

# *Эволюция страхового надзора и законодательства в современной России и перспективы*

Обзор и анализ

Москва 15.09.2016

*Бугаев Ю.С.*

*кэн, профессор кафедры «Страховое дело»  
Финансового университета*

## Образован Государственный страховой надзор Российской Федерации (Госстрахнадзор России)

Указом Президента Российской Федерации (Борис Ельцин) от 10 февраля 1992 года № 133 «О государственном страховом надзоре Российской Федерации» «в целях обеспечения эффективного развития страховых услуг, а также защиты прав и интересов страхователей, страховщиков и государства» был образован Государственный страховой надзор Российской Федерации (Госстрахнадзор России).

Этим же указом был назначен руководитель Госстрахнадзора, которому было поручено в месячный срок выработать предложения о структуре и обеспечении работы нового органа и разработать проект положения о Государственном страховом надзоре Российской Федерации.

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ КАБИНЕТА МИНИСТРОВ СССР от 23 июня 1991 г. N 397 Москва, Кремль «О мерах государственного регулирования страховой деятельности»

В целях становления и эффективного развития общесоюзного рынка страховых услуг, защиты прав страхователей и интересов государства в соответствии с Основами гражданского законодательства Союза ССР и республик и впредь до принятия Основ законодательства Союза ССР и республик о страховании установить:

- ❑ страховая деятельность в СССР осуществляется специально создаваемыми с этой целью организациями (страховщиками), для которых этот вид деятельности является основным.
- ❑ страховщиками в СССР могут являться государственные страховые коммерческие организации, акционерные страховые общества, общества взаимного страхования (страховые кооперативы), совместные страховые организации с участием иностранных страховых фирм.
- ❑ государственному регулированию подлежат все виды страховой деятельности страховых организаций, включая деятельность совместных предприятий, создаваемых с участием иностранных страховых фирм.

# ПОЛОЖЕНИЕ о Государственном страховом надзоре СССР при Кабинете Министров СССР

(УТВЕРЖДЕНО постановлением Кабинета Министров СССР от 23 июня 1991 г. М 397)

на Госстрахнадзор СССР, который является органом государственного управления по регулированию страховой деятельности возлагается:

- регистрация страховых организаций, осуществляющих деятельность на территории более чем одной союзной республики, и выдача им лицензий на право проведения страховой деятельности;
- контроль за соблюдением указанными страховыми организациями действующего законодательства о страховании и размещением временно свободных средств;
- обеспечение единообразия ведения учета, составления отчетности, формирования резервных фондов, страховых тарифов и прибыли в страховых организациях;
- разработка методических и нормативных документов, регламентирующих в пределах прав, предоставленных настоящим Положением, деятельность страховых организаций;
- обобщение страховой практики и дача страховым организациям разъяснений по вопросам применения действующего страхового законодательства, разработка предложений по его совершенствованию;
- осуществление мероприятий по защите прав и законных интересов страхователей;
- содействие внедрению новых видов страхования и разработка предложений по совершенствованию страхового дела;
- ведение государственного реестра страховых организаций

# Правовые основы

Совет Министров РСФСР распоряжением от 23 марта 1991 года N 237-р установил, что в соответствии с законом РСФСР от 25 декабря 1990 года "О предприятиях и предпринимательской деятельности"

каждый вид страховой деятельности может осуществляться предприятиями, учреждениями и организациями на территории РСФСР на основании специального разрешения (лицензии), выданного Министерством экономики и финансов РСФСР

# ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ «О ПОРЯДКЕ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА ТЕРРИТОРИИ РСФСР» (утверждено 10 июня 1991 года МИНИСТЕРСТВОМ ФИНАНСОВ РСФСР)

устанавливает порядок лицензирования страховых операций, страховщиков, осуществляющих свою деятельность на территории РСФСР.

