



**Особенности
договора об оказании услуг
специализированного депозитария
страховым компаниям
(в соответствии с требованиями нормативных
документов)**

**Докладчик:
Киндеева Елена Агзамовна, к.ю.н.,
Директор по правовым вопросам**

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

Основания для заключения договора:

Статья 26.2. Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (с 01.07.2015).

Применимо к страховым компаниям, осуществляющим:

- пенсионное страхование (пп.2 п.1 ст. 24 Закона);
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (пп.3 п.1 ст. 24 Закона);
- иные виды обязательного страхования, предусмотренные федеральными законами (пп.24 п.1. ст. 24), в частности:
 - ✓ Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
 - ✓ Закон РФ от 11.03.1992 № 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации»;
 - ✓ Федеральный закон от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»;
 - ✓ Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».

Требования к специализированному депозитарию

- **иметь депозитарную лицензию и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария** инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (п. 2 ст. 26.2.);
- **иметь регламент специализированного депозитария по осуществлению контроля** за составом и структурой активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, содержащий правила контроля, формы документов и порядок документооборота (пп.4 п.8 ст. 26.2);
- **не совмещать** свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной деятельности и деятельности кредитной организации (пп. 8 п.8 ст. 26.2.);
- **не осуществлять** функции расчетного депозитария (п.9 ст. 26.2.);
- в случае своей аффилированности со страховщиком, которому он оказывает услуги, **принимать меры** по предотвращению конфликта интересов (пп.9 п.8 ст. 26.2.);
- **не иметь** в составе акционеров (участников) организации, зарегистрированные в государствах или на территориях, где не предусматриваются раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций, перечень которых определен приказом Минфина России от 13.11.2007 N 108н (пп.10 п.8 ст. 26.2.).

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

Договор : смешанный, двухсторонний, консенсуальный, возмездный

Стороны договора

- Специализированный депозитарий и страховщик
- Специализированный депозитарий и управляющая компания, с которой страховщиком заключен договор доверительного управления средствами страховых резервов и (или) собственных средств

Условия, при которых договор может быть заключен

В каждый момент времени услуги специализированного депозитария могут оказываться страховщику **только одним специализированным депозитарием**

Предмет договора

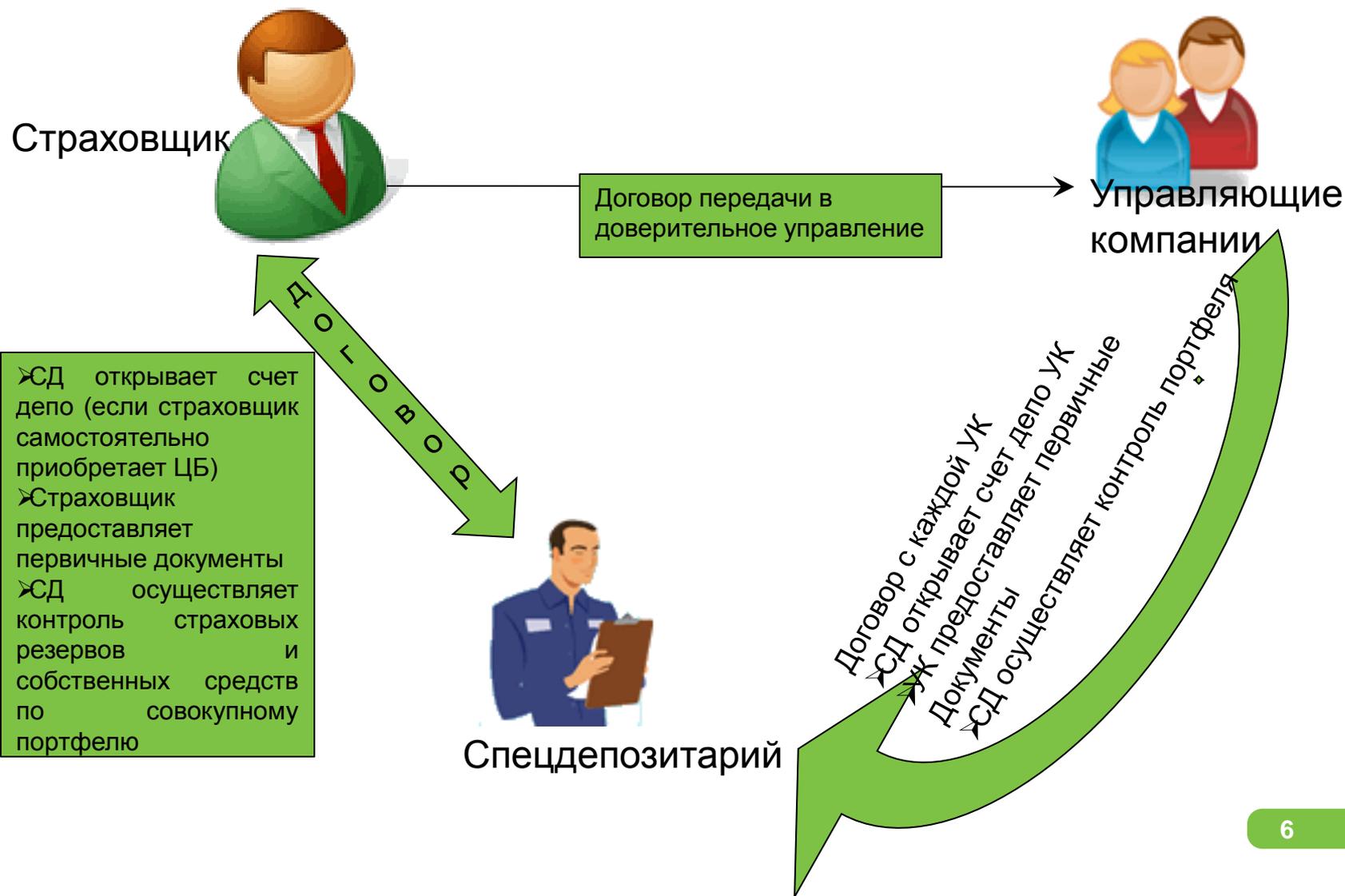
- Оказание депозитарных услуг
- Осуществление контрольных функций

