УТВЕРЖДЕН

Решением Единственного участника

ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ»

от 20 сентября 2018 года

Вступает в силу 01.10.2018

**РЕГЛАМЕНТ**

**ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ**

**«КОМПАНИЯ ТАКТ»**

**ПО ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ КОНТРОЛЯ**

**ЗА СОСТАВОМ И СТРУКТУРОЙ АКТИВОВ,**

**ПРИНИМАЕМЫХ**

**ДЛЯ ПОКРЫТИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И**

**СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)**

**СТРАХОВЩИКА**

#### С О Д Е Р Ж А Н И Е

[1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3](#_Toc320728312)

[2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 3](#_Toc320728313)

[3. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ И ОКАЗАНИЯ УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ С ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. 5](#_Toc320728314)

[4. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОСТАВОМ И СТРУКТУРОЙ АКТИВОВ, ПРИНИМАЕМЫХ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) СТРАХОВЩИКА 7](#_Toc320728315)

[4.1. Предмет контроля. 7](#_Toc320728316)

[4.2. Общие принципы, направления и способы осуществления контроля. 7](#_Toc320728317)

[4.3. Контроль за предоставлением Страховщиком (Управляющей компанией Страховщика) первичных документов (их копий) в отношении имущества, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика 8](#_Toc320728318)

[4.4. Контроль за соблюдением требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика 8](#_Toc320728319)

[4.5. Порядок уведомления о выявленных нарушениях 9](#_Toc320728320)

[4.6. Порядок предоставления отчетности 9](#_Toc320728321)

[5. ФОРМЫ ПРИМЕНЯЕМЫХ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ ДОКУМЕНТОВ И УЧЕТ АКТИВОВ ПРИНИМАЕМЫХ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) СТРАХОВЩИКА 9](#_Toc320728323)

[6. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТООБОРОТА МЕЖДУ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ И КЛИЕНТАМИ 11](#_Toc320728339)

[6.1. Общие положения 11](#_Toc320728343)

[6.2. Обмен документами на бумажном носителе 11](#_Toc320728344)

[6.3. Обмен электронными документами и электронными сообщениями 12](#_Toc320728345)

[6.4. Документы, предоставляемые Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика в Специализированный депозитарий 13](#_Toc320728346)

[6.5. Документы, предоставляемые Специализированным депозитарием Страховщику и (или) Управляющей компании Страховщика 17](#_Toc320728346)

[7. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА, ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ (ИНФОРМАЦИИ) ДРУГОМУ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМУ ДЕПОЗИТАРИЮ 17](#_Toc320728340)

[8. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ 18](#_Toc320728349)

[9. ФУНКЦИИ И ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ 18](#_Toc320728355)

[10. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ 19](#_Toc320728356)

**11. ПРИЛОЖЕНИЯ……………………………………………………………………………………………………21**

# 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий «Регламент Общества с ограниченной ответственностью «КОМПАНИЯ ТАКТ» по осуществлению контроля за составом и структурой активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика» (далее – Регламент) определяет порядок осуществления деятельности специализированного депозитария ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ» (далее – Специализированный депозитарий) при обслуживании страховых организаций и обществ взаимного страхования (далее – Страховщики), управляющих компаний, привлекаемых страховщиками для оказания услуг по размещению средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщиков (далее – Управляющая компания страховщика).

1.2 Настоящий Регламент разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим депозитарную деятельность и деятельность специализированных депозитариев по учету и хранению ценных бумаг, в которые размещены средства страховых резервов и собственные средства (капитал) страховщика, а также ежедневному контролю за соблюдением страховщиками ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств (капитала), требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, правил размещения средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, которые установлены федеральными законами, иными нормативными правовыми актами и нормативными актами органа страхового надзора.

1.3. Регламент является документом, право на ознакомление с которым имеют все заинтересованные лица.

1.4. Порядок депозитарного обслуживания, а также формы документов депозитарного учета и отчетов определены в Условиях осуществления депозитарной деятельности ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ» (далее – Условия).

1.5. Порядок внесения изменений и дополнений в Регламент Специализированного депозитария:

- Специализированный депозитарий в одностороннем порядке вносит изменения и дополнения в настоящий Регламент и приложения к нему, а также утверждает Регламент в новой редакции;

- Специализированный депозитарий уведомляет клиентов об изменении Регламента и Приложений к нему не позднее, чем за 7 (Семь) календарных дней до даты вступления их в силу. Регламент, информация об изменениях в Регламенте и о дате вступления их в силу размещается на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.companytakt.ru](http://www.companytakt.ru). Датой уведомления клиентов считается дата размещения информации на сайте.

- Если в результате изменения нормативных правовых актов Российской Федерации отдельные положения Регламента вступают в противоречие с нормативными правовыми актами Российской Федерации, Регламент продолжает действовать в части, не противоречащей нормативным правовым актам Российской Федерации, до момента внесения изменений в Регламент в уставленном порядке.

# 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1 ***Страховые организации, общества взаимного страхования (далее – Страховщики)*** – юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом Российской Федерации от 27.11.1992 N 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке.

