Вносится Правительством Российской Федерации

Проект

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О внесении изменений в Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» (в части обеспечения имущественной ответственности аудиторов и аудиторских организаций перед потребителями аудиторских услуг)**

**Статья 1**

Внести в Федеральный закон от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 1, ст. 15; 2010, № 27, ст. 3420; 2011, № 27, ст. 3880; 2014, № 49, ст. 6912) следующие изменения:

1. в статье 13:

а) пункт 41 в части 1 изложить в следующей редакции:

«41) страховать ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору оказания аудиторских услуг;»;

б) в части 2:

дополнить пунктом 32 следующего содержания:

«32) обеспечивать непрерывность страхования ответственности за причинение вреда потребителям аудиторских услуг и иным лицам вследствие недостатков аудиторских услуг (далее – страхование ответственности) (при выборе саморегулируемой организацией аудиторов, членами которой являются аудиторская организация и индивидуальный аудитор, страхования ответственности в качестве способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами);»;

в) пункт 4 изложить в следующей редакции:

«4) исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, которые регулируют отношения, возникающие при осуществлении аудиторской деятельности, а также вытекающие из договора оказания аудиторских услуг;»;

2) в статье 17:

а) пункт 3 части 3 после слова «обеспечения» дополнить словами «по выбору», после слова «посредством» дополнить словами «страхования ответственности аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, являющихся членами саморегулируемой организации аудиторов, за причинение вреда потребителям аудиторских услуг и иным лицам вследствие недостатков аудиторских услуг или»;

б) в части 14 слова «Федеральным законом «О саморегулируемых организациях» заменить словами «настоящим Федеральным законом»;

в) дополнить частью 15 следующего содержания:

«15. Страхование ответственности аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов, являющихся членами саморегулируемой организации аудиторов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим страховую деятельность.

Контроль за осуществлением аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами страхования ответственности осуществляется саморегулируемой организацией аудиторов, членами которой являются такие аудиторские организации, индивидуальные аудиторы.»;

3) в статье 18:

а) пункт 8 части 2 дополнить словами «или страхование ответственности (в зависимости от выбора саморегулируемой организацией аудиторов способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами)»;

б) пункт 4 части 3 дополнить словами «или страхование ответственности (для индивидуальных аудиторов) (в зависимости от выбора саморегулируемой организацией аудиторов способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами)»;

в) часть 5 дополнить пунктом 71 следующего содержания:

«71) договор страхования ответственности за причинение вреда потребителям аудиторских услуг и иным лицам вследствие недостатков аудиторских услуг (далее – договор страхования ответственности) (при выборе саморегулируемой организацией аудиторов страхования ответственности в качестве способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами);»;

г) в части 6:

в пункте 41 слова «физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем» заменить словами «индивидуального аудитора»;

дополнить пунктом 42 следующего содержания:

«42) договор страхования ответственности - для индивидуального аудитора (при выборе саморегулируемой организацией аудиторов страхования ответственности в качестве способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами);»;

д) в части 9:

после слов «(компенсационные фонды) саморегулируемой организации аудиторов» дополнить словами «или представления договора страхования ответственности (для аудиторских организаций, индивидуальных аудиторов) (в зависимости от выбора саморегулируемой организацией аудиторов способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами)»;

дополнить абзацами следующего содержания:

«Оригиналы договора страхования ответственности, а также документов, подтверждающих внесение изменений в указанный договор или его досрочное прекращение, принимаются саморегулируемой организацией аудиторов для ознакомления и возвращаются представившему их лицу. В саморегулируемой организации аудиторов в этом случае сохраняются копии указанных договора и документов, заверенные уполномоченным лицом этой саморегулируемой организации аудиторов.

