

Статья 33.4. Требования к гарантийному депозиту филиала иностранной страховой организации

1. Минимальный размер гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации (далее - минимальный размер гарантийного депозита) должен быть равен минимальному размеру уставного капитала страховой организации, установленному пунктом 3 статьи 25 настоящего Закона, за исключением случая, указанного в пункте 7 настоящей статьи.

2. Общий размер гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации определяется как совокупность минимального размера гарантийного депозита и расчетного размера гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации (далее - расчетный размер гарантийного депозита).

3. Расчетный размер гарантийного депозита должен соответствовать размеру, обеспечивающему исполнение иностранной страховой организацией обязательств по договорам страхования (сострахования, перестрахования), заключенным иностранной страховой организацией при осуществлении страховой деятельности на территории Российской Федерации (далее для целей настоящей статьи - объем обязательств), и формируется в соответствии с требованиями, установленными органом страхового надзора.

Расчетный размер гарантийного депозита формируется иностранной страховой организацией в валюте Российской Федерации по итогам каждого квартала на основании актуарных расчетов. По итогам каждого отчетного года расчетный размер гарантийного депозита подлежит актуарному оцениванию ответственным актуарием, а достоверность данных, использованных им в расчете, подлежит аудиту аудиторской организацией, созданной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Актуарное заключение, подготовленное по итогам актуарного оценивания, представляется иностранной страховой организацией в орган страхового надзора ежегодно вместе с отчетностью, указанной в подпункте 2 пункта 4 статьи 33¹ настоящего Закона, если иной срок представления такого актуарного заключения не установлен органом страхового надзора, но не позднее 1 июля года, следующего за отчетным годом.

4. Иностранная страховая организация представляет в орган страхового надзора вместе с отчетностью в порядке надзора, указанной в подпункте 2 пункта 4 статьи 33¹ настоящего Закона, выписку по специальному банковскому счету, подтверждающую соответствие размера находящихся на указанном счете денежных средств требованиям, установленным настоящей статьей к общему размеру гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации.

5. При увеличении объема обязательств, принятых иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации через созданный ею филиал, такая иностранная страховая организация вносит на специальный банковский счет денежные средства в валюте Российской Федерации в размере, необходимом для приведения расчетного размера гарантийного депозита в соответствие с требованиями абзаца первого пункта 3 настоящей статьи.

При увеличении объема обязательств в связи с принятием иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации через созданный ею филиал страхового портфеля обязанность, установленная абзацем первым настоящего пункта в отношении гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, через который будет осуществляться исполнение принятых в составе страхового портфеля обязательств, должна быть исполнена иностранной страховой организацией в течение тридцати дней со дня подписания акта приема-передачи страхового портфеля.

6. При уменьшении объема обязательств, принятых иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации через созданный ею филиал, расчетный размер гарантийного

депозита по ходатайству, направляемому иностранной страховой организацией в целях возврата части денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации (далее - ходатайство о возврате части денежных средств гарантийного депозита), может быть уменьшен по решению органа страхового надзора до размера, соответствующего размеру, установленному абзацем первым пункта 3 настоящей статьи, если иное не установлено настоящим Законом.

Ходатайство, указанное в абзаце первом настоящего пункта, может быть направлено иностранной страховой организацией в орган страхового надзора одновременно с представлением отчетности в порядке надзора, указанной в подпункте 2 пункта 4 статьи 33¹ настоящего Закона.

7. При принятии иностранной страховой организацией решения о прекращении деятельности на территории Российской Федерации одного из ее филиалов и об исполнении обязательств по договорам страхования (перестрахования), принятым через филиал иностранной страховой организации, подлежащий закрытию, через другие филиалы, созданные такой иностранной страховой организацией на территории Российской Федерации, иностранная страховая организация обязана разместить указанную информацию на своем официальном сайте не позднее дня принятия такого решения.

В указанном случае иностранная страховая организация направляет в орган страхового надзора ходатайство об уменьшении денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации (далее - ходатайство об уменьшении денежных средств гарантийного депозита), в отношении которого принято решение о прекращении деятельности, в целях зачисления соответствующих денежных средств на специальный банковский счет, на котором размещены денежные средства гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, через который будут исполняться обязательства по договорам страхования (перестрахования), заключенным иностранной страховой организацией через филиал, в отношении которого принято решение о прекращении его деятельности, на величину, необходимую для приведения расчетного размера гарантийного депозита в соответствие с требованиями, установленными абзацем первым пункта 3 настоящей статьи.