1. **Страховщик** на основании уставов, положений страховых операций и действующего законодательства имеет право осуществлять страховую деятельность на территории республики только после получения лицензии на проведение риска в Министерстве финансов РСФСР.
2. **На Министерство финансов РСФСР** возлагается:
  - выдача лицензий на право проведения определенного вида страховой деятельности;
  - осуществление контроля за деятельностью страховых организаций, соблюдением законодательства в области страхования;
  - защита интересов страхователей в случае банкротства страховых организаций или ликвидации их по другим основаниям, предусмотренным Законами;
  - содействие внедрению новых видов страхования и разработке предложения по совершенствованию страхового дела.

# Необходимые условия для получения лицензии

- ❖ наличие у страховой организации полностью оплаченного до начала деятельности фонда обеспечения страховых операций (уставного фонда).
- ❖ при проведении страховых и перестраховочных операций в иностранной валюте страхования организация должна иметь фонд в валюте соответствующей группы.
- ❖ при выдаче лицензии филиалам и представительствам, головная компания которых расположена в других союзных республиках, необходимо предъявление нотариально заверенной копии регистрационного свидетельства и лицензии на проведение риска, выданного органами страхового надзора этой республики.

Для получения лицензий страхования организация, прошедшая регистрацию, должна представить следующие документы:

- программу развития страховых операций на три года, включающую виды и объем намечаемых операций, максимальную ответственность по индивидуальному риску, условия организации перестраховочной защиты;
- правила или условия страхования по видам операций;
- справки банков или иных учреждений, подтверждающие наличие уставного фонда, запасных или аналогичных фондов;
- статистическое обоснование применяемой системы тарифов, ставок и резервов.

В случаях необеспечения финансовой устойчивости страховых операций Министерство финансов РСФСР может потребовать от страховой организации повышения размера этих фондов в рублях и валюте в зависимости от видов, объема и валюты страховых операций.

# Принципы страхования

знание принципов страхования позволяет избегать досадных ошибок и недоразумений.



## Принцип наличия имущественного интереса страхования

**«Без интереса нет страхования»** - ключевой принцип страхования.

**Страхователь** должен иметь определенный на законных основаниях интерес по отношению к объекту страхования, который проявляется как страховой интерес.

**Страховщик** проявляет свой интерес к страхованию в возможности принять на себя обязательство по страховой выплате за соответствующую плату.

## **принцип риска, возможного для страхования**

- Страхование может быть осуществлено только в отношении событий (страховых рисков), наступление которых возможно и вероятно и повлечет причинение ущерба (вреда) объекту, подлежащему страхованию – имущественным интересам страхователя.

## Принцип наивысшего доверия сторон

- **страхователь** пользуется страхованием для возмещения возможных потерь при наступлении непредвиденных событий (страховых случаев), а не для наживы,
- **страховщик**, располагая приватными сведениями о страхователе, не будет их использовать ему во вред.

## Принцип причинно-следственной связи

- наличие причинно-следственной связи между событием и ущербом (убытком) в застрахованном объекте, возникшем в результате его («после - не обязательно вследствие») безусловно требует однозначного перечня событий (причин, рисков), на случай наступления которых проводится страхование.
- особенно важна четкая формулировка причины, вызвавшей наступление убытка.

## Принцип суброгации

- **Суброгация** - переход к страховщику права требования (в пределах выплаченной страховщиком суммы возмещения), которое страхователь должен был иметь к лицу, виновному в убытках.

# КОНТРИБУЦИЯ

- Принцип контрибуции: юридическая и экономическая замкнутость
- *Принцип выплаты страхового возмещения в размере действительного убытка.*

Выплачиваемое страховщиком возмещение должно вернуть страхователя, потерпевшего ущерб, в такое же финансовое положение, в каком он был до наступления страхового случая. *Страхование не может служить средством извлечения выгоды.*

## Закон Российской Федерации «О страховании» № 4015-1

Первая версия закона, регулирующего страховую деятельность, появилась в 1990 году – 27 ноября был принят Закон Российской Федерации «О страховании» № 4015-1.

Закон определил границы отношений, которые он регулировал, дал понятие страхования, установил определения для основных понятий в страховании, таких как: страховой риск, страховой случай, страховая сумма, страховой тариф, страховая выплата.

Закон ввел определения для основных участников страховой деятельности: страховщика, страхователя, агента, брокера.

