



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации в части совершенствования обязательных
требований к учредителям (участникам), органам управления и
должностным лицам финансовых организаций**

Принят Государственной Думой

21 июля 2017 года

Одобрен Советом Федерации

25 июля 2017 года

Статья 2

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 50, ст. 4858; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3115; 2007, № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; 2011, № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; 2015, № 29, ст. 4357; 2016, № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, 3891; № 27, ст. 4225) следующие изменения:

1) в подпункте 5 пункта 2 статьи 28¹ после слов «специальное должностное лицо,» дополнить словами «ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма,», слово «ответственные» заменить словом «ответственное»;

2) в статье 32:

а) в пункте 3:

подпункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) сведения о лицах, указанных в статье 32¹ настоящего Закона, с приложением документов, подтверждающих соответствие указанных лиц квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом;»;

подпункты 9 и 11 признать утратившими силу;

б) в пункте 7:

в абзаце первом слова «подпунктах 8 и 11» заменить словами «подпункте 8»;

в абзаце третьем слова «, 9 и 11» исключить;

в) в пункте 11 цифры «8, 9, 11 - 14» заменить цифрами «8, 12 - 14»;

3) в статье 32¹:

а) в пункте 1:

после слов «юридического лица» дополнить словами «(за исключением страховой организации)»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«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.»;

б) в абзаце первом пункта 2 слова «Главный бухгалтер страховой, перестраховочной организации должен» заменить словами «Лицо, осуществляющее функции главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера страховой организации, должно», слова «и иметь стаж»

заменить словами «и, если иное не установлено нормативным актом органа страхового надзора, иметь опыт»;

в) дополнить пунктом 3² следующего содержания:

«3². 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, и финансированию терроризма, 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, и финансированию терроризма.»;

г) абзац первый пункта 6 изложить в следующей редакции:

«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»;

д) дополнить пунктом б¹ следующего содержания:

«б¹. 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, и финансированию терроризма, 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, и финансированию терроризма) 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, и финансированию терроризма), 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, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76⁹⁻¹ и 76⁹⁻³ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 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, и финансированию терроризма, 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, и финансированию терроризма, 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, и финансированию терроризма, 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, и финансированию терроризма) 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, и финансированию терроризма, 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 доказательства 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 7¹ 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, и финансированию терроризма, 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 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».»;

е) пункт 7 после слов «(наблюдательного совета)» дополнить словами «, страхового брокера»;

ж) дополнить пунктами 7¹ - 7¹² следующего содержания:

«7¹. Лица, указанные в абзаце первом пункта 6¹ 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 6¹ 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 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 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 7² 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 6¹ 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.

7². 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.

7³. 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 7² 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.

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

1) о назначении (избрании) лиц на должности, указанные в пункте 7² 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 7² настоящей статьи (освобождении от временного исполнения обязанностей по этим должностям), не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов.

7⁵. В случае, если страховой организацией после получения согласия органа страхового надзора на назначение (избрание) лиц на должности, указанные в пункте 7² 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.

7⁶. 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 7² 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.

7⁷. Страхование 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, и финансированию терроризма, 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.

7⁸. 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.

7⁹. 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.

7¹⁰. 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, и финансированию терроризма, 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.

7¹¹. В случае неисполнения страховой организацией обязанностей, предусмотренных подпунктом 3 пункта 7⁶, пунктом 7⁸ и подпунктом 3 пункта 7¹⁰ 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 7² и 7⁷ 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.

7¹². 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).»;

з) пункт 8 изложить в следующей редакции:

«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 6¹ 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 6¹ настоящей статьи;

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

б) 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.»;

и) пункт 9 признать утратившим силу;

к) в пункте 10 слова «10 и более» заменить словами «более 10»;

л) дополнить пунктами 10¹ - 10³ следующего содержания:

«10¹. 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 32¹⁰ настоящего Закона.

Лицо, указанное в пункте 8 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган, а также лицо, указанное в подпункте 2 пункта 6 статьи 32¹⁰ 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 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 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 10² 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 32¹⁰ 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.

10². 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).

