# Итоги взаимодействия Всероссийского союза страховщиков, Российского Союза Автостраховщиков и Национального союза страховщиков ответственности в законопроектной сфере с палатами Федерального Собрания Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти и Центральным банком Российской Федерации в период осенней сессии

# 2019 – весенней сессии 2021 гг. работы Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации седьмого созыва (2016-2021):

# Взаимодействие Всероссийского союза страховщиков, Российского Союза Автостраховщиков и Национального союза страховщиков ответственности в законопроектной сфере, затрагивающей интересы страхового сообщества, с палатами Федерального Собрания Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти и Центральным банком Российской Федерации в период осенней сессии 2019 – весенней сессии 2021 гг. работы Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации седьмого созыва (2016-2021) осуществлялось путем участия Президента ВСС-РСА-НССО, вице-президентов ВСС-РСА-НССО, сотрудников исполнительного аппарата трех союзов в заседаниях профильных комитетов Государственной Думы и Совета Федерации, фракций Государственной Думы, Экспертных советов профильных комитетов палат Федерального Собрания, комитетов и комиссий Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Российского союза промышленников и предпринимателей, парламентских слушаниях, «круглых столах», рабочих группах, совещаниях разного уровня, а также путем проведения различных встреч и переговоров на площадках федеральных министерств и ведомств, профильных подразделений Банка России, постоянного освещения этой работы в средствах массовой информации, в написании писем и обращений.

# Результатом такого взаимодействия стало:

# 1. Принятие Федерального закона от 25.05.2020 г. № 161-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» и приостановлении действия отдельных положений Федерального закона «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» (проект данного федерального закона за № 840167-7 был внесен на рассмотрение Государственной Думы депутатами Государственной Думы А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским, В.А.Агаевым, О.А.Николаевым, А.Н.Изотовым, А.А.Геттой, Д.С.Скривановым, А.Д.Козенко, Е.Б.Шулеповым) 20.11.2019 г.

Закон был опубликован в «Российской газете» 28.05.2020 г. и предусматривает следующие изменения подходов к тарификации ОСАГО.

Переход к ценообразованию в сфере ОСАГО, базирующийся на рыночных принципах и конкуренции, предоставлении страховщикам права самостоятельно определять подход к применению базовых ставок страховых тарифов в пределах их максимальных и минимальных значений, регулируемых Банком России, с учетом личностных характеристик страхователя и лиц, допущенных им к управлению транспортным средством, в частности, наличия у таких лиц неоднократных административных наказаний за грубые нарушения Правил дорожного движения. При этом Федеральным законом сохраняется ограничение на максимальный размер страховой премии по договору ОСАГО.

Также в Федеральный закон включены следующие положения:

размещение на сайтах страховщиков «калькуляторов» для обеспечения возможности расчета страховой премии;

в целях обеспечения возможности присутствия страховщика при проведении самостоятельно организованной потерпевшим независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки) поврежденного имущества или его остатков устанавливается обязанность информирования потерпевшим страховщика о месте, дате и времени проведения независимой технической экспертизы, независимой экспертизы (оценки);

для обеспечения соразмерности неустойки размеру подлежащей возврату страховой премии или ее части данный федеральный закон устанавливает в качестве базы расчета неустойки размер подлежащей возврату страхователю страховой премии или ее части в соответствии с пунктом 4 статьи 10 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Федеральный закон позволил улучшить качество предоставляемых услуг по ОСАГО, повысить культуру страхования посредством регулирования ОСАГО, в большей степени предоставил возможность страхователям и страховщикам определять условия страхования с учетом своих законных интересов и индивидуальных особенностей.

2. Принятие Федерального закона от 24.04.2020 г. № 149-ФЗ **«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»** о регулировании деятельности страховых посредников. Федеральный закон опубликован в «Российской газете» и «Парламентской газете» 29.04.2020 г. (проект данного федерального законаза **№ 685368-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации**» был внесен на рассмотрение Государственной Думы Правительством Российской Федерации 10.04.2019 г.).

Указанный Федеральный закон упорядочивает деятельность страховых посредников в сети «Интернет», устанавливает требования к указанной деятельности и регламентацию ответственности страховщиков. Закон **снял** содержащийся в пункте 5 статьи 61 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» **запрет** на осуществление страховыми агентами и страховыми брокерами деятельности по оказанию услуг, связанных с заключением договоров страхования в виде электронных документов, и **дополнил** Закон специальной статьей 82, регулирующей особенности деятельности страховых агентов и страховых брокеров при оказании услуг, связанных с заключением, изменением, расторжением и исполнением договоров страхования в виде электронных документов. По мнению Министерства финансов Российской Федерации и Банка России, реализация комплекса мер, предусмотренных Законом, *будет способствовать сокращению недобросовестных практик страховых посредников и страховщиков в сети «Интернет» и позволит повысить доступность страховых услуг для населения*.

3. Принятие Федерального закона от 01.04.2020 г**.** № 73-ФЗ **«О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статью 28-1 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации»** об усовершенствовании уголовно-правового регулирования в сфере экономических отношений (проект данного федерального закона за **№ 871811-7** былвнесен на рассмотрение Государственной Думы Президентом Российской Федерации 26.12.2019 г.). Данный Федеральный закон опубликован в «Российской газете» 06.04.2020 г.

Он направлен на дальнейшее формирование условий для создания благоприятного делового климата в стране и сокращение рисков ведения предпринимательской деятельности.

Федеральным законом внесены изменения в статью 210 Уголовного кодекса Российской Федерации, устанавливающую ответственность за организацию преступного сообщества (преступной организации) либо участие в нем (ней). Эта статья была введена в развитие положения части четвертой статьи 35 Уголовного кодекса, которой определены признаки такой формы соучастия, как совершение преступления преступным сообществом (преступной организацией), и направлена на противодействие профессиональной организованной преступной деятельности. В последующем Уголовный кодекс был дополнен статьей 2101, предусматривающей ответственность за занятие высшего положения в преступной иерархии.

Между тем в судебно-следственной практике в последнее время наметилась тревожная тенденция, проявляющаяся в том, что положения названной статьи применяются формально в отношении учредителей, руководителей и сотрудников организаций, которые осуществляют обычную экономическую и иную деятельность и никак не связаны с профессиональной организованной преступностью, но при этом входят в единый штат организации. В этом случае дополнительная квалификация деяний лиц, совершивших преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, по данной статье позволяет обходить запрет, предусмотренный частью первой1 статьи 108 Уголовно­-процессуального кодекса Российской Федерации, и применять меру пресечения в виде заключения под стражу в отношении предпринимателей. При этом срок возможного наказания в виде лишения свободы повышается до двадцати лет.

С учетом изложенных обстоятельств указанный Федеральный закон **закрепил** в примечании к статье 210 Уголовного кодекса Российской Федерации указание, что *учредители, руководители и работники юридического лица, руководители и сотрудники его структурного подразделения не подлежат уголовной ответственности по этой статье только в силу организационно-штатной структуры этого юридического лица, его структурного подразделения и совершения какого-либо преступления в связи с осуществлением ими предпринимательской или иной экономической деятельности, за исключением случая, когда юридическое лицо, его структурное подразделение были заведомо созданы для совершения одного или нескольких тяжких или особо тяжких преступлений*.

4. Принятие Федерального закона от 18.03.2020 г. № 59-ФЗ **«О внесении изменений в статью 34 Федерального закона «Устав автомобильного транспорта и городского наземного электрического транспорта» и статью 3 Федерального закона «О транспортно-экспедиционной деятельности»** об уточнении вопросов страхования ответственности (проект данного федерального закона за **№ 691042-7** былвнесен на рассмотрение Государственной Думы депутатами Государственной Думы Т.О.Алексеевой, А.Г.Кобилевым, Т.Е.Ворониной, Н.В.Костенко, С.В.Петровым, В.В.Зубаревым, П.М.Федяевым, И.В.Сапко, Е.В.Косяненко, А.Н.Ищенко, И.М.Гусевой, М.В.Романовым, С.В.Чижовым, А.В.Маграмовым, А.В.Туровым, А.Г.Эмиргамзаевым, А.С.Прокопьевым, Г.К.Сафаралиевым, В.В.Субботом, А.А.Максимовым, А.А.Геттой, В.И.Синяговским, В.В.Ивановым 17.04.2019 года).

# Указанный Федеральный закон опубликован в «Российской газете» 20.03.2020 г.

Он предусматривает предоставление права автомобильным перевозчикам груза и экспедиторам страховать свою ответственность за нарушение договора перевозки груза и договора транспортной экспедиции.

В соответствии с пунктом 1 статьи 932 Гражданского кодекса Российской Федерации страхование риска ответственности за нарушение договора допускается в случаях, предусмотренных законом. Федеральными законами "Устав автомобильного транспорта и городского наземного электрического транспорта" и "О транспортно-экспедиционной деятельности", а также иными федеральными законами страхование ответственности перевозчика груза по договору перевозки грузов и экспедитора по договору транспортной экспедиции не было предусмотрено.

Вместе с тем, *страхование риска ответственности за нарушение договоров перевозки груза и транспортной экспедиции является одним из способов обеспечения исполнения обязательств перевозчика и экспедитора, который направлен на защиту прав участников хозяйственного оборота.*

5. Принятие Федерального закона от 13.07.2020 № 207-ФЗ "О внесении изменений в статью 46 Федерального закона «Об охране окружающей среды» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (проект данного федерального закона за № 376642-7 был внесен на рассмотрение Государственной Думы Председателем Правительства Российской Федерации 29.01.2018 г.). Данный Федеральный закон опубликован в «Российской газете» 16.07.2020 г.

# В частности, новой редакцией статьи 46 Федерального закона «Об охране окружающей среды» предусмотрено, что:

# 1) архитектурно-строительное проектирование, строительство, реконструкция, капитальный ремонт, ввод в эксплуатацию, эксплуатация и вывод из эксплуатации объектов капитального строительства, используемых при геологическом изучении, разведке и добыче углеводородного сырья, а также при переработке (производстве), транспортировке (за исключением транспортировки по автомобильным дорогам общего пользования и железнодорожным линиям), хранении, реализации углеводородного сырья и произведенной из него продукции, допускаются при наличии планов предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов;

# 2) план предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов утверждается организацией, осуществляющей деятельность в области геологического изучения, разведки и добычи углеводородного сырья, а также переработку (производство), транспортировку, хранение, реализацию углеводородного сырья и произведенной из него продукции (далее - эксплуатирующая организация);

# 3) одним из возможных способов подтверждения финансового обеспечения осуществления мероприятий по предупреждению и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов является наличие договора страхования, обеспечивающего финансирование мероприятий, предусмотренных планом предупреждения и ликвидации разливов нефти и нефтепродуктов, включая возмещение в полном объеме вреда, причиненного окружающей среде, жизни, здоровью и имуществу граждан, имуществу юридических лиц в результате разливов нефти и нефтепродуктов.

