

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Принят Государственной Думой

12 апреля 2018 года

Одобен Советом Федерации

18 апреля 2018 года

СТАТЬЯ 1

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, №2, ст.56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, №1, ст.4; 1999, №47, ст.5622; 2002, №12, ст.1093; 2003, №50, ст.4858; 2005, №10, ст.760; №30, ст.3115; 2007, №49, ст.6048; 2009, №44, ст.5172; 2010, №17, ст.1988; №31, ст.4195; №49, ст.6409; 2011, №49, ст.7040; 2012, №53, ст.7592; 2013, №26, ст.3207; №30, ст.4067; 2014, №23, ст.2934; №30, ст.4224; 2015, №29, ст.4357; №48, ст.6715; 2016, №1, ст.52; №22, ст.3094; №26, ст.3863, 3891; №27, ст.4225; 2017, №31, ст.4754, 4830) следующие изменения:

1) в статье 25:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

б) дополнить пунктом 2¹ следующего содержания:

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

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

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

При проведении оценки активов и пассивов страховой организации орган страхового надзора привлекает ответственного актуария за счет средств страховой организации, а также вправе привлекать независимого оценщика за счет средств органа страхового надзора.»;

в) пункт 4¹ изложить в следующей редакции:

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

г) пункт 4² изложить в следующей редакции:

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

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

е) дополнить пунктом 6 следующего содержания:

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

2) в статье 26:

а) дополнить пунктом 2¹ следующего содержания:

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

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

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

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

б) пункт 5 изложить в следующей редакции:

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

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

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

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

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

4) в статье 30:

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

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

5) дополнить статьей 32⁵⁻¹ следующего содержания:

1. При выявлении нарушения страхового законодательства орган страхового надзора выдает предписание об устранении нарушения (далее – предписание) с указанием срока его исполнения.
 2. Предписание выдается субъекту страхового дела в случае:
 - 1) осуществления субъектом страхового дела деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации;
 - 2) нарушения субъектом страхового дела требований, установленных страховым законодательством, в частности:
 - несоблюдения страховщиком требований к финансовой устойчивости и платежеспособности в части формирования и размещения средств страховых резервов, иных гарантирующих осуществление страховых выплат фондов;
 - несоблюдения страховщиком установленных требований к обеспечению нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, иных установленных требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности, в том числе несоблюдения головной страховой организацией страховой группы указанных требований на консолидированной основе;
 - уменьшения величины собственных средств (капитала) страховой организации по итогам отчетного периода ниже размера оплаченного уставного капитала, определенного ее уставом;
 - несоблюдения страховой организацией порядка и условий инвестирования собственных средств (капитала);
 - 3) несоблюдения субъектом страхового дела требований о представлении в орган страхового надзора, саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка установленной отчетности и ее опубликовании в соответствии с настоящим Законом;
 - 4) непредставления субъектом страхового дела документов, затребованных органом страхового надзора в порядке осуществления контроля и надзора;
 - 5) установления факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора неполной и (или) недостоверной отчетности или иной информации, запрашиваемой органом страхового надзора, включая план восстановления платежеспособности;
 - 6) непредставления субъектом страхового дела в установленный срок в орган страхового надзора информации об изменениях и о дополнениях, внесенных в документы, указанные в пункте 11 статьи 32 настоящего Закона (с приложением документов, подтверждающих такие изменения и дополнения);
 - 7) отсутствия субъекта страхового дела по адресу, указанному в едином государственном реестре юридических лиц (адресу юридического лица), за исключением случаев принятия органом страхового надзора решения, предусмотренного подпунктом 9 пункта 2 статьи 32² настоящего Закона;
 - 8) в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом.
3. Субъект страхового дела в установленный предписанием срок представляет в орган страхового надзора документы, подтверждающие устранение выявленных нарушений.
- Указанные документы должны быть рассмотрены органом страхового надзора в течение 30 дней со дня получения всех документов, подтверждающих исполнение субъектом страхового дела предписания в полном объеме.
- Представление субъектом страхового дела в установленный срок документов, подтверждающих устранение выявленных нарушений, является основанием для признания предписания исполненным.
- Орган страхового надзора обязан уведомить субъекта страхового дела о признании предписания исполненным или неисполненным в течение срока рассмотрения представленных документов, установленного абзацем вторым настоящего пункта. Установление в последующем факта представления субъектом страхового дела документов, содержащих недостоверную информацию, является основанием для ограничения или приостановления действия лицензии.
- Обжалование в судебном порядке субъектом страхового дела предписания, выданного в случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, не приостанавливает его исполнения.
4. Если иное не предусмотрено настоящим Законом, в случае неоднократного нарушения в течение одного года субъектом страхового дела требований финансовой устойчивости и платежеспособности, неисполнения надлежащим образом или в установленный срок предписания органа страхового надзора, представления в орган страхового надзора недостоверной информации либо совершения действий, создающих угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка, орган страхового надзора вправе:
 - 1) ввести ограничение на совершение отдельных сделок;
 - 2) ввести запрет на совершение отдельных сделок;
 - 3) ограничить действие лицензии;
 - 4) приостановить действие лицензии.
5. В решении о применении меры указывается основание для ее применения.
- Порядок применения предусмотренных настоящей статьёй мер устанавливается нормативным актом органа страхового надзора.»;
- 6) дополнить статью 32²⁻² следующего содержания:

«Статья 32²⁻². Ограничение и (или) запрет на совершение отдельных сделок

1. Орган страхового надзора в случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 32²⁻¹ настоящего Закона, вправе ввести ограничение и (или) запрет на совершение отдельных сделок, в частности:
 - связанных с передачей недвижимого имущества страховой организации в аренду, залог, внесением такого имущества в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц, а также связанных с распоряжением таким имуществом иным образом;
 - связанных с получением займов (кредитов), уступкой прав требований и переводом долга, прощением долга, новацией, отступным;
 - на осуществление финансовых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.Орган страхового надзора вправе ограничить совершение страховой организацией сделок, указанных в настоящем пункте, в том числе в зависимости от максимальной цены сделки.
2. Ограничение и (или) запрет на совершение сделок, указанных в пункте 1 настоящей статьи, устанавливаются на срок не более трех месяцев и могут быть продлены по решению органа страхового надзора на срок до двух месяцев.

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

- 7) статью 32² изложить в следующей редакции:

«Статья 32². Ограничение или приостановление действия лицензии

1. В случаях, предусмотренных пунктом 4 статьи 32²⁻¹ настоящего Закона, пунктами 4 и 5 настоящей статьи, а также в случае уклонения субъекта страхового дела от получения предписания орган страхового надзора вправе ограничить или приостановить действие лицензии в порядке, установленном настоящим Законом.
2. Ограничение действия лицензии страховщика означает запрет на заключение договоров страхования по отдельным видам страхования, договоров перестрахования, а также внесение изменений, влекущих за собой увеличение обязательств страховщика, в соответствующие договоры.

Ограничение действия лицензии страховщика устанавливается на срок до одного года.

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

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

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

В случае принятия указанным профессиональным объединением страховщиков решения об исключении страховой организации из профессионального объединения страховщиков профессиональное объединение страховщиков информирует об этом орган страхового надзора для принятия им решения об ограничении действия лицензии страховой организации на осуществление соответствующего вида страхования.

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

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

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

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

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

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

8) пункты 2 и 3 статьи 32¹ изложить в следующей редакции:

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

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

9) в статье 32⁸:

а) наименование изложить в следующей редакции:

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

б) пункт 2 изложить в следующей редакции:

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

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

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

3) нарушение более чем на 20 процентов минимально допустимого значения нормативного соотношения собственных средств (капитала) и принятых обязательств, установленного органом страхового надзора в соответствии с пунктом 4¹ статьи 25 настоящего Закона, если данное нарушение создает угрозу правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка, при условии, что в течение одного года органом страхового надзора применялись меры, предусмотренные абзацами вторым, третьим и (или) пятым подпункта 2 пункта 2 статьи 32⁵⁻¹ настоящего Закона;

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

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

6) неоднократное в течение одного года непредставление или неоднократное в течение одного года нарушение более чем на пятнадцать рабочих дней сроков представления отчетности, предусмотренных настоящим Законом, другими федеральными законами, нормативными актами органа страхового надзора;

7) установление фактов существенной недостоверности отчетности;

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

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

10) неоднократное в течение одного года нарушение субъектом страхового дела требований, установленных статьями 6, 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», при условии, что в течение одного года лицензия субъекта страхового дела приостанавливалась по основанию, предусмотренному абзацем третьим пункта 5 статьи 32⁸ настоящего Закона.»;

в) пункт 2¹ изложить в следующей редакции:

