



ВТБ

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ
ДЕПОЗИТАРИЙ

Роль и место специализированного депозитария при осуществлении контроля за инвестированием страховых резервов и собственных средств страховых компаний

*Страховые компании и
специализированный депозитарий -
путь к взаимовыгодному сотрудничеству*

Специализированный депозитарий - помощник и партнер Страховой компании.

Введение института специализированного депозитария для Страховых компаний следует расценивать как этап в процессе унификации процедур контроля за различными сегментами рынка коллективных инвестиций в России

Законодательство

- Федеральный закон от 23.07.2013 N 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» закреплены положения статьи 26.2 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 «Об организации страхового дела»
- Приказ Минфина России от 2 июля 2012 г. № 100н «Об утверждении порядка размещения страховщиками средств страховых резервов» (в ред. Приказа Минфина России от 29.10.2012 № 140н)
- Приказ Минфина России от 2 июля 2012 г. № 101н «Об утверждении требований, предъявляемых к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия собственных средств страховщика» (в ред. Приказа Минфина России от 29.10.2012 № 141н)

Виды страхования, подлежащие контролю Специализированного депозитария :

В соответствии с требованиями статьи 26.2 Федерального закона от 23.07.2013 N 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» контролю Специализированного депозитария подлежат следующие виды страхования:

- пенсионное страхование;
- страхование жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика;
- иные виды страхования, предусмотренные федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования.

Не подлежат контролю специализированного депозитария страхование:

жизни на случай смерти, дожития до определенного возраста или срока наступления другого события, медицинское страхование, страхование средств наземного транспорта, железнодорожного транспорта, воздушного транспорта, водного транспорта, грузов, страхование имущества граждан, за исключением транспортных средств, страхование гражданской ответственности и др.

Основные функции специализированного депозитария Страховой компании:

- контроль за соблюдением установленных требований к видам активов, принимаемым для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании;
- учет и хранение активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании;
- составление полного перечня активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов и/или собственных средств Страховой компании;
- контроль за соблюдением установленных требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании;
- предоставление информации об активах, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании;
- формирование и предоставление различных видов отчетности для Страховой компании.

Полный спектр услуг специализированного депозитария

- учет активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании, и контроль за распоряжением указанными активами на основании законодательства Российской Федерации, принятой Страховой компанией инвестиционной декларации и договора на оказание услуг специализированного депозитария;
- прием, проверку и хранение копий документов, подтверждающих права на активы, принимаемые для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании;
- учет активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании, на основе первичных документов;
- осуществление функций номинального держателя и регистрация в качестве номинального держателя ценных бумаг, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств Страховой компании;
- осуществление сверки данных учета специализированного депозитария с данными учета Страховой компании и УК Страховой компании;
- уведомление о выявлении нарушения при осуществлении контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации, об устранении/неустранении выявленного нарушения;
- ведение необходимых учетных журналов и регистров учета специализированного депозитария;
- оказание консультационных услуг по вопросам подготовки внутренних документов Страховой компании (учетная политика, инвестиционная декларация и т.д.).

Дополнительные требования к Специализированному депозитарию

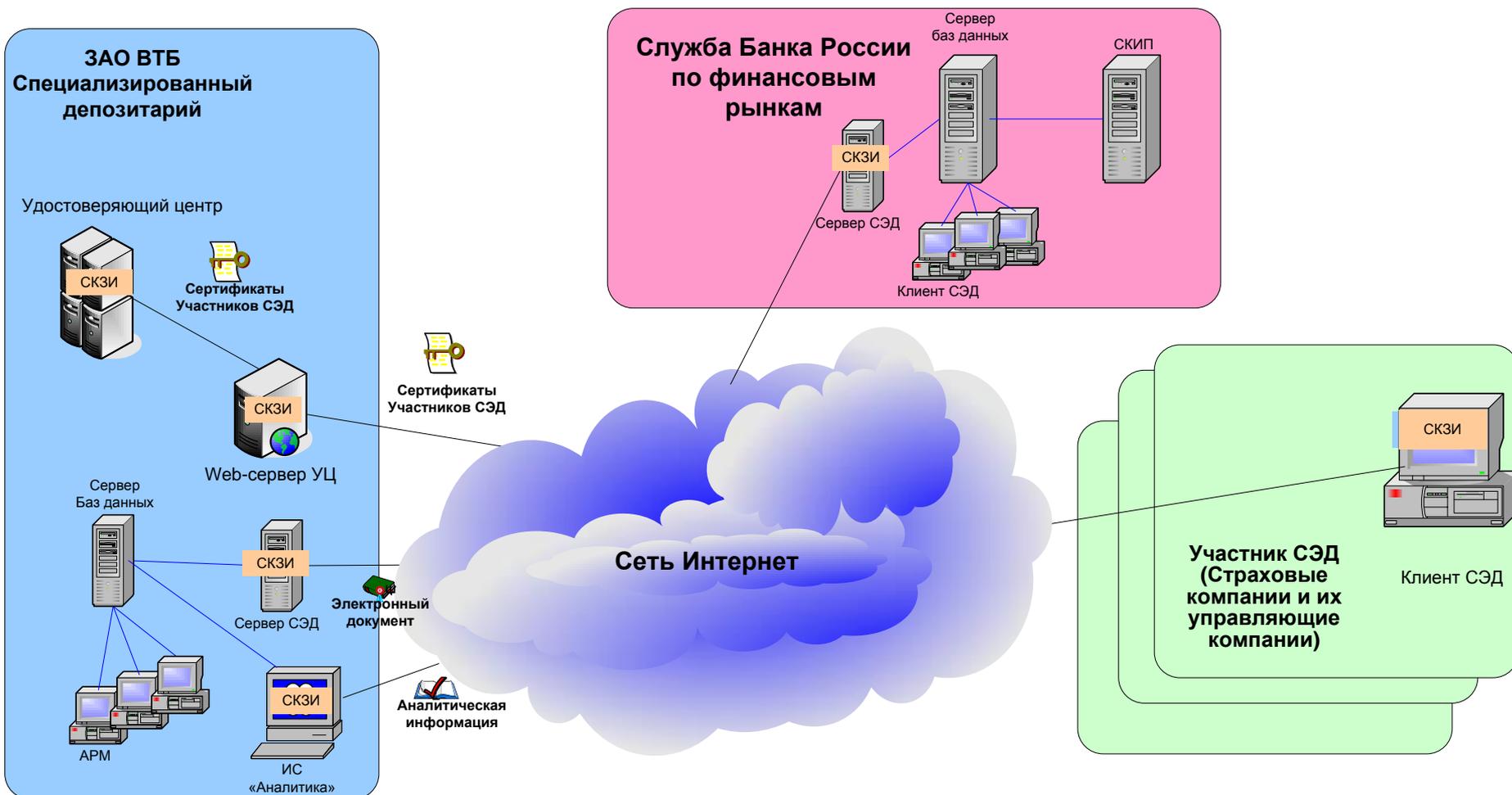
Помимо соответствия формальным требованиям законодательства специализированный депозитарий Страховой компании должен отвечать дополнительным требованиям, из которых можно выделить следующие:

- наличие программно-технических средств, обеспечивающих автоматизацию процессов приема/передачи, обработки, контроля, учета и хранения информации и документов;
- обеспечение обмена формализованными (структурированными) электронными документами и/или нетипизированными (неструктурированными) электронными документами с электронно-цифровой подписью по СЭД с использованием системы проверок и уведомлений, направляемых отправителю электронного документа, о его движении в СЭД, о доставке конечному получателю и исполнению;
- предоставление возможности импорта/экспорта электронных документов в информационные системы Страховой компании и ее управляющих компаний;
- возможность подключения дополнительных сервисов (дополнительные элементы контроля, формирование различных видов отчетов с любой периодичностью);
- обеспечение конфиденциальности, целостности и юридической значимости документов.

Контрольная функция Специализированного депозитария

- за соблюдением УК требований нормативных правовых актов Российской Федерации и инвестиционной декларации Страховой компании;
- за соответствием состава и структуры активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании, требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, а также инвестиционной декларации Страховой компании;
- за распоряжением активами, принимаемыми для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании;
- за соблюдением установленных размеров, порядка и сроков начисления и выплаты вознаграждений УК, а также иных расходов, связанных с доверительным управлением активов, принимаемых для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании.

Возможности электронного документооборота Специализированного депозитария и Страховой компании



Дополнительные возможности Специализированного депозитария

- помощь в формировании Страховой компанией / формирование ежемесячной отчетности;
 - предоставление возможности использования полноценной автоматизированной многофункциональной информационной системы, позволяющей выполнять разные функции, в том числе взаимодействие с другим контрагентами (транзит документов);
 - предоставления доступа к информационному on-line сервису с полной информацией о состоянии портфеля, рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в портфель, ценой приобретения ценных бумаг (выше/ниже среднерыночной), корпоративных действиях эмитентов и их рейтингах;
- а также
- осуществление сверки информации о состоянии счета депо и операциях, проведенных по счету, со Страховой компанией и ее УК;
 - предоставление УК Страховой компании «согласия» на распоряжение активами, принимаемыми для покрытия (обеспечения) страховых резервов и собственных средств Страховой компании (при наличии пожеланий со стороны Страховой компании).

Что необходимо учитывать Страховой компании при выборе Специализированного депозитария

- многофункциональный программно-аппаратный комплекс, позволяющий выполнять широкий набор функций и осуществлять оперативные доработки в случае изменения требований законодательства и улучшения сервиса для клиентов;
- опыт работы по оказанию услуг специализированного контроля разным формам коллективных инвестиций;
- СЭД специализированного депозитария, которая должна обеспечивать информационное взаимодействие в режиме on-line с использованием документов в электронно-цифровой форме с электронно-цифровой подписью, иметь лицензию ФСБ России на деятельность, связанную с использованием криптографических средств защиты информации;
- современное оборудование и технические средства, а также продуманная система, позволяющая обеспечить бесперебойную работу специализированного депозитария и сохранность базы данных;
- нормативная база, позволяющая обеспечить политику информационной безопасности и регламентирующая специальные процедуры оперативного восстановления бизнес-процессов в случаях чрезвычайных ситуаций.

Контакты



Адрес: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 35
Почтовый адрес: 101000, г. Москва, а/я 240

Телефон: +7 (495) 956-30-70;
Факс: +7 (495) 956-30-71;
Сайт: www.vtbsd.ru;
E-mail: info@vtbsd.ru

Контактное лицо: Бояджян Вера - boyadjyan@vtbsd.ru
+7 (495) 956-30-70, доб. 898-30

Спасибо!

