

Статья 4

Внести в Федеральный закон от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 30, ст. 3616; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; 2011, № 49, ст. 7061; 2012, № 31, ст. 4334; 2013, № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3474; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6699; 2014, № 11, ст. 1098; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 23, ст. 3301; № 27, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2661; № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 90; 2019, № 18, ст. 2199; № 30, ст. 4150; № 49, ст. 6953; 2021, № 27, ст. 5171; 2023, № 1, ст. 16; № 32, ст. 6154) следующие изменения:

1) статью 1 дополнить частями шестой и седьмой следующего содержания:

"Положения настоящего Федерального закона, регулирующие деятельность управляющих компаний, распространяются на страховые организации, имеющие лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее - лицензия управляющей компании).

Страховые организации, имеющие лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и лицензию управляющей компании, вправе осуществлять деятельность управляющей компании исключительно в целях осуществления долевого страхования жизни. Страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, осуществляет выдачу инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, которые находятся в доверительном управлении такой страховой организации, только страхователям во исполнение заключенных с ними договоров долевого страхования жизни.";

2) статью 10 дополнить пунктом 4 следующего содержания:

"4. Название (индивидуальное обозначение) паевого инвестиционного фонда, доверительное управление которым осуществляется страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, должно содержать указание на осуществление доверительного управления таким инвестиционным фондом в целях долевого страхования жизни.";

3) пункт 7 статьи 11 дополнить абзацем следующего содержания:

"Изменение типа закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов и доверительное управление которым осуществляется страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, не допускается.";

4) статью 14¹ дополнить пунктом 9 следующего содержания:

"9. Страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании и осуществляющая доверительное управление закрытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, обязана приобретать указанные инвестиционные паи в случаях, установленных абзацем вторым пункта 7 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации". При этом такая страховая организация после приобретения инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, не вправе совершать сделки с указанными паями.

Приобретенные страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании, на основании абзаца первого настоящего пункта инвестиционные паи закрытого паевого инвестиционного фонда, предназначенные для квалифицированных инвесторов, не предоставляют такой страховой организации права голоса на общем собрании владельцев инвестиционных паев закрытого паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, за исключением

случая, если такой страховой организации принадлежит 100 процентов общего количества выданных инвестиционных паев этого фонда.

К страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании и осуществляющей доверительное управление закрытым паевым инвестиционным фондом, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, не применяются установленные настоящим Федеральным законом требования к управляющей компании, владеющей инвестиционными паями закрытого паевого инвестиционного фонда, предназначенными для квалифицированных инвесторов.";

5) в пункте 3 статьи 18 слова "на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами (далее - лицензия управляющей компании)" исключить;

6) подпункт 3 пункта 2 статьи 21 после слов "Федеральным законом" дополнить словами ", Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";

7) пункт 7 статьи 23 дополнить абзацами следующего содержания:

"В случаях, предусмотренных абзацем первым пункта 1, абзацем первым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов подлежат погашению без заявления страхователем по договору долевого страхования жизни требования об их погашении в течение трех рабочих дней, следующих за днем, когда управляющая компания получила информацию о признании страховой организацией страхового случая наступившим либо о расторжении договора долевого страхования жизни, а также сведения, которые должны содержаться в заявке на погашение инвестиционных паев в соответствии с правилами доверительного управления. В случае, предусмотренном абзацем первым пункта 1 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", в состав таких сведений должны быть включены реквизиты банковского счета выгодоприобретателя по договору долевого страхования жизни для перечисления денежной компенсации в связи с погашением указанных паев. Данная информация передается страховой организацией управляющей компании, не являющейся страховой организацией, в течение трех рабочих дней, следующих за днем, когда эта страховая организация признала страховой случай наступившим.

Страховая организация, имеющая лицензию управляющей компании, обязана погасить инвестиционные паи открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенные для квалифицированных инвесторов, принадлежащие лицу, которое приобрело указанные паи не на основании договора долевого страхования жизни, в течение тридцати рабочих дней со дня, следующего за днем обнаружения факта приобретения указанных паев этим лицом. В этом случае сумма денежной компенсации, подлежащей выплате в связи с погашением инвестиционного пая закрытого паевого инвестиционного фонда, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов, определяется в порядке, установленном нормативным актом Банка России.";

8) статью 25 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

"7. В случаях, предусмотренных абзацем первым пункта 1, абзацем первым пункта 6 статьи 11¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", выплата денежной компенсации в связи с погашением инвестиционных паев, приобретенных во исполнение договора долевого страхования жизни, осуществляется путем ее перечисления на банковский счет, реквизиты которого предоставлены страховой организацией в соответствии с абзацем вторым пункта 7 статьи 23 настоящего Федерального закона.";

9) в статье 30:

а) в абзаце первом слово "Прекращение" заменить словами "1. Прекращение";

б) дополнить пунктом 2 следующего содержания:

"2. Основание прекращения закрытого паевого инвестиционного фонда, предусмотренное подпунктом 6³ пункта 1 настоящей статьи, не применяется к закрытому паевому инвестиционному фонду, инвестиционные паи которого предназначены для квалифицированных инвесторов и формирование которого осуществлено страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании.";

10) пункт 3 статьи 31 дополнить абзацем следующего содержания:

"В случае возникновения обстоятельств, указанных в абзаце первом настоящего пункта, и признания страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, решением арбитражного суда несостоятельной (банкротом) прекращение паевых инвестиционных фондов осуществляется с учетом положений статьи 184¹²⁻² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".";

11) в статье 38:

а) пункт 2 дополнить предложением следующего содержания: "Требования настоящего пункта не распространяются на страховую организацию, имеющую лицензию управляющей компании.";