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

- 1) если субъектом страхового дела в установленный срок не устранены нарушения страхового законодательства Российской Федерации, явившиеся основанием для ограничения или приостановления действия лицензии;
 - 2) если субъектом страхового дела в течение трех месяцев со дня приостановления действия лицензии по основанию, предусмотренному абзацем вторым пункта 5 статьи 32⁶ настоящего Закона, не восстановлено членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;
 - 3) если страховой организацией в течение трех месяцев со дня ограничения действия лицензии по основанию, предусмотренному абзацем первым пункта 4 статьи 32⁶ настоящего Закона, не восстановлено членство в профессиональном объединении страховщиков;
 - 4) если страховой организацией не выполнено требование об увеличении своего уставного капитала при увеличении минимального размера уставного капитала страховщика в соответствии с абзацем восьмым пункта 3 статьи 25 настоящего Закона по истечении переходного периода, установленного соответствующим федеральным законом;
 - 5) если субъектом страхового дела не исполнено предписание органа страхового надзора об ограничении и (или) о запрете на совершение отдельных сделок;
 - 6) если им принято решение об удовлетворении ходатайства временной администрации страховой организации, поданного на основании пункта 2² настоящей статьи;
 - 7) если субъект страхового дела по собственной инициативе подал в орган страхового надзора заявление в письменной форме об отказе от осуществления предусмотренной лицензией деятельности.»;
 - г) дополнить пунктом 2² следующего содержания:
- «2². Временная администрация обращается в орган страхового надзора с ходатайством об отзыве лицензии в случае невозможности восстановления платежеспособности страховой организации.».

СТАТЬЯ 2

Внести в статью 35 Федерального закона от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, №1, ст.1; 2001, №33, ст.3423; 2006, №31, ст.3445; 2009, №52, ст.6428; 2011, №30, ст.4576; №49, ст.7040; 2014, №52, ст.7543; 2015, №27, ст.4001; 2018, №11, ст.1584) следующие изменения:

- 1) абзац второй пункта 3 после слов «Для кредитной организации» дополнить словами «, страховой организации»;
 - 2) пункт 13 изложить в следующей редакции:
- «13. Правила, установленные пунктами 4 – 12 настоящей статьи, не распространяются на кредитные организации и страховые организации, созданные в форме акционерных обществ. Порядок приведения в соответствие величины уставного капитала кредитной организации и стоимости ее чистых активов (величины собственных средств (капитала) устанавливается параграфом 4¹ главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», а порядок приведения в соответствие величины уставного капитала страховой организации и величины ее собственных средств (капитала) устанавливается параграфом 4 главы IX Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность.».

СТАТЬЯ 3

Внести в пункт 2 статьи 30 Федерального закона от 8 февраля 1998 года №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, №7, ст.785; 2011, №30, ст.4576; №49, ст.7040) следующие изменения:

- 1) абзац первый после слов «за исключением кредитных организаций» дополнить словами «и страховых организаций»;
- 2) в абзаце втором слова «Для кредитной организации» заменить словами «Для кредитных организаций и страховых организаций».

СТАТЬЯ 4

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №28, ст.2790; 2004, №31, ст.3233; 2005, №25, ст.2426; 2007, №1, ст.10; 2008, №42, ст.4696; №44, ст.4982; 2009, №1, ст.25; 2010, №45, ст.5756; 2011, №7, ст.907; №48, ст.6728; 2012, №53, ст.7591; 2013, №27, ст.3438; №30, ст.4084; №49, ст.6336; №51, ст.6695; №52, ст.6975; 2014, №30, ст.4219; №45, ст.6154; №52, ст.7543; 2015, №1, ст.4, 37; №27, ст.3958; №29, ст.4348, 4357; 2016, №1, ст.46, 50; №26, ст.3891; №27, ст.4225, 4295; 2017, №18, ст.2661, 2669; №30, ст.4456; №31, ст.4830; 2018, №11, ст.1584, 1588) следующие изменения:

- 1) пункт 9 части первой статьи 18 дополнить абзацами следующего содержания:

«о предоставлении Управляющей компании кредита без обеспечения на срок до пяти лет на цели приобретения в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, активов страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства;

об участии Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или страховой организации и утверждению плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или страховой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»);»;
- 2) в части второй статьи 25:
 - а) в абзаце восьмом после слов «банковского сектора» дополнить словами «и Фонд консолидации страхового сектора», слово «создаваемый» заменить словом «создаваемые»;
 - б) абзац девятый дополнить словами «, мероприятиях по предупреждению банкротства страховых организаций»;
- 3) в статье 46:
 - а) в части пятой второе предложение изложить в следующей редакции: «Совет директоров Банка России может принять решение о продлении на срок до пяти лет кредита без обеспечения, предоставленного государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».»;
 - б) дополнить частью девятой следующего содержания:

«Для приобретения активов страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, Банк России вправе по решению Совета директоров предоставлять Управляющей компании кредиты без обеспечения на срок до пяти лет. Совет директоров Банка России может принять решение о продлении на срок до пяти лет кредита без обеспечения, предоставленного Управляющей компании.»;
- 4) в части пятой статьи 72 слова «Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»)» заменить словами «Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»;
- 5) дополнить статьей 76⁵⁻¹ следующего содержания:

«Статья 76⁵⁻¹. При осуществлении в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» мер по предупреждению банкротства страховых организаций Банк России на основании решения Совета директоров Банка России за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации страхового сектора, создаваемый в соответствии со статьей 76¹² настоящего Федерального закона, вправе:

- 1) приобретать акции (доли в уставном капитале) страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене выше их номинальной стоимости;
- 2) предоставлять страховым организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, субординированные займы, соответствующие условиям, установленным пунктом 4³ статьи 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Права требования Банка России по субординированным займам могут передаваться им в доверительное управление Управляющей компании;
- 3) осуществлять продажу приобретенных акций (долей в уставном капитале) страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, в том числе по цене ниже цены их приобретения Банком России;
- 4) приобретать и отчуждать приобретенное имущество (имущественные права) страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, а также права (требования) к страховым организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства;

- 5) передавать в доверительное управление, в том числе для формирования паевого инвестиционного фонда в соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 2001 года №156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Управляющей компании приобретенные Банком России акции (доли в уставном капитале), имущество (имущественные права) страховых организаций, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, права (требования) к страховым организациям, в отношении которых осуществляются меры по предупреждению банкротства, а также денежные средства. На заключаемые Банком России договоры доверительного управления имуществом, предусмотренным настоящим пунктом, в том числе на договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом, не распространяются требования о предельных сроках договоров доверительного управления имуществом;
- 6) предоставлять Управляющей компании кредит без обеспечения для приобретения активов страховой организации, в отношении которой осуществляются меры по предупреждению банкротства, если это предусмотрено планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.»;
- 6) в статье 76¹⁰:
- а) часть первую после слов «кредитных организаций» дополнить словами «или мероприятий по предупреждению банкротства страховых организаций»;
- б) часть вторую после слов «кредитных организаций» дополнить словами «или страховых организаций», дополнить словами «или Фонд консолидации страхового сектора»;
- в) часть четвертую дополнить словами «или страховых организаций»;
- г) в части пятой слова «паевым инвестиционным фондом, создаваемым» заменить словами «паевыми инвестиционными фондами, создаваемыми», после слов «кредитных организаций» дополнить словами «или страховых организаций»;
- д) пункт 6 части девятой дополнить словами «или страховых организаций»;
- е) часть одиннадцатую после слов «кредитных организаций» дополнить словами «или страховых организаций»;
- 7) пункт 1 статьи 76¹¹ после слов «кредитных организаций» дополнить словами «или страховых организаций»;
- 8) в статье 76¹²:
- а) часть первую изложить в следующей редакции:

«Статья 76¹². **Фонд консолидации банковского сектора может создаваться Банком России в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.**»;

- б) дополнить новыми частями второй и третьей следующего содержания:
- «Фонд консолидации страхового сектора может создаваться Банком России в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховых организаций.
- Фонд консолидации банковского сектора и Фонд консолидации страхового сектора (далее при совместном упоминании – Фонды) состоят из денежных средств Банка России, обособленных друг от друга и от остального имущества Банка России. Фонды не являются юридическими лицами.»;
- в) часть вторую считать частью четвертой и в ней слова «Фонд формируется» заменить словами «Фонды формируются»;
- г) часть третью считать частью пятой и в ней слово «Фонда» заменить словом «Фондов».

СТАТЬЯ 5

Внести в Федеральный закон от 24 июля 2002 года №111-ФЗ «Об инвестировании средств для финансирования накопительной пенсии в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №30, ст.3028; 2008, №18, ст.1942; 2009, №29, ст.3619; №52, ст.6454; 2011, №49, ст.7037; 2012, №50, ст.6965; 2013, №30, ст.4084; №52, ст.6975; 2014, №30, ст.4219; 2016, №1, ст.41) следующие изменения:

- 1) в подпункте 8 статьи 3 слово «рыночной» исключить;
- 2) в подпункте 7 пункта 1 статьи 12 слово «рыночную» исключить;
- 3) в статье 28:
- а) в пункте 6 слово «рыночной» заменить словами «стоимости, рассчитанной в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.»;
- б) пункт 8 изложить в следующей редакции:
- «8. Инвестиционный портфель (совокупный инвестиционный портфель) оценивается по стоимости, рассчитанной в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Правительством Российской Федерации устанавливается максимальная доля в инвестиционном портфеле активов, оцениваемых по стоимости, отличной от рыночной, а также требования к таким активам.».