В отсутствие части второй гражданского кодекса, регулирующей в настоящее время, в частности, и правоотношения при заключении договоров страхования, были определены обязанности сторон, порядок заключения договора страхования, осуществления выплаты или отказа в выплате.

Закон установил требования к обеспечению страховщиками финансовой устойчивости.

Были определены цели, функции государственного страхового надзора, установлены требования для лицензирования страховой деятельности.

Новое наименование закона – «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Из нововведений основное – требование к размеру оплаченного уставного капитала, сформированного за счет денежных средств, (не менее 25 тысяч минимальных размеров оплаты труда (МРОТ) - при проведении видов страхования иных, чем страхование жизни, не менее 35 тысяч МРОТ - при проведении страхования жизни и иных видов страхования, не менее 50 тысяч МРОТ- при проведении исключительно перестрахования.)

Страховщикам для достижения указанного размера уставного капитала было дано время до 1 января 2000 года. У страховщиков, не выполнивших этого требования, отзывалась лицензия с 1 января 2000 года.

Введено положение, что страхование расположенных на территории Российской Федерации имущественных интересов юридических лиц (за исключением перестрахования и взаимного страхования) и имущественных интересов физических лиц - резидентов Российской Федерации может осуществляться только юридическими лицами, имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Из закона исключена глава «Договор страхования».



## 2003 год (172-ФЗ от 10.12.2003) начало

- Разделены понятия страхования и страховой деятельности (страхового дела);
- уточнены цели и задачи организации страхового дела;
- детализированы условия и порядок осуществления добровольного и обязательного страхования, уточнена классификация объектов ;
- перечислены участники отношений, регулируемых законом, введено понятие субъекта страхового дела;
- для субъектов установлены определения, функции, требования;
- уточнены определения страховых агентов и страховых брокеров, для брокеров введено лицензирование;
- введено понятие страхового актуария и требования к аттестации;
- упорядочены определения основных страховых терминов, введено понятие страховой премии вместо страхового взноса;
- расширены нормы о перестраховании, введено понятие страхового пула;
- изменены положения об учете и отчетности субъектов страхового дела;
- для руководителей, главных бухгалтеров субъектов страхового дела и для актуариев введены квалификационные требования;
- введен запрет на одновременное осуществление страхования жизни и имущественного страхования.

## 2003 год (172-ФЗ от 10.12.2003) продолжение

Увеличены и дифференцированы размеры минимальных уставных капиталов, уточнены положения о страховых резервах, введено требование о размещении средств страховых резервов на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

В части требований к минимальному уставному капиталу страховщикам был дан трехлетний срок для поэтапного достижения установленного уровня (до 1 июля 2004 года – 1/3, до 1 июля 2006 года – 2/3, до 1 июля 2007 года – полностью).

У страховых организаций, не выполнивших этих требований, орган страхового надзора с 1 июля соответствующего года отзывал лицензии без соответствующего предписания.

Расширены условия, касающиеся государственного надзора за деятельностью субъектов страхового дела, определены его цели и составляющие.

Существенно уточнены требования, предъявляемые при лицензировании, расширены списки документов, представляемых на лицензирование, детализированы положения об основаниях для отказа в выдаче лицензии, срока действия, процедуры аннулирования, ограничения, приостановления и возобновления действия лицензии.

Описана процедура прекращения деятельности субъекта страхового дела или его ликвидации.

Для целей лицензирования введена классификация видов страхования, которые могли быть указаны в лицензии.

## 2010 год (65-ФЗ от 22.04.2010)

Увеличение с 1 января 2012 года базового размера уставного капитала в четыре раза – с 30 млн. до 120 млн. рублей – для всех страховщиков, кроме тех, кто осуществлял исключительно медицинское страхование\* как в форме добровольного, так и обязательного страхования. Коэффициенты для расчета минимального размера уставного капитала оставались прежними.

Основная часть нововведений касалась процедуры ограничения или приостановления действия лицензии и назначения органом страхового надзора временной администрации – в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)".

\* Федеральный закон от 29 ноября 2010 г. № 313-ФЗ в связи с принятием закона "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" повысил размер базового капитала для страховщиков, осуществляющих исключительно медицинское страхование до 60 млн. руб.