Срок действия договора страхования ответственности должен составлять не менее трех лет.»;

е) часть 10 изложить в следующей редакции:

«10. В случае непредставления саморегулируемой организации аудиторов договора страхования ответственности (для аудиторской организации, индивидуального аудитора) и неуплаты взносов, установленных саморегулируемой организацией аудиторов при приеме в ее члены (при выборе саморегулируемой организацией аудиторов страхования ответственности в качестве способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами), либо неуплаты взноса (взносов) в компенсационный фонд (компенсационные фонды) саморегулируемой организации аудиторов и взносов, установленных саморегулируемой организацией аудиторов при приеме в ее члены (при выборе саморегулируемой организацией аудиторов формирования компенсационного фонда в качестве способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами), в течение 180 календарных дней со дня, следующего за днем принятия решения о приеме в члены саморегулируемой организации аудиторов такое решение признается саморегулируемой организацией аудиторов недействительным.»;

д) дополнить частью 141 следующего содержания:

«141. Осуществление аудиторской деятельности без наличия действующего договора страхования ответственности (при выборе саморегулируемой организацией аудиторов страхования ответственности в качестве способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами) является основанием для принятия решения саморегулируемой организацией аудиторов о приостановлении членства аудиторской организации, индивидуального аудитора на срок до устранения указанного нарушения.»;

4) дополнить статьей 181 следующего содержания:

«Статья 181. **Компенсационный фонд саморегулируемой организации аудиторов**

1. Для осуществления компенсационных выплат в связи с возмещением вреда, причиненного аудиторской организацией, индивидуальным аудитором потребителям аудиторских услуг и иным лицам, вследствие недостатков аудиторских услуг, формируется компенсационный фонд саморегулируемой организации аудиторов.

2. Компенсационным фондом саморегулируемой организации аудиторов является имущество, принадлежащее саморегулируемой организации аудиторов на праве собственности, формируемое за счет взносов, перечисляемых в соответствии с частью 9 статьи 18 настоящего Федерального закона в денежной форме в размере не менее чем три тысячи рублей на каждое лицо, в отношении которого принято решение о принятии его в члены саморегулируемой организации аудиторов, а также пополняемое за счет доходов от размещения и инвестирования компенсационного фонда (далее – компенсационный фонд).

3. Требование о компенсационной выплате из компенсационного фонда может быть предъявлено к саморегулируемой организации аудиторов лицом, в пользу которого судом принято решение о возмещении вреда, причиненного аудиторской организацией, индивидуальным аудитором вследствие недостатков аудиторских услуг, только при одновременном наличии следующих условий:

прекращено исполнительное производство и лицу, в пользу которого судом принято решение о возмещении вреда, причиненного аудиторской организацией, индивидуальным аудитором вследствие недостатков аудиторских услуг, возвращен исполнительный документ в связи с отсутствием у аудиторской организации, индивидуального аудитора личного имущества, на которое может быть обращено взыскание;

для возмещения причиненных убытков недостаточно средств, полученных по договору страхования ответственности и договору страхования, предусмотренному пунктом 41 части 1 статьи 13 настоящего Федерального закона (при наличии такого договора).

4. Требование о компенсационной выплате из компенсационного фонда предъявляется к саморегулируемой организации аудиторов, членами которой являются или являлись аудиторская организация, индивидуальный аудитор на дату причинения вреда потребителям аудиторских услуг и иным лицам вследствие недостатков аудиторских услуг.

Требование о компенсационной выплате из компенсационного фонда в связи с возмещением вреда, причиненного аудиторской организацией, индивидуальным аудитором, являвшимися на дату причинения вреда потребителям аудиторских услуг и иным лицам вследствие недостатков аудиторских услуг членами некоммерческой организации, сведения о которой исключены из государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов, предъявляется к саморегулируемой организации аудиторов, которой передан компенсационный фонд в соответствии с частью 14 настоящей статьи.

5. К требованию о компенсационной выплате должны быть приложены:

вступившее в законную силу решение суда о возмещении вреда аудиторской организацией, индивидуальным аудитором в определенном размере;

документ, подтверждающий осуществление страховой организацией страховой выплаты по договору страхования ответственности и договору страхования, предусмотренному пунктом 41 части 1 статьи 13 настоящего Федерального закона (при наличии такого договора);

постановление судебного пристава-исполнителя о прекращении исполнительного производства и возвращении лицу исполнительного документа, в пользу которого судом принято решение о возмещении вреда, причиненного аудиторской организацией, индивидуальным аудитором вследствие недостатков аудиторских услуг.