СТАТЬЯ 6

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №43, ст.4190; 2010, №17, ст.1988; 2011, №7, ст.905; №29, ст.4301; №48, ст.6728; №49, ст.7015, 7040, 7068; №50, ст.7357; 2013, №30, ст.4084; №52, ст.6975; 2014, №30, ст.4217; №52, ст.7543; 2015, №1, ст.35; №27, ст.3958, 3977; №29, ст.4355; 2016, №1, ст.27, 29; №26, ст.3891; 2017, №18, ст.2661; №31, ст.4815, 4830; №48, ст.7052; 2018, №11, ст.1588) следующие изменения:

- 1) пункт 4 статьи 183¹ изложить в следующей редакции:
- «4. Контроль за исполнением плана восстановления платежеспособности финансовой организации осуществляется контрольным органом. Требования к плану восстановления платежеспособности финансовой организации и порядок осуществления контроля за его исполнением устанавливаются контрольным органом.»;
- 2) пункт 1 статьи 183¹² изложить в следующей редакции:
- «1. Временная администрация назначается на срок до шести месяцев. По ходатайству временной администрации решением контрольного органа срок деятельности временной администрации может быть продлен на срок до шести месяцев при условии, что общий срок деятельности временной администрации не превысит восемнадцать месяцев.»;
- 3) в статье 184¹:
- а) пункт 6 дополнить подпунктами 5 и 6 следующего содержания:
- «5) принятие Советом директоров Банка России решения об осуществлении контрольным органом мер по предупреждению банкротства страховой организации;
- 6) воспрепятствование со стороны руководителей страховой организации, других работников страховой организации, иных лиц проведению контрольным органом оценки активов и пассивов страховой организации, достаточности средств страховых резервов страховой организации для исполнения обязательств по договорам страхования, предусмотренной законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность (в том числе воспрепятствование доступу в помещения страховой организации, к ее документации и иным носителям информации или их сокрытие).»;
- б) пункт 13 изложить в следующей редакции:
- «13. Временная администрация страховой организации действует в соответствии с настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами в порядке, установленном нормативными актами контрольного органа.»;
- в) дополнить пунктом 14 следующего содержания:
- «14. Временная администрация страховой организации в случае недостаточности денежных средств для исполнения текущих обязательств страховой организации, связанных с обеспечением сохранности ее имущества и защитой интересов кредиторов страховой организации, имеет право обратиться в суд, арбитражный суд с заявлением о снятии ранее наложенных арестов на находящиеся на банковских счетах денежные средства страховой организации.»;
- 4) дополнить статьей 184¹⁻² следующего содержания:

«Статья 184¹⁻². **Меры по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа**

1. В целях предотвращения негативных социально-экономических последствий и снижения устойчивости финансового рынка контрольный орган вправе применять меры по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа. Основанием для применения мер по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа является наличие признаков неустойчивого финансового положения страховой организации, создающего угрозу правам и законным интересам ее страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, иных заинтересованных лиц и (или) угрозу стабильности финансового (страхового) рынка.
2. Меры по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа осуществляются в соответствии с решением Совета директоров Банка России. От имени контрольного органа меры по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа осуществляет общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания).
3. Решение об осуществлении контрольным органом мер по предупреждению банкротства страховой организации принимается Советом директоров Банка России по предложению Комитета финансового надзора Банка России.
4. При принятии решения об участии контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации Советом директоров Банка России утверждается план участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.»;
- 5) дополнить статьей 184¹⁻³ следующего содержания:

«Статья 184¹⁻³. **Проведение контрольным органом анализа финансового положения страховой организации**

1. Контрольный орган вправе принять решение о направлении в страховую организацию представителей контрольного органа и (или) Управляющей компании в целях проведения анализа финансового положения страховой организации для решения вопроса об осуществлении контрольным органом мер по предупреждению банкротства страховой организации.
 2. Срок проведения анализа финансового положения страховой организации не может превышать сорок пять календарных дней. Указанный срок может быть продлен контрольным органом не более чем на десять календарных дней.
 3. Порядок проведения анализа финансового положения страховой организации в соответствии с настоящей статьей устанавливается нормативным актом контрольного органа.
 4. Представители контрольного органа и (или) Управляющей компании имеют право доступа во все помещения страховой организации, к любым документам и информационным системам страховой организации, а также имеют право запрашивать и получать у работников страховой организации любую информацию (включая сведения, составляющие служебную и коммерческую тайну) и документы. Представители контрольного органа и (или) Управляющей компании вправе участвовать без права голоса в заседаниях органов управления страховой организации, ее комитетов, комиссий и иных совещательных органов.
 5. Воспрепятствование со стороны руководителей страховой организации, других работников страховой организации, иных лиц осуществлению функций представителей контрольного органа и (или) Управляющей компании (в том числе воспрепятствование доступу в помещения страховой организации, к ее документам и иным носителям информации или их сокрытие) является основанием для привлечения указанных лиц к ответственности в соответствии с законодательством Российской Федерации.
 6. По результатам анализа финансового положения страховой организации представители контрольного органа и (или) Управляющей компании направляют в контрольный орган отчет о результатах своей деятельности для принятия контрольным органом решения о целесообразности осуществления контрольным органом мер по предупреждению банкротства страховой организации.
 7. Отчет, предусмотренный пунктом 6 настоящей статьи, должен содержать выводы о целесообразности осуществления контрольным органом мер по предупреждению банкротства страховой организации, сведения об объеме средств, необходимых страховой организации для соответствия требованиям, установленным статьями 25 и 26 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
 8. Со дня принятия решения об участии контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации и до дня окончания срока осуществления мер по предупреждению банкротства страховой организации контрольный орган вправе принять решение о неприменении к страховой организации мер, предусмотренных статьями 32⁵⁻¹ и 32⁸ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
 9. В случае, если к моменту проведения анализа финансового положения страховой организации представителями контрольного органа и (или) Управляющей компании в страховой организации действует временная администрация, назначенная в соответствии со статьей 184¹ настоящего Федерального закона, при составлении заключения о финансовом состоянии страховой организации она обязана учитывать выводы, содержащиеся в отчете представителей контрольного органа и (или) Управляющей компании. Срок деятельности временной администрации страховой организации в таком случае увеличивается на срок проведения анализа финансового положения страховой организации, предусмотренного настоящей статьей.»;
- 6) статью 184³ дополнить пунктами 3 и 4 следующего содержания:

«3. В случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации временная администрация при осуществлении своих функций:

- 1) назначает представителей временной администрации страховой организации в филиалы (представительства) страховой организации, а также в органы управления ее дочерних финансовых организаций;
- 2) согласовывает решения совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации или общего собрания акционеров (участников) страховой организации, за исключением случаев, установленных пунктом 4 настоящей статьи;
- 3) вправе собирать общее собрание акционеров (участников) страховой организации в порядке, установленном федеральными законами, выполняя предусмотренные Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») или Федеральным законом от 8 февраля 1998 года №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью») действия совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации в части организации подготовки и проведения общего собрания акционеров или участников общества.
4. Временная администрация страховой организации только с согласия совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации или общего собрания акционеров (участников) страховой организации в пределах их компетенции, установленной федеральными законами и учредительными документами страховой организации, вправе совершать сделки, связанные:
 - 1) с передачей недвижимого имущества страховой организации в аренду, залог, внесением его в качестве вклада в уставный капитал третьих лиц и распоряжением таким имуществом иным образом;
 - 2) с распоряжением иным имуществом страховой организации, балансовая стоимость которого составляет более пяти процентов балансовой стоимости активов страховой организации, в том числе с получением кредитов и выдачей займов, выдачей гарантий и поручительств, уступкой прав требований, переводом и прощением долга, новацией, отступным, а также с учреждением доверительного управления.»;
- 7) дополнить статьей 184³⁻¹ следующего содержания:

«Статья 184³⁻¹. **Особенности функционирования временной администрации страховой организации при осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа**

