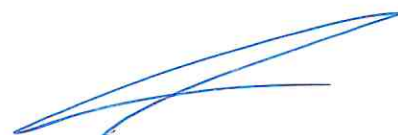
Принятие и реализация Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» не потребует дополнительного финансирования за счет средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.



ПЕРЕЧЕНЬ

нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия нормативных правовых актов Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти.



ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах»

Принятие и реализация Федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.