# *Предусмотренное Законом № 207-ФЗ страхование ответственности за экологический ущерб имеет важную роль для реализации государственной политики РФ в области обеспечения экологической безопасности РФ и распространяется на значительное количество нефтегазовых объектов на сухопутной территории РФ.*

# 6. Продолжение работы над проектом федерального закона № 987674-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части расширения сферы обмена информацией и документами в электронной форме между сторонами договора страхования), внесенного на рассмотрение Государственной Думы депутатами Государственной Думы А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским, А.Н.Изотовым, А.Б.Выборным 13.07.2020 года.

# Указанный законопроект был принят Государственной Думой в первом чтении 16.12.2020 г.

# Законопроект до его внесения на рассмотрение Государственной Думы прошел обсуждение и получил поддержку членов Президиума ВСС, профессиональных объединений страховщиков и Экспертного совета по законодательству о страховании при Комитете ГД по финансовому рынку 19 июня 2020 г.

Проект данного федерального закона был разработан во исполнение подпункта «г» пункта 1 Перечня поручений Президента Российской Федерации от 9 мая 2020 года № Пр-795 по итогам состоявшегося 23 апреля 2020 года совещания о планах реализации принятых мер по поддержке российской экономики в части, касающейся банковского кредитования, и подпункта «в» пункта 40, подпунктов «б» и «в» пункта 41, пунктов 46 и 50 Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы, утвержденной Указом Президента Российской Федерации, рекомендаций по итогам прошедших 20 февраля 2018 года парламентских слушаний на тему: «Формирование правовых условий финансирования и развития цифровой экономики» (в части основных направлений развития финансовых технологий).

Законопроект предусматривает следующие комплексные изменения, охватывающие как основные виды обязательного страхования, так и добровольное страхование:

исключается обязанность потерпевшего предоставлять документы о страховом возмещении только в бумажном виде;

устанавливается право потерпевшего осуществлять обмен необходимыми документами и информацией в электронной форме (в том числе с использованием Единого портала государственных и муниципальных услуг). В ОСАГО осмотр транспортного средства страховщиком допускается путем обмена с потерпевшим фото- и видеоматериалами с использованием мобильного приложения «Помощник ОСАГО», разработанного Банком России совместно с Российским Союзом Автостраховщиков для оформления электронного европротокола;

в ОСАГО, учитывая массовость данного вида страхования, устанавливается двухлетний переходный период после вступления предлагаемых изменений в силу, когда полностью электронный документооборот может осуществляться только в случае достижения соглашения о таком взаимодействии при заключении договора;

создаются условия получения страховщиками сведений об обстоятельствах дорожно-транспортных происшествий и иных страховых случаев из внешних источников в автоматизированном режиме, расширяется состав таких источников (для добровольных видов страхования) и повышается их значимость при рассмотрении вопроса о страховом возмещении;

Банк России наделяется полномочиями по установлению требований к обмену информацией и документами между потерпевшим и страховщиком в обязательном страховании гражданской ответственности перевозчика, а также гражданской ответственности владельца опасного объекта (аналогично полномочиям, предоставленным Банку России в ОСАГО).

Принятие законопроекта создаст условия для повышения доступности страховых услуг и усиления реальной страховой защиты наиболее незащищенных слоев населения, лиц, проживающих в отдаленных населенных пунктах, а также для повышения компетенции российских страховщиков по полностью электронному взаимодействию с клиентом (онлайн страхование) и возможному осуществлению розничных видов страхования без необходимости наличия множественных точек физического присутствия как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

7. Завершение работы над проектом федерального закона **«О внесении изменений в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»** (в части продления сроков увеличения уставных капиталов страховых организаций).

Указанная законодательная инициатива прошла обсуждение на заседании Экспертного совета по законодательству о страховании при Комитете ГД по финансовому рынку 19.06.2020 г. и была рекомендована к внесению на рассмотрение Государственной Думы.

В связи со сложившейся экономической ситуацией, а также введением Банком России новых требований к финансовой устойчивости страховых компаний, которые потребуют от страховщиков дополнительной капитализации в связи с существенным сокращением перечня допустимых активов, принимаемых к покрытию собственного капитала, *страховым сообществом предложено перенести предусмотренные сроки по исполнению требования об увеличении уставных капиталов на два года* – с 2021 года на 2023 год и с 2022 года на 2024 год.

Представителями Банка России и Минфина России предложение о переносе сроков исполнения требования об увеличении уставных капиталов страховых организаций было поддержано, однако ими была высказано предложение обсудить целесообразность такого переноса не на два года, *а на один год (то есть соответственно с 2021 года на 2022 год и с 2022 года на 2023 год).*

# Данная законодательная инициатива в части продления сроков увеличения уставного капитала была реализована путем внесения поправки ко второму чтению проекта федерального закона № 909929-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств», которой на 2022–2023 годы переносятся сроки исполнения страховыми организациями требований по увеличению своих уставных капиталов. 22.12.2020 г. Закон подписан Президентом Российской Федерации (Федеральный закон № 442-ФЗ), а 28.12.2020 г. опубликован в «Российской газете».

# 8. Продолжение работы над проектом федерального закона № 875655-7 «О внесении изменений в статью 32 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации и Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», внесенным на рассмотрение Государственной Думы Правительством Российской Федерации 31.12.2019 г. (в части повышения роли страховых медицинских организаций в защите прав застрахованных лиц в сфере обязательного медицинского страхования).

# Указанный законопроект принят ГД в первом чтении 20.02.2020 г.

# В связи с принципиальными замечаниями и предложениями Всероссийского союза страховщиков, в которых было выражено сомнение в целесообразности принятия проекта ФЗ в предложенной редакции (письмо ВСС в ГПУ Президента РФ от 10.07.2020 г. № И-1524-ВСС, письмо в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку) 20 июля 2020 г. Совет Государственной Думы по просьбе Комитета ГД по финансовому рынку перенес рассмотрение указанного законопроекта во втором чтении на более поздний срок.

# Следует также отметить, что данный проект федерального закона не был поддержан ГПУ Президента РФ, Экспертным управлением Президента РФ, Счетной палатой РФ и Мэрией Москвы.

# Текст законопроекта, по сравнению с редакцией, принятой в первом чтении, претерпел существенные изменения – он был дополнен новыми, носящими концептуальный характер нормами, которые меняют: механизм финансового обеспечения обязательного медицинского страхования, объем прав и обязанностей его субъектов и участников (в том числе, непосредственно касающихся полномочий органов государственной власти субъектов Российской Федерации в указанной сфере), порядок формирования территориальных программ обязательного медицинского страхования, порядок лицензирования страховых медицинских организаций, механизм регулирования тарифа на оплату медицинской помощи, включая порядок его установления.

# 9. Завершение работы над проектом федерального закона № 948530-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части уточнения порядка применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций), внесенным на рассмотрение Государственной Думы Правительством Российской Федерации 25.04.2020 г.

Указанный проект федерального закона принят Государственной Думой в третьем чтении 23.12.2020 г., 30.12.2020 г. подписан Президентом РФ (Федеральный закон № 536-ФЗ) и опубликован в «Российской газете».

Данный Федеральный закон направлен на уточнение положений законодательства о порядке применении организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, права на отказ в выполнении распоряжений клиентов в совершении операций.

С этой целью соответствующие изменения внесены в статью 7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ).

Этим Федеральным законом введены:

- запрет организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, отказывать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица), по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- обязанность организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в случае принятия решения об отказе от проведения операции, и кредитных организаций в случае принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада), информировать клиента о времени и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия (до этого причины принятия соответствующих решений сообщались только по обращению клиента);

- обязанность кредитных организаций представить в уполномоченный орган в случае отмены судом ранее принятых решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, сведения о такой отмене в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

По мнению Комитета ГД по финансовому рынку, реализация положений данного Федерального закона оптимизирует механизм применения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами и иным имуществом, мер, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также будет способствовать защите интересов добросовестных клиентов таких организаций.

Вместе с тем, Всероссийский союз страховщиков выражал обеспокоенность предлагаемыми изменениями действующего законодательства (письмо ВСС в Комитет ГД по финансовому рынку от 01.06.2020 г. № И-1217-ВСС) и отмечал возможные негативные последствия для деятельности страховых организаций, работающих с юридическими лицами.

10.Завершение работы над проектом федерального закона **№ 613239-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** (в части совершенствования регулирования деятельности кредитных организаций по сбору биометрических персональных данных и проведению удаленной биометрической идентификации), внесенным на рассмотрение Государственной Думы депутатами Государственной Думы А.Г.Аксаковым, И.Б.Дивинским, О.А.Николаевым, А.А.Геттой; членом Совета Федерации Н.А.Журавлевым 21.12.2018 г.

Указанный проект федерального закона принят Государственной Думой в третьем чтении 23.12.2020 г., 29.12.2020 г. подписан Президентом РФ (Федеральный закон № 479-ФЗ) и опубликован в «Российской газете».

Федеральный закон направлен на совершенствование законодательного регулирования деятельности кредитных организаций при реализации требований по сбору биометрических персональных данных и проведению биометрической идентификации. Федеральным законом вносятся изменения в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» и Федеральный закон «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

Изменения, вносимые Федеральным законом, касаются вопросов регулирования использования единой биометрической системы на финансовом рынке, статуса единой биометрической системы, ее функционирования и использования, возможности использования коммерческих биометрических систем, а также контрольно-надзорных полномочий в сфере обеспечения безопасности биометрических персональных данных и их обработки.

Так, Федеральным законом расширяются возможности использования единой биометрической системы для получения физическими и юридическими лицами любых финансовых услуг (а не только для открытия счета и получения кредита). Кроме того, предусматривается право, а не обязанность для банков с базовой лицензией собирать биометрические данные в единую биометрическую систему. При этом Банку России предоставляется право устанавливать условия сбора биометрических данных в единую биометрическую систему в зависимости от видов банковских подразделений (операционные кассы, отделения и т.д.).

Изменения, касающиеся статуса, функционирования и использования единой биометрической системы, предусматривают придание единой биометрической системе статуса государственной информационной системы. Также Федеральным законом устанавливается возможность использования единой биометрической системы для получения любых видов услуг. При этом использование единой биометрической системы для проведения идентификации физического лица (когда лицо еще не является клиентом организации) осуществляется в случаях, установленных федеральными законами или нормативными актами Правительства Российской Федерации. Согласно Федеральному закону, использование единой биометрической системы в рамках гражданско-правовых отношений допускается для аутентификации физического лица (когда лицо уже является клиентом организации).