6. Саморегулируемая организация аудиторов обязана осуществить компенсационную выплату в денежной форме на счет, указанный в требовании о компенсационной выплате, в течение тридцати календарных дней с даты получения соответствующего требования или направить лицу, обратившемуся с требованием о компенсационной выплате, мотивированный отказ в ее выплате.

7. Саморегулируемая организация аудиторов отказывает в компенсационной выплате лицу, обратившемуся с требованием о компенсационной выплате, при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

аудиторская организация, индивидуальный аудитор не являлись членами данной саморегулируемой организации аудиторов на дату причинения вреда потребителям аудиторских услуг и иным лицам вследствие недостатков аудиторских услуг;

непредставление хотя бы одного документа, предусмотренного частью 5 настоящей статьи.

8. Не допускается осуществление компенсационной выплаты в размере более чем двадцать пять процентов размера компенсационного фонда, определяемого в соответствии с законодательством Российской Федерации на последнюю отчетную дату, предшествующую дате принятия решения суда о возмещении аудиторской организацией, индивидуальным аудитором вреда, по требованию о компенсационной выплате применительно к одному случаю причинения вреда.

9. На компенсационный фонд, в том числе переданный саморегулируемой организации аудиторов в соответствии с частью 14 настоящей статьи, не может быть обращено взыскание по обязательствам саморегулируемой организации аудиторов, а также по обязательствам членов саморегулируемой организации аудиторов, если такие обязательства не связаны с осуществлением компенсационных выплат, предусмотренных настоящей статьей.

10. Компенсационный фонд, в том числе переданный саморегулируемой организации аудиторов в соответствии с частью 14 настоящей статьи, в целях его сохранения и прироста размещается на депозитах в российских кредитных организациях. Требования к критериям отбора кредитных организаций, в которых допускается размещение компенсационного фонда, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

11. Доход, полученный от размещения компенсационного фонда на депозитах в российских кредитных организациях, переданного саморегулируемой организации аудиторов в соответствии с частью 14 настоящей статьи, направляется на покрытие расходов саморегулируемой организации аудиторов по осуществлению предусмотренных частью 14 настоящей статьи выплат из переданного ей компенсационного фонда.

Состав и размер расходов саморегулируемой организации аудиторов по осуществлению предусмотренных частью 14 настоящей статьи выплат из переданного ей компенсационного фонда определяются саморегулируемыми организациями аудиторов в соответствии с правилами, установленными уполномоченным федеральным органом.

12. Расходование компенсационного фонда, в том числе переданного саморегулируемой организации аудиторов в соответствии с частью 14 настоящей статьи, на цели, не предусмотренные настоящей статьей, не допускается.

13. В случае если саморегулируемая организация аудиторов приняла решение об отказе от формирования компенсационного фонда в пользу страхования ответственности, такая саморегулируемая организация аудиторов осуществляет компенсационные выплаты в течение трех лет. Часть компенсационного фонда, невостребованная после осуществления компенсационных выплат подлежит возврату членам такой саморегулируемой организации аудиторов, в размере, не превышающем размера их взносов в компенсационный фонд, в порядке, установленном такой саморегулируемой организацией аудиторов.

Выплате в денежной форме членам саморегулируемой организации аудиторов также подлежит часть компенсационного фонда, поступившая в него ко дню принятия решения об отказе от формирования компенсационного фонда в пользу страхования ответственности в качестве дохода от размещения и инвестирования компенсационного фонда в соответствии с настоящим Федеральным законом. Сумма выплаты рассчитывается пропорционально количеству членов саморегулируемой организации аудиторов, в порядке, установленном саморегулируемой организацией аудиторов.

В случае, если по истечении четырех лет с даты принятия решения об отказе от формирования компенсационного фонда в пользу страхования ответственности, часть компенсационного фонда не была востребована членами такой саморегулируемой организации аудиторов, после покрытия расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования компенсационного фонда саморегулируемой организации аудиторов, в том числе на выплату расходов по размещению компенсационного фонда, и уплату обязательных платежей, обязанность по уплате которых возникает в связи с получением дохода от размещения компенсационного фонда саморегулируемой организации аудиторов, она зачисляется в доход саморегулируемой организации аудиторов.