2.2. ***Управляющая компания*** – управляющая компания, с которой Страховщиком заключен(-ы) договор(-ы) доверительного управления средствами страховых резервов и (или) собственными средствами (капиталом) Страховщика.

2.3. ***Договор*** – договор об оказании услуг специализированного депозитария, заключенный между Страховщиком и Специализированным депозитарием, договор об оказании услуг специализированного депозитария, заключенный между Управляющей компанией Страховщика и Специализированным депозитарием.

* 1. ***Депозитарий*** – структурное подразделение ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ», осуществляющее депозитарное обслуживание в соответствии с требованиями Условий, и для которого депозитарная деятельность является исключительной.
  2. ***Страховые резервы*** – активы, формируемые для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию и взаимному страхованию.
  3. ***Собственные средства (капитал) страховщика*** – размер средств организации определяемых как разница между стоимостью активов и суммой пассивов организации.
  4. ***Имущество* -** активы, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика.
  5. ***Специализированный депозитарий*** – отдельное структурное подразделение ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ», осуществляющее учет имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, а также имущества, в которое размещены пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда, хранение и учет прав на ценные бумаги, принадлежащие акционерному инвестиционному фонду, ценные бумаги, составляющие паевой инвестиционный фонд, пенсионные резервы негосударственного пенсионного фонда, хранение и учет активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (активов) страховщика, а также контроль за соблюдением ограничений по инвестированию указанного имущества, на основании лицензии Центрального Банка Российской Федерации согласно действующему законодательству.
  6. ***Субъекты страховщика*** – страховые организации и общества взаимного страхования, управляющие компании, привлекаемые страховщиками для оказания услуг по размещению средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщиков.
  7. ***Уполномоченное лицо Специализированного депозитария*** – Сотрудник Специализированного депозитария, имеющий право на подписание документов, возникающих в результате осуществления деятельности Специализированного депозитария, в т.ч. по составу, структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (активов) страховщика.
  8. ***Орган страхового надзора*** – юридическое лицо, к компетенции которого относится осуществление функций по контролю и надзору в сфере страховой деятельности (страхового дела).
  9. ***Условия*** – Условия осуществления депозитарной деятельности ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ», а также дополнения и изменения к ним, утвержденные уполномоченным органом ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ», регламентирующие общие правила работы Депозитария, в том числе порядок и сроки проведения депозитарных операций, а также порядок обслуживания клиентов.
  10. ***Клиенты*** – Страховщик и/или Управляющая компания Страховщика.
  11. Термины и определения, используемые в Регламенте и не оговоренные в нем, соответствуют терминам и определениям, приведенным в законодательстве и нормативных правовых актах Российской Федерации.

# 

# 3. ПРАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ДЕПОЗИТАРИЯ И ОКАЗАНИЯ УСЛУГ, СВЯЗАННЫХ С ЕЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕМ. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

3.1. Специализированный депозитарий осуществляет функции по учету и контролю в отношении активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика.

3.2. Оказание услуг по хранению и учету ценных бумаг, в которые размещены средства страховых резервов и собственные средства (капитал) страховщика, а также ежедневный контроль за соблюдением страховщиками ограничений на размещение средств страховых резервов и собственных средств (капитала), требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, правил размещения средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, которые установлены федеральными законами, иными нормативными правовыми актами и нормативными актами органа страхового надзора, осуществляется Специализированным депозитарием на основании заключенного со страховщиком и с управляющей компанией (в случае ее привлечения страховщиком для оказания услуг по размещению средств страховых резервов и (или) собственных средств (капитала) страховщика) договора об оказании услуг специализированного депозитария в соответствии с требованиями и порядком, которые установлены органом страхового надзора.

3.3. Оказание услуг Специализированного депозитария осуществляется в соответствии с договором об оказании услуг Специализированного депозитария Страховщику, Условиями и настоящим Регламентом (далее – Договор).

3.4. Специализированный депозитарий несет ответственность перед страховщиком за ненадлежащее исполнение возложенных на него обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.5. В случае причинения ущерба застрахованным лицам в результате неисполнения предусмотренных законодательством Российской Федерации обязанностей по контролю за соблюдением страховщиком и (или) управляющей компанией страховщика требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала), Специализированный депозитарий несет солидарную ответственность со страховщиком и (или) с управляющей компанией страховщика.

3.6. Специализированный депозитарий обязан:

* осуществлять ежедневный контроль за соответствием состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, требованиям законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов и нормативных актов органа страхового надзора;
* осуществлять учет и хранение ценных бумаг страховщика, хранение документов, подтверждающих право собственности страховщика на имущество, принимаемое для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика (если для отдельных видов имущества нормативными правовыми актами, нормативными актами органа страхового надзора не предусмотрено иное), а также хранение информации об иных активах, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, в порядке, установленном органом страхового надзора;
* осуществлять контроль за определением стоимости активов, которые принимаются для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика и перечень которых установлен органом страхового надзора;
* уведомлять орган страхового надзора, страховщика и управляющие компании, привлекаемые страховщиком для оказания услуг по размещению средств страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, о выявленных в ходе осуществления контроля нарушениях требований Законов Российской Федерации, иных нормативных правовых актов и нормативных актов органа страхового надзора не позