**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации» (далее – Законопроект) подготовлен в целях выполнения международных обязательств Российской Федерации, принятых в соответствии с Протоколом от 16 декабря 2011 года «О присоединении Российской Федерации к Марракешскому соглашению об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 года» (ратифицирован Федеральным законом   
от 21 июля 2012 г. № 126-ФЗ), а также пункта 38 плана мероприятий («дорожной карты») «Стратегия развития страховой деятельности в Российской Федерации до 2020 года» (утверждён распоряжением Правительства Российской Федерации от 22.07.2013 г. № 1293-р).

В соответствии с перечнем специфических обязательств Российской Федерации через 9 лет после присоединения Российской Федерации к ВТО   
(т.е. с 22 августа 2021 года) должно быть разрешено коммерческое присутствие иностранных страховых организаций путем создания филиалов на территории Российской Федерации.

Согласно Генеральному [соглашению](consultantplus://offline/ref=C73E06D7EB4D11C4FDE4FE95E923285B7F69E6BB3F557D56CA4F9A7AS7nDM) по торговле услугами 1994 года   
(ГАТС 1994) в отношении иностранных страховых организаций должен применяться режим наибольшего благоприятствования с учётом требований российского законодательства в области страхования.

В целях формирования правовой основы коммерческого присутствия иностранных страховых организаций на территории Российской Федерации подготовлен проект федерального закона «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации», в котором вводится новая правовая категория – страховщики, включающая страховые организации, иностранные страховые организации, общества взаимного страхования. Иностранная страховая организация при осуществлении деятельности на территории Российской Федерации через созданный ею филиал обязана представлять в орган страхового надзора в порядке и в сроки, установленные органом страхового надзора, статистическую отчетность и отчетность в порядке надзора, содержащие показатели деятельности иностранной страховой организации, осуществляемой на территории Российской Федерации через филиал, составленную по формам и в порядке, установленным органом страхового надзора, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) или иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, в частности Общепринятыми принципами бухгалтерского учета (GAAP) иного иностранного государства, которые могут использоваться в соответствии с регулированием Европейского Союза для составления отчетности, раскрываемой на иностранном организованном (регулируемом) финансовом рынке взамен (вместо) отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Учитывая, что статьей 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации установлена уголовная ответственность за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности страховой организации, общества взаимного страхования, а содержание предмета данного преступления определяется страховым законодательством, Законопроектом предлагается распространить положения указанной статьи в том числе на иностранные страховые организации, в части деятельности, осуществляемой на территории Российской Федерации через созданные ими филиалы. При этом в целях экономии нормативного материала предлагается в части 1 статьи 172.1 Уголовного кодекса Российской Федерации слова «страховой организации,» заменить словом «страховщика,», слова «общества взаимного страхования» исключить.

В результате исследования[[1]](#footnote-1) оценки вероятности проявления интереса иностранными страховыми организациями к созданию филиалов на территории Российской Федерации, проведенного в 2016 году ФГБУ «Научно-исследовательский финансовый институт» Министерства финансов Российской Федерации, выявлено наличие потенциального интереса максимально у 30 международных финансовых и страховых групп. В связи с чем, а также учитывая сокращение по данным Банка России[[2]](#footnote-2) количества российских страховых организаций с 256 в 2016 до 178 в 2019, проектируемое правовое регулирование не окажет влияния на нагрузку должностных лиц, осуществляющих производство по уголовным делам, и затратах, необходимых для осуществления производства по уголовным делам.

Принятие и реализация положений Законопроекта позволит исполнить обязательства Российской Федерации в рамках членства в ВТО, учитывая положения национального законодательства, и создать сопоставимые условия деятельности субъектов страхового дела.

Законопроект не содержит обязательные требования, оценка соблюдения которых осуществляется в рамках государственного контроля (надзора), муниципального контроля, при рассмотрении дел об административных правонарушениях, или обязательные требования, соответствие которым проверяется при выдаче разрешений, лицензий, аттестатов аккредитации, иных документов, имеющих разрешительный характер.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации, и не окажет влияние на достижение целей государственных программ Российской Федерации.

Проектов федеральных законов (федеральных законов), аналогичных по своему содержанию Законопроекту, на рассмотрении в палатах Федерального Собрания Российской Федерации не находится.

1. Научно-исследовательская работа по теме: «Формирование законодательной базы деятельности иностранных страховщиков и их прямых филиалов в Российской Федерации в соответствии со «Специфическими обязательствами Российской Федерации по услугам» («Пакет документов о ратификации Марракешского соглашения об учреждении Всемирной торговой организации от 15 апреля 1994 г.») и «Доклада Рабочей группы по присоединению Российской Федерации к Всемирной торговой организации» на основе лучших практик стран-членов Всемирной торговой организации и Организации экономического сотрудничества и развития с учётом интеграционных процессов в Евразийском экономическом союзе» (НИР №8, 2016 г.) [↑](#footnote-ref-1)
2. <https://www.cbr.ru/> [↑](#footnote-ref-2)