

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
ОБ АКТУАРНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Принят
Государственной Думой
25 октября 2013 года

Одобен
Советом Федерации
30 октября 2013 года

Список изменяющих документов
(в ред. Федеральных законов от 21.07.2014 № 218-ФЗ,
от 08.03.2015 № 39-ФЗ)

Статья 1. Правовое регулирование актуарной деятельности в Российской Федерации

Актуарная деятельность в Российской Федерации (далее - актуарная деятельность) осуществляется в соответствии с международными договорами Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, а также другими федеральными законами, иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России), регулирующими отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

- 1) актуарная деятельность - деятельность по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, а также разработке и оценке эффективности методов управления финансовыми рисками;
- 2) актуарное оценивание - вид актуарной деятельности по анализу и количественной, финансовой оценке рисков и (или) обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, результатом которой является актуарное заключение;
- 3) актуарий - физическое лицо, осуществляющее на профессиональной основе в соответствии с трудовым договором или гражданско-правовым договором актуарную деятельность и являющееся членом саморегулируемой организации актуариев;
- 4) ответственный актуарий - актуарий, сведения о котором внесены уполномоченным органом в единый реестр ответственных актуариев, который имеет право осуществлять в соответствии с трудовым договором или гражданско-правовым договором подготовку актуарного заключения для направления его в уполномоченный орган и несет ответственность за обоснованность содержащихся в таком заключении выводов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) уполномоченный орган - Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- 6) субъекты актуарной деятельности - актуарий и ответственный актуарий;
- 7) объект актуарной деятельности - деятельность органов и организаций в части финансовых рисков и (или) выполнения обусловленных наличием рисков финансовых обязательств, которая подлежит актуарному оцениванию или в отношении которой осуществляется иной вид актуарной деятельности;

8) результаты актуарной деятельности - актуарное заключение, результаты актуарных расчетов;

9) актуарное заключение - документ, который подготовлен по итогам актуарного оценивания, содержит обоснованные выводы об объеме финансовых обязательств органа или организации, деятельность которых являлась объектом актуарного оценивания, о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей и предназначен для использования заказчиком или уполномоченным органом, иными заинтересованными лицами;

10) актуарные расчеты - расчеты в процессе осуществления актуарной деятельности финансово-экономических показателей с использованием математических и статистических методов.

Статья 3. Обязательное актуарное оценивание

1. Объектом обязательного актуарного оценивания является деятельность:

1) уполномоченного органа при разработке страховых тарифов по обязательному страхованию;

2) негосударственных пенсионных фондов;

3) страховых организаций;

4) обществ взаимного страхования.

2. Федеральными законами могут быть установлены иные кроме указанных в части 1 настоящей статьи органы и организации, деятельность которых является объектом обязательного актуарного оценивания, а также дополнительные требования к порядку проведения актуарного оценивания.

3. Обязательное актуарное оценивание деятельности негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, обществ взаимного страхования проводится ответственным актуарием не реже чем один раз в год. При этом обязанность обеспечения проведения такого актуарного оценивания возлагается на указанные организации.

Статья 4. Основания осуществления актуарной деятельности

1. Актуарная деятельность осуществляется на основании трудового договора, заключенного между работодателем и работником - субъектом актуарной деятельности, или гражданско-правового договора об осуществлении актуарной деятельности, заключенного в простой письменной форме между заказчиком и субъектом актуарной деятельности.

2. Актуарное оценивание деятельности организаций, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, и иных организаций, созданных для выполнения задач, поставленных перед федеральными органами государственной власти, может проводиться ответственным актуарием на основании распоряжения, изданного Правительством Российской Федерации. В этом случае Правительство Российской Федерации выступает в качестве заказчика актуарного оценивания.

3. Заказчиком проводимого в соответствии с требованиями статьи 3 настоящего Федерального закона обязательного актуарного оценивания может выступать:

1) уполномоченный орган в отношении объектов, указанных в части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона;

2) организация, деятельность которой является объектом актуарного оценивания.

4. В случаях, если заказчиком обязательного актуарного оценивания в отношении деятельности организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, является уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью указанных организаций, указанные организации обязаны предоставить субъекту актуарной деятельности сведения и документы, необходимые для проведения актуарного оценивания.