14. В случае исключения сведений о некоммерческой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов компенсационный фонд подлежит передаче одной из саморегулируемых организаций аудиторов, назначаемой решением уполномоченного федерального органа по рекомендации совета по аудиторской деятельности, в целях осуществления в течение трех лет с даты исключения сведений о некоммерческой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов компенсационных выплат за причинение вреда потребителям аудиторских услуг и иным лицам вследствие недостатков аудиторских услуг аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами, являвшимися членами такой некоммерческой организации, а также последующего возврата средств указанного компенсационного фонда лицам, являвшимся членами такой некоммерческой организации.

Выплате в денежной форме членам некоммерческой организации, сведения о которой исключены из государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов, также подлежит часть компенсационного фонда, поступившая на дату исключения сведений о некоммерческой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов в качестве дохода от размещения и инвестирования компенсационного фонда в соответствии с настоящим Федеральным законом. Сумма выплаты рассчитывается пропорционально количеству являвшихся на дату исключения сведений о некоммерческой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов членов такой некоммерческой организации в порядке, установленном саморегулируемой организацией аудиторов, которой передан компенсационный фонд.

В случае, если по истечении четырех лет с даты исключения сведений о некоммерческой организации из государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов, часть компенсационного фонда не была востребована членами такой некоммерческой организации, после покрытия расходов, связанных с обеспечением надлежащих условий инвестирования компенсационного фонда, в том числе на выплату расходов по размещению компенсационного фонда, и уплату обязательных платежей, обязанность по уплате которых возникает в связи с получением дохода от размещения компенсационного фонда саморегулируемой организации аудиторов, она зачисляется в доход саморегулируемой организации аудиторов, которая в соответствии с решением уполномоченного федерального органа была назначена в качестве ответственной за осуществление выплат из компенсационного фонда в порядке, установленном уполномоченным федеральным органом.

15. Положения настоящей статьи применяются также в случаях, когда саморегулируемая организация аудиторов формирует более одного компенсационного фонда, а также в предусмотренном частью 14 настоящей статьи случае передачи компенсационного фонда некоммерческой организации, сведения о которой исключены из государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов, саморегулируемой организации аудиторов.»;

5) в части 8 статьи 19 после слова «сведений» дополнить словами
«, в том числе о заключении договора страхования ответственности (для аудиторской организации, индивидуального аудитора), внесении в него изменений или его досрочном прекращении,»;

6) в статье 20:

а) часть 2 дополнить словами «, с учетом особенности, предусмотренной частью 21 настоящего Федерального закона»;

б) дополнить частью 21 следующего содержания:

«21. Денежные средства, полученные саморегулируемой организацией аудиторов в результате наложения на члена саморегулируемой организации штрафа в соответствии с настоящей статьей, подлежат зачислению в компенсационный фонд саморегулируемой организации аудиторов (при выборе саморегулируемой организацией аудиторов формирования компенсационного фонда в качестве способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами) или зачисляются в доход саморегулируемой организации аудиторов (при выборе саморегулируемой организацией аудиторов страхования ответственности в качестве способа обеспечения имущественной ответственности ее членов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами).»;

7) пункт 10 части 2 статьи 21 дополнить словами «, либо копий решений о страховании ответственности (в зависимости от выбора способа обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации аудиторов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами)».

 **Статья 2**

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования, за исключением положения, для которого настоящей статьей установлен иной срок вступления в силу.

2. В течение шести месяцев со дня вступления в силу настоящего Федерального закона саморегулируемые организации аудиторов, сведения о которых внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов по состоянию на день вступления в силу настоящего Федерального закона, и средства компенсационных фондов которых на дату вступления в силу настоящего Федерального закона размещены и инвестированы через управляющие компании, обязаны обеспечить размещение и инвестирование средств компенсационного фонда исключительно на депозитах в российских кредитных организациях (при выборе саморегулируемой организацией аудиторов формирование компенсационного фонда в качестве способа обеспечения имущественной ответственности членов саморегулируемой организации аудиторов перед потребителями аудиторских услуг и иными лицами).

 Президент

 Российской Федерации В.В. Путин