

Статья 33.1. Условия осуществления коммерческого присутствия иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации путем создания филиалов

1. Иностранная страховая организация для создания на территории Российской Федерации филиала должна соответствовать следующим требованиям:

- 1) быть зарегистрированной и иметь право на осуществление страховой деятельности на территории государства (на территории) - члена Всемирной торговой организации в соответствии с национальным законодательством этого государства (этой территории) по видам страхования и (или) перестрахованию, которые иностранная страховая организация намерена осуществлять на территории Российской Федерации через созданный ею филиал, в течение не менее восьми лет по страхованию жизни либо в течение не менее пяти лет по иным видам страхования и (или) перестрахованию;
- 2) иметь опыт осуществления страховой деятельности через созданный ею филиал в ином государстве (на иной территории), чем государство (территория) - член Всемирной торговой организации, где зарегистрирована иностранная страховая организация, по видам страхования и (или) перестрахованию, которые иностранная страховая организация намерена осуществлять на территории Российской Федерации через созданный ею филиал, в течение не менее пяти лет;
- 3) стоимость активов бухгалтерского баланса иностранной страховой организации по состоянию на конец отчетного года (при подаче заявления о предоставлении лицензии - на конец отчетного года, предшествующего дате подачи указанного заявления) должна быть эквивалентна не менее чем 5 миллиардам долларов США;
- 4) иметь место нахождения и адрес на территории одного государства (на одной территории) - члена Всемирной торговой организации;
- 5) не иметь регистрации в государствах (на территориях), предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны). Перечень указанных государств (территорий) утверждается Министерством финансов Российской Федерации;
- 6) не иметь в составе акционеров (участников), а также в составе лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится иностранная страховая организация, лиц, зарегистрированных на территориях государств (на территориях), указанных в подпункте 5 настоящего пункта. Контроль и значительное влияние лиц, указанных в настоящем подпункте, определяются в соответствии со стандартами МСФО, признанными на территории Российской Федерации.

2. Условием осуществления иностранной страховой организацией страховой деятельности на территории Российской Федерации является наличие соглашения об информационном обмене между органом страхового надзора и контрольным органом государства (территории), где зарегистрирована иностранная страховая организация (далее - соглашение об информационном обмене).

В соглашении об информационном обмене устанавливается перечень информации, которой будут обмениваться орган страхового надзора и указанный в абзаце первом настоящего пункта контрольный орган, и порядок обмена такой информацией. В перечень информации должна включаться в том числе информация, подтверждающая сведения, представленные иностранной страховой организацией в целях получения лицензии, а также о нарушениях, допущенных иностранной страховой организацией за последние три года с даты направления запроса органом страхового надзора в контрольный орган государства (территории), где зарегистрирована

иностранная страховая организация.

3. Ответственность по обязательствам, принятым иностранной страховой организацией через созданный ею на территории Российской Федерации филиал, несет иностранная страховая организация.

4. Иностранная страховая организация при осуществлении деятельности на территории Российской Федерации обязана:

1) соответствовать требованиям, установленным пунктом 1 настоящей статьи;

2) представлять в орган страхового надзора в порядке и сроки, которые установлены органом страхового надзора:

статистическую отчетность и отчетность в порядке надзора, содержащие показатели деятельности филиала иностранной страховой организации на территории Российской Федерации, составленные по формам, которые установлены органом страхового надзора;

бухгалтерскую (финансовую) отчетность иностранной страховой организации, составленную в соответствии со стандартами МСФО или с иными, отличными от стандартов МСФО, международно признанными правилами;

3) осуществлять делопроизводство, в том числе оформление документов, необходимых для заключения и исполнения договоров страхования (перестрахования), на русском языке;

4) организовать систему внутреннего контроля деятельности иностранной страховой организации на территории Российской Федерации в соответствии с требованиями, установленными пунктом 1 статьи 28¹ настоящего Закона. В целях осуществления внутреннего контроля иностранная страховая организация обязана назначить специальное должностное лицо или структурное подразделение, которые указаны в подпункте 5 пункта 2 статьи 28¹ настоящего Закона;

5) организовать внутренний аудит деятельности иностранной страховой организации в соответствии с требованиями, установленными статьей 28² (за исключением подпунктов 10 и 11 пункта 6) настоящего Закона. Положение о внутреннем аудите деятельности иностранной страховой организации утверждается уполномоченным органом иностранной страховой организации. Порядок назначения на должность и освобождения от должности внутреннего аудитора, руководителя службы внутреннего аудита иностранной страховой организации, а также их подчиненность и подотчетность устанавливаются внутренними организационно-распорядительными документами иностранной страховой организации.

5. Положения статей 25, 26, 26², пунктов 1 - 4, 6 и 7 статьи 28, статей 29, 32³, 32⁵, 32⁵⁻², 32⁸ и 32¹⁰ настоящего Закона не применяются в отношении иностранных страховых организаций.