Договор об оказании услуг специализированного депозитария



Депозитарные услуги	Контрольные функции
<ul style="list-style-type: none">➤ услуги по хранению и учету ценных бумаг, в которые размещены средства страховых резервов и собственные средства страховщика➤ регулируются договором и Условиями осуществления депозитарной деятельности➤ дополнительные услуги по реализации прав владельца по ценным бумагам➤ иные информационно-аналитические услуги	<ul style="list-style-type: none">➤ контроль за соблюдением:<ul style="list-style-type: none">▪ ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств;▪ требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств;▪ правил размещения средств страховых резервов и собственных средств;▪ иных требований.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария



Обязанности Специализированного депозитария

□ **Открыть счет депо** для обособленного учета и хранения ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств

□ **Хранить:**

❖ документы, подтверждающие право собственности страховщика на имущество, принимаемое для покрытия страховых резервов и собственных средств (их копии);

❖ информацию об иных активах, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (порядок должен быть установлен Банком России, по проекту предоставляется 1 раз в месяц в виде выписок со счетов бухгалтерского учета);

□ **Осуществлять контроль** за соблюдением страховщиками ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств, требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств страховщика, правил размещения средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика;

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

- ❑ **Уведомлять** Банк России, страховщика и управляющие компании о **выявленных нарушениях** не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем их выявления;
- ❑ **Представлять отчетность** в Банк России и страховщику (в порядке и в сроки, установленные Банком России);
- ❑ **Передать свои прав и обязанности в отношении активов** страховщика другому специализированному депозитарию в случае прекращения/ досрочного расторжения договора (порядок передачи и сроки устанавливаются договором)
- ❑ **Представлять в ревизионную комиссию** страховщика документы, необходимые для ее деятельности;
- ❑ **Раскрывать информацию** о структуре и составе своих акционеров (участников);
- ❑ **Использовать документы в электронной форме, подписанные электронной подписью** при взаимодействии со страховщиком, с управляющими компаниями, Банком России;
- ❑ Соблюдать иные установленные требования.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

Права Спецдепозитария

Вправе получать от страховщика и его управляющих компаний актуальную и достоверную информацию об активах, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика.

Ответственность

- Ответственность перед страховщиком за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей.
- **Солидарная** ответственность со страховщиком и (или) с управляющей компанией страховщика в случае, если застрахованным лицам был причинен ущерб в результате неисполнения обязанностей по контролю за соблюдением требований к составу и структуре активов.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария

Обязанности Страховщика

- ❑ **Направлять в Банк России информацию** о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария, о прекращении действия договора, о внесенных в него изменениях, в срок, не превышающий трех рабочих дней;
- ❑ **Обеспечивать непрерывность** осуществления специализированным депозитарием функции **контроля**, для чего:
 - Предоставляет первичные документы (копии), документы о правах на имущество, информацию об иных активах;
 - Предоставляет копию Правил размещения средств страховых резервов и собственных средств страховщика;
 - Обеспечивает предоставление управляющими компаниями первичных документов (их копий).
- ❑ Оплатить услуги специализированного депозитария;
- ❑ Использовать документы в электронной форме, подписанные электронной подписью при взаимодействии со страховщиком.