1. В случае утверждения Советом директоров Банка России плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации функции временной администрации страховой организации могут быть возложены приказом контрольного органа на Управляющую компанию. Управляющая компания осуществляет функции и полномочия временной администрации страховой организации через представителей, назначенных ею из числа своих работников и иных лиц, в том числе служащих контрольного органа. В случае, если к моменту издания контрольным органом приказа о возложении функций временной администрации страховой организации на Управляющую компанию в страховой организации действует временная администрация, назначенная в соответствии со статьей 184¹ настоящего Федерального закона, она прекращает свою деятельность с даты вступления в силу указанного приказа контрольного органа. В срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты прекращения своей деятельности, временная администрация передает Управляющей компании имеющиеся у нее печати и

- штампы страховой организации, а также бухгалтерскую и иную документацию (включая сведения о размере требований кредиторов страховой организации), материальные и иные ценности страховой организации, принятые от исполнительных органов страховой организации.
2. Временная администрация страховой организации, функции которой возложены на Управляющую компанию, осуществляет те же функции и обладает теми же полномочиями, которые предоставлены временной администрации страховой организации в соответствии с настоящим Федеральным законом, с особенностями, установленными настоящей статьёй.
3. В период деятельности временной администрации страховой организации, назначенной в соответствии с настоящей статьёй, приостанавливаются:
- 1) полномочия органов управления страховой организации, связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами страховой организации;
 - 2) права учредителей (участников) страховой организации, связанные с участием в ее уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) страховой организации.
4. Помимо осуществления полномочий, указанных в пункте 2 настоящей статьи, временная администрация страховой организации, назначенная в соответствии с настоящей статьёй, вправе:
- 1) принимать решение об использовании нераспределенной прибыли и иных источников собственных средств (капитала) страховой организации для покрытия убытков страховой организации;
 - 2) принимать решение об использовании резервного фонда и иных фондов страховой организации, не дожидаясь окончания финансового года;
 - 3) принимать решение в случае, предусмотренном договором субординированного займа, о конвертации требований кредиторов по субординированным займам, включая невыплаченные проценты по таким займам, и по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным займам на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) страховой организации, в том числе о конвертации облигаций страховой организации (облигационного займа) в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) страховой организации, и осуществлять действия, направленные на конвертацию указанных требований в обыкновенные акции (доли в уставном капитале) страховой организации;
 - 4) осуществлять действия, связанные с изменением размера уставного капитала страховой организации;
 - 5) осуществлять действия, связанные с конвертацией привилегированных акций страховой организации в обыкновенные акции страховой организации в случаях, установленных федеральными законами и нормативными актами контрольного органа;
 - 6) принимать решения и осуществлять действия, связанные с приобретением акций (долей в уставном капитале) страховой организации, а также с погашением собственных акций (долей в уставном капитале) страховой организации, находящихся у нее на балансе, без решения общего собрания акционеров (участников) страховой организации;
 - 7) принимать решения о внесении изменений в устав страховой организации без решения общего собрания акционеров (участников) страховой организации;
 - 8) осуществлять действия, связанные с изменением размера уставного капитала страховой организации и (или) состава акционеров (участников) страховой организации по решению контрольного органа, в соответствии с требованиями статьи 184³⁻⁴ настоящего Федерального закона;
 - 9) принимать решения о реорганизации страховой организации;
 - 10) осуществлять продажу имущества страховой организации, в том числе контрольному органу, в соответствии с планом участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации;
 - 11) принимать решения о закрытии и (или) об открытии филиалов и представительств страховой организации, изменении места нахождения страховой организации, филиалов и представительств страховой организации;
 - 12) принять решение о ликвидации страховой организации;
 - 13) осуществлять иные меры, направленные на предупреждение банкротства страховой организации.
5. В период деятельности временной администрации приостанавливается исполнение обязательств, указанных в подпункте 4 пункта 9 статьи 184³⁻³ настоящего Федерального закона.»;
- 8) дополнить статью 184³⁻² следующего содержания:

«Статья 184³⁻². **Мораторий на удовлетворение требований кредиторов страховой организации**

1. В случае назначения временной администрации страховой организации в соответствии со статьёй 184³⁻¹ настоящего Федерального закона контрольный орган вправе ввести мораторий на удовлетворение требований кредиторов страховой организации на срок не более трех месяцев.
В период деятельности временной администрации страховой организации действие моратория на удовлетворение требований кредиторов страховой организации может продлеваться контрольным органом на срок до трех месяцев. Общий срок действия моратория на удовлетворение требований кредиторов страховой организации не может превышать общий срок действия временной администрации страховой организации.
Действие моратория распространяется на денежные обязательства страховой организации, обязанности страховой организации по уплате обязательных платежей, иные имущественные обязательства страховой организации, которые возникли до дня введения моратория включительно, за исключением обязательств страховой организации по уплате налогов, платежей в государственные внебюджетные фонды, платежей, указанных в пункте 4 настоящей статьи.
2. В течение срока действия моратория:
 - 1) не начисляются предусмотренные законом или договором неустойки (штрафы, пени), иные финансовые санкции и не применяются другие меры ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение страховой организацией денежных обязательств, обязанностей по уплате обязательных платежей, иных имущественных обязательств страховой организации, которые возникли до дня введения моратория включительно и на которые распространяется действие моратория, а также не начисляются предусмотренные законом или договором проценты по денежным обязательствам, обязанностям по уплате обязательных платежей, иным имущественным обязательствам страховой организации, которые возникли до дня введения моратория включительно и на которые распространяется действие моратория, если иное не предусмотрено пунктом 3 настоящей статьи;
 - 2) приостанавливается исполнение денежных обязательств, обязанностей по уплате обязательных платежей, иных имущественных обязательств страховой организации, которые возникли до дня введения моратория включительно и на которые распространяется действие моратория, в том числе путем их исполнения в натуре, предоставления отступного, новации, зачета, а также приостанавливается обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке;
 - 3) приостанавливается взыскание по исполнительным и иным документам, по которым оно производится в бесспорном (безакцептном) порядке;
 - 4) приостанавливается исполнение исполнительных документов, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи;
 - 5) запрещается удовлетворение требований учредителя (участника) страховой организации о выделе ему доли (вклада) в уставном капитале страховой организации в связи с его выходом из состава ее учредителей (участников);
 - 6) приостанавливается удовлетворение требований граждан о возврате суммы страховой премии частично или полностью в случае, если договором страхования предусмотрен такой возврат в связи с отказом от договора страхования или его досрочным прекращением, а также требований граждан о выплате выкупной суммы и (или) инвестиционного дохода.
3. На сумму предусмотренных законом или договором требований кредитора по денежным обязательствам, обязанностям по уплате обязательных платежей, которые возникли до дня введения моратория включительно, на которые распространяется действие моратория и которые выражены в валюте Российской Федерации, в размере, установленном на день введения моратория (без учета начисленных процентов), начисляются проценты в размере двух третей ключевой ставки Банка России, действовавшей в период действия моратория. На сумму предусмотренных законом или договором требований кредитора по денежным обязательствам, обязанностям по уплате обязательных платежей, которые возникли до дня введения моратория включительно, на которые распространяется действие моратория и которые выражены в иностранной валюте, в размере, установленном на день введения моратория (без учета начисленных процентов), начисляются проценты исходя из ставки ЛИБОР, действовавшей на день введения моратория. В случае, если денежные обязательства, обязанности по уплате обязательных платежей выражены в иностранной валюте, в отношении которой не приме-

няется ставка ЛИБОР, в целях применения настоящего пункта используется ставка ЛИБОР в долларах США. В случае, если ставка ЛИБОР, действовавшая на день введения моратория, имеет отрицательное значение, в целях применения настоящего пункта ставка ЛИБОР признается равной нулю. Начисленные проценты подлежат выплате после окончания срока действия моратория.

4. Действие моратория не распространяется:

- 1) на требования граждан, перед которыми страховая организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью;
- 2) на требования граждан по выплате выходных пособий и оплате труда граждан, работающих по трудовому договору (контракту), и по выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;
- 3) на требования по оплате организационно-хозяйственных расходов, необходимых для деятельности страховой организации;
- 4) на требования по выплате страховой суммы (страхового возмещения) в связи с наступлением страхового случая по договору страхования (перестрахования);
- 5) на требования по уплате страховой премии перестраховщику (ретроцессионеру) за переданные последнему обязательства по страховой выплате по договору перестрахования (ретроцессии), заключенному до введения моратория;
- 6) на требования о возврате части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования (перестрахования), если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай;
- 7) на исполнение денежных обязательств страховой организации согласно заключенным договорам с организациями и (или) учреждениями, оказывающими услуги по организации и (или) осуществлению восстановительного ремонта поврежденного имущества или организации и (или) оказанию медицинской помощи, предусмотренные договорами имущественного или личного страхования.»;
- 9) дополнить статьей 184³⁻³ следующего содержания:

«Статья 184³⁻³. **Осуществление мер по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа**