5. Гражданско-правовой договор об осуществлении актуарной деятельности должен содержать:

1) задачу, поставленную перед субъектом актуарной деятельности;

2) сроки осуществления актуарной деятельности и предоставления заказчику актуарного заключения или результатов актуарных расчетов;

3) права и обязанности сторон при осуществлении актуарной деятельности в соответствии со статьей 6 настоящего Федерального закона;

4) указание на стандарты актуарной деятельности и статистические данные, которые будут применяться при осуществлении актуарной деятельности;

5) сведения о саморегулируемой организации актуариев, членом которой является субъект актуарной деятельности (наименование такой организации, ее основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика и другие сведения);

6) регистрационный номер, присвоенный ответственному актуарию в едином реестре ответственных актуариев.

6. Наряду со сведениями, указанными в части 5 настоящей статьи, гражданско-правовой договор о проведении актуарного оценивания должен содержать сведения об организации, в отношении деятельности которой проводится актуарное оценивание (наименование организации, ее основной государственный регистрационный номер, идентификационный номер налогоплательщика, место нахождения), и о размере денежного вознаграждения субъекта актуарной деятельности.

7. Заключенный на основании статьи 3 настоящего Федерального закона договор о проведении обязательного актуарного оценивания деятельности одной из организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, или распоряжение уполномоченного органа должны содержать ссылку на эту статью и наименование уполномоченного органа, в который направляется актуарное заключение.

(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

8. Гражданско-правовой договор о проведении обязательного актуарного оценивания, заключенный в соответствии со статьей 3 настоящего Федерального закона, должен также содержать сведения о заключенном в соответствии со статьей 16 настоящего Федерального закона договоре страхования гражданской ответственности ответственного актуария и максимальном размере подлежащих возмещению убытков в случае их причинения заказчику в результате виновных действий ответственного актуария.

9. Трудовой договор между работодателем и работником - субъектом актуарной деятельности может предусматривать в качестве объекта актуарной деятельности только деятельность работодателя, за исключением случаев, указанных в части 2 настоящей статьи.

10. При проведении ответственным актуарием на основании трудового договора обязательного актуарного оценивания деятельности уполномоченного органа или организаций, указанных в части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, в распоряжении работодателя должны содержаться сведения, указанные в пунктах 1, 2, 4 - 6 части 5 настоящей статьи.

Статья 5. Требования к актуарному заключению

1. Актуарное заключение должно содержать:

1) сведения о субъекте актуарной деятельности и саморегулируемой организации актуариев, членом которой является такой субъект;

2) сведения о заказчике актуарного оценивания;

3) сведения об объекте актуарной деятельности;

4) дату составления актуарного заключения;

5) дату, по состоянию на которую проведено актуарное оценивание;

6) перечень предоставленных заказчиком актуарного оценивания сведений;

7) указание на стандарты актуарной деятельности, использованные при подготовке актуарного заключения;

8) описание методики проведения актуарных расчетов, позволяющее провести проверку достоверности выводов, содержащихся в актуарном заключении;

9) информацию о математических моделях и статистических данных, использованных при проведении актуарного оценивания для обоснования выводов, содержащихся в актуарном заключении;

10) ответ на задачу, поставленную перед субъектом актуарной деятельности в распоряжении или договоре о проведении актуарного оценивания, результаты актуарных расчетов, необходимые для обоснования выводов актуарного заключения;

11) выводы, а также рекомендации по устранению выявленных недостатков. Выводы, содержащиеся в актуарном заключении, могут носить вероятностный характер.

2. Актуарное заключение должно быть пронумеровано постранично, прошито и подписано субъектом актуарной деятельности.

3. Федеральными законами, нормативными актами уполномоченного органа, федеральными стандартами актуарной деятельности могут быть установлены дополнительные требования к актуарному заключению.

4. Актуарное заключение, подготовленное по итогам проведения обязательного актуарного оценивания в соответствии с требованиями статьи 3 настоящего Федерального закона в отношении деятельности организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, направляется в уполномоченный орган непосредственно ответственным актуарием, если иной порядок направления актуарного заключения в уполномоченный орган не установлен федеральными законами. При этом опубликование актуарного заключения осуществляется в порядке, установленном уполномоченным органом.

(часть 4 в ред. Федерального закона от 08.03.2015 N 39-ФЗ)

5. Актуарное заключение, подготовленное на основании статьи 3 настоящего Федерального закона, должно содержать информацию о том, что оно подготовлено для представления в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона. Такое актуарное заключение обязательно для использования организацией, деятельность которой являлась объектом обязательного актуарного оценивания, и уполномоченным органом.