Обязанности Управляющей компании

- Открыть счет депо и хранить ценные бумаги, приобретенные за счет средств страховых резервов или собственных средств страховщика, находящихся в доверительном управлении, только в специализированном депозитарии, с которым страховщиком заключен договор;
- Предоставлять первичные документы (копии) , связанные с осуществлением финансовых вложений, - не позднее 12 часов рабочего дня, следующего за днем их оформления и (или) поступления;
- Оплачивать стоимость депозитарных услуг;
- использовать при взаимодействии со спецдепозитарием документы в электронной форме, подписанные электронной подписью.

Контроль спецдепозитария (ежедневный):

- За соответствием состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств:
 - ✓ Указание Банка России от 16.11.2014 № 3444-У «О порядке инвестирования средств страховых резервов и перечне разрешенных для инвестирования активов»
 - ✓ Указание Банка России от 16.11.2014 № 3445-У «О порядке инвестирования собственных средств (капитала) страховщика и перечне разрешенных для инвестирования активов»,
- За определением стоимости активов, которые принимаются для покрытия страховых резервов и собственных средств и перечень которых установлен Банком России;
- За соблюдением Правил размещения средств страховых резервов и собственных средств страховщика.

Тарифы по договору об оказании услуг специализированного депозитария

Рыночный тариф отсутствует (не сформирован).

Ориентиром для определения стоимости услуги в настоящее время служит:

1. Тариф за хранение и учет ценных бумаг (депозитарный тариф)
2. Стоимость оказания услуг негосударственным пенсионным фондам по пенсионным резервам (как наиболее близкий к данному сегменту рынка), которая в среднем по рынку сложилась в пределах от 0,05 до 0,075% годовых от рыночной стоимости портфеля ценных бумаг.

У нас - индивидуальный подход, исходя из следующих параметров:

1. **В зависимости от текущего состояния портфеля** и прогноза на будущее можем установить минимальный фиксированный тариф для небольшого портфеля (от 5000 руб.) или более низкий процент для большого портфеля.
2. **Объем операций по портфелю ценных бумаг** – незначительное количество операций может послужить снижению тарифа или установлению фиксированного тарифа.
3. **Формат предоставляемых первичных документов** - предоставление первичных документов в виде, пригодном для загрузки, может существенно снизить тариф.

Фиксированный тариф существенно отличается от тарифа, установленного путем расчета в процентах годовых от стоимости портфеля.

Специализированный депозитарий не только контролер, но и **партнер**, который имеет технологии и практику обработки больших массивов информации, связанной с финансовыми вложениями и может предложить Страховой компании использовать это умение в своих интересах.

Спецдепозитарий может предоставлять, в частности:

- 1. Справочную информацию по ценным бумагам (купоны, котировки и т.п.)**
- 2. Информацию по рейтингам контрагентов страховой компании**
- 3. Расчеты финансовых вложений по методу МСФО**
- 4. Расчеты по договорам инвестиционного страхования жизни**
- 5. Расчет рисков по портфелю финансовых вложений (рыночный, кредитный и т.п.)**

Информация предоставляется в форматах, пригодных для загрузки в учетные системы страховых компаний.

Дополнительно: подготовка отчетности в целях управленческого учета (форматы оговариваются сторонами на этапе заключения договора или по мере возникновения необходимости).

Прекращение договора об оказании услуг специализированного депозитария

Договор прекращается:

- 1) по соглашению сторон с момента, предусмотренного таким договором;
- 2) в случае отзыва лицензии у страховщика по истечении шести месяцев с момента отзыва;
- 3) в случае аннулирования лицензии у специализированного депозитария с момента вступления в силу решения об аннулировании лицензии;
- 4) в случае ликвидации специализированного депозитария с момента принятия решения о ликвидации специализированного депозитария;
- 5) в случае отказа одной стороны от договора с момента, предусмотренного договором, при этом другая сторона должна быть уведомлена об отказе не менее чем за 3 месяца до прекращения договора, если иной срок не предусмотрен федеральным законом;
- 6) по истечении срока действия договора.

ООО «Спецдепозитарий Сбербанка»

www.sberbank-fa.ru

Телефон: (495) 651-62-77 **E-mail:** specdep@sberbank-fa.ru

Адрес: 119334, г. Москва, ул. Вавилова, д.3 (метро Ленинский проспект)