1. Меры по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа в соответствии со статьей 184¹⁻² настоящего Федерального закона осуществляются контрольным органом путем:
 - 1) оказания финансовой помощи, предусмотренной настоящей статьей;
 - 2) организации торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств страховой организации, в том числе перед контрольным органом;
 - 3) исполнения функций временной администрации страховой организации в соответствии со статьей 184²⁻¹ настоящего Федерального закона;
 - 4) осуществления иных не запрещенных законодательством Российской Федерации способов.
2. Меры по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа осуществляются на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.
Порядок разработки и утверждения плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, а также порядок внесения изменений в утвержденный план устанавливается нормативным актом контрольного органа.
3. В период со дня утверждения плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации и до дня окончания срока его реализации (завершения проведения мер по предупреждению банкротства страховой организации) Управляющая компания ежемесячно представляет в Банк России отчет о ходе выполнения мероприятий, предусмотренных указанным планом. Состав отчета и порядок его представления устанавливаются нормативным актом контрольного органа.
4. В случае невозможности выполнения плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, в том числе в результате невыполнения указанного плана страховой организацией, контрольный орган отменяет решения, принятые в соответствии с пунктом 8 статьи 184¹⁻³ настоящего Федерального закона.
5. Контрольный орган и Управляющая компания обмениваются информацией о наличии оснований, свидетельствующих о невозможности выполнения плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.
6. В случае оказания контрольным органом в качестве меры по предупреждению банкротства страховой организации финансовой помощи ее формы и объем устанавливаются в плане участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.
7. При осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации контрольный орган вправе оказывать финансовую помощь страховой организации при условии приобретения контрольным органом в соответствии с утвержденным планом участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации акций страховой организации в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций страховой организации в форме акционерного общества (долей в уставном капитале страховой организации, которые предоставляют право голоса в размере не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников страховой организации в форме общества с ограниченной ответственностью).
8. При оказании страховой организации финансовой помощи контрольный орган вправе приобретать имущество страховой организации, включая права требования к физическим лицам, без согласия последних.
9. Приобретение дополнительного выпуска акций страховой организации (внесение дополнительного вклада в уставный капитал страховой организации) за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации страхового сектора, создаваемого в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), осуществляется контрольным органом, Управляющей компанией при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 1) уменьшение размера уставного капитала страховой организации по решению контрольного органа до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля (при отрицательном значении величины собственных средств (капитала));
 - 2) прекращение обязательств страховой организации по договорам субординированного займа, включая обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным займам, либо осуществление мены (конвертации) требований кредиторов по договорам субординированного займа, включая обязательства по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по субординированным займам, на обыкновенные акции (доли в уставном капитале) страховой организации;
 - 3) приобретение контрольным органом, Управляющей компанией акций (долей в уставном капитале) страховой организации в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций страховой организации в форме акционерного общества (долей в уставном капитале страховой организации, которые предоставляют право голоса в размере не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников страховой организации в форме общества с ограниченной ответственностью);
 - 4) прекращение обязательств страховой организации перед лицами, занимающими должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера страховой организации, руководителя, главного бухгалтера филиала (представительства) страховой организации, членов совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации (далее – управляющие работники страховой организации), и контролирующими страховую организацию лицами по требованиям в денежной форме. В целях применения настоящего подпункта контролирующим страховую организацию лицом признается лицо, указанное в статье 61¹⁰ настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, установленных пунктом 1 статьи 184³ настоящего Федерального закона.
10. Финансовая помощь страховой организации за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации страхового сектора, создаваемый в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», может быть оказана контрольным органом также путем приобретения паев паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, в состав имущества которого входит указанное в подпункте 3 пункта 9 настоящей статьи количество акций (долей в уставном капитале) страховой организации.
Предусмотренное подпунктом 4 пункта 9 настоящей статьи прекращение обязательств страховой организации перед управляющими работниками страховой организации и контролирующими страховую организацию лицами происходит в день утверждения плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.

Обязательства страховой организации перед управляющими работниками страховой организации и контролирующими страховую организацию лицами не прекращаются, если такие обязательства возникли из трудового договора (кроме доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат), а также в связи с требованиями о возмещении причиненного вреда их жизни или здоровью.

В течение пяти рабочих дней с даты утверждения плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации страховая организация уведомляет управляющих работников страховой организации и контролирующих страховую организацию лиц о прекращении обязательств страховой организации перед ними, а также направляет копии таких уведомлений в контрольный орган.

Лица, полагающие, что обязательства страховой организации перед ними были прекращены в соответствии с подпунктом 4 пункта 9 настоящей статьи неправомерно, вправе оспорить прекращение таких обязательств в суде.

11. В соответствии с планом участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации Управляющая компания может выступать организатором торгов по продаже имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств страховой организации, в том числе перед контрольным органом.
12. Выплата выходных пособий, компенсаций и осуществление других выплат в случае прекращения трудового договора с единоличным исполнительным органом страховой организации (в том числе по собственному желанию или по соглашению сторон), в отношении которой контрольным органом осуществляются меры по предупреждению банкротства, его заместителями, членами коллегиального исполнительного органа страховой организации, главным бухгалтером, его заместителями, а также руководителем филиала (представительства) страховой организации, главным бухгалтером филиала страховой организации производится в размере, не превышающем минимального размера выплат, установленного статьей 181 Трудового кодекса Российской Федерации.»;
- 10) дополнить статьей 184³⁻⁴ следующего содержания:

«Статья 184³⁻⁴. Изменение размера уставного капитала страховой организации и (или) состава акционеров (участников) страховой организации по решению контрольного органа

1. В период деятельности временной администрации страховой организации, назначенной в соответствии с подпунктом 5 пункта 6 статьи 184¹ настоящего Федерального закона, контрольный орган вправе принять решение об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.
2. Решение об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля принимается Комитетом финансового надзора Банка России в порядке, установленном нормативным актом контрольного органа, и оформляется приказом контрольного органа. Сообщение об уменьшении размера уставного капитала страховой организации публикуется в «Вестнике Банка России» не позднее чем в течение десяти рабочих дней со дня принятия указанного решения, размещается на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве.
3. Решение контрольного органа об уменьшении размера уставного капитала страховой организации вступает в силу со дня принятия соответствующего приказа контрольного органа и может быть обжаловано в течение тридцати дней со дня размещения сообщения, указанного в пункте 2 настоящей статьи. Обжалование такого решения контрольного органа и (или) применение мер по обеспечению исков в отношении страховой организации не приостанавливают действие такого решения контрольного органа.
На основании указанного в настоящем пункте решения временная администрация страховой организации обязана совершить действия, направленные на приведение учредительных документов страховой организации в соответствие с принятым решением. Для страховых организаций, действующих в форме акционерного общества, временная администрация страховой организации принимает также решение о размещении акций, подготавливает и утверждает решение о выпуске акций и отчет об итогах выпуска акций в соответствии с требованиями нормативных актов контрольного органа.
4. В случае допуска эмиссионных ценных бумаг страховой организации к организованным торгам на территории Российской Федерации временная администрация страховой организации до принятия решения о размещении акций (приведения учредительных документов страховой организации в соответствие с принятым решением) направляет в адрес организаторов торговли на рынке ценных бумаг (бирж) заявление о прекращении торгов по акциям и опционам страховой организации – эмитента.
5. В случае принятия контрольным органом решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации временная администрация страховой организации обеспечивает наличие всех надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных пунктом 1 статьи 17 Федерального закона от 8 августа 2001 года №129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», для осуществления государственной регистрации изменений, внесенных в устав страховой организации, и сообщает о таких изменениях в порядке, установленном пунктом 11 статьи 32 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
6. Уполномоченный регистрирующий орган в течение одного рабочего дня со дня получения необходимых сведений и документов вносит в Единый государственный реестр юридических лиц сведения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации на основании документов, направленных временной администрацией страховой организации.
7. При уменьшении по решению контрольного органа размера уставного капитала страховой организации в отношении страховой организации не применяются меры, связанные с нарушением требований финансовой устойчивости и платежеспособности.
8. При уменьшении размера уставного капитала страховой организации по решению контрольного органа не применяются положения статьи 29 Федерального закона «Об акционерных обществах» и статьи 20 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».
9. В случае, если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации страховая организация в форме акционерного общества находится на каком-либо этапе эмиссии акций, контрольный орган принимает решение о признании выпуска несостоявшимся и об аннулировании его государственной регистрации (за исключением случая, если государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) акций не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) и была совершена хотя бы одна сделка по размещению акций данного выпуска (дополнительного выпуска).
10. Если процедура эмиссии акций страховой организации не предусматривает государственную регистрацию отчета об итогах их выпуска (дополнительного выпуска) и совершена хотя бы одна сделка по размещению акций данного выпуска (дополнительного выпуска), временная администрация страховой организации независимо от установленного условиями эмиссии срока размещения акций принимает решение о завершении размещения и об утверждении уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций.
11. В случае, указанном в пункте 10 настоящей статьи, временная администрация страховой организации в течение трех рабочих дней со дня принятия решения о завершении размещения и об утверждении уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) акций обязана принять решение о внесении изменений в устав страховой организации.
12. В случае, если на момент принятия решения об уменьшении размера уставного капитала страховая организация в форме общества с ограниченной ответственностью находится на каком-либо этапе увеличения размера уставного капитала, контрольный орган принимает решение об отмене решения страховой организации об увеличении размера уставного капитала.
13. В случае, если на момент признания контрольным органом выпуска акций страховой организации несостоявшимся (принятия решения об отмене решения об увеличении размера уставного капитала страховой организации) в адрес страховой организации поступили денежные средства в оплату акций (долей), такие денежные средства по распоряжению временной администрации страховой организации должны быть возвращены в соответствии с законодательством Российской Федерации в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия контрольным органом решения об аннулировании государственной регистрации выпуска (дополнительного выпуска) акций (принятия решения об отмене решения об увеличении размера уставного капитала) страховой организации.
14. Собственные акции (доли) страховой организации, находящиеся у нее на балансе на момент принятия контрольным органом решения об уменьшении размера уставного капитала этой страховой организации, должны быть погашены.
15. Временной администрацией страховой организации может быть принято решение о размещении дополнительного выпуска акций (внесении дополнительного вклада в уставный капитал) страховой организации. В случае принятия указанного решения на акционеров (участников) страховой организации не распространяется преимущественное право приобретения акций (долей) страховой организации.