Статья 6. Права и обязанности субъекта актуарной деятельности, заказчика при осуществлении актуарной деятельности

1. При осуществлении актуарной деятельности субъект актуарной деятельности имеет право:

1) требовать от заказчика обеспечения в полном объеме доступа к документации, необходимой для осуществления актуарной деятельности;

2) запрашивать у заказчика сведения, необходимые для осуществления актуарной деятельности, за исключением сведений, составляющих государственную тайну;

3) получать от заказчика разъяснения, необходимые для осуществления актуарной деятельности;

4) отказаться от осуществления актуарной деятельности в случае непредоставления заказчиком необходимых для ее осуществления сведений либо в случае предоставления заказчиком недостоверных или заведомо ложных сведений;

5) использовать математические модели и их параметры, соответствующие поставленной задаче и не противоречащие стандартам актуарной деятельности.

2. При осуществлении актуарной деятельности субъект актуарной деятельности обязан:

1) соблюдать требования настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа, стандарты актуарной деятельности, в том числе стандарты и правила саморегулируемой организации актуариев, членом которой он является;

2) соблюдать кодекс профессиональной этики актуария, установленный саморегулируемой организацией актуариев, членом которой он является (далее - кодекс профессиональной этики);

3) обеспечивать сохранность документов, полученных от заказчика при осуществлении актуарной деятельности;

4) не разглашать конфиденциальные сведения, полученные от заказчика при осуществлении актуарной деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5) предоставить саморегулируемой организации актуариев сведения о наименовании и об идентификационном номере налогоплательщика - организации, с которой он заключил договор о проведении обязательного актуарного оценивания на основании статьи 3 настоящего Федерального закона, а также сведения о расторжении данного договора с указанием причины его расторжения;

6) предоставить по требованию заказчика заверенную саморегулируемой организацией актуариев, членом которой он является, выписку из реестра членов саморегулируемой организации актуариев и, если сведения об актуарии внесены в единый реестр ответственных актуариев, выписку из такого реестра;

7) проинформировать уполномоченный орган о своем отказе по основаниям, указанным в пункте 4 части 1 настоящей статьи, от проведения обязательного актуарного оценивания, предусмотренного статьей 3 настоящего Федерального закона.

3. При осуществлении актуарной деятельности заказчик обязан:

1) предоставлять по запросам актуария достоверные сведения и документы в отношении объекта актуарной деятельности, необходимые для осуществления актуарной деятельности;

2) запрашивать по запросам актуария у третьих лиц сведения в отношении объекта актуарной деятельности;

3) сообщить в уполномоченный орган, осуществляющий надзор за деятельностью организаций, указанных в пунктах 2 - 4 части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, о заключении с ответственным актуарием договора о проведении обязательного актуарного оценивания на основании статьи 3 настоящего Федерального закона в пятидневный срок со дня заключения такого договора.

4. Субъект актуарной деятельности несет ответственность за соблюдение требований настоящего Федерального закона в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 7. Требования, предъявляемые к актуарию и ответственному актуарию

1. Актуарий должен соответствовать следующим требованиям:

1) иметь высшее математическое (техническое) или экономическое образование, подтвержденное документом о соответствующем высшем образовании, признаваемым в Российской Федерации;

2) не иметь неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономики, а также за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;

3) быть членом саморегулируемой организации актуариев.

2. Актуарий имеет право осуществлять актуарную деятельность со дня вступления в члены саморегулируемой организации актуариев. Актуарий может быть членом только одной саморегулируемой организации актуариев.

3. Саморегулируемая организация актуариев при приеме физических лиц в свои члены вправе предъявлять дополнительные требования, связанные с осуществлением актуарной деятельности и не противоречащие настоящему Федеральному закону, иным нормативным правовым актам Российской Федерации, нормативным актам уполномоченного органа.

4. При вступлении в саморегулируемую организацию актуариев физическое лицо подтверждает свое соответствие требованиям, установленным настоящим Федеральным законом и саморегулируемой организацией актуариев, а также сдает квалификационный экзамен.

5. Ответственный актуарий должен соответствовать всем предъявляемым к актуариям требованиям, а также:

1) иметь подтвержденный саморегулируемой организацией актуариев стаж работы в области проведения актуарного оценивания и (или) актуарных расчетов не менее чем три года из последних пяти календарных лет;

2) быть аттестованным саморегулируемой организацией актуариев;

3) соответствовать дополнительным требованиям к квалификации ответственных актуариев, установленным уполномоченным органом.

