

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

1. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций страховой организации), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций (долей) страховой организации в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляются при условии получения предварительного согласия органа страхового надзора на совершение указанной сделки (сделок). Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц), более 10 процентов акций (долей) страховой организации. Получение предварительного согласия органа страхового надзора в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций страховой организации, но не более 25 процентов акций;
- 2) более 10 процентов долей страховой организации, но не более одной трети долей;
- 3) более 25 процентов акций страховой организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей страховой организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций страховой организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей страховой организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций страховой организации;
- 8) более двух третей долей страховой организации.

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

В целях настоящего Закона контроль определяется в соответствии со стандартами МСФО, признанными на территории Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

2) признание лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, а также единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего указанную сделку (сделки), не соответствующими требованиям к деловой репутации;

3) несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, требованиям, установленным пунктом 8 статьи 32¹ настоящего Закона;

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

7. Несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с пунктом 6¹ статьи 32¹ настоящего Закона. При этом сроки, установленные пунктом 6¹ статьи 32¹ настоящего Закона, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню подачи в орган страхового надзора ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

10. При обнаружении органом страхового надзора нарушения лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, требований настоящего Закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта органа страхового надзора о получении предварительного согласия или последующего одобрения органа страхового надзора на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) страховой организации, и (или) сделки (сделок),

направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) страховой организации, орган страхового надзора в установленном им порядке составляет предписание об устранении нарушения, направляет его указанному лицу и размещает на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копия такого предписания направляется в страховую организацию, акции (доли) которой приобретены и (или) контроль в отношении акционеров (участников) которой установлен с нарушением требований настоящего Закона, и акционеру (участнику) страховой организации, в отношении которого установлен контроль с нарушением требований настоящего Закона, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом органа страхового надзора.

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

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

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

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

12. Лицо, исполнившее предписание органа страхового надзора об устранении нарушения путем совершения сделки, указанной в подпункте 2 пункта 11 настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом страховую организацию и орган страхового надзора в установленном органом страхового надзора порядке. К уведомлению об исполнении такого предписания должны быть приложены документы, подтверждающие устранение нарушения. Предписание подлежит отмене органом страхового надзора в случае выполнения указанных в нем требований. Акт органа страхового надзора об отмене предписания направляется лицу, получившему предписание. Копии акта об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта об отмене предписания устанавливаются нормативным актом органа страхового надзора. Информация об отмене предписания размещается не позднее дня направления акта об отмене предписания на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном органом страхового надзора.

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

13. Со дня размещения на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с пунктом 10 настоящей статьи информации о направленном предписании органа страхового надзора и до дня размещения информации о его отмене лицо, приобретшее акции (доли) страховой организации с нарушением требований настоящего Закона, и (или) акционер (участник) страховой организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением требований настоящего Закона, имеют право голоса только по такому количеству акций (долей) страховой организации, в отношении которых было получено

отдельное предварительное согласие (последующее одобрение), если необходимость получения такого согласия предусмотрена настоящим Законом и нормативными актами органа страхового надзора. Остальные акции (доли) в количестве, превышающем указанное значение, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) страховой организации. Установленное настоящим пунктом ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) страховой организации составлен в день размещения органом страхового надзора информации о направленном предписании органа страхового надзора или ранее указанного дня.

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

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

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

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)