Ходатайство об уменьшении денежных средств гарантийного депозита может не представляться в случае, если расчетный размер гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, через который будут исполняться обязательства по договорам страхования (перестрахования), заключенным иностранной страховой организацией через филиал, в отношении которого принято решение о прекращении его деятельности, соответствует требованиям, установленным абзацем первым пункта 3 настоящей статьи с учетом таких обязательств.

Денежные средства гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, в отношении которого принято решение о прекращении его деятельности, возвращаются Агентством иностранной страховой организации по ходатайству о возврате части денежных средств гарантийного депозита, которое представляется в орган страхового надзора одновременно с заявлением о замене лицензии в связи с прекращением деятельности на территории Российской Федерации одного из филиалов иностранной страховой организации.

8. В случае необходимости возврата части либо уменьшения денежных средств гарантийных депозитов нескольких филиалов иностранная страховая организация должна направить в орган страхового надзора соответствующее ходатайство в отношении гарантийного депозита каждого филиала отдельно.

9. Иностранная страховая организация наряду с ходатайством о возврате части денежных средств гарантийного депозита представляет в орган страхового надзора следующие документы:

1) актуарное заключение, подготовленное по итогам актуарного оценивания расчетного размера гарантийного депозита на дату, предшествующую не более чем на один день дате подачи ходатайства о возврате части денежных средств гарантийного депозита (актуарное заключение не

представляется в отношении ходатайств, предусмотренных пунктами 10 и 11 статьи 33⁹ настоящего Закона);

2) выписку по специальному банковскому счету, на котором размещены денежные средства гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, по состоянию на дату, предшествующую не более чем на один день дате подачи ходатайства о возврате части денежных средств гарантийного депозита.

10. В случае подачи ходатайства об уменьшении денежных средств гарантийного депозита документы, указанные в пункте 9 настоящей статьи, представляются в орган страхового надзора по каждому филиалу, подлежащему закрытию, и филиалу, через который будут исполняться обязательства по договорам страхования (перестрахования), заключенным иностранной страховой организацией через филиал, в отношении которого принято решение о прекращении его деятельности.

Несоответствие расчетного размера гарантийного депозита на дату подачи иностранной страховой организацией в орган страхового надзора ходатайства о возврате части денежных средств гарантийного депозита установленным абзацем первым пункта 3 настоящей статьи требованиям является основанием для принятия органом страхового надзора решения об отказе в удовлетворении такого ходатайства.

Ходатайство о возврате части денежных средств гарантийного депозита может быть подано повторно после устранения иностранной страховой организацией выявленных органом страхового надзора несоответствий в формировании расчетного размера гарантийного депозита.

Орган страхового надзора принимает решение об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении ходатайства о возврате части денежных средств гарантийного депозита или ходатайства об уменьшении денежных средств гарантийного депозита и направляет его иностранной страховой организации не позднее двадцати рабочих дней с даты представления иностранной страховой организацией в орган страхового надзора соответствующего ходатайства с приложением всех надлежащим образом оформленных документов.

11. Требования, установленные пунктами 1 - 6 настоящей статьи, применяются к гарантийным депозитам каждого филиала иностранной страховой организации отдельно.

12. Иностранная страховая организация представляет в орган страхового надзора положение о формировании расчетного размера гарантийного депозита, принятое в рамках видов страхования, которые она намерена осуществлять на территории Российской Федерации через филиал, с приложением документов, содержащих решение уполномоченного органа управления иностранной страховой организации об их утверждении, в течение пяти рабочих дней с даты такого утверждения, если обязанность представления положения о формировании расчетного размера гарантийного депозита установлена органом страхового надзора.

Иностранная страховая организация обязана сообщить в орган страхового надзора об изменениях, внесенных в положение о формировании расчетного размера гарантийного депозита, и одновременно представить документы, подтверждающие такие изменения, в течение пяти рабочих дней с даты их утверждения уполномоченным органом управления иностранной страховой организации.

Орган страхового надзора вправе установить требования к положению о формировании расчетного размера гарантийного депозита, а также к документам, содержащим сведения, необходимые для формирования расчетного размера гарантийного депозита, и сроки хранения таких документов.