6. Основанием для принятия уполномоченным органом решения о внесении сведений об актуарии в единый реестр ответственных актуариев является соответствие актуария требованиям, установленным частями 1 и 5 настоящей статьи.

7. Сведения об актуарии вносятся в единый реестр ответственных актуариев сроком на пять лет, по истечении которых ответственный актуарий обязан подтвердить свое соответствие требованиям к ответственному актуарию, предусмотренным настоящим Федеральным законом.

8. Основанием для принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений об ответственном актуарии из единого реестра ответственных актуариев является:

1) заявление ответственного актуария;

2) ходатайство саморегулируемой организации актуариев об отмене аттестации ответственного актуария;

3) неподтверждение ответственным актуарием своего соответствия требованиям, предъявляемым к ответственным актуариям настоящим Федеральным законом, после истечения пятилетнего срока со дня включения его в единый реестр ответственных актуариев;

4) предоставление заведомо ложного актуарного заключения или иное грубое нарушение ответственным актуарием требований настоящего Федерального закона, а также других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных

актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности. Лицо, исключенное из единого реестра ответственных актуариев по этому основанию, не может быть включено в указанный реестр в течение пяти лет со дня исключения из него;

5) систематическое нарушение ответственным актуарием при проведении актуарного оценивания требований настоящего Федерального закона или федеральных стандартов актуарной деятельности;

6) вступивший в законную силу обвинительный приговор суда в отношении ответственного актуария;

7) смерть ответственного актуария либо объявление его судом умершим или безвестно отсутствующим.

9. Ответственный актуарий не может являться учредителем (участником) организации, в отношении деятельности которой он проводит актуарное оценивание, а также руководителем такой организации, ее главным бухгалтером или состоять с ними в браке либо состоять с указанными лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, а также полнородные и неполнородные братья и сестры, родители, дети супругов).

Статья 8. Полномочия уполномоченного органа

1. Формирование политики в области актуарной деятельности, нормативное регулирование актуарной деятельности и деятельности саморегулируемых организаций актуариев, надзор за деятельностью саморегулируемых организаций актуариев и субъектов актуарной деятельности осуществляются уполномоченным органом.

2. Уполномоченный орган:

1) согласовывает федеральные стандарты актуарной деятельности;

2) создает совет по актуарной деятельности, принимает положение о совете по актуарной деятельности;

3) устанавливает требования к стандартам и правилам саморегулируемых организаций актуариев, кодексу профессиональной этики;

4) устанавливает дополнительные требования к содержанию актуарного заключения, порядку его представления и опубликования;

5) устанавливает программу квалификационного экзамена для лиц, желающих вступить в саморегулируемую организацию актуариев, порядок его проведения, организует его проведение, а также устанавливает порядок подтверждения сдачи такого экзамена;

6) устанавливает дополнительные требования к квалификации ответственных актуариев, в том числе как условие проведения ими обязательного актуарного оценивания соответствующих объектов обязательного актуарного оценивания, указанных в статье 3 настоящего Федерального закона, порядок проведения аттестации указанных актуариев, участвует в проведении их аттестации;

(п. 6 в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

7) устанавливает порядок ведения государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев и ведет указанный реестр, предоставляет заинтересованным лицам сведения, содержащиеся в указанном реестре, размещает эти сведения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

8) устанавливает порядок ведения единого реестра ответственных актуариев и ведет указанный реестр, предоставляет заинтересованным лицам сведения, содержащиеся в указанном реестре, размещает эти сведения в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

9) принимает в пределах своей компетенции иные нормативные акты по вопросам регулирования актуарной деятельности;

10) проводит проверки саморегулируемых организаций актуариев, запрашивает у саморегулируемых организаций актуариев необходимую информацию, дает рекомендации по совершенствованию деятельности таких организаций, дает обязательные для исполнения предписания в случаях, установленных настоящим Федеральным законом;

11) рассматривает актуарные заключения, подготовленные на основании статьи 3 настоящего Федерального закона и направленные в уполномоченный орган в соответствии с частью 4 статьи 5 настоящего Федерального закона, и осуществляет надзор за проведением актуарного оценивания

соответствующих объектов обязательного актуарного оценивания;

12) привлекает в пределах своей компетенции субъектов актуарной деятельности, заказчиков к административной ответственности в соответствии с законодательством об административных правонарушениях;

13) обращается в суд с заявлениями об исключении сведений о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев;

14) в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом, исключает сведения о некоммерческих организациях из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев, сведения об ответственных актуариях из единого реестра ответственных актуариев;

15) рассматривает жалобы и обращения, касающиеся деятельности саморегулируемых организаций актуариев и субъектов актуарной деятельности, выступает с требованиями о проведении саморегулируемыми организациями актуариев проверки деятельности их членов или их переаттестации;

16) осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Федеральным законом, а также другими федеральными законами, нормативными актами уполномоченного органа, регулирующими отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности.