## 2012-2013 годы

Федеральный закон от 25.12.2012 № 267-ФЗ увеличил квоту иностранного участия в капиталах российских страховщиков с 25 до 50%.

Кроме этого, внесены уточняющие правки, касающиеся оснований для отказа соискателю лицензии в выдаче лицензии.

Федеральным законом от 28 июня 2013 г. № 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" в статью «Квалификационные и иные требования» были внесены условия, препятствующие тем или иным лицам занимать должности руководителя и главного бухгалтера субъекта страхового дела.

## 2013 год (234-ФЗ от 23.07.2013)

- Банк России включен в состав участников отношений, регулируемых законом, как орган страхового надзора;
- расширены: понятийный аппарат, объекты страхования;
- уточнено понятие "лицензия", определены виды деятельности в сфере страхового дела, на осуществление которых она выдается (отдельные виды страхования указывать не предусмотрено), определено содержание бланка, перечень документов для получения лицензии;
- введены положения о правилах страхования: определен минимальный набор условий, которые они должны содержать, установлены требования об информировании потенциальных страхователей по отдельным вопросам, касающимся положений правил и договоров страхования;
- установлены новые требования к финансовой устойчивости, внутреннему контролю и аудиту;
- дано определение посреднической деятельности по страхованию и перестрахованию, определены страховые агенты и страховые брокеры, различия в осуществляемой ими деятельности. Для брокеров, осуществляющих прием денежных средств от страхователей в оплату договора страхования, установлены требования, направленные на исполнение ими обязательств;
- изменены условия иностранного участия, расчета квоты.

# Концепция проекта

Законопроект направлен на:

❑ **Совершенствование процедуры лицензирования субъектов страхового дела:**

В основу проекта положена концепция полного цикла контроля Банка России за деятельностью страховых организаций с момента ее создания и до дня ликвидации.

Такой механизм направлен на поддержание стабильности и надежности инфраструктуры страхового рынка, повышение его инвестиционной привлекательности и прозрачности.

- внедрение процедуры регистрации юридического лица через Банк России;
- внедрение процедуры оценки соискателя лицензии путем анализа планируемых им бизнес-процессов и созданной перед получением лицензии инфраструктуры.

❑ **Повышение качества надзора и контроля за субъектами страхового дела.**

## «ВХОДНОЙ БИЛЕТ» НА СТРАХОВОЙ РЫНОК

### Основные моменты законопроекта:

- введение специального порядка государственной регистрации страховых организаций через Банк России;
- увеличение минимального размера уставного капитала действующих страховых организаций - со 120 млн. руб. до 300 млн. руб. для имущественного страхования, до 450 млн. руб. для личного страхования, до 600 млн. руб. для перестрахования;  
*Увеличение проводится поэтапно – по мнению Банка России увеличение целесообразно производить до 2/3 установленного размера уставного капитала к 2017 и до полного размера к 2018. По мнению Минфина данные сроки должны быть установлены 2018 и 2020 год соответственно.  
Вопрос требует дополнительного обсуждения с учетом того, что в соответствии со статьей 66.2 ГК РФ минимальный уставный капитал должен быть оплачен денежными средствами.*
- введение лицензионных условий:
  - к наименованию (фирменному наименованию);
  - к соответствию руководящих лиц компании требованиям статьи 32.1 Закона об организации страхового дела;
  - к размеру уставного капитала;
  - к организации внутреннего аудита;
  - к наличию бизнес-плана.
- введение обязанности страховой организации на получение **предварительного согласия Банка России** на совершение действий, связанных с проведением реорганизации; изменением наименования (фирменного наименования); изменением размера уставного капитала; назначением лиц на руководящие должности;
- введение требования о предоставлении соискателем лицензии на осуществление страхования (перестрахования) бизнес-плана.
- установление требования к наименованию (фирменному наименованию) субъектов страхового дела;
- установление требований к деятельности страховых организаций - как исключительной деятельности, связанной только со страховой деятельностью;
- совершенствование механизма отзыва лицензии на осуществление страхования по инициативе субъекта страхового дела в случае добровольного выхода страховой организации из профессионального объединения страховщиков, членство в котором является обязательным в соответствии с федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования.