Также предусматривается возможность реализации государственными органами своих функций, в том числе оказание государственных и муниципальных услуг, только с использованием единой биометрической системы. В случае если использование единой биометрической системы для реализации государственных функций невозможно (используется иной вид биометрических данных), могут использоваться другие государственные информационные системы. Федеральным законом устанавливается запрет на размещение и обработку в единой биометрической системе сведений, отнесенных к государственной тайне. Федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные в области безопасности, государственной защиты, государственной охраны, внешней разведки, а также Роскомнадзор наделяются полномочиями направлять запросы на обезличивание, блокирование, удаление биометрических персональных данных, вносить иные изменения в сведения, содержащиеся в единой биометрической системе, а также обрабатывать указанные сведения в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации. Федеральным законом устанавливается закрытый перечень сведений, которые могут предоставляться из единой биометрической системы при ее использовании в рамках гражданско-правовых отношений. К функциям Минцифры России относится обеспечение возможности идентификации и аутентификации физических лиц на основе биометрических персональных данных с использованием единой биометрической системы и единой системы идентификации и аутентификации для предоставления государственных услуг, исполнения государственных функций посредством заключения соглашений о взаимодействии с многофункциональными центрами предоставления государственных и муниципальных услуг. В части регулирования использования коммерческих биометрических систем (информационных систем, осуществляющих обработку биометрических персональных данных, организаций финансового рынка, иных организаций) Федеральным законом вводятся следующие новации:

Устанавливается, что осуществление идентификации с использованием коммерческих биометрических систем возможно в случаях, установленных Правительством Российской Федерации по согласованию с Банком России. При этом осуществление аутентификации и (или) идентификации с использованием коммерческих биометрических систем возможно после прохождения ими аккредитации. Федеральным законом устанавливаются требования к аккредитации и порядок ее проведения, а также особенности осуществления федерального государственного контроля (надзора) за аккредитованными организациями. Также вводится обязанность передавать в единую биометрическую систему биометрические данные, собранные в коммерческие биометрические системы. Также Федеральным законом вносится ряд изменений, связанных с осуществлением контрольно-надзорных полномочий. Так, Банк России наделяется полномочиями по осуществлению контроля и надзора за выполнением организационных и технических мер по обеспечению безопасности биометрических персональных данных в коммерческих биометрических системах организаций финансового рынка. ФСБ России и ФСТЭК России наделяются полномочиями по осуществлению контроля и надзора за выполнением организационных и технических мер по обеспечению безопасности биометрических персональных данных в государственных информационных системах и коммерческих биометрических системах (за исключением организаций финансового рынка). Роскомнадзору вменяется обязанность по проведению контроля и надзора за обработкой персональных данных в единой биометрической системе, а также в государственных информационных системах и коммерческих биометрических системах при взаимодействии с единой биометрической системой. Также важно отметить, что расходы многофункциональных центров в субъектах Российской Федерации, связанные с размещением или обновлением в единой системе идентификации и аутентификации сведений, размещением биометрических персональных данных, будут финансироваться из федерального бюджета путем предоставления субъектам Российской Федерации субсидий в порядке, устанавливаемом Правительством Российской Федерации. Федеральный закон вступил в силу с 1 января 2021 года за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.

Так, часть положений вступает в силу с 1 января 2022 года или по истечении одного года после дня официального опубликования Федерального закона. Также установлены переходные положения для вступления в силу отдельных его норм. Так, в частности, устанавливается, что до истечения одного года после дня официального опубликования Федерального закона Минцифры России и оператор единой биометрической системы обеспечивают преобразование данной системы в государственную информационную систему в рамках соглашения, заключаемого в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

# 11. Завершение работы над проектом федерального закона № 909929-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части введения обеспечительных мер, направленных на сохранение имущества субъекта страхового дела в целях исполнения его обязательств», внесенного на рассмотрение Государственной Думы депутатами Государственной Думы И.А.Яровой, А.Г.Аксаковым, Н.П.Николаевым, В.И.Пискаревым, А.В.Андрейченко, Н.В.Коломейцевым, В.И.Лысаковым 27.02.2020 г.

# Указанный законопроект принят Государственной Думой в третьем чтении 09.12.2020 г., 22.12.2020 г. подписан Президентом РФ (Федеральный закон № 442-ФЗ) и опубликован в «Российской газете».

# Федеральный закон направлен на предотвращение незаконного воспрепятствования деятельности временных администраций страховых организаций, связанного с выводом средств страховых организаций, для чего предусмотрены меры по усилению полномочий Банка России в части осуществления надзора за деятельностью субъектов страхового дела.

# Также этим Федеральным законом, как указано выше, продлен срок увеличения уставного капитала страховых организаций.

# 12. Завершение работы над проектом федерального закона № 909884-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части расширения компетенции Национального финансового совета и уточнения полномочий Банка России в отношении страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов), внесенного на рассмотрение Государственной Думы депутатами Государственной Думы И.А.Яровой, А.Г.Аксаковым, Н.П.Николаевым, В.И.Пискаревым, А.В.Андрейченко, Н.В.Коломейцевым, В.И.Лысаковым 27.02.2020 г.

Указанный законопроект принят Государственной Думой в третьем чтении 16.12.2020 г., 30.12.2020 г. подписан Президентом РФ (Федеральный закон № 514-ФЗ) и опубликован в «Российской газете».

# Федеральный закон разработан в целях совершенствования законодательства Российской Федерации в части расширения компетенции Национального финансового совета, а также уточнения полномочий Банка России в отношении субъектов страхового дела.

# В Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» вносятся изменения, в соответствии с которыми полномочия Национального финансового совета дополняются полномочием рассматривать проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации и давать по нему рекомендации. Кроме того, устанавливается, что Банк России представляет в Государственную Думу проект основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации один раз в год, а не один раз в три года, как определено действующей нормой. Состав функций Совета директоров Банка России дополняется определением при необходимости максимальных значений размеров вознаграждений, устанавливаемых операторами платежных систем и уплачиваемых кредитными организациями в рамках платежных систем за осуществление переводов денежных средств с использованием платежных карт.

# Соответствующее изменение вносится в перечень подлежащих опубликованию решений Совета директоров Банка России. При этом из перечня функций Совета директоров Банка России исключается утверждение порядка определения базового уровня доходности по договорам банковского вклада. Банку России вменяется установление обязательных для кредитных организаций и некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания ими соответственно банковских и финансовых услуг.

# Изменения, вносимые в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предусматривают, что Банк России осуществляет анализ деятельности субъектов страхового дела в целях выявления ситуаций, создающих угрозу стабильности финансового рынка либо угрозу правам и интересам застрахованных и иных заинтересованных лиц. В случае выявления таких ситуаций Банку России дается право принимать соответствующие меры (выдавать предписания об устранении нарушения, вводить ограничение или запрет на совершение отдельных сделок, ограничивать или приостановить действие лицензии, осуществлять меры по предупреждению банкротства страховых организаций).

# 13. Продолжение работы над проектом федерального закона № 909899-7 «О внесении изменения в статью 3 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в части указания в структуре страховой премии расходов на осуществление страхования), внесенного на рассмотрение Государственной Думы депутатами Государственной Думы И.А.Яровой, А.Г.Аксаковым, Н.П.Николаевым, В.И.Пискаревым, А.В.Андрейченко, Н.В.Коломейцевым, В.И.Лысаковым 27.02.2020 г.

# Указанный законопроект принят Государственной Думой в первом чтении 14.07.2020 г.

# Он ставит своей целью создание дополнительных механизмов противодействия противоправным действиям, ведущим к банкротству финансовых организаций, под которыми понимаются кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды.

Всероссийский союз страховщиков письмами в Комитет ГД по финансовому рынку от 14.04.2020 № И-989-ВСС и от 09.07.2020 (№ И-1494-ВСС и № И-1495-ВСС направил свои подробные замечания и предложения по всем семи законопроектам, входящим в так называемый «пакет Яровой».

ВСС обратил внимание Комитета ГД по финансовому рынку на ряд избыточных норм, содержащихся в законопроекте и не соответствие их декларируемым авторами законопроекта целям.

# 14. Продолжение работы над проектом федерального закона № 481004-7 «О государственном регулировании отношений в области организации и осуществления деятельности по перевозке легковым такси и деятельности служб заказа легкового такси, внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», внесенным на рассмотрение Государственной Думы депутатами Государственной Думы В.И.Лысаковым, Е.С.Москвичевым, В.Б.Ефимовым, В.В.Дзюбой, В.П.Водолацким, М.Т.Гаджиевым, С.Б.Савченко, Н.Д.Боевой, И.Е.Марьяш, О.В.Савастьяновой, А.А.Максимовым, А.А.Геттой, В.И.Синяговским 05.06.2018 г.

# Указанный проект ФЗ принят Государственной Думой в первом чтении 13.12.2018 г.

Из пояснительной записки следует, что целью данного законопроекта является установление принципов функционирования устойчивого и безопасного рынка перевозок пассажиров и багажа легковым такси, защиты интересов государства и общества.

С этой целью законопроектом предлагается система государственного регулирования в данной сфере, охватывающая весь комплекс процессов рынка такси, а не только непосредственно процесс перевозки.

Законопроектом разграничиваются полномочия между федеральными органами власти и органами власти субъектов Российской Федерации в области организации указанного вида транспортного обслуживания населения.

В проекте впервые предусматривается законодательное регулирование деятельности служб заказа такси. Отсутствие в настоящее время указанного регулирования позволяет им обеспечивать заказами перевозчиков, не имеющих разрешений.

Законопроектом вводятся понятия, касающиеся деятельности служб заказа такси, устанавливаются основания для ее осуществления, определяется порядок ведения реестра этих служб. Значительное внимание уделяется вопросам государственного контроля (надзора) за данной деятельностью, вводится ответственность служб заказа.

В законопроекте предусматривается уведомительный характер начала деятельности служб заказа такси, не сформулированы требования к ним, и отсутствуют основания для отказа в их регистрации. Представляется необходимым ввести разрешение на деятельность служб заказа такси, предусмотреть требования к ним, нарушение которых будет служить основанием для отказа в регистрации или для прекращения деятельности. Это позволит сделать деятельность служб заказа такси прозрачной и осуществлять должный контроль за их деятельностью.

Законопроектом закрепляется существующее в настоящее время положение, когда службы заказа такси фактически определяют условия договора перевозки, включая ее стоимость, но не несут при этом ответственности в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения перевозки. Ответственность служб в этих случаях должна быть предусмотрена.

Требуют также корректировки положения законопроекта, устанавливающие требования к перевозчикам и деятельности служб заказа такси, поскольку вводимое регулирование не обеспечивает в полной мере гарантию передачи заказа водителю, у которого отсутствует судимость, имеющему разрешение и работающему в соответствии с режимом труда и отдыха водителя, а также гарантию, что транспортное средство прошло предрейсовый технический осмотр, а водитель - медицинский осмотр.

Вместе с тем, в связи с завершением деятельности Государственной Думы седьмого созыва в настоящее время работа по подготовке проекта федерального закона, направленного на регулировании отношений в области организации и осуществления деятельности по перевозке легковым такси и деятельности служб заказа легкового такси перенесена на площадку Министерства транспорта Российской Федерации и будет продолжена в новом составе Государственной Думы восьмого созыва.

# 15. Продолжение работы над проектом федерального закона № 864881-7 «О государственном регулировании деятельности по перевозке легковыми такси и деятельности служб заказа легкового такси и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», внесенного на рассмотрение Государственной Думы членами Совета Федерации А.А.Турчаком, Л.Н.Боковой; депутатами Государственной Думы А.Н.Васильевым, В.В.Дзюбой, Д.А.Иониным, В.И.Лысаковым, Н.В.Панковым, А.А.Старовойтовым, Ф.С.Тумусовым, А.З.Фарраховым, С.В.Чижовым, И.М.Гусевой, А.А.Геттой 18.12.2019 г.