Статья 9. Совет по актуарной деятельности

1. В целях координации деятельности саморегулируемых организаций актуариев, обеспечения их взаимодействия с органами государственной власти и уполномоченным органом при уполномоченном органе создается совет по актуарной деятельности (далее также - совет).

2. Не менее чем треть членов совета должны составлять представители саморегулируемых организаций актуариев, не менее чем четверть членов совета - представители научной и педагогической общественности, независимые эксперты и иные не являющиеся представителями саморегулируемых организаций актуариев лица. Представители саморегулируемых организаций актуариев подлежат ротации один раз в три года не менее чем наполовину. В состав совета должны входить представители уполномоченного органа, а также представители федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере бюджетной деятельности. Председатель совета избирается из числа его членов и освобождается от должности в порядке, установленном положением о совете.

3. Основными функциями совета являются:

1) выработка предложений о направлениях развития актуарной деятельности;

2) разработка и утверждение федеральных стандартов актуарной деятельности;

3) осуществление экспертизы проектов федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности;

4) взаимодействие по вопросам актуарной деятельности с научными организациями, образовательными организациями, международными профессиональными организациями актуариев;

5) иные предусмотренные положением о совете по актуарной деятельности функции.

4. Для осуществления функций, предусмотренных частью 3 настоящей статьи, совет вправе запрашивать у саморегулируемой организации актуариев копии реестра членов такой организации, копии решений органов управления и специализированных органов саморегулируемой организации актуариев, а также иные необходимые сведения и документы.

Статья 10. Стандарты актуарной деятельности

1. Стандартами актуарной деятельности определяются требования к порядку и методикам осуществления актуарной деятельности, математическим моделям, используемым при проведении актуарного оценивания.

2. Стандарты актуарной деятельности подразделяются на федеральные стандарты актуарной деятельности и стандарты и правила саморегулируемой организации актуариев.

3. Федеральные стандарты актуарной деятельности устанавливают требования к порядку осуществления актуарной деятельности, а также регулируют иные вопросы, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Федеральные стандарты актуарной деятельности являются

обязательными для актуариев, саморегулируемых организаций актуариев и их работников. Федеральные стандарты актуарной деятельности разрабатываются советом по актуарной деятельности с учетом международных стандартов актуарной деятельности, принятых Международной актуарной ассоциацией.

4. Совет разрабатывает проект федерального стандарта актуарной деятельности и направляет его на согласование в уполномоченный орган, который не позднее чем в течение шестидесяти рабочих дней с даты получения такого проекта согласовывает его или в случае несоответствия такого проекта требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов выдает мотивированный отказ в согласовании такого проекта.

5. Согласованный с уполномоченным органом федеральный стандарт актуарной деятельности утверждается советом по актуарной деятельности и подлежит опубликованию уполномоченным органом в официальном издании уполномоченного органа, размещению на официальном сайте уполномоченного органа в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и вступает в силу по истечении десяти дней с даты его опубликования.

6. Федеральные стандарты актуарной деятельности не подлежат государственной регистрации.

7. Стандарты и правила саморегулируемой организации актуариев устанавливают требования к порядку осуществления актуарной деятельности дополнительно к требованиям, установленным федеральными стандартами актуарной деятельности, если это обусловлено особенностями осуществления актуарной деятельности, и являются обязательными для актуариев - членов указанной организации. Стандарты и правила саморегулируемой организации актуариев разрабатываются и утверждаются саморегулируемой организацией актуариев в соответствии с требованиями, установленными уполномоченным органом, и не могут противоречить федеральным стандартам актуарной деятельности.

Статья 11. Саморегулируемая организация актуариев

1. Саморегулируемой организацией актуариев признается некоммерческая организация, которая соответствует требованиям, установленным Федеральным законом от 1 декабря 2007 года N 315-ФЗ "О саморегулируемых организациях" (далее - Федеральный закон "О саморегулируемых организациях") и настоящим Федеральным законом, создана в целях развития и регулирования актуарной деятельности, сведения о которой внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев и которая объединяет актуариев на условиях членства. Некоммерческая организация приобретает статус саморегулируемой организации актуариев с даты внесения сведений о ней в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев.