Дополнительный выпуск акций страховой организации может быть полностью или частично приобретен контрольным органом, Управляющей компанией при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 9 статьи 184³⁻³ настоящего Федерального закона. Контрольный орган, Управляющая компания вправе внести вклад в уставный капитал страховой организации.

Если это предусмотрено планом участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, в случае приобретения контрольным органом, Управляющей компанией за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации страхового сектора, акций страховой организации в количестве не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций страховой организации в форме акционерного общества (долей в уставном капитале страховой организации, предоставляющих не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников страховой организации в форме общества с ограниченной ответственностью) полномочия единоличного исполнительного органа этой страховой организации могут осуществляться Управляющей компанией.

16. Участниками размещения дополнительного выпуска акций (внесения дополнительного вклада в уставный капитал) страховой организации не могут являться акционеры (участники) страховой организации, владевшие более чем одним процентом ее акций (долей), в том числе в составе группы лиц, в течение трех месяцев, предшествующих дате утверждения плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, и до даты принятия решения о размещении дополнительного выпуска акций (внесении дополнительного вклада в уставный капитал) страховой организации.

17. Доля участия контрольного органа и (или) Управляющей компании в уставном капитале страховой организации по итогам его увеличения должна составлять не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций страховой организации в форме акционерного общества (долей в уставном капитале, предоставляющих не менее трех четвертей голосов от общего числа голосов участников страховой организации в форме общества с ограниченной ответственностью).

18. На приобретение контрольным органом и (или) Управляющей компанией акций (долей) страховой организации в соответствии с мерами по предупреждению банкротства страховой организации не распространяются положения федеральных законов, регламентирующие порядок:

- 1) получения предварительного или последующего согласия Банка России на приобретение акций (долей) страховой организации;
- 2) получения согласия на осуществление сделки с акциями (долями) страховой организации федерального антимонопольного органа (направления уведомления федеральному антимонопольному органу);
- 3) приобретения тридцати и более процентов обыкновенных акций страховой организации, являющейся акционерным обществом;
- 4) соблюдения минимального размера уставного капитала страховой организации, установленного статьей 25 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года №4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- 5) раскрытия информации в форме сообщений о существенных фактах;
- 6) привлечения уполномоченного федерального органа исполнительной власти для определения цены размещения акций страховой организации;
- 7) реализации права преимущественного приобретения акций (долей) страховой организации;
- 8) одобрения сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

19. Уполномоченный регистрирующий орган вносит в Единый государственный реестр юридических лиц информацию об увеличении уставного капитала страховой организации на основании документов, направленных временной администрацией страховой организации.

20. После увеличения уставного капитала страховой организации и приобретения контрольным органом и (или) Управляющей компанией акций (долей) страховой организации в объеме, определенном пунктом 17 настоящей статьи, общее собрание акционеров (участников) страховой организации проводится с учетом следующих особенностей.

Решение о созыве общего собрания акционеров страховой организации, в отношении которой утвержден план участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, может быть принято не ранее даты зачисления акций, размещенных в ходе дополнительного выпуска акций страховой организации, на лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг (счет депо) контрольного органа и (или) Управляющей компании.

Дата, на которую определяются (фиксируются) лица, имеющие право на участие в общем собрании акционеров страховой организации, в отношении которой утвержден план участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации, не может быть установлена ранее чем за десять дней до даты проведения общего собрания акционеров страховой организации вне зависимости от вопросов, которые содержит предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров страховой организации.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров страховой организации должно быть сделано не позднее чем за семь дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня общего собрания акционеров страховой организации содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации, об образовании единоличного исполнительного органа страховой организации и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа, предложения лиц, указанных в абзацах первом и втором пункта 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», о кандидатах для избрания в совет директоров (наблюдательный совет), на должность единоличного исполнительного органа страховой организации должны поступить в страховую организацию не позднее чем за три дня до даты проведения общего собрания акционеров страховой организации.

При подготовке к проведению общего собрания акционеров страховой организации Управляющая компания, выполняющая функции единоличного исполнительного органа в соответствии с абзацем третьим пункта 15 настоящей статьи, самостоятельно осуществляет действия по подготовке к проведению общего собрания акционеров, предусмотренные статьей 54 Федерального закона «Об акционерных обществах».

Уведомление акционеров (участников) страховой организации о проведении общего собрания акционеров (участников) страховой организации осуществляется не ранее внесения дополнительного вклада контрольного органа, Управляющей компании в уставный капитал страховой организации и не позднее чем за десять дней до даты его проведения.

На период с даты зачисления размещенных в ходе дополнительного выпуска акций страховой организации на лицевой счет в реестре владельцев ценных бумаг (счет депо) контрольного органа, Управляющей компании либо внесения дополнительного вклада контрольного органа, Управляющей компании в уставный капитал страховой организации до даты проведения общего собрания акционеров (участников) страховой организации полномочия совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации приостанавливаются. На первом собрании акционеров (участников) страховой организации, проводимом после приобретения акций (долей) страховой организации контрольным органом в объеме, предусмотренном пунктом 17 настоящей статьи, полномочия председателя совета директоров (наблюдательного совета) страховой организации по открытию (ведению) общего собрания акционеров (участников) страховой организации осуществляет представитель контрольного органа.

21. Если в результате осуществления мер по предупреждению банкротства страховой организации, предусмотренных статьей 184³⁻³ настоящего Федерального закона, контрольный орган, Управляющая компания, лицо, приобретшее акции страховой организации при прекращении паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, стали владельцами более девяноста пяти процентов обыкновенных и (или) привилегированных акций страховой организации, предоставляющих право голоса в соответствии с пунктом 5 статьи 32 Федерального закона «Об акционерных обществах», и (или) доли участия в уставном капитале, в том числе путем приобретения контрольным органом, Управляющей компанией паев паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, в состав имущества которого входит указанное количество акций страховой организации, контрольный орган, Управляющая компания или указанное лицо вправе выкупить у остальных акционеров – владельцев акций страховой организации, а также у владельцев эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, указанные ценные бумаги.

22. На контрольный орган, Управляющую компанию при направлении в страховую организацию требования о выкупе ценных бумаг в соответствии с пунктом 21 настоящей статьи не распространяются положения федеральных законов, указанные в пункте 18 настоящей статьи, а также требования статьи 84⁹ Федерального закона «Об акционерных обществах» о предварительном направлении в страховую организацию соответствующего добровольного или обязательного предложения и о приобретении в результате принятия такого предложения не менее десяти процентов общего количества обыкновенных и привилегированных акций страховой организации, предоставляющих право голоса.

23. Контрольный орган, Управляющая компания вправе направить в страховую организацию требование о выкупе ценных бумаг страховой организации в соответствии с пунктом 21 настоящей статьи в любое время в период действия плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.