# Указанный законопроект направлен Председателем ГД в Комитет ГД по транспорту и строительству 19.12.2019 г.

По мнению его разработчиков, он призван упорядочить отношения, возникающие между органами государственной власти и лицами, осуществляющими деятельность по перевозке легковым такси, службами заказа легкового такси, а также отношения, возникающие между лицами, осуществляющими деятельность по перевозке легковым такси, и службами заказа легкового такси. Законопроектом определяются полномочия Российской Федерации и ее субъектов по государственному регулированию отношений в области осуществления деятельности по перевозке легковым такси и деятельности служб заказа легкового такси, а также формализуются связанные с ними понятия, требования и процедуры.

Законопроект устанавливает, что право юридического лица, индивидуального предпринимателя или самозанятого гражданина осуществлять деятельность по перевозке легковым такси возникает с момента получения им соответствующего разрешения и прекращается при истечении срока действия или аннулировании такого разрешения, причем каждое транспортное средство, используемое в качестве легкового такси, должно быть удостоверено отдельным разрешением. В тексте Законопроекта разрешение на осуществление деятельности по перевозке легковым такси определяется как специальный документ на бумажном носителе или электронный документ, выданный уполномоченным органом и удостоверяющий право фрахтовщика, указанного в разрешении, на осуществление деятельности по перевозке легковым такси. Отдельно отмечается, что срок предоставления государственной услуги не может превышать трех рабочих дней и исчисляется с даты подачи заявления в уполномоченный орган.

Вместе с тем, в связи с завершением деятельности Государственной Думы седьмого созыва в настоящее время работа по подготовке проекта федерального закона, направленного на регулировании отношений в области организации и осуществления деятельности по перевозке легковым такси и деятельности служб заказа легкового такси перенесена на площадку Министерства транспорта Российской Федерации и будет продолжена в новом составе Государственной Думы восьмого созыва.

# Продолжением работы над проектом федерального закона № 481004-7 и проектом федерального закона № 864881-7 явился проект федерального закона «Об организации перевозок пассажиров и багажа легковым такси в Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

# Указанный законопроект учитывает часть высказанных ранее замечаний, однако некоторые вопросы остаются неурегулированными.

# Так законопроект предусматривает ведение реестров выданных разрешений на осуществление деятельности по перевозке легковым такси, создание и ведение реестров служб заказа легкового такси. Однако функции по созданию и ведению таких реестров возложены на субъекты Российской Федерации и не предусмотрена консолидация этих данных для целей осуществления контроля.

# Не предусмотрены требования к службам заказа легковых такси по проверкам водителя при ежедневном подключении на наличие действующего договора обязательного страхования гражданской ответственности владельца транспортных средств с признаком «ТАКСИ»; наличие действующего договора обязательного страхования гражданской ответственности перевозчика за причинение вреда жизни, здоровью, имуществу пассажиров, заключенного в отношении данного транспортного средства, отсутствие у водителя переработки.

# Также необходимо предусмотреть гарантии защиты водителей и собственников транспортных средств от неадекватного поведения пассажиров, возможность ведения фото-видео фиксации в салоне.

# 16. Продолжение работы над проектом федерального закона № 969592-7 «О внесении изменения в статью 213 части второй Налогового кодекса Российской Федерации» (в части исключения из налоговой базы по налогу на доходы физических лиц сумм взносов, вносимых акционерными обществами за членов советов директоров по договорам добровольного страхования их гражданской ответственности), внесенного на рассмотрение Государственной Думы Правительством Российской Федерации 08.06.2020 г.

22.06.2020 г. Совет Государственной Думы утвердил его рассылку; назначил ответственным в работе над проектом федерального закона Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам; отзывы, предложения и замечания предложил направить в Комитет Государственной Думы по бюджету и налогам **до 21 июля 2020 года** и включил его в примерную программу законопроектной работы Государственной Думы в период весенней сессии 2020 года (июль).

06.07.2020 г. Совет ГД назначил по указанному законопроекту комитет-соисполнитель (Комитет ГД по финансовому рынку).

Вместе с тем, рассмотрение указанного проекта ФЗ в период весенней сессии работы ГД не состоялось.

По информации Комитета ГД по бюджету и налогам, планируемый срок его рассмотрения палатой в первом чтении был установлен на сентябрь 2020 г. Однако законопроект так и не был рассмотрен Государственной Думой.

Указанным законопроектом предлагается внести изменения в статью 213 части второй Налогового кодекса Российской Федерации, которая устанавливает особенности определения налоговой базы по договорам страхования. Проектом предлагается дополнить пункт 3 названной статьи положением, согласно которому при определении налоговой базы не учитываются суммы страховых взносов, если указанные суммы вносятся за физических лиц из средств работодателей или организаций, не являющихся работодателями, когда страхование физических лиц производится по договорам добровольного страхования гражданской ответственности членов советов директоров акционерных обществ.

По мнению Комитета ГД по финансовому рынку, законопроект может послужить определенным стимулом к **развитию добровольных видов имущественного страхования.**

Вместе с тем, по законопроекту у Комитета имеются **следующие замечания**.

Законопроектом предлагается предусмотреть исключение из налоговой базы по налогу на доходы физических лиц сумм страховых взносов, вносимых только акционерными обществами, только за членов советов директоров акционерных обществ и только по договорам добровольного страхования их гражданской ответственности.

Однако в соответствии с нормами действующего законодательства к ответственности может быть привлечен более широкий круг лиц. На основании статьи 71 Федерального закона «Об акционерных обществах» ответственность перед акционерным обществом за убытки, причиненные обществу виновными действиями (бездействием), могут понести не только члены совета директоров (наблюдательного совета) общества, но и единоличный исполнительный орган общества (директор, генеральный директор), временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции), а также управляющая организация или управляющий.

Также следует иметь в виду, что в силу статьи 531 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации ответственность членов коллегиальных органов юридического лица и лиц, определяющих действия юридического лица, может возникнуть не только в деятельности акционерных обществ, но и в деятельности юридических лиц иных организационно-правовых форм. Например, ответственность перед обществом или предприятием за убытки, причиненные виновными действиями (бездействием) руководящих лиц, предусмотрена соответственно статьей 44 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» и статьей 25 Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях».

Кроме того, законопроектом предлагается в качестве основания освобождения от уплаты налога на доходы физических лиц рассматривать только заключенные договоры добровольного страхования гражданской ответственности. Однако страхование имущественных интересов членов органов управления и должностных лиц юридического лица может быть оформлено и иными договорами имущественного страхования (например, страхование финансовых рисков, комбинированное страхование).

В связи с изложенным Комитет считает, что область применения проектируемых норм ко второму чтению **следует расширить, что послужит защите имущественных интересов не только членов совета директоров акционерных обществ, но и других категорий лиц, замещающих руководящие должности либо определяющих действия юридического лица, а также будет способствовать развитию добровольного имущественного страхования**. Страховое сообщество поддерживает данную позицию.

# 17. Продолжение работы над проектом федерального закона «О частной детективной деятельности», подготовленным к внесению на рассмотрение Государственной Думы рабочей группой Комитета ГД по безопасности и противодействию коррупции и Комитета Торгово-промышленной палаты Российской Федерации по безопасности предпринимательской деятельности под руководством депутата Государственной Думы А.Б.Выборного.

# Указанный законопроект согласован с Росгвардией и МВД России и планируется к внесению на рассмотрение Государственной Думы в период осенней сессии 2021 года работы Государственной Думы восьмого созыва.

Данный проект федерального закона разработан в целях:

создания правовой основы для формирования единой государственной политики в сфере детективной деятельности;

разграничения двух самостоятельных, различных по своему содержанию, предпринимательских видов деятельностей;

дальнейшего совершенствования законодательства в сфере сыска;

приведения детективного законодательства в соответствие с законодательством Российской Федерации;

совершенствования контроля и надзора за детективной деятельностью;

наиболее полного и отвечающего потребностям современной практике урегулирования правоотношений, возникающих в процессе осуществления частной детективной деятельности;

более чёткого определения участников детективной деятельности, порядка получения ими соответствующего статуса, их прав и обязанностей;

законодательного урегулирования порядка и форм взаимодействия субъектов детективной деятельности с правоохранительными органами в сфере обеспечения правопорядка и борьбы с преступностью.

создания благоприятных условий для дальнейшего развития детективной деятельности, повышения качества детективных услуг.

Законопроект содержит следующие принципиально новые, по сравнению с действующим Законом Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации», положения.

1. Из названия исключено имеющееся в Законе Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» словосочетание «в Российской Федерации», что позволит оказывать детективные услуги за рубежом в соответствии с нормами ВТО и законодательством государства оказания охранных услуг.

2. Уточнён предмет правового регулирования данного Федерального закона.

Он включает не только правовые отношения, возникающие в связи с осуществлением детективной деятельности, но и определяет цели, задачи и принципы, участников детективной деятельности, их права и обязанности, правовую и социальную защиту субъектов детективной деятельности, порядок взаимодействия детективных организаций с правоохранительными органами, закрепляет систему гарантий законности её осуществления.

3. Значительно расширен понятийный аппарат. В частности, определены такие понятия как «детективная организация», «работник детективной организации*,* непосредственно участвующий в оказании детективных услуг»,«заказчик детективной услуги», «детективные мероприятия», «результаты детективной деятельности».

Уточнено содержание имеющихся в Законе Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» понятий. Так из названия организации, осуществляющей детективную деятельность, исключено слово «частная» вследствие чего она именуется в законопроекте «детективная организация», что соответствует гражданскому законодательству. ГК РФ не делит организации на государственные и частные, а классифицирует их на коммерческие и некоммерческие. В связи с этим термин «частная» является излишним.

Унифицирована терминология по всему тексту законопроекта («детективная деятельность» вместо «детективная (сыскная) деятельность», «детективные услуги» вместо «детективные (сыскные услуги)», «заказчик детективной услуги» вместо «заказчик (клиент)».

4. Цели и задачи детективной деятельности определены с учётом её предпринимательского характера, сочетания частных и публичных интересов, отнесения детективных услуг к услугам безопасности.

5. Предоставлено право на осуществление детективной деятельности не только детективам, но и детективным организациям, что будет способствовать развитию рынка детективных услуг. Как свидетельствует практика, заказчики относятся к детективным организациям с большим доверием.

6. Более детально прописан порядок осуществления детективной деятельности. При этом в отдельных статьях определен порядок осуществления детективной деятельности детективными организациями и детективами, названы лица, которые не вправе заниматься указанной деятельностью.

7. Детективным организациям, детективу предоставлено право направлять в органы государственной власти, органы местного самоуправления, общественные объединения и иные организации официальное обращение по входящим в компетенцию указанных органов и организаций вопросам о предоставлении справок, характеристик и иных документов, необходимых для оказания квалифицированной детективной услуги. Одновременно на указанные органы возложена обязанность, дать ответ на запрос в письменной форме.

8. В отдельной статье определено, что следует понимать под «детективной тайной».