2. Права и обязанности саморегулируемой организации актуариев, принципы и порядок осуществления ее деятельности, требования к органам саморегулируемой организации актуариев и ее внутренним документам устанавливаются Федеральным законом "О саморегулируемых организациях" с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом.

3. Основанием для внесения сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев является соответствие некоммерческой организации следующим требованиям:

1) объединение в ее составе не менее чем пятьдесят членов, соответствующих требованиям пунктов 1 и 2 части 1 статьи 7 настоящего Федерального закона;

2) успешная сдача всеми членами некоммерческой организации квалификационного экзамена, предусмотренного частью 4 статьи 7 настоящего Федерального закона, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2 части 5 статьи 17 настоящего Федерального закона;

3) наличие стандартов и правил такой организации, кодекса профессиональной этики, соответствующих требованиям, установленным уполномоченным органом;

4) наличие программы повышения квалификации своих членов.

4. Саморегулируемая организация актуариев не может быть реорганизована.

5. Некоммерческая организация утрачивает статус саморегулируемой организации актуариев с даты исключения сведений о некоммерческой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев.

Статья 12. Функции саморегулируемой организации актуариев

Саморегулируемая организация актуариев наряду с установленными Федеральным законом "О саморегулируемых организациях" функциями осуществляет следующие функции:

- 1) разработка и утверждение стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, требований к квалификации членов такой организации, кодекса профессиональной этики;
- 2) ведение реестра членов саморегулируемой организации актуариев и обеспечение свободного доступа к содержащимся в таком реестре сведениям заинтересованных в их получении лиц в порядке, установленном уполномоченным органом;
- 3) содействие уполномоченному органу в проведении квалификационного экзамена для лиц, вступающих в такую организацию;
- 4) проверка соответствия членов такой организации требованиям к квалификации, установленным такой организацией;
- 5) проведение аттестации ответственных актуариев в порядке, установленном уполномоченным органом;
- 6) контроль в рамках полномочий, переданных саморегулируемым организациям актуариев уполномоченным органом, за актуарной деятельностью, осуществляемой членами такой организации, в части соблюдения требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа, федеральных стандартов актуарной деятельности, стандартов и правил саморегулируемой организации актуариев, в том числе с учетом рекомендаций, поступивших от уполномоченного органа;
- 7) информационное и методическое обеспечение актуарной деятельности членов такой организации;
- 8) организация профессионального обучения и повышения квалификации членов такой организации.

Статья 13. Права и обязанности саморегулируемой организации актуариев

1. Саморегулируемая организация актуариев наряду с правами, установленными Федеральным законом "О саморегулируемых организациях", имеет право:

- 1) устанавливать в отношении своих членов дополнительно к требованиям настоящего Федерального закона требования, обеспечивающие их компетентность и ответственность при осуществлении актуарной деятельности, разрабатывать и устанавливать дополнительно к мерам, предусмотренным настоящим Федеральным законом, меры дисциплинарного воздействия в отношении своих членов за нарушение ими требований настоящего Федерального закона, стандартов актуарной деятельности, кодекса профессиональной этики;
- 2) организовывать профессиональное обучение лиц, имеющих желание заниматься актуарной деятельностью, привлекать для этих целей образовательные организации и другие организации;
- 3) взаимодействовать с международными профессиональными организациями актуариев;
- 4) осуществлять иные предусмотренные уставом такой организации и не противоречащие законодательству Российской Федерации функции.

2. Саморегулируемая организация актуариев наряду с исполнением требований, установленных Федеральным законом "О саморегулируемых организациях", обязана:

- 1) осуществлять функции, предусмотренные статьей 12 настоящего Федерального закона;
- 2) сообщить в уполномоченный орган о своем несоответствии требованиям, установленным статьей 11 настоящего Федерального закона, в течение десяти рабочих дней с момента выявления этого несоответствия;
- 3) проводить проверку соответствия своих членов и лиц, вступающих в такую организацию, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом и уполномоченным органом, и информировать уполномоченный орган о результатах данной проверки;
- 4) проводить по требованию уполномоченного органа внеплановые проверки деятельности своих членов в трехмесячный срок со дня получения соответствующего требования. По результатам внеплановой проверки саморегулируемая организация актуариев формирует отчет в письменной форме с указанием выявленных нарушений и мер, предпринятых в отношении проверяемых членов, и направляет его в уполномоченный орган;
- 5) соблюдать установленные уполномоченным органом требования к порядку проведения

аттестации ответственных актуариев.