# Дополнительные изменения,

## вносимые проектом

<p>Установление требования к наименованию (фирменному наименованию) субъектов страхового дела</p>	<p>- требование, включает в себя исключительное право использования слов «страхование», «перестрахование», «взаимное страхование», либо «страховой брокер» только лицами, получившими от органа страхового надзора лицензию (за исключением случаев, предусмотренных законом)</p> <p><b>требование вступает в силу со дня официального опубликования Федерального закона</b></p>
<p>Установление требований к деятельности страховых организаций</p>	<p>- страховщики, включая перестраховочные организации не вправе осуществлять предпринимательскую деятельность, не связанную с осуществлением страховой деятельности, в том числе производственную и торговую деятельность. Указанные ограничения не распространяются на сделки с недвижимым имуществом, осуществляемые страховщиками в целях обеспечения своей деятельности, на реализацию имущества, приобретенного в целях обеспечения своей деятельности, а также на реализацию имущества, приобретенного в результате отказа страхователя (выгодоприобретателя) от прав на застрахованное имущество в пользу страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы</p> <p><b>требование вступает в силу по истечении одного года со дня официального опубликования Федерального закона</b></p>
<p>Увеличение минимального размера уставного капитала</p>	<p>- со 120 миллионов рублей до 300 миллионов рублей, а минимального размера уставного капитала страховщика для осуществления перестрахования до 600 миллионов рублей</p>



# Структура бизнес-плана

БИЗНЕС-ПЛАН РАЗРАБОТАН В ЦЕЛЯХ СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПАМ  
МЕЖДУНАРОДНОЙ АССОЦИАЦИИ ОРГАНОВ СТРАХОВОГО НАДЗОРА (МАСН)

На каждые три года  
деятельности

стратегию развития  
страховой  
организации

ожидаемые результаты  
деятельности

контрольные этапы  
исполнения и  
предполагаемые в них  
показатели

Требования к бизнес-плану, критерии  
оценки бизнес-плана и сроки его  
представления в Банк России  
устанавливаются Банком России.

**БИЗНЕС-ПЛАН  
ДОЛЖЕН В ТОМ ЧИСЛЕ СОДЕРЖАТЬ:**

описание организационной структуры  
страховой организации

предполагаемые виды страхования, в том  
числе предполагаемый уровень расходов на  
ведение страховых операций и  
предполагаемый уровень убыточности  
страховых операций по видам страхования

управление рисками, в том числе,  
перестраховочную политику

прогноз показателей бухгалтерской  
(финансовой) отчетности и соблюдения  
требований к финансовой устойчивости  
и платежеспособности

график создания филиалов

стресс-тест предлагаемого бизнес-плана

Страховая организация  
обязана представлять в  
Банк России отчет об  
исполнении бизнес-  
плана. Форма отчета об  
исполнении бизнес-  
плана, порядок и сроки  
его представления  
устанавливаются Банком  
России.

# Контроль

## за реализацией бизнес-плана

отчет представляется в порядке и сроки установленные Банком России



# Требования к минимальному размеру

## уставного капитала страховых организаций

Увеличение минимального размера уставного капитала действующих страховщиков (за исключением страховщиков, осуществляющих исключительно медицинское страхование) - **со 120 млн. руб. до 300 млн. руб. с соответствующими коэффициентами:**

- до 300 млн. руб. для имущественного страхования;
- до 450 млн. руб. для личного страхования;
- до 600 млн. руб. для перестрахования