б) пункт 4 дополнить словами ", или со страховой деятельностью в случае осуществления доверительного управления паевым инвестиционным фондом страховой организацией, имеющей лицензию управляющей компании";

в) дополнить пунктом 19 следующего содержания:

"19. Требования пунктов 9 - 9⁷, 10¹ настоящей статьи, за исключением требований, касающихся лиц, осуществляющих (в том числе в порядке временного исполнения должностных обязанностей) функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля), сотрудника службы внутреннего контроля, не распространяются на страховую организацию, имеющую лицензию управляющей компании, и на лиц, осуществляющих в такой страховой организации функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, члена совета директоров (наблюдательного совета), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.";

12) статью 38¹ дополнить пунктом 6 следующего содержания:

"6. Требования настоящей статьи не распространяются на страховые организации, имеющие лицензию управляющей компании, и лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) такой страховой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал такой страховой организации.";

13) статью 38² дополнить пунктом 17 следующего содержания:

"17. Требования настоящей статьи не распространяются на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, и на установление юридическим или физическим лицом контроля в отношении акционеров (участников) такой страховой организации, владеющих более 10 процентами ее акций (долей), а также на уведомление Банка России об утрате юридическим или физическим лицом права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) такой страховой организации либо о сохранении ими права прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) такой страховой организации.";

14) пункт 2 статьи 39 дополнить подпунктом 8³ следующего содержания:

"8³) осуществлять не реже одного раза в месяц проверку реестра владельцев инвестиционных паев в целях выявления фактов принадлежности инвестиционных паев открытых паевых инвестиционных фондов или инвестиционных паев закрытых паевых инвестиционных фондов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, лицам, которые приобрели указанные паи не на основании договоров долевого страхования жизни, - при осуществлении доверительного управления этими паевыми инвестиционными фондами страховыми организациями, имеющими лицензию управляющей компании;"

15) в статье 60¹:

а) в пункте 3:

подпункт 2 дополнить словами "(за исключением учредителей (участников) страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и являющейся соискателем лицензии управляющей компании)";

подпункт 4 дополнить словами "(за исключением лица, осуществляющего указанные функции в страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и являющейся соискателем лицензии управляющей компании)";

дополнить подпунктами 6 - 11 следующего содержания:

"6) к наличию лицензии на осуществление добровольного страхования жизни у страховой организации, являющейся соискателем лицензии управляющей компании;

7) к лицу, осуществляющему функции контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или сотрудника службы внутреннего контроля в страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и являющейся соискателем лицензии управляющей компании;

8) об отсутствии неисполненного предписания, направленного Банком России соискателю лицензии в соответствии с пунктом 7¹¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (для страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и являющейся соискателем лицензии управляющей компании);

9) об отсутствии неисполненного предписания, направленного Банком России лицам, указанным в пункте 8 статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", в соответствии с пунктом 10² статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (для страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и являющейся соискателем лицензии управляющей компании);

10) об отсутствии неисполненного предписания Банка России о несоблюдении требований к обеспечению финансовой устойчивости и платежеспособности или непредставлении отчетности, предусмотренной статьей 28 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", выданного страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и являющейся соискателем лицензии управляющей компании, в порядке, установленном Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации";

11) об отсутствии на дату принятия решения о выдаче лицензии принятого в отношении страховой организации, имеющей лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и являющейся соискателем лицензии управляющей компании, решения Банка России об ограничении или приостановлении действия лицензии на осуществление добровольного страхования жизни;"

б) пункт 9 дополнить абзацем следующего содержания:

"Страховая организация, имеющая лицензию на осуществление добровольного страхования жизни и являющаяся соискателем лицензии управляющей компании, не представляет в Банк России

документы, предусмотренные подпунктами 2, 5 и 6 пункта 5, подпунктом 1¹ пункта 6, пунктом 7 настоящей статьи.";

16) в статье 61¹:

а) пункт 2 дополнить подпунктом 14 следующего содержания:

"14) ограничения действия лицензии на осуществление добровольного страхования жизни страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, в части долевого страхования жизни, приостановления действия лицензии на осуществление добровольного страхования жизни страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании.";

б) пункт 3 дополнить абзацем следующего содержания:

"Запрет на проведение всех или части операций страховой организации, имеющей лицензию управляющей компании, введенный по основанию, предусмотренному подпунктом 14 пункта 2 настоящей статьи, действует до возобновления действия лицензии на осуществление добровольного страхования жизни.";

17) пункт 2 статьи 61² дополнить абзацем следующего содержания:

"Основанием для аннулирования лицензии управляющей компании у страховой организации также является отзыв у этой страховой организации лицензии на осуществление добровольного страхования жизни.";

18) в статье 61⁴:

а) в абзаце первом пункта 1 слово "пунктом" заменить словами "абзацем первым пункта";

б) дополнить пунктом 1¹ следующего содержания:

"1¹. В случае, если после отзыва у страховой организации лицензии на осуществление добровольного страхования жизни и аннулирования у нее лицензии управляющей компании в страховую организацию назначена временная администрация в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации", Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", такая временная администрация одновременно исполняет функции временной администрации управляющей компании.";

в) пункт 2 дополнить абзацем следующего содержания:

"В случае, если временная администрация осуществляет прекращение паевых инвестиционных фондов на основании статьи 184¹²⁻² Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", решением Банка России полномочия исполнительных органов управляющей компании в части исполнения обязанностей, возникающих после аннулирования лицензии управляющей компании и связанных с таким аннулированием, приостанавливаются на период деятельности временной администрации.".