Статья 14. Порядок внесения сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев

1. Некоммерческая организация, соответствующая требованиям статьи 11 настоящего Федерального закона, вправе подать в уполномоченный орган заявление о внесении сведений о ней в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев.

2. Заявление, указанное в части 1 настоящей статьи, должно содержать наименование некоммерческой организации, основной государственный регистрационный номер и идентификационный номер налогоплательщика.

3. Одновременно с заявлением, указанным в части 1 настоящей статьи, некоммерческой организацией предоставляются следующие документы:

1) подлинники или засвидетельствованные в нотариальном порядке копии учредительных документов такой организации;

2) засвидетельствованная в нотариальном порядке копия свидетельства о государственной регистрации такой организации;

3) заверенные некоммерческой организацией копии следующих документов:

а) требования к квалификации членов такой организации;

б) программа повышения квалификации членов такой организации;

в) кодекс профессиональной этики;

г) положение о членстве в такой организации (при наличии);

д) положения о постоянно действующем коллегиальном органе управления такой организации, о структурном подразделении, осуществляющем контроль за актуарной деятельностью членов такой организации, о дисциплинарном комитете такой организации;

е) стандарты и правила такой организации;

4) заверенный уполномоченным лицом некоммерческой организации список членов такой организации с указанием идентификационного номера налогоплательщика и паспортных данных (фамилии, имени, отчества, даты рождения, места рождения, реквизитов паспорта) каждого из ее членов на бумажном и электронном носителях или в форме электронного документа, подписанного квалифицированной электронной подписью некоммерческой организации;

5) заверенные некоммерческой организацией копии всех заявлений о приеме в члены некоммерческой организации;

6) заверенные некоммерческой организацией копии дипломов о высшем образовании каждого ее члена;

7) заверенные некоммерческой организацией копии справок, выданных членам некоммерческой организации, об отсутствии у них неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики, за преступления средней тяжести, тяжкие и особо тяжкие преступления;

8) документы, подтверждающие успешное прохождение каждым членом некоммерческой организации квалификационного экзамена, предусмотренного частью 4 статьи 7 настоящего Федерального закона;

9) документ, подтверждающий статус действительного члена Международной актуарной ассоциации (при наличии).

4. В случае, если документы, указанные в пунктах 1, 2 и 7 части 3 настоящей статьи, не предоставлены заявителем, по запросу уполномоченного органа федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц, предоставляет сведения, подтверждающие факт внесения сведений о некоммерческой организации в единый государственный реестр юридических лиц, а федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере внутренних дел, предоставляет сведения об отсутствии судимости в отношении каждого члена некоммерческой организации.

5. Уполномоченный орган принимает решение о внесении или об отказе во внесении сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев в течение тридцати рабочих дней с даты подачи этой некоммерческой организацией заявления о внесении сведений о ней в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев и предоставления всех указанных в части 3 настоящей статьи документов.

6. Решение уполномоченного органа о внесении или об отказе во внесении сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев направляется в письменной форме в такую организацию в течение десяти дней с даты принятия соответствующего решения.

7. Решение об отказе во внесении сведений о некоммерческой организации в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев может быть обжаловано такой организацией в суд.

8. Исключение сведений о саморегулируемой организации актуариев из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев осуществляется уполномоченным органом в случае ее ликвидации или подачи ею заявления об исключении сведений о ней из указанного реестра, а также в случае вступления в силу решения суда об исключении сведений о ней из указанного реестра.

9. Актуарии, состоявшие членами саморегулируемой организации актуариев, исключенной из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев, вправе вступить в другие саморегулируемые организации актуариев. В течение трех месяцев с даты исключения сведений о саморегулируемой организации актуариев из указанного реестра актуарии, состоявшие ее членами и не вступившие в другие саморегулируемые организации актуариев, сохраняют свой статус.

