

Статья 33.5. Особенности размещения денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации

1. Иностранная страховая организация до подачи заявления о предоставлении (замене) лицензии размещает денежные средства гарантийного депозита создаваемого ею филиала на специальном банковском счете в валюте Российской Федерации в размере, указанном в пункте 1 статьи 33⁴ настоящего Закона.

Специальный банковский счет открывается Агентством - владельцем счета в кредитных организациях, указанных в пункте 2 настоящей статьи, на основании договора банковского счета в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и особенностями, установленными настоящей статьей.

Права на денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете, принадлежат иностранной страховой организации.

В целях размещения денежных средств гарантийного депозита каждого филиала иностранной страховой организации Агентством открывается отдельный специальный банковский счет.

2. По распоряжению иностранной страховой организации, направленному в Агентство в порядке, установленном советом директоров Агентства, Агентство открывает специальный банковский счет в кредитных организациях на территории Российской Федерации из числа кредитных организаций, определенных Агентством по результатам конкурса. Порядок конкурсного отбора кредитных организаций устанавливается советом директоров Агентства по согласованию с федеральным антимонопольным органом.

Специальный банковский счет может быть открыт Агентством только в кредитных организациях, отвечающих требованиям, установленным частью 4 статьи 14 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Правительства Российской Федерации.

В случае, если кредитная организация перестает соответствовать требованиям, указанным в абзаце втором настоящего пункта, Агентство не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления такого несоответствия, уведомляет об этом иностранную страховую организацию и орган страхового надзора. Агентство обязано перечислить денежные средства гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в иную кредитную организацию из числа отобранных по результатам конкурсного отбора, предусмотренного настоящим пунктом, в течение трех рабочих дней с даты получения соответствующего распоряжения иностранной страховой организации, о чем уведомляет иностранную страховую организацию и орган страхового надзора в письменной форме в течение трех рабочих дней с даты такого перечисления.

Агентство направляет иностранной страховой организации информацию о реквизитах специального банковского счета для размещения средств гарантийного депозита в течение трех рабочих дней с даты открытия соответствующего счета в соответствии с настоящей статьей.

Сумма процентов, уплачиваемых кредитной организацией за пользование денежными средствами гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, находящимися на специальном банковском счете, зачисляется на указанный счет и включается в состав такого гарантийного депозита.

3. Иностранная страховая организация вправе получать от кредитной организации составляющую банковскую тайну информацию по специальному банковскому счету, на котором размещены денежные средства гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации.

4. По специальному банковскому счету могут совершаться исключительно следующие операции:

- 1) зачисление денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи и пунктом 5 статьи 33⁴ настоящего Закона;
 - 2) зачисление денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, в отношении которого принято решение о прекращении деятельности, в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 7 статьи 33⁴ настоящего Закона;
 - 3) начисление процентов за пользование кредитной организацией денежными средствами гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации, находящимися на специальном банковском счете;
 - 4) списание денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в целях перечисления иностранной страховой организации в случае принятия органом страхового надзора решения об отказе в выдаче (замене) лицензии иностранной страховой организации по основаниям, предусмотренным статьей 33³ настоящего Закона;
 - 5) списание денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в целях перечисления иностранной страховой организации при уменьшении объема обязательств, принятых иностранной страховой организацией в соответствии с пунктом 6 статьи 33⁴ настоящего Закона;
 - 6) списание денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в целях перечисления лицам, указанным в пункте 1 статьи 33⁹ настоящего Закона, по основаниям и в порядке, которые установлены указанной статьей;
 - 7) списание денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в целях перечисления на другой специальный банковский счет в случаях, указанных в абзаце третьем пункта 2 настоящей статьи и абзаце втором пункта 7 статьи 33⁴ настоящего Закона;
 - 8) списание денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в целях перечисления иностранной страховой организации в соответствии с абзацем четвертым пункта 7 статьи 33⁴ настоящего Закона;
 - 9) списание денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в целях перечисления лицам, указанным в пунктах 10 и 11 статьи 33⁹ настоящего Закона;
 - 10) списание денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в целях перечисления временной администрации иностранной страховой организации в соответствии с пунктом 10 статьи 33⁶ настоящего Закона;
 - 11) списание денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в счет расходов Агентства по удовлетворению требований лиц, указанных в пункте 1 статьи 33⁹ настоящего Закона;
 - 12) списание денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации в счет вознаграждения кредитной организации, причитающегося ей по договору специального банковского счета.
5. Операции по списанию денежных средств гарантийного депозита филиала иностранной страховой организации со специального банковского счета осуществляются по распоряжению Агентства. Срок направления в кредитную организацию распоряжений Агентства о списании денежных средств со специального банковского счета в целях, предусмотренных подпунктом 4 пункта 4 настоящей статьи, не может превышать пять рабочих дней с даты получения Агентством информации, указанной в пункте 3 статьи 33³ настоящего Закона, или с даты представления иностранной страховой организацией в Агентство соответствующих документов о возврате (уменьшении) денежных средств, предусмотренных пунктами 6 - 8 статьи 33⁴, пунктами 10 и 11 статьи 33⁹ настоящего Закона.
6. Кредитная организация обязана осуществлять операции по специальному банковскому счету, на котором размещены денежные средства гарантийного депозита филиала иностранной страховой

организации, в соответствии с требованиями пункта 4 настоящей статьи.

На денежные средства гарантийного депозита не может быть обращено взыскание по обязательствам иностранной страховой организации, а также по обязательствам Агентства.

Наложение ареста на денежные средства, находящиеся на специальном банковском счете, а также приостановление операций по такому счету не допускается.

7. Агентство обязано представить в орган страхового надзора и (или) иностранную страховую организацию по их запросу выписку по специальному банковскому счету филиала иностранной страховой организации в срок, установленный в таком запросе.