10³. Со дня размещения на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с пунктом 10² настоящей статьи информации о направленном

предписании органа страхового надзора и до дня размещения информации о его отмене указанные в пункте 10² 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 10² 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.»;

м) пункт 11 признать утратившим силу;

н) в пункте 12 слова «Страховщик обязан» заменить словами «Общество взаимного страхования обязано»;

о) дополнить пунктом 13 следующего содержания:

«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.»;

4) в пункте 1 статьи 32³:

а) подпункт 6 изложить в следующей редакции:

«6) несоответствие лиц, указанных в статье 32¹ настоящего Закона, квалификационным и иным требованиям, установленным настоящим Законом, Федеральным законом от 2 ноября 2013 года № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации», нормативными актами органа страхового надзора.»;

б) дополнить подпунктом 10 следующего содержания:

«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.»;

5) в статье 32⁶:

а) в пункте 1 слова «субъекту страхового дела» исключить;

б) абзац первый пункта 2 после слов «Предписание дается» дополнить словами «субъекту страхового дела»;

б) дополнить статьей 32¹⁰ следующего содержания:

«Статья 32¹⁰. 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 № 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 статьёй, 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 32¹ 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 6¹ статьи 32¹ настоящего Закона. При этом сроки, установленные пунктом 6¹ статьи 32¹ 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 9

Признать утратившими силу:

1) абзацы девятый и десятый пункта 3 и абзац четырнадцатый пункта 8 статьи 1 Федерального закона от 19 июня 2001 года № 82-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 26, ст. 2586);

2) абзацы двенадцатый - пятнадцатый пункта 35 статьи 1 Федерального закона от 6 декабря 2007 года № 334-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, № 50, ст. 6247);

3) абзац третий подпункта «д» пункта 1 статьи 1 Федерального закона от 29 декабря 2012 года № 282-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2012, № 53, ст. 7607);

4) абзацы восьмой и десятый статьи 3 и подпункт «а» пункта 1 статьи 15 Федерального закона от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 25, ст. 3374);

Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 26, ст. 3207);

5) подпункт «к» пункта 3, абзац девятнадцатый пункта 8 и абзацы девятнадцатый и двадцатый подпункта «а» пункта 9 статьи 1 Федерального закона от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 27, ст. 3438);

6) абзацы двадцать третий и двадцать пятый пункта 25 статьи 1 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4067);

7) абзац тридцать третий подпункта «к» пункта 8 статьи 1 Федерального закона от 28 декабря 2013 года № 410-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 52, ст. 6975);

8) абзац двадцать третий пункта 6 статьи 5 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 218-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, № 30, ст. 4219);

9) абзац семнадцатый пункта 5 статьи 3 Федерального закона от 29 декабря 2015 года № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, № 1, ст. 27).

Статья 10

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

2. Положения пунктов 1 и 5 части первой, частей шестой и седьмой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции настоящего Федерального закона), пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона), пункта 3 статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции настоящего Федерального закона), пункта 9 статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (в редакции настоящего Федерального закона), пунктов 11 и 12 статьи 189²³, пункта 3 статьи 213³⁰, пункта 4 статьи 216 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ

«О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона), части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

3. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона при проведении оценки соответствия лица требованиям к деловой репутации учитываются также юридические факты, имевшие место до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и являющиеся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации (ограничением для занятия должностей), предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,

Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

4. К лицам, занимающим в страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах, управляющих компаниях инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда (далее - управляющая компания) и микрофинансовых компаниях на день вступления в силу настоящего Федерального закона должности, предусмотренные Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона), Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции настоящего Федерального закона), Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (в редакции настоящего Федерального закона), Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона), квалификационные требования, предусмотренные указанными законодательными актами, применяются по истечении пяти лет со дня вступления в силу настоящего Федерального закона, за исключением

случаев назначения указанных лиц со дня вступления в силу настоящего Федерального закона на данные или иные должности, предусмотренные указанными законодательными актами, в той же или иной некредитной финансовой организации, являющейся страховой организацией, негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией или микрофинансовой организацией.

5. К лицам, занимающим в кредитных организациях на день вступления в силу настоящего Федерального закона должности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» (в редакции настоящего Федерального закона) квалификационные требования в отношении данных должностей применяются в случаях назначения указанных лиц со дня вступления в силу настоящего Федерального закона на данные должности в той же или иной кредитной организации.

6. Кредитные организации не позднее шестидесяти дней со дня вступления в силу настоящего Федерального закона в письменной форме уведомляют Банк России в установленном им порядке о соответствии или несоответствии на день направления соответствующего уведомления специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В уведомлении кредитной организации указываются фамилия, имя, отчество (при наличии) специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, занимаемая им должность, данные паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, подтверждение отсутствия (наличия) оснований для признания указанного лица не соответствующим квалификационным требованиям. К уведомлению прилагаются документы,

подтверждающие отсутствие (наличие) указанных оснований. Перечень таких документов устанавливается Банком России.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
29 июля 2017 года
№ 281-ФЗ