24. Лицо, приобретшее количество акций страховой организации, указанное в пункте 21 настоящей статьи, при прекращении паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, вправе направить в страховую организацию требование о выкупе ценных бумаг страховой организации в соответствии с пунктом 21 настоящей статьи в течение шести месяцев со дня истечения срока действия плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.
25. Выкуп ценных бумаг страховой организации осуществляется по цене, которая равна их рыночной стоимости и должна быть определена независимым оценщиком не позднее шести месяцев до даты направления в страховую организацию требования о выкупе ценных бумаг страховой организации.
26. Оплата выпускаемых ценных бумаг осуществляется только деньгами. Если совокупная стоимость ценных бумаг страховой организации, принадлежащих одному лицу, у которого выкупаются акции, составляет менее одной копейки, указанные ценные бумаги выкупаются по цене, равной одной копейке за все принадлежащие данному лицу ценные бумаги.
27. Особенности эмиссии и регистрации ценных бумаг страховой организации при осуществлении контрольным органом мер по предупреждению банкротства страховой организации устанавливаются нормативным актом контрольного органа.»;
- 11) дополнить статьей 184³⁻⁵ следующего содержания:

«Статья 184³⁻⁵. **Финансирование мероприятий по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа**

- В случаях и порядке, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, мероприятия по предупреждению банкротства страховой организации с участием контрольного органа, предусмотренные настоящим Федеральным законом, осуществляются за счет средств Банка России (Фонда консолидации страхового сектора).»;
- 12) в абзаце четвертом пункта 7 статьи 184⁴⁻¹ слова «в порядке, установленном контрольным органом,» исключить;
- 13) статью 184¹³ дополнить пунктом 6 следующего содержания:
- «6. Страховая организация либо контрольный орган или Управляющая компания от имени страховой организации вправе обратиться в арбитражный суд с требованием о возмещении убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) лиц, контролирующих страховую организацию, в отношении которой контрольным органом осуществляются меры (завершилось осуществление мер) по предупреждению банкротства, предусмотренные статьей 184¹⁻² настоящего Федерального закона.
- В целях применения настоящей статьи под убытками, причиненными виновными действиями (бездействием) контролирующих страховую организацию лиц, понимаются в том числе расходы, понесенные контрольным органом и определяемые как разница между полученным контрольным органом доходом при предоставлении в соответствии с настоящим Федеральным законом денежных средств Фонда консолидации страхового сектора и доходом, который мог бы быть получен контрольным органом при размещении денежных средств в том же объеме и на тот же срок по ключевой ставке, действовавшей на момент предоставления денежных средств Фонда консолидации страхового сектора. При этом расходы, понесенные контрольным органом при вложении денежных средств Фонда консолидации страхового сектора в уставный капитал страховой организации, рассматриваются как предоставление денежных средств на срок двадцать лет по процентной ставке ноль процентов.»;
- 14) дополнить статьей 184¹⁴ следующего содержания:

«Статья 184¹⁴. **Особенности признания недействительными сделок страховой организации**

1. Заявление о признании сделки страховой организации недействительной может быть подано в арбитражный суд контрольным органом, Управляющей компанией от имени страховой организации в случае, если Советом директоров Банка России утвержден план участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.
2. Периоды, в течение которых совершены сделки, которые могут быть признаны недействительными (статьи 61² и 61³ настоящего Федерального закона), или периоды, в течение которых возникли обязательства страховой организации, указанные в пункте 4 статьи 61⁵ настоящего Федерального закона, в случае, если в отношении страховой организации осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием контрольного органа, исчисляются с даты утверждения Советом директоров Банка России плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.
3. Сделка, совершенная страховой организацией или иными лицами за счет страховой организации, в отношении которой осуществлены (осуществляются) меры по предупреждению банкротства с участием контрольного органа, предусмотренные статьей 184³⁻³ настоящего Федерального закона, может быть признана недействительной по заявлению указанной страховой организации, контрольного органа или Управляющей компании в порядке и по основаниям, которые предусмотрены настоящим Федеральным законом, а также Гражданским кодексом Российской Федерации и другими федеральными законами. К оспариванию таких сделок применяются правила, предусмотренные главой III¹ настоящего Федерального закона и настоящей статьей.
4. В деле, возбужденном по заявлению контрольного органа, по окончании срока реализации плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации (завершения осуществления мер по предупреждению банкротства) истцом признается страховая организация в лице ее полномочного органа управления, а в случае принятия арбитражным судом решения о признании страховой организации банкротом и об открытии конкурсного производства либо решения арбитражного суда о назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) в лице конкурсного управляющего или ликвидатора страховой организации.»;
- 15) дополнить статьей 184¹⁵ следующего содержания:

«Статья 184¹⁵. **Порядок реализации контрольным органом акций (долей в уставном капитале), имущества (имущественных прав), приобретенных в ходе предупреждения банкротства страховых организаций**

1. В случае, если в ходе осуществления мер по предупреждению банкротства страховой организации контрольный орган приобрел акции (доли в уставном капитале), имущество (имущественные права) или внес вклад в уставный капитал страховой организации, по решению Совета директоров Банка России акции (доли в уставном капитале), имущество (имущественные права) могут быть выставлены на продажу путем проведения открытого аукциона по стартовой цене, определенной контрольным органом на основе размера собственных средств (капитала) страховой организации, рассчитанного в соответствии с методикой, установленной нормативным актом контрольного органа. Открытый аукцион по выбору контрольного органа может проводиться как с повышением, так и с понижением стартовой цены предмета аукциона («шаг аукциона»). «Шаг аукциона» устанавливается контрольным органом.
2. Контрольный орган вправе предусмотреть в заключаемом между ним и приобретателями акций (долей) соглашении (договоре) их обязательство приобрести в будущем все принадлежащие контрольному органу акции (доли) соответствующей страховой организации. При этом цена реализации указанных акций (долей) не должна быть меньше цены, определенной в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи.
3. Приобретателями акций (долей) страховой организации не могут являться акционеры (участники) страховой организации, владевшие более чем одним процентом ее акций (долей), в том числе в составе группы лиц, в течение трех месяцев, предшествующих дате утверждения плана участия контрольного органа в осуществлении мер по предупреждению банкротства страховой организации.»;
- 16) в подпункте 4 пункта 1 статьи 189⁹ слова «общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания)» заменить словами «Управляющая компания»;
- 17) в пункте 2 статьи 189¹⁷ слова «Федеральным законом от 26 декабря 1995 года №208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Федеральный закон «Об акционерных обществах») или Федеральным законом от 8 февраля 1998 года №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью»)» заменить словами «Федеральным законом «Об акционерных обществах» или Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- 18) в пункте 1 статьи 189²⁰ слова «Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»)» заменить словами «Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
- 19) пункт 5 статьи 189²³ дополнить абзацем следующего содержания:

«В целях применения настоящей статьи под убытками, причиненными виновными действиями (бездействием) контролирующих кредитную организацию лиц, понимаются в том числе расходы, понесенные Банком России и определяемые как разница между полученным Банком России доходом при предоставлении в соответствии с настоящим Федеральным законом денежных средств Фонда консолидации банковского сектора и доходом, который мог бы быть получен Банком России при размещении денежных средств в том же объеме и на тот же срок по ключевой ставке, действовавшей на момент предоставления денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. При этом расходы, понесенные Банком России при вложении денежных средств Фонда консолидации банковского сектора в уставный капитал кредитной организации, рассматриваются как предоставление денежных средств на срок двадцать лет по процентной ставке ноль процентов.»;

20) пункт 4 статьи 189²⁵ изложить в следующей редакции:

«4. В случае приостановления полномочий исполнительных органов кредитной организации со дня назначения временной администрации и до дня прекращения деятельности временной администрации или получения органом, осуществляющим государственный кадастровый учет и государственную регистрацию прав, согласия временной администрации на осуществление государственной регистрации приостанавливается государственная регистрация заключенных до назначения временной администрации сделок, перехода, ограничения (обременения) права на недвижимое имущество, принадлежащее кредитной организации на праве собственности, ином вещном праве или находящееся у нее в залоге.

В случае назначения временной администрации по управлению кредитной организацией в связи с отзывом у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций со дня назначения временной администрации и до дня вынесения решения арбитражного суда о признании кредитной организации несостоятельной (банкротом), или вступления в законную силу решения арбитражного суда о ее ликвидации, или прекращения деятельности временной администрации приостанавливается государственная регистрация сделок, перехода, ограничения (обременения) права на недвижимое имущество, принадлежащее кредитной организации на праве собственности, ином вещном праве или находящееся у нее в залоге.»;

21) в статье 189²⁷:

а) пункт 1 дополнить предложениями следующего содержания: «Срок действия временной администрации по управлению кредитной организацией может продлеваться Банком России на срок до шести месяцев. Общий срок действия временной администрации по управлению кредитной организацией не может превышать восемнадцать месяцев.»;

б) в пункте 2 слова «установленного настоящим параграфом» заменить словами «установленного пунктом 1 настоящей статьи»;

22) в статье 189³⁴:

а) в пункте 1 второе предложение изложить в следующей редакции: «Управляющая компания или Агентство осуществляет функции и полномочия временной администрации по управлению банком через представителей, назначенных ими из числа своих работников и иных лиц, в том числе служащих Банка России.»;

б) в пункте 4:

подпункт 1 изложить в следующей редакции:

«1) принимать решения об использовании нераспределенной прибыли и иных источников собственных средств (капитала) банка для покрытия убытков банка.»;