**9. С учетом объективных потребностей рынка, сложившейся практики конкретизированы и дополнены виды охранных услуг.**

**Наряду с уже имеющимися в Законе Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» услугами в проект настоящего Федерального закона включены следующие новые детективные услуги**:

сбор сведений, предметов и документов по гражданским, арбитражным делам, делам об административных правонарушениях для участников гражданского, арбитражного и административного процесса;

сбор сведений по делам исполнительного производства;

сбор сведений, предметов и документов для подачи физическими и юридическими лицами заявления или представления иска в правоохранительные органы и (или) в суд;

сбор сведений по установлению наступления страхового случая;

сбор сведений сторонам для разрешения спора в третейском суде;

поиск без вести пропавших лиц, а также лиц, местонахождение которых неизвестно, установление причин и обстоятельств исчезновения, возможностей и условий их возврата; поиск лиц, утративших родственные и иные связи;

поиск лица, являющегося должником в соответствии с исполнительным документом, его имущества, а также поиск ребенка по исполнительному документу, содержащему требование об отобрании или о передаче ребенка, порядке общения с ребенком, требование о возвращении незаконно перемещенного в государство или удерживаемого в государстве ребенка или об осуществлении в отношении такого ребенка прав доступа на основании международного договора государства, на договорной основе с взыскателем;

проведение детективных расследований на договорной основе с физическими и юридическими лицами;

консультирование физических и юридических лиц по правовым и организационным вопросам осуществления детективной деятельности как в устной, так и в письменной форме:

поиск должников и лиц, уклоняющихся от выполнения своих договорных обязательств.

Предлагаемые изменения по расширению перечня детективных услуг основаны на потребностях практики детективной деятельности, научных исследованиях по данной проблематике.

10. Установлена обязанность детективной организации, детектива страховать риск ответственности за нарушение договора на оказание детективных услуг, риск ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц при осуществлении детективной деятельности.

11. Установлены требования к учредителям детективной организации.

Так, учредителями детективной организации могут быть лица, имеющие статус детектива или детективной организации.

12. Определены участники детективной деятельности, их правовой статус, порядок его приобретения и утраты, права и обязанности, ответственность.

13. Детализирован порядок оказания детективных услуг, установлены дополнительные условия заключения договора оказания детективных услуг.

Так, предусмотрена возможность заключения договора на оказание детективной услуги о сборе сведений по уголовному делу не только с участниками уголовного судопроизводства, но и с заявителем о преступлении, который до возбуждения уголовного дела таким статусом не обладает. Собранные детективной организацией, детективом и переданные заявителю сведения могут послужить основанием для возбуждения уголовного дела.

14. В целях совершенствования государственного контроля прописаны грубые нарушения осуществления детективной деятельности, установлены дополнительные ограничения на её осуществление.

15. Значительно расширены права детектива. Ему, например, предоставляется право исследовать предметы и изучать документы с согласия их владельца; осуществлять внешний осмотр транспортных средств и других объектов для получения необходимой информации; истребовать справки, характеристики, иные документы от органов государственной власти, органов местного самоуправления, общественных объединений и организаций, которые обязаны предоставлять запрашиваемые документы или их копии; осуществлять действия по закреплению (фиксации) следов события, встречаться, с разрешения органа дознания, дознавателя, следователя или суда, в чьём производстве находится уголовное дело, с подозреваемым, обвиняемым, подсудимым в случае заключения с ними договора на сбор сведений по уголовному делу и при условии, если в отношении их избрана мера пресечения в виде заключения под стражу, домашнего ареста.

16. Установлена обязанность детективной организации, детективу страховать риск ответственности за нарушение договора оказания детективных услуг, риск ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц при осуществлении детективной деятельности.

17. В отличие от действующего Закона Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» проект настоящего Федерального закона предусматривает только административное приостановление детективной деятельности, что полностью согласуется с административным законодательством, судебной практикой. При этом прописан порядок и основания такого приостановления. Указанная мера административного воздействия допускается только по решению суда и в части, касающейся приостановления деятельности по оказанию детективной услуги, при оказании которой было допущено нарушение, послужившее основанием для приостановления.

18.Предусмотрена система мер по защите детективной деятельности от криминальных элементов. В частности, значительно ужесточены требования к гражданам, претендующим на работу в качестве детектива, работников детективных организаций, а также к соискателям лицензии на частную детективную деятельность.

19. В проекте настоящего Федерального закона предусмотрена возможность и порядок проведения детективных мероприятий, определено, где и в каких случаях могут быть использованы результаты детективной деятельности.

20. С учетом сложившейся практики, взаимных интересов правоохранительных органов и частных детективных организаций, детективов определены основные направления их взаимодействия, права и обязанности детективных организаций, детективов и полномочий правоохранительных органов при осуществлении такого взаимодействия.

Принципиально важной является норма, содержащаяся в данной главе, согласно которой мероприятия по взаимодействию с правоохранительными органами не могут нарушать обязательств детективных организаций, детективов по договору с заказчиком.

21. Приведен в соответствие с законодательством в сфере образования порядок подготовки и профессионального обучения, повышения квалификации руководителей детективных организаций, детективов, работников детективных организаций.

22. Проект настоящего Федерального закона существенно отличается от Закона Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» и по структуре. Он состоит из 8 глав и 49 статей, содержит две новые главы, а именно: «Участники детективной деятельности, их права и обязанности. Профессиональное обучение граждан, претендующих на получение статуса детектива, работника, дополнительное профессиональное образование по программе повышения квалификации руководителей детективных организаций», «Взаимодействие детективных организаций, детективов с правоохранительными органами в раскрытии преступлений, предупреждении и пресечении административных правонарушений, обеспечении общественной безопасности». Главы и статьи сгруппированы по принципу – от общего к частному. Содержание глав и статей строго соответствует их названию. Сведено к минимуму количество бланкетных и отсылочных норм.

По своему содержанию проект настоящего Федерального закона отражает баланс интересов государства и бизнеса, закрепляет сложившуюся положительную практику детективной деятельности, основывается на современном законодательстве, научных исследованиях в указанной сфере. Его принятие будет способствовать обеспечению единой государственной политики в сфере детективной деятельности, более эффективному использованию возможностей частного сыска в предупреждении и раскрытии преступлений, предупреждении и пресечении административных правонарушений, в обеспечении общественной безопасности, совершенствованию государственного контроля (надзора) над частной детективной деятельностью, законодательства в сфере частного сыска, цивилизованному развитию рынка детективных услуг, малого и среднего предпринимательства, препятствовать вхождению в рынок неподготовленных и недобросовестных хозяйствующих субъектов,

Принятие проекта настоящего Федерального закона потребует внесения изменений в законодательство Российской Федерации – признанияутратившим силу Закона Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации» в части, касающейся правового регулирования частной детективной деятельности, приведения в соответствия с ним нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере детективной деятельности.

# 18. Продолжение работы над проектом федерального закона «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» (в части использования в доказывании по уголовному делу результатов частной детективной деятельности), подготовленного к внесению на рассмотрение Государственной Думы рабочей группой Комитета ГД по безопасности и противодействию коррупции и Комитета Торгово-промышленной палаты Российской Федерации по безопасности предпринимательской деятельности под руководством депутата Государственной Думы А.Б.Выборного.

# В настоящее время указанный проект федерального закона направлен в Правительство Российской Федерации для получения официального отзыва.

# Планируется к внесению на рассмотрение Государственной Думы в период осенней сессии 2021 года работы Государственной Думы восьмого созыва.

Данный законопроект направлен на устранение пробела в УПК РФ в части, касающейся использования в доказывании по уголовному делу результатов частной детективной деятельности. Отсутствие в УПК РФ конкретной нормы, необходимой для регламентации отношений по поводу использования указанных результатов в доказывании по уголовному делу, ограничивает права и законные интересы негосударственных участников уголовного судопроизводства, не способствует всестороннему, полному  
и объективному исследованию обстоятельств уголовного дела, обеспечению состязательности процесса и равенства сторон.

Необходимость урегулирования в УПК РФ отношений, связанных  
с использованием результатов частной детективной деятельности  
в доказывании по уголовному делу, логически вытекает из содержания пункта 7 части 2 статьи 3 Закона Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации», которая предоставляет частному детективу право на сбор сведений по уголовному делу на основании договора с участником уголовного судопроизводства. Правоотношения между частным детективом и участником уголовного судопроизводства по поводу сбора сведений по уголовному делу  
и их передачи заказчику детективной услуги регулируются гражданским законодательством и указанным Законом. Эти отношения заканчиваются после оказания услуги и передачи участнику процесса полученных результатов. После этого между участником уголовного судопроизводства (заказчиком детективной услуги) дознавателем, следователем возникают уголовно-процессуальные отношения по поводу использования полученных результатов в доказывании по уголовному делу, которые не урегулированы действующим УПК РФ. Вследствие этого, как показывает практика, в одних случаях органы расследования удовлетворяют ходатайство о приобщении результатов детективной деятельности к уголовному делу, но в подавляющем большинстве случаев – отказывают. Такое регулирование порождает широкую вариативность: сотрудники правоохранительных органов могут приобщать сведения от детективов в зависимости от того, соответствует ли это их следственной тактике. Так, в результате проведенного исследования было установлено, что органы расследования отказывали в удовлетворении таких ходатайств по следующим основаниям: УПК РФ не предусматривает использование в доказывании сведений, собранных частным детективом (55,8%); частный детектив не наделен правом собирания и представления результатов частной детективной деятельности в уголовном судопроизводстве (44,2%). Данные опроса адвокатов свидетельствуют о том, что 89% адвокатов, которые обращались к частному детективу за оказанием детективных услуг, испытывали трудности в использовании полученных от детектива сведений в доказывании. Поэтому вполне логично урегулировать этот вопрос в УПК РФ, так как он является предметом правового регулирования именно данного закона.

Необходимость урегулирования в УПК РФ отношений, связанных с использованием результатов частной детективной деятельности в доказывании, подтверждает и законодательная практика по решению аналогичных вопросов в других сферах деятельности и, в частности, оперативно-розыскной. Так УПК РФ (ст. 89) в настоящее время предусматривает возможность использовать в доказывании по уголовному делу результаты оперативно-розыскной деятельности, если они отвечают требованиям, предъявляемым к доказательствам.

Аналогичным образом предлагается в законопроекте решить и проблему использования результатов частной детективной деятельности в уголовном судопроизводстве. Каких-либо объективных препятствий для этого не существует, так как природа результатов оперативно-розыскной и частной детективной деятельности по существу одинакова. И те, и другие результаты относятся к не процессуальной информации, являются одним из средств познания обстоятельств совершенного преступления, направлены на раскрытие преступлений, изобличение лиц, их совершивших. И те, и другие сведения получены в результате осуществления законной деятельности в целях защиты прав и законных интересов и в порядке, установленном законодательством.