1 (300 миллионов рублей) для осуществления:	<ul style="list-style-type: none"><li>- страхование от несчастных случаев и болезней</li><li>- медицинское страхование</li><li>- страхование имущество</li><li>- страхование финансовых рисков</li><li>- страхование предпринимательских рисков</li><li>- страхование рисков наступления ответственности за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, имуществу юридических лиц, муниципальных образований, субъектов Российской Федерации или Российской Федерации;</li><li>- страхование рисков наступления ответственности за нарушение договора</li></ul>
1,5 (450 миллионов рублей) - для осуществления:	<ul style="list-style-type: none"><li>- страхование жизни;</li></ul>
1,5 (450 миллионов рублей) - для осуществления:	<ul style="list-style-type: none"><li>- страхование жизни</li><li>- страхование от несчастных случаев и болезней</li><li><del>медицинское страхование</del></li></ul>
2 (600 миллионов рублей) - для осуществления:	<ul style="list-style-type: none"><li>- перестрахования, а также страхования в сочетании с перестрахованием.</li></ul>

Минимальный размер уставного капитала действующего страховщика, осуществляющего исключительно медицинское страхование, устанавливается в сумме 120 миллионов рублей с 1 января 2017 года.

## ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ СТРАХОВОГО РЫНКА В ЧАСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ

1. Совершенствование регулирования ОСАГО, особенно в части развития электронного ОСАГО.
2. Повышение требований к качеству входящих на страховой рынок организаций, в том числе внедрение процедуры регистрации страховой организации в качестве юридического лица через Банк России («входной билет»).
3. Создание национальной перестраховочной компании.  
Совершенствование порядка инвестирования собственных средств и капитала страховщиков.
4. Методология надзора.
5. Методология внутреннего аудита и внутреннего контроля страховщиков.
6. Борьба с мошенничеством.
7. Дигитализация страхования.
8. СРО на страховом рынке.
9. Совершенствование законодательства с целью введения механизма санации страховщиков, а также в сфере банкротства страховых организаций.

Одной из новаций в сфере страхового законодательства могут стать предложения по расширению перечня участников страховых отношений, чья деятельность связана со страхованием -специалисты по оказанию услуг, связанных со страховой деятельностью (страховые андеррайтеры, страховые сюрвейеры, специалисты по урегулированию убытков), определением их функций и установление требований

В целях эффективности управления рисками, формирования качественного и сбалансированного страхового портфеля страховщики станут ежегодно утверждать положение об оценке и управлении страховыми рисками (андеррайтинг, политика андеррайтинга), формы и методы диверсификации страховых рисков, права и обязанности страхового андеррайтера и порядок его действий, иные не противоречащие законодательству Российской Федерации положения.

Специалисты по оказанию услуг, связанных со страховой деятельностью (страховые андеррайтеры, страховые сюрвейеры, специалисты по урегулированию убытков) - физические лица, осуществляющие деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора, в том числе физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг, связанных со страховой деятельностью, заключаемых со страховщиками, страховыми брокерами или страхователями.

Под деятельностью страховых андеррайтеров понимается предпринимательская и (или) профессиональная деятельность, связанная с составлением профессионального суждения о страховых рисках и объектах страхования; определением приемлемого для страховщика уровня страховых рисков и целесообразности их страхования; разработкой условий страхования; принятием мер по формированию страхового портфеля, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика. Деятельность страхового андеррайтера может осуществляться по одному или нескольким видам страхования и (или) перестрахованию.



Под деятельностью страховых сюрвейеров (сюрвейерские услуги) понимается предпринимательская и (или) профессиональная деятельность, связанная с осмотром объектов, принимаемых на страхование (сюрвейерский осмотр), как при заключении договора страхования, так и, в случае необходимости, в течение срока его действия; идентификацией и описанием возможных страховых рисков, а также подготовкой рекомендаций по их минимизации; расчётом размера возможных убытков и (или) ущерба при наступлении страхового случая, а также деятельность риск-инженеров, экспертов-техников и иных специалистов, которые в силу действующего законодательства, обычаев делового оборота осуществляют указанную деятельность.

Под деятельностью специалистов по урегулированию убытков понимается предпринимательская и (или) профессиональная деятельность, связанная с определением причин, характера и размеров убытков при страховом случае, и участием в его урегулировании.

К деятельности специалистов по урегулированию убытков относится деятельность аварийных комиссаров, аджастеров, диспашеров, сюрвейеров и иных специалистов, которые в силу действующего законодательства Российской Федерации, обычаев делового оборота осуществляют указанную деятельность.