

Специализированные депозитарии в страховании

Подготовили:

Студенты группы ГМФ17-4

Головач Е.

Сариев А.

Закон РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" от 27.11.1992 N 4015-1

- Статья 26.2. Учет и хранение ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика. Контроль за активами страховщика:
- **Специализированным депозитарием страховщика может быть юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление депозитарной деятельности и лицензию на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов.**
- Специализированный депозитарий должен осуществлять обособленный учет ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, путем открытия и ведения отдельных счетов депо.

Виды страхования, попадающие под контроль специализированных депозитариев

1. Пенсионное
страхование

2. Страхование жизни с
периодическими
страховыми выплатами
(ренды, аннуитетов) и (или) с
участием страхователя в
инвестиционном доходе
страховщика

Иные виды
страхования

**Личное
страхование**

пассажиров (туристов,
экскурсантов)

жизни и здоровья пациента,
участвующего в клинических
исследованиях лекарственного
препарата для медицинского
применения

государственное личное
страхование работников налоговых
органов

государственное страхование жизни
и здоровья
военнослужащих и приравненных к
ним в обязательном
государственном страховании лиц

**Страхование гражданской
ответственности**

владельцев транспортных средств

перевозчика перед пассажиром
воздушного судна

владельца опасного объекта за
причинение вреда в результате
аварии на опасном объекте

**Статья
32.9 ФЗ
№4015-1**

Обязанности специализированного депозитария

1. Ежедневный контроль за составом и структурой активов

4. Уведомление органов страхового надзора о нарушениях

7. Не иметь в составе организации, зарегистрированные на территориях, где нет раскрытия информации при проведении финансовых операций

2. Учет и хранение ценных бумаг, документов

5. Представление отчетности страховщику

8. Представление документов в ревизионную комиссию страховщика

9. Использовать документы в электронной форме, подписанные электронной подписью.

3. Контроль за определением стоимости активов

6. Передача прав и обязанностей по договорам

10. Раскрывать информацию о структуре и составе своих акционеров (участников) в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора

Активы под контролем специализированного депозитария

«Инвестиционные» активы	Контроль СД
Ценные бумаги	Ежедневный контроль: самостоятельно (биржевая сделка); по данным Клиента (внебиржевая сделка)
ДС, размещенные в депозиты	
Остатки по обезличенным металлическим счетам	
Недвижимое имущество	
Наличные денежные средства	Ежедневный контроль: По данным Клиента
Денежные средства на банковских счетах	
Слитки золота, серебра, платины и палладия, а также памятные монеты РФ из драгоценных металлов	
Простые векселя юридических лиц	
Иные финансовые вложения	
Дебиторская задолженность	Ежедневный контроль: самостоятельно (биржевая сделка)

Активы под контролем специализированного депозитария

«Неинвестиционные» активы	Контроль СД
Отложенные налоговые активы	Ежемесячный контроль по данным Клиента
Дебиторская задолженность по налогам и сборам	
Доля перестраховщиков в страховых резервах	
Депо премий по рискам, принятым в перестрахование	
Дебиторская задолженность страхователей, перестраховщиков, перестрахователей, страховщиков, страховых агентов и страховых брокеров	
Займы страхователям по договорам страхования жизни	
Займы, выданные физическим лицам	
Иные активы (АФХД)	

Договор об оказании услуг

- Информация о заключении договора об оказании услуг специализированного депозитария, о прекращении действия такого договора, а также о внесенных в него изменениях представляется страховщиком в орган страхового надзора в срок, не превышающий трех рабочих дней со дня заключения договора об оказании услуг специализированного депозитария, прекращения его действия или внесения в него изменений.
- Сведения о прекращении договора об оказании услуг специализированного депозитария незамедлительно представляются страховщиком в орган страхового надзора с указанием причин прекращения договора.
- В случае прекращения договора об оказании услуг специализированного депозитария последний обязан передать другому, определенному страховщиком, специализированному депозитарию ценные бумаги, информацию об иных активах страховщика, а также перечень нарушений, выявленных специализированным депозитарием.

Договор об оказании услуг специализированного депозитария 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;
- 6) по истечении срока действия договора.

Заключение

Деятельность специализированных депозитариев позволяет:

- Получать дополнительную информацию для принятия взвешенных решений в процессе самостоятельного инвестирования средств;
- Повысить прозрачность и надежность управления активами Страховой компании при инвестировании через Управляющую компанию;
- Заблаговременно определять и принимать меры по предотвращению возможных нарушений;
- Оперативно получать квалифицированную консультационную помощь, в том числе по вопросам совершения сделок, связанных с размещением средств страховых резервов и собственных средств Страховой Компании, взаимодействия с управляющими компаниями и органами страхового надзора.

УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ:

- организует создание паевого фонда;
- осуществляет доверительное управление имуществом фонда;
- принимает решение о продаже и покупке активов фонда;
- отвечает за возврат денег пайщикам.

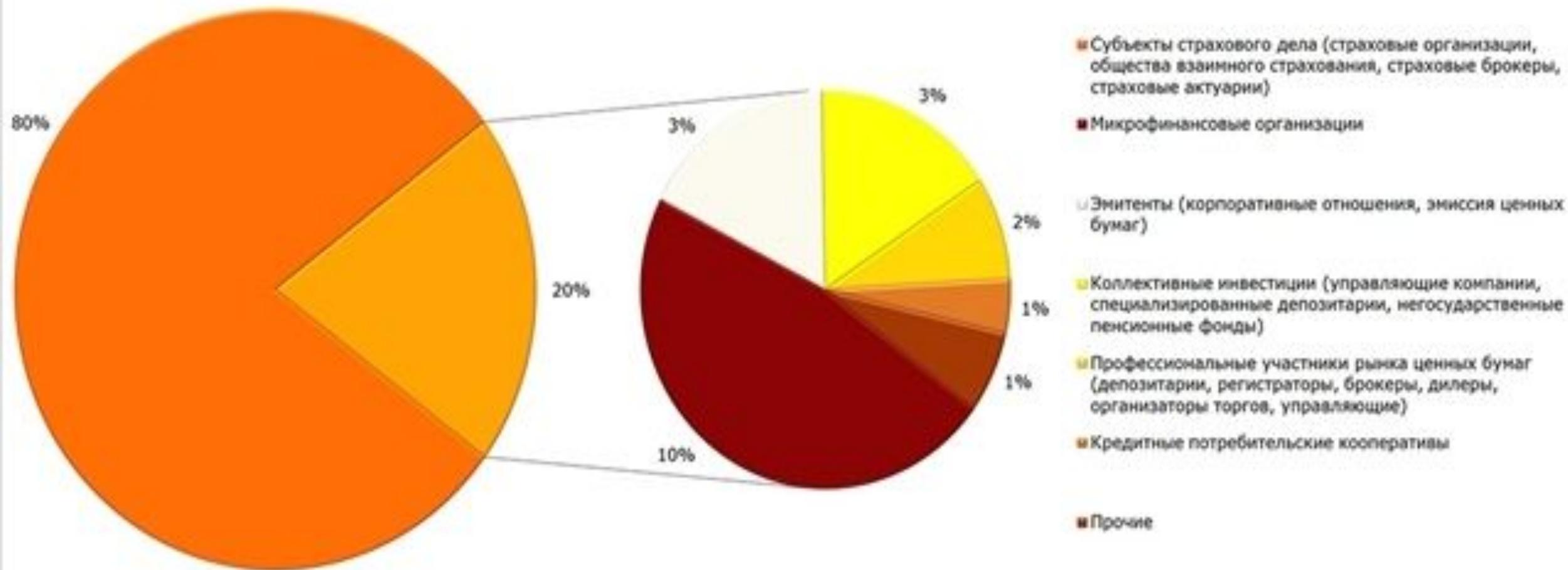


СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ ДЕПОЗИТАРИЙ:

- хранит имущество фонда;
- следит за законностью сделок.

Доля жалоб граждан на работу спец.депозитариев составила 3% в 2016 году.

Распределение обращений по субъектам деятельности за II квартал 2016 года



РЭНКИНГ ДЕПОЗИТАРИЕВ
по рыночной стоимости принятых на обслуживание ценных бумаг депонентов на 31.12.2018

№	Наименование	Город	Статус	РС(деп), руб. всего	акции, руб. в т.ч.	облигации, руб. в т.ч.	паи, руб. в т.ч.	депозитарные расписки, руб. в т.ч.
1	"Газпромбанк" (АО)	Москва	специализированный депозитарий	2 746 875 428 828	2 711 550 412 185	35 292 783 907	32 232 736	0
2	АО "Специализированный депозитарий "ИНФИНИТУМ"	Москва	специализированный депозитарий	2 335 291 530 758	483 930 971 576	1 658 729 157 407	184 383 763 186	8 247 638 589
3	ООО "СДК "Гарант"	Москва	специализированный депозитарий	1 888 245 984 845	835 404 688 599	1 052 646 774 066	181 058 677	13 463 502
4	ЗАО ВТБ Специализированный депозитарий	Москва	специализированный депозитарий	951 281 249 655	45 220 195 466	903 438 563 433	2 603 358 471	19 132 285
5	АО "Объединенный специализированный депозитарий"	Москва	специализированный депозитарий	268 280 320 204	46 587 851 396	208 660 128 219	13 032 340 589	0
6	АО "Независимый специализированный депозитарий"	Москва	кредитная организация	225 759 863 310	29 824 955 819	181 807 068 300	14 127 546 539	292 652
7	ООО "Депозитарные и корпоративные технологии"	Москва	специализированный депозитарий	151 484 808 780	151 484 808 780	0	0	0
8	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	Москва	кредитная организация	65 492 378 079	58 616 433 912	5 311 428 426	757 787 089	806 728 652
9	ООО "РБ Спецдепозитарий"	Москва	специализированный депозитарий	62 296 608 827	8 235 301 150	54 011 132 353	50 175 323	0
10	АО "ДК РЕГИОН"	Москва	специализированный депозитарий	55 548 877 902	22 259 533 030	33 217 010 924	21 408 837	50 925 111