Статья 15. Надзор за деятельностью саморегулируемых организаций актуариев

1. Надзор за деятельностью саморегулируемых организаций актуариев осуществляется уполномоченным органом путем плановых и внеплановых проверок, проводимых в порядке, установленном Федеральным законом от 26 декабря 2008 года N 294-ФЗ "О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля" и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

2. В случае выявления нарушения саморегулируемой организацией актуариев требований настоящего Федерального закона, а также других федеральных законов, иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов уполномоченного органа, регулирующих отношения, возникающие при осуществлении актуарной деятельности, уполномоченный орган направляет в саморегулируемую организацию актуариев обязательное для исполнения предписание об устранении выявленного нарушения.

3. Предписание уполномоченного органа об устранении выявленного нарушения может быть обжаловано саморегулируемой организацией актуариев в суд. В случае невыполнения в установленный срок предписания об устранении выявленного нарушения или несоответствия саморегулируемой организации актуариев одному из требований, предусмотренных статьей 11 настоящего Федерального закона, уполномоченный орган обращается в суд с заявлением об исключении сведений о саморегулируемой организации актуариев из государственного реестра саморегулируемых организаций актуариев.

Статья 16. Обеспечение имущественной ответственности при осуществлении актуарной деятельности

1. Ответственный актуарий, который проводит обязательное актуарное оценивание в соответствии с требованиями статьи 3 настоящего Федерального закона на основании гражданско-правового договора, должен заключить договор страхования своей гражданской ответственности, страховая сумма по которому равна не менее чем десятикратному размеру денежного вознаграждения за проведение такого оценивания, но не менее чем три миллиона рублей.

2. Убытки, причиненные заказчику в результате виновных действий ответственного актуария при проведении им на основании гражданско-правового договора обязательного актуарного оценивания в соответствии с требованиями статьи 3 настоящего Федерального закона, подлежат возмещению в размере не более чем размер страховой суммы по договору страхования гражданской ответственности ответственного актуария.

3. Ответственный актуарий не вправе проводить актуарное оценивание деятельности страховой организации, с которой он заключил договор страхования своей гражданской ответственности.

Статья 17. Заключительные положения

1. Уполномоченный орган в целях реализации задач, указанных в части 2 настоящей статьи, до 1 марта 2014 года в установленном им порядке формирует список, состоящий не более чем из сорока лиц, которые соответствуют требованиям пунктов 1 и 2 части 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, имеют безупречную деловую репутацию, подтвержденную работодателем, стаж работы не менее чем десять лет в области проведения актуарных расчетов и сведения о которых подлежат внесению в единый реестр ответственных актуариев без проведения аттестации.

2. Уполномоченный орган до 1 сентября 2014 года при участии лиц, указанных в части 1 настоящей статьи, устанавливает программу квалификационного экзамена для лиц, имеющих желание вступить в саморегулируемые организации актуариев, и организует его проведение в течение трех месяцев со дня утверждения указанной программы.

3. Уполномоченный орган создает совет по актуарной деятельности.

4. Совет по актуарной деятельности разрабатывает и утверждает федеральные стандарты актуарной деятельности в течение трех месяцев со дня его создания.

5. Уполномоченный орган в порядке, установленном статьей 14 настоящего Федерального закона, по заявлению некоммерческой организации, поданному до 1 ноября 2014 года, принимает решение о внесении сведений о ней в государственный реестр саморегулируемых организаций актуариев в случае, если такая организация одновременно соответствует следующим требованиям:

1) некоммерческая организация соответствует требованиям пунктов 1, 3 и 4 части 3 статьи 11 настоящего Федерального закона;

2) членами некоммерческой организации являются лица, сведения о которых внесены в единый реестр ответственных актуариев в соответствии с частью 1 настоящей статьи, либо которые сдали квалификационный экзамен, предусмотренный частью 2 настоящей статьи, или экзамен в ходе аккредитации в качестве независимого актуария при Инспекции негосударственных пенсионных фондов при Министерстве труда и социального развития Российской Федерации, либо которые являлись на 1 января 2013 года членами некоммерческих организаций, входящих на правах действительного члена в Международную актуарную ассоциацию.

Статья 18. Порядок вступления в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 января 2015 года, за исключением статьей 8 и 17 настоящего Федерального закона.

(в ред. Федерального закона от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

2. Статья 17 настоящего Федерального закона вступает в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Статья 8 настоящего Федерального закона вступает в силу с 1 августа 2014 года.

(часть 3 введена Федеральным законом от 21.07.2014 N 218-ФЗ)

Президент
Российской Федерации
В.ПУТИН

Москва, Кремль
2 ноября 2013 года
N 293-ФЗ