Различие между ними состоит лишь в том, что результаты оперативно-розыскной деятельности получает государственный правоохранительный орган, а результаты частной детективной деятельности – детективная организация; результаты оперативно-розыскной деятельности представляются участникам уголовного судопроизводства, реализующим функцию уголовного преследования, а результаты частной детективной деятельности – негосударственным участникам уголовного судопроизводства для защиты их прав и законных интересов. Однако указанные различия никак не влияют на решение вопроса об использовании результатов детективной деятельности в доказывании. Поэтому представляется целесообразным законодательно закрепить в УПК РФ и возможность использования результатов частной детективной деятельности в доказывании по уголовному делу.

О целесообразности законодательного урегулирования рассматриваемого вопроса свидетельствует и социологический опрос должностных лиц правоохранительных органов, частных детективов. Результаты социологического исследования, проведенного в пяти областях Российской Федерации, свидетельствуют о том, что среди опрошенных респондентов за предоставление возможности использования сведений, собранных частным детективом в доказывании, высказались: 89,7% начальников органов внутренних дел; 65% прокуроров; 52,7% следователей; 51,3% судей; 85% частных детективов.

Важным аргументом в пользу предлагаемого законопроекта служит и законодательство государств - участников Содружества Независимых Государств, к числу которых относится и Российская Федерация. Так Модельный Уголовно-процессуальный кодекс Государств (ч. 4 ст. 142) содержит норму, согласно которому «материалы, полученные оперативно-розыскным путем или с использованием услуг частного детектива, допускаются в качестве доказательств лишь в том случае, если:

1) они получены в соответствии с законодательством, регулирующим осуществление оперативно-розыскной и частной детективной деятельности без ограничения прав человека и гражданина или с дозволенным судом их ограничением;

2) допрошенный судом в установленном порядке свидетель подтвердил их подлинность и сообщил об их происхождении и обстоятельствах получения».

Для восполнения указанного пробела в законопроекте предлагается внесение изменений в статьи 5 и 89 УПК РФ.

Изменение в статью 5 УПК РФ (Основные понятия, используемые в настоящем Кодексе) разъясняет значение термина «результаты частной детективной деятельности». Необходимость в этом обусловлена тем, что частный детектив представляет участнику уголовного судопроизводства, с которым заключен договор на сбор сведений по уголовному делу, не все сведения, полученные в ходе выполнения услуги, а только результат проделанной работы (акт о выполнении работ).

Кроме того, указанное изменение позволяет правильно определить и предмет договора, заключенного участником уголовного судопроизводства с частным детективом - обстоятельства, подлежащие доказыванию по уголовному делу, а также иные обстоятельства, имеющие значение для уголовного дела. Ими, в частности, могут быть сведения о соучастниках преступления, их местонахождении; об очевидцах преступления; лицах, пострадавших от преступления и размере причиненного им вреда; о месте нахождения предметов и орудий преступления; различного рода справки по результатам устного опроса граждан; документы, полученные от граждан, организаций и учреждений; предметы, обнаруженные им лично в ходе осмотра строений, помещений или переданные ему гражданами, должностными лицами; материалы, полученные в результате использования детективом видео - и аудиозаписи, фотосъемки других технических средств, разрешенных для использования в частной детективной деятельности.

Как свидетельствует практика, необходимость в использовании результатов частной детективной деятельности имеется чаще всего в доказывании по уголовному делу. Поэтому в законопроекте предлагается внести изменение в статью 89 УПК РФ (Использование в доказывании результатов оперативно-розыскной деятельности), предусматривающее возможность использования в доказывании результатов частной детективной деятельности на тех же условиях, что и результаты оперативно-розыскной деятельности. Оно также логично вписывается в структуру и содержание указанной статьи УПК РФ, не противоречит другим нормам и положениям раздела, посвященного доказыванию и доказательствам.

Принятие предлагаемых изменений в статьи 5 и 89 УПК РФ будет способствовать дальнейшему совершенствованию уголовно-процессуального законодательства и законодательства, регулирующего частную детективную деятельность, обеспечению состязательности и равенства сторон, прав и законных интересов участников уголовного судопроизводства.

Предложения и замечания ВСС по двум законопроектам (пункты 16-17) заключаются в следующем.

1. Регулятором деятельности частных детективов со стороны государства должно являться Министерство внутренних дел Российской Федерации.

2. Регулятор должен иметь право выносить «**предписания**», направленные на устранение выявленных им нарушений со стороны детективов. Административное приостановление детективной деятельности остается за судом.

3. Не ограничивать детективов в образовании. Детективом может быть гражданин Российской Федерации, **имеющий высшее образование**. Если детектив не имеет стажа работы (не менее 3-х лет) в оперативных или следственных подразделениях правоохранительных органов, то он должен пройти специальное обучение. Если, перерыв в работе в правоохранительных органах превышает 5 лет, то кандидат в детективы также должен пройти специальное обучение. При получении лицензии кандидат в детективы обязан сдать квалификационный экзамен.

4. В ст.25 проекта ФЗ «О ЧДД» необходимо **дать расшифровку** что понимается под «грубым нарушением» лицензионных требований.

5. В ст.30 проекта ФЗ «О ЧДД» **снять ограничения** по учредителям детективной организации. Такие требования легко обходить – учреждает детективную организацию лицо имеющие статус детектива и сразу же ее продает иным собственникам - не детективам.

6. В ст.31 проекта ФЗ «О ЧДД» **снять ограничения** по руководителю детективной организации, согласно которой он не может занимать выборные оплачиваемые должности в общественных объединениях. В противном случае, получается, что Руководитель ассоциации (союза) детективов не может быть руководителем детективной организации или некоммерческого партнерства детективов, а это – представляется неверным.

7. Собранные детективом документы должны **иметь правовой статус** и могут быть приобщены к материалам дознания или уголовного дела без дополнительной проверки по решению дознавателя или следователя.

# 19. Завершение работы над проектом федерального закона № 1027750-7 «О несении изменений в Федеральный закон «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» (в части финансового обеспечения медицинской помощи, оказываемой федеральными медицинскими организациями), внесенному Правительством Российской Федерации 30.09.2020 г.

# Указанный законопроект был принят Государственной Думой в третьем чтении 24.11.2020 г., 08.12.2020 г. подписан Президентом РФ (Федеральный закон № 430-ФЗ) и опубликован в «Российской газете».

# Законопроект существенно затрагивал интересы страховых медицинских организаций (СМО), Законопроектом предлагалось включить Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (далее – Фонд) в число участников обязательного медицинского страхования и возложить на него осуществляемые в настоящее время страховыми медицинскими организациями полномочия в части организации оказания и оплаты медицинской помощи, оказываемой застрахованным лицам федеральными медицинскими организациями (медицинскими организациями, подведомственными федеральному органу исполнительной власти, или медицинскими организациями, функции и полномочия учредителя в отношении которых осуществляет Правительство Российской Федерации). Предполагалось, что федеральные медицинские организации будут осуществлять свою деятельность в системе обязательного медицинского страхования в соответствии с договорами, заключаемыми между ними и Фондом.

Также законопроектом предусматривалось уменьшение установленного частью 18 статьи 38 Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» нормативного размера средств, предоставляемых территориальным фондом обязательного медицинского страхования страховой медицинской организации на ведение дела по обязательному медицинскому страхованию, с одного – двух процентов до 0,5 – одного процента от суммы средств, поступивших в страховую медицинскую организацию по дифференцированным подушевым нормативам.

Предлагаемые законопроектом нормы содержали в себе существенное изменение действующих подходов к осуществлению обязательного медицинского страхования и были направлены на снижение роли страховых медицинских организаций в системе обязательного медицинского страхования, что, конечно, не соответствовало определенным Указом Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 года № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» стратегическим национальным приоритетам в части обеспечения финансовой устойчивости системы обязательного медицинского страхования и завершения ее перехода на страховые принципы.

В пояснительной записке к законопроекту не содержалось какой-либо оценки того, как двукратное снижение нормативного размера средств, предоставляемых страховым медицинским организациям на ведение дела, отразится на функционировании системы обязательного медицинского страхования в целом. Вместе с тем, уменьшение финансирования страховых медицинских организаций при сохранении обязанностей, возложенных на них законодательством об обязательном медицинском страховании и Национальной программой развития здравоохранения, неизбежно могло повлияет на их финансовую устойчивость. Это могло привести к вынужденному уходу страховых медицинских организаций, которыми был накоплен достаточный опыт по обеспечению защиты прав застрахованных лиц, из сферы обязательного медицинского страхования или существенному сокращению штата сотрудников таких организаций и расходов на страховых представителей, что, без сомнения, самым неблагоприятным образом должно было отразится на качестве защиты прав и законных интересов застрахованных лиц.

При этом создание системы контроля качества медицинской помощи и экспертизы со стороны Фонда требовало не только значительного времени, но и финансовых затрат, которые могут быть сопоставимы с ресурсами, которые сейчас выделяются страховым медицинским организациям. Вместе с тем, как следовало из пояснительной записки, уменьшение размера средств, предоставляемых страховым медицинским организациям на ведение дел по обязательному медицинскому страхованию, позволило бы высвободить средства обязательного страхования в объеме до 6,8 млрд. рублей к 2023 году, которые могли быть направлены на реализацию территориальных программ обязательного медицинского страхования. Таким образом, было непонятно, за счет каких источников будут финансироваться новые полномочия Фонда.

Также проектировавшиеся нормы были способны породить конфликт интересов, поскольку Фонд становился участником обязательного медицинского страхования и одновременно мог осуществлять контрольные полномочия в отношении медицинских организаций. Кроме того, передача функции экспертизы медицинской помощи, оказанной гражданам в федеральных медицинских организациях, от страховых медицинских организаций в ведение Фонда лишало систему медицинской экспертизы в обязательном медицинском страховании второго контура контроля.

Законопроект был внесен на рассмотрение Государственной Думы одновременно с законопроектом **№ 1027745-7 «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов»** и поименован в перечне федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов». Как следовало из части 2 статьи 2 законопроекта, его положения должны были распространяться «на правоотношения, возникающие в процессе формирования бюджета Федерального фонда обязательного медицинского страхования, базовой программы обязательного медицинского страхования, территориальных программ обязательного медицинского страхования, формирования и установления тарифов на оплату медицинской помощи на 2021 год и последующие годы».

Законопроект содержал в себе сущностные изменения системы обязательного медицинского страхования, его принятие и введение проектируемых норм в действие в такие сжатые сроки не могло быть поддержано ни страховым сообществом, профильным Комитетом ГД по финансовому рынку.

Подобные примеры, когда не обсужденные и не выверенные должным образом решения приводили к негативным последствиям не только для отрасли, но и для потребителей страховых услуг, уже имели место, например, при предоставлении и распределении субсидий на возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховых премий по договорам сельскохозяйственного страхования с государственной поддержкой.

В результате системной работы Президента ВСС-РСА-НССО, исполнительного аппарата Союзов с Комитетами Государственной Думы по охране здоровья и по финансовому рынку, Банком России, Минфином России, заместителем Председателя Правительства Российской Федерации Т.А. Голиковой, Администрацией Президента Российской Федерации над указанным законопроектом удалось **существенно минимизировать издержки страховых медицинских организаций (СМО), установив диапазон их расходов на ведение дел в пределах 0,8-1,1 процента** (вместо предлагавшихся законопроектом 0,5 – 1 процента) и исключить ряд предлагавшихся разработчиками норм, могущих привести к негативным последствиям не только для страховой отрасли, но и для потребителей страховых услуг.