подпункты 2 – 7 изложить в следующей редакции:

«2) осуществлять действия, связанные с изменением размера уставного капитала банка;

3) осуществлять действия, связанные с конвертацией привилегированных акций банка в обыкновенные акции банка в случаях, установленных федеральными законами и нормативными актами Банка России;

4) принимать решения и осуществлять действия, связанные с приобретением акций (долей) банка, а также с погашением собственных акций (долей) банка, находящихся у него на балансе;

5) принимать решения о внесении изменений в устав банка;

6) принимать решения и осуществлять действия, связанные с досрочным возвратом, прекращением (меной, конвертацией) субординированного кредита (депозита, займа, облигационного займа) в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России;

7) осуществлять действия, связанные с изменением размера уставного капитала банка и (или) состава акционеров (участников) банка по решению Банка России, в соответствии с требованиями статьи 189⁵⁰ настоящего Федерального закона.»;

дополнить подпунктами 8 – 12 следующего содержания:

«8) принимать решения о реорганизации банка;

9) осуществлять продажу имущества банка, в том числе Банку России или Агентству, в соответствии с планом участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или планом участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка;

10) принимать решения о закрытии и (или) об открытии филиалов банка;

11) осуществлять иные меры, направленные на предупреждение банкротства банка;

12) принять решение о ликвидации банка.»;

в) дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. В случае принятия решения, предусмотренного подпунктом 12 пункта 4 настоящей статьи, информация о прекращении (конвертации, мене) требований кредиторов по субординированным кредитам (депозитам, займам, облигационным займам) банка размещается временной администрацией по управлению банком на официальном сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».»;

г) дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6. В период деятельности временной администрации по управлению банком приостанавливается исполнение обязательств, указанных в подпункте 4 пункта 12 статьи 189⁴⁹ настоящего Федерального закона.»;

23) в статье 189³⁸:

а) абзац второй пункта 1 изложить в следующей редакции:

«В период деятельности временной администрации по управлению кредитной организацией действие моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации может продлеваться Банком России на срок до трех месяцев. Общий срок действия моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации не может превышать общий срок действия временной администрации по управлению кредитной организацией.»;

б) пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3. На сумму предусмотренных законом или договором требований кредитора по денежным обязательствам, обязанностям по уплате обязательных платежей, которые возникли до дня введения моратория включительно, на которые распространяется действие моратория и которые выражены в валюте Российской Федерации, в размере, установленном на день введения моратория (без учета начисленных процентов), начисляются проценты в размере двух третей ключевой ставки Банка России, действовавшей в период действия моратория. На сумму предусмотренных законом или договором требований кредитора по денежным обязательствам, обязанностям по уплате обязательных платежей, которые возникли до дня введения моратория включительно, на которые распространяется действие моратория и которые выражены в иностранной валюте, в размере, установленном на день введения моратория (без учета начисленных процентов), начисляются проценты исходя из ставки ЛИБОР, действовавшей на день введения моратория. В случае, если денежные обязательства, обязанности по уплате обязательных платежей выражены в иностранной валюте, в отношении которой не применяется ставка ЛИБОР, в целях применения настоящего пункта используется ставка ЛИБОР в долларах США. В случае, если ставка ЛИБОР, действовавшая на день введения моратория, имеет отрицательное значение, в целях применения настоящего пункта ставка ЛИБОР признается равной нулю. Начисленные проценты подлежат выплате после окончания срока действия моратория.»;

24) в статье 189⁴⁷⁻¹:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Банк России вправе принять решение о направлении в банк представителей Банка России и (или) Управляющей компании в целях проведения анализа финансового положения банка для решения вопроса об осуществлении Банком России мер по предупреждению банкротства банка или урегулирования обязательств банка.»;

б) в пункте 3:

в абзаце первом слова «и действующие в составе группы представителей Банка России представители Управляющей компании» заменить словами «и (или) Управляющей компании»;

в абзаце втором слова «и действующие в составе группы представителей Банка России представители Управляющей компании» заменить словами «и (или) Управляющей компании»;

в) в пункте 4 слова «и действующих в составе группы представителей Банка России представителей Управляющей компании» заменить словами «и (или) Управляющей компании»;

г) в пункте 5:

в абзаце первом слова «провести оценку» заменить словами «принять решение о проведении оценки»;

абзац второй после слов «проводимой Банком России» дополнить словами «и (или) Управляющей компанией»;

д) в пункте 6 слова «и действующие в составе группы представителей Банка России представители Управляющей компании» заменить словами «и (или) Управляющей компании»;

е) пункт 8 признать утратившим силу;

25) в статье 189⁴⁰:

а) пункт 9 изложить в следующей редакции:

«9. Инвестор, привлекаемый к осуществлению мер по предупреждению банкротства банка, должен соответствовать требованиям, установленным Банком России.»;

б) в пункте 10 слова «При оказании Банком России или Агентством финансовой помощи инвестору» исключить;

в) в пункте 12:

в абзаце первом слова «в виде вноса в уставный капитал банка» заменить словами «путем приобретения дополнительного выпуска акций (внесения дополнительного вклада в уставный капитал банка»;

в подпункте 4 слова «руководителя, главного бухгалтера филиала банка,» исключить;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Нормы настоящего пункта не применяются в случае, если финансовая помощь путем приобретения дополнительного выпуска акций банка (внесения дополнительного вклада в уставный капитал банка) оказывается банку или инвестору после приобретения Банком России, Управляющей компанией, Агентством или инвестором не менее семидесяти пяти процентов обыкновенных акций (долей в уставном капитале) банка.»;

г) пункт 12¹ изложить в следующей редакции:

«12¹. Финансовая помощь банку за счет денежных средств, составляющих Фонд консолидации банковского сектора, создаваемого в соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», может быть оказана Банком России также путем:

предоставления субординированных кредитов (депозитов, займов, облигационных займов), предоставления кредитов, размещения депозитов, выдачи банковских гарантий в соответствии с пунктами 2 и 3 части пятой статьи 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

приобретения паев паевого инвестиционного фонда, сформированного Управляющей компанией, в состав имущества которого входит указанное в подпункте 3 пункта 12 настоящей статьи количество акций (долей в уставном капитале) банка.

Обязательства банка перед управляющими работниками банка и контролирующими банк лицами прекращаются в день утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (внесения изменений в план участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка) или плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (внесения изменений в план участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка), предусматривающих возложение функций временной администрации по управлению банком на Управляющую компанию или Агентство в соответствии со статьей 189³⁴ настоящего Федерального закона.

Обязательства банка перед управляющими работниками банка и контролирующими банк лицами не прекращаются, если такие обязательства возникли из трудового договора (кроме доплат и надбавок стимулирующего характера, премий и иных поощрительных выплат), а также в связи с требованиями о возмещении причиненного вреда их жизни или здоровью.

В целях применения настоящей статьи контролирующим банк лицом признается лицо, которое в течение трех лет до даты утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка:

имело право владеть, и (или) пользоваться, и (или) распоряжаться более чем десятью процентами голосующих акций банка в форме акционерного общества или более чем десятью процентами долей в уставном капитале банка в форме общества с ограниченной ответственностью;

установило в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) банка, владеющих более чем десятью процентами голосующих акций (долей) банка;

установило контроль в отношении акционеров (участников) банка в результате приобретения акций (долей) банка группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года №135-ФЗ «О защите конкуренции».

Контролирующим банк лицом также признается лицо, являвшееся в течение трех лет до даты утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка бенефициарным владельцем акционеров (участников) банка, информация о котором раскрывается банком в соответствии с порядком раскрытия банками информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, установленным Банком России.

В течение пяти рабочих дней с даты утверждения плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка или плана участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка банк уведомляет управляющих работников банка и контролирующих банк лиц о прекращении обязательств банка перед ними, а также направляет копии таких уведомлений в Банк России.

Лица, полагающие, что обязательства банка перед ними были прекращены в соответствии с настоящим пунктом неправомерно, вправе оспорить прекращение таких обязательств в суде.»;

д) в пункте 13 слова «пунктом 8» заменить словами «пунктами 8 и 12¹».

СТАТЬЯ 7

В пункте 7¹ части 1 статьи 16 Федерального закона от 27 июля 2010 года №210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, №31, ст.4179; 2011, №49, ст.7061; 2012, №31, ст.4322; 2013, №51, ст.6679; 2018, №1, ст.63; №9, ст.1283) слова «иных платежей в случаях, предусмотренных федеральными законами» заменить словами «иных платежей в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации в случаях, предусмотренных федеральными законами».

СТАТЬЯ 8

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении сорока пяти дней после дня его официального опубликования, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.
2. Пункты 5 – 9 статьи 1 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 января 2019 года.

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

Президент Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
23 апреля 2018 года
№87-ФЗ