20. Продолжение работы над проектом федерального закона: **№ 1056530-7 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации** **в части создания автоматизированной информационной системы страхования**», внесенному депутатами Государственной Думы А.Г. Аксаковым, И.Б. Дивинским, А.Н. Изотовым, А.А..Геттой, М.Л. Шаккумом, И.Ю. Моляковым и членом Совета Федерации Н.А. Журавлевым 16.11.2020 г.

Указанный законопроект разработан ДСР Банка России. Он существенно затрагивает интересы страхового сообщества и предусматривает создание автоматизированной информационной системы страхования, а также оператора (в форме акционерного общества, 100 процентов акций которого должно на момент создания принадлежать Банку России).

В этой связи ВСС письмом от 25.01.2021 г. № И-110-ВСС проинформировал председателя Комитета ГД по финансовому рынку А.Г. Аксакова о направлении в Минфин России консолидированной позиции ВСС и заинтересованных профессиональных объединений страховщиков (Российского Союза Автостраховщиков и Национального союза страховщиков ответственности в отношении указанного законопроекта и высказал просьбу учесть их мнение и предложения (письмо в Минфин России от 18.01.2021 г № И-56-ВСС).

В связи с отрицательными заключениями ГПУ Президента Российской Федерации, Управления Президента Российской Федерации по развитию информационно-коммуникационных технологий и инфраструктуры связи, Роскомнадзора и ФСБ России, Экспертно-консультативного совета фракции «Единая Россия» в Государственной Думе, отсутствием официального отзыва Правительства Российской Федерации на указанный законопроект, он не был рассмотрен Государственной Думой седьмого созыва.

21. Продолжение работы над проектом федерального закона **«О внесении изменений в Федеральный закон от 28.03.1998 № 52-ФЗ «Об обязательном государственном страховании жизни и здоровья военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, сотрудников органов принудительного исполнения Российской Федерации»,** предусматривающим дополнение абзаца третьего пункта 1 статьи 10 указанного Федерального закона № 52-ФЗ положением о возможности использования заключения судебной экспертизы, проводимой государственными судебно-экспертными учреждениями, содержащей информацию о прямой причинной связи наступления страхового случая с алкогольным, наркотическим или токсическим опьянением застрахованного лица для подтверждения предусмотренного указанным пунктом основания для освобождения страховщика от выплаты страховой суммы при отсутствии соответствующего решения суда.

Указанный законопроект подготовлен страховым сообществом и поддержан Банком России, Минфином России и Экспертным советом по законодательству в страховании при Комитете Государственной Думы по финансовому рынку (на заседании, состоявшемся 26 ноября 2020 года).

После рассмотрения указанной законодательной инициативы на заседании Координационного совета по законодательной деятельности фракции «Единая Россия» в Государственной Думе будет решен вопрос о ее внесении на рассмотрение Государственной Думы восьмого созыва.

# 22. Завершение работы над проектом федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (об исключении необходимости для владельцев транспортных средств предоставлять в момент заключения договора ОСАГО документ о прохождении технического осмотра транспортного средства). Об «отвязке» диагностической карты от полиса ОСАГО при прохождении технического осмотра транспортного средства.

# Данная норма была реализована путем внесения поправки ко второму чтению законопроекта № 1120950-7, регулирующего деятельность иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации.

# Теперь из закона о безопасности дорожного движения исключается норма о необходимости проведения технического осмотра транспортных средств для получения полиса ОСАГО.

# По действовавшему до этого законодательству обязательное страхование автогражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществляется только при условии проведения в отношении транспортного средства государственного ТО.

# Данной поправкой внесены соответствующие изменения в пункт 3 статьи 16 Федерального закона от 10 декабря 1995 года № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения» и в статью 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

# 23. Завершение работы над проектом федерального закона № 1120950-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части выполнения обязательств Российской Федерации по допуску филиалов иностранных юридических лиц государств - членов ВТО к осуществлению страховой деятельности на территории Российской Федерации), внесенному Правительством Российской Федерации 01.03.2021 г.

Указанный законопроект принят Государственной Думой в третьем чтении 15.06.2021 г. и 16.06.2021 г. направлен в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации.

Рассмотрение данного Федерального закона Советом Федерации предполагается 23 июня 2021 года.

Данный Федеральный закон подготовлен во исполнение пункта 1 плана законопроектной деятельности Правительства Российской Федерации на 2021год (распоряжение Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2020 г. № 3683-р), пункта 12.2 плана мероприятий («дорожной карты») по реализации Основных направлений развития финансового рынка Российской Федерации на период 2019-2021 годов (утвержден Правительством Российской Федерации 27 марта 2019 г. № СА-П13-2341), а также в целях выполнения международных обязательств Российской Федерации, принятых в соответствии с Протоколом от 16 декабря 2011 г. «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года», подписанным в городе Женеве 16 декабря 2011 г. и ратифицированным Федеральным законом от 21 июля 2012 г. № 126-ФЗ.

В частности, Федеральным законом устанавливаются:

1) требования к наличию у иностранной страховой организации юридического и фактического адреса на территории одного и того же члена ВТО, права на осуществление страховой деятельности на территории члена ВТО, опыту страховой деятельности иностранной страховой организации,   
а также к сумме ее активов;

2) требования к лицензированию деятельности иностранного страховщика. Учитывая необходимость соответствия иностранной страховой организации требованиям, указанным выше, а также организационно-правовой статус филиала юридического лица, законопроектом предложен механизм лицензирования деятельности иностранной страховой организации на территории Российской Федерации и аккредитация созданного ею филиала Банком России посредством «одного окна»;

3) ограничение деятельности иностранной страховой организации на территории Российской Федерации добровольными видами страхования, перестрахованием, а также обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

4) запрет для иностранных страховых организаций на заключение отдельных видов договоров страхования, аналогичный действующему запрету в отношении дочерних обществ иностранных страховых организаций;

5) требования к отдельной капитализации (гарантийному депозиту) филиала иностранной страховой организации. Минимальный размер гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации должен соответствовать минимальному размеру уставного капитала страховых организаций, установленному пунктом 3 статьи 25 Закона Российской Федерации от 2 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Согласно концепции законопроекта средства гарантийного депозита, могут быть направлены на удовлетворение неурегулированных иностранной страховой организацией требований страхователей (выгодоприобретателей, застрахованных лиц) и иных лиц, указанных в законопроекте (при их наличии), в случае отзыва лицензии иностранной организации. В связи с этим устанавливается, что фактический размер гарантийного депозита иностранной страховой организации должен соответствовать расчетной величине страховых резервов, формируемых российскими страховыми организациями по принятым ими аналогичным обязательствам, а средства гарантийного депозита могут использоваться по основаниям и в порядке, установленным в законопроекте, для удовлетворения возможных неурегулированных требований страхователей (выгодоприобретателей, застрахованных лиц) в случае отзыва лицензии иностранной страховой организации. Законопроектом устанавливаются размер, форма, порядок внесения иностранной страховой организацией средств гарантийного депозита на специальный банковский счет, владелец специального банковского счета, требования к кредитным организациям, в которых может быть открыт указанный счет, режим использования специального банковского счета, основания для пополнения (уменьшения) гарантийного депозита, порядок и сроки осуществления операций по пополнению, расходованию, возврату средств гарантийного депозита;

6) требования к суммарной величине минимальных размеров гарантийных депозитов филиалов иностранных страховых организаций при расчете размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций. Иностранной страховой организации может быть отказано в создании филиала в случае превышения 50% размера указанной выше квоты. Формула расчета квоты иностранного участия в страховом секторе, предусмотренная в параграфе 1393 Доклада рабочей группы по присоединению России к ВТО, указывается в нормативном акте Банка России, как и порядок расчета размера (квоты) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций.

Обязательства, принятые Российской Федерацией, относятся к коммерческим организациям, в связи с чем положения законопроекта не распространяются на общества взаимного страхования, что соответствует Протоколу и Докладу рабочей группы по присоединению России к ВТО (параграфы 1377, 1391, 1393).

Страховое сообщество принимало активное участие в подготовке указанного законопроекта на стадиях его «нулевого чтения» и рассмотрения в Государственной Думе.

**Ко второму чтению указанный проект федерального закона претерпел ряд изменений**:

1. Введена обязанность страховщиков в целях хранения информации о страховых резервах, средствах страховых резервов, собственных средствах (капитале) и об их движении отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных информационных систем.

2. На страховщиков также возлагается обязанность представлять в орган страхового надзора не только сведения об открытии (закрытии) филиалов, представительств, но и иных обособленных подразделений.

3.Внесены изменения в № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка:

- иностранные страховые организации включены в вид деятельности страховых организаций, по которому создается СРО;

- устанавливается, что для иностранных страховых организаций требование о соблюдении стандартов СРО распространяется на деятельность, осуществляемую ими на территории Российской Федерации через созданный ею филиал;

-СРО осуществляет контроль за соблюдением его членами, являющимися иностранными страховыми организациями, в части деятельности, осуществляемой ими на территории Российской Федерации через созданные ими филиалы.

4. На СРО возложено выполнение следующих обязательств в течение 180 дней со дня вступления закона в силу:

1) представить в Банк России документы, предусмотренные пунктами 2, 4 и 5 части 7 статьи 3 223-ФЗ, положения которых распространяются на членство иностранных страховых организаций в СРО (речь идет о внесении изменений в Устав, внутренние стандарты, документы об органах управления);

2) внести изменения в действующие базовые стандарты, в целях распространения их положений на иностранные страховые организации и представить такие стандарты в комитет по стандартам при Банке России.

5. Устанавливается, что:

- положения базовых стандартов, установленные в отношении страховых организаций, распространяются на иностранные страховые организации в части их членства в саморегулируемой организации при осуществлении ими страховой СРО до дня вступления в силу внесенных в них изменений;

- положения внутренних стандартов, предусмотренных статьей 6 Федерального закона 223-ФЗ, установленные в отношении страховых организаций, распространяются на иностранные страховые организации, являющиеся членами саморегулируемой организации, до дня вступления в силу внесенных в них изменений.

6. Технический контроль (необходимость диагностической карты) «отвязаны» от заключения договора ОСАГО. Внесены соответствующие изменения в пункт 3 статьи 16 Федерального закона от 10 декабря 1995 года № 196-ФЗ «О безопасности дорожного движения» и в статью 15 Федерального закона от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

7. Данный закон вступает в силу 22.08.2021 г.

# 24. Продолжение работы над проектом федерального закона № 1163568-7 «О внесении изменений в часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации» (в части уточнения положений о договоре страхования), внесенному депутатом Государственной Думы А.Г.Аксаковым и сенаторами Российской Федерации Н.А.Журавлевым, А.Д.Артамоновым, М.М.Ульбашевым 30.04.2021 г.

# Указанный законопроект принят Государственной Думой в первом чтении 08.06.2021 г.

Законопроект направлен на совершенствование ряда положений главы 48 «Страхование» Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Как отмечается в пояснительной записке к законопроекту, глава 48 «Страхование» ГК РФ на протяжении 25 лет практически не подвергалась изменениям, несмотря на то, что за истекший период существенным образом изменились социально-экономические отношения и надзор в сфере страхования, а также, несмотря на то, что в общую часть обязательственного права (раздел III ГК РФ) в 2013-2015 гг. были внесены изменения концептуального характера.

Все это свидетельствует о необходимости внесения изменений в части регулирования указанных отношений.

Законопроектом предложено несколько изменений.

Изменяется подход к характеру личного страхования. В силу абзаца второго пункта 1 статьи 927 ГК РФ в действующей редакции договор личного страхования является публичным договором. В свою очередь статья 426 ГК РФ называет публичным договором договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий ее обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратился. Это означает, что публичный характер договора не ставится в зависимость от объекта будущего обязательства. Задача конструкции публичного договора состоит в защите интересов так называемой слабой стороны правоотношения, то есть той стороны, которая не обладает достаточными переговорными возможностями.

В отечественной доктрине сложилось четкое представление о том, что упоминание в статье 927 ГК РФ о публичном характере договора личного страхования оказалось ошибочным. Каждый договор личного страхования является уникальным, индивидуальным, так как степень страхового риска и условия договора естественным образом зависят от личных характеристик застрахованного лица (его возраста, состояния его здоровья и т.п.). Более того, в ряде случаев (прежде всего связанных с состоянием здоровья человека) понудить страховщика к заключению договора абсолютно невозможно. Действующая норма препятствует развитию института личного страхования, формированию различных пакетов страховых услуг для граждан, в связи с чем законопроект предполагает исключение абзаца второго пункта 1 из статьи 927 ГК РФ.

Законопроект модернизирует институт страхования ответственности. В действующей редакции ГК РФ представлены страхование ответственности за причинение вреда (статья 931 ГК РФ) и страхование ответственности за нарушение договоров (статья 932 ГК РФ).

Однако, во-первых, на практике многие договоры страхования ответственности объединяют оба этих вида (страхование ответственности перевозчиков, нотариусов, оценщиков и т.д.). В таких случаях при заключении договора страхования обе стороны исходят из того, что возможная ответственность может носить как договорную, так и деликтную природу.

Во-вторых, считается устаревшим подход, в соответствии с которым страхование риска ответственности за нарушение договора допускается исключительно в случаях, предусмотренных законом.

Допущение возможности страхования договорной ответственности в любых случаях отвечало бы задачам обеспечения устойчивости гражданского оборота, создавало бы дополнительные гарантии для интересов кредиторов страхователя. В особенности важным такое допущение становится для развития корпоративных отношений, применительно к которым имеет большое значение создание дополнительных гарантий для хозяйственных обществ и их участников на случай неразумного или недобросовестного осуществления прав и обязанностей лицами, выполняющими функции единоличных исполнительных органов (директорами), и лицами, входящими в состав коллегиальных органов хозяйственных обществ.

В-третьих, нет оснований для сохранения подхода, в силу которого по договору страхования риска ответственности за нарушение договора может быть застрахован только риск ответственности самого страхователя (пункт 2 статьи 932 ГК РФ). Развитие экономических отношений к настоящему времени настоятельно требует допустить возможность страхования ответственности директоров компании самими компаниями, дочерних структур холдингов – материнскими компаниями, оценочными организациями – своих работников-оценщиков и т.д. Политико-правовых оснований для запрета страхования договорной ответственности другого лица не усматривается, в связи с чем законопроект предполагает отход от этого правила.

В связи с изложенным изменяется наименование и содержание статьи 931 ГК РФ, статья 932 признается утратившей силу, а в пункте 1 статьи 955 слова «риска ответственности за причинение вреда» заменяются словами «гражданско-правовой ответственности».

В целях более четкого отграничения института «обязательного страхования» от тех случаев страхования, когда обязательность заключения договора страхования предусмотрена соглашением, предлагается скорректировать наименование статьи 935 ГК РФ – «Страхование на основании закона (обязательное страхование)».

В обновленной редакции статьи 931 ГК РФ предлагается указать, что по договору страхования гражданско-правовой ответственности может быть застрахован риск ответственности самого страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Предполагается, что застрахованное лицо может быть определено законом и (или) договором, при этом застрахованное лицо может быть описано способом, позволяющим определить это лицо на момент наступления страхового случая. Если это лицо не определено или не может быть определено в соответствии с законом или договором, считается застрахованным риск ответственности самого страхователя.

ВСС письмом от 08.06.2021 № И-1261-ВСС направил председателю Комитета ГД по государственному строительству и законодательству П.В.Крашенинникову свою позицию по указанному законопроекту и предложения по его доработке. В частности, ВСС отмечает, что страховое сообщество поддерживает ряд концептуальных положений законопроекта, в том числе отказ от допущения страхования ответственности по договору только в случаях, предусмотренных законом, но не поддерживает предложение об объединении страхования деликтной и договорной ответственности в единый правовой институт.

Работа по подготовке законопроекта к рассмотрению во втором чтении предстоит в Государственной Думе восьмого созыва.

25. Продолжение работы над проектом федерального закона **№ 1163580-7 «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»** (в части уточнения условий заключения отдельных видов договоров страхования), внесенному депутатом Государственной Думы А.Г.Аксаковым и сенаторами Российской Федерации Н.А.Журавлевым, А.Д.Артамоновым, М.М.Ульбашевым 30.04.2021 г.

Подготовка указанного законопроекта к первому чтению начнется в Государственной Думе восьмого созыва.

Как следует из пояснительной записки к законопроекту он идет в развитие регулирования Федерального закона от 31.07.2020 № 306-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» и отдельные законодательные акты Российской Федерации» и направлен защиту прав и законных интересов неквалифицированных инвесторов-физических лиц при заключении договоров страхования, содержащих высокие инвестиционные риски и являющихся сложными для понимания широкого круга физических лиц, не обладающих специальными знаниями в области финансов.

Законопроектом предусматривается, что если условиями договора страхования по виду страхования, предусмотренному подпунктами 1 и 3 пункта 1 статьи 329 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», определяется, что размер страховой выплаты и (или) инвестиционного дохода зависит от одного или нескольких обстоятельств, указанных в абзаце втором подпункта 23 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», а также в иных случаях, предусмотренных Банком России, страховая организация заключает указанный договор страхования при условии, что лицо, имеющее намерение заключить такой договор, признано квалифицированным инвесторам в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», либо получило положительный результат тестирования.

При этом основные требования к проведению тестирования устанавливаются на уровне базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации.

Тестирование может проводиться как страховой организацией самостоятельно, так и страховым агентом, являющимся кредитной организацией.

В случае нарушения страховой организацией обязанности по проведению тестирования законопроект предлагает следующие способы защиты потребителей страховых услуг. Страхователь вправе в одностороннем порядке отказаться от договора, а страховщик обязан вернуть страхователю страховую премию в полном объеме и возместить все расходы, понесенные страхователем при заключении договора, за вычетом произведенных выплат.

Также законопроектом уточняется, что страховая организация вправе осуществлять признание лиц квалифицированными инвесторами по их заявлениям в соответствии со статьей 512 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

# 26. Продолжение работы над проектом федерального закона № 831599-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» (в части правового регулирования функционирования единой информационной системы электронных путевок), внесенный депутатами Государственной Думы В.Г.Газзаевым, С.М.Боярским, И.В.Сапко, Д.В.Сазоновым 07.11.2019 г.

# Указанный законопроект принят Государственной Думой в первом чтении 12.05.2020 г.

# Законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации» в целях повышения уровня защиты прав и законных интересов потребителей туристических услуг и совершенствования государственного регулирования туристской деятельности, а также создания условий для эффективного функционирования единой информационной системы электронных путевок.

# Законопроект направлен на формирование правовых механизмов, способствующих повышению качества туристских услуг, предоставляемых туроператорами, оперативному предупреждению и реагированию на риски, связанные с банкротством туроператоров, и обеспечивающих их экономическую ответственность перед потребителями этих услуг.

# Законопроектом предлагается установить, что нарушение туроператором запрета на реализацию туристского продукта без формирования электронной путевки и размещения сведений о ней в системе является основанием для исключения сведений о таком туроператоре из единого федерального реестра туроператоров и одновременно влечет за собой административную ответственность туроператора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Законопроектом предлагается реализовать альтернативную существующей систему финансового обеспечения прав туристов и развития туристской деятельности - создание гарантийного фонда, переданного в управление уполномоченной организации, определяемой Правительством Российской Федерации в соответствии с требованиями к критериям, предусмотренными законопроектом.

Средства гарантийного фонда будут расходоваться на возмещение реального ущерба заказчику туристского продукта, понесенного в результате неисполнения туроператором обязательств по договору о реализации туристского продукта, в том числе в связи с прекращением туроператорской деятельности по причине невозможности исполнения обязательств по договорам о реализации туристского продукта, а также на оказание экстренной помощи туристам.

Законопроект предусматривает право туроператоров во всех сферах туризма перейти на систему участия в формировании гарантийного фонда с освобождением от обязательного членства в объединении туроператоров, несения обязанности по перечислению взносов в фонд персональной ответственности, резервный фонд и оплату страховой премии или банковской гарантии.

Страховое сообщество поддерживает установление ограничения в размере гарантийного фонда и в случае достижения гарантийного фонда размера, установленного Правительством Российской Федерации, освободить туристические организации (далее – ТО) от отчислений и взносов.

Несмотря на существующие механизмы защиты (объединение туроператоров в сфере выездного туризма и созданный резервный фонд при нём, фонд персональной ответственности туроператора), потребитель не всегда четко понимает куда следует обращаться за помощью.

Страховое сообщество считает необходимым принятие оперативных мер, направленных на улучшение сложившейся ситуации и повышение доверия к рынку туристических услуг.

ВСС полностью поддерживает законопроект **№ 831599-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации»** в части правового регулирования функционирования единой информационной системы электронных путевок), в том числе в части введения обязательности единой информационной системы электронных путевок и создания гарантийного фонда, который будет способствовать и снижению финансовой нагрузки в дальнейшем на ТО.

# Дальнейшая работа над данным проектом федерального закона продолжится в Государственной Думе восьмого созыва.

# 27. Завершение работы над проектом федерального закона № 901821-7 «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» в части требований к содержанию кассового чека или бланка строгой отчетности», внесенному Правительством Российской Федерации 15.02.2020 г.

# ВСС подготовлены и направлены в Государственную Думу предложения в законопроект № 901821-7 в части исключения обязательных реквизитов кассового чека (ИНН или паспортных данных страхователя) при приеме страховой премии и осуществлении страховой выплаты (письмо ВСС № И-438-ВСС от 19.02.2021). Предложения ВСС учтены при подготовке законопроекта ко второму чтению.

# 01.10.2020 принят Федеральный закон № 313-ФЗ, который исключил обязательные реквизиты кассового чека (ИНН или паспорт страхователя) при осуществлении расчетов по оплате страховой премии и осуществлению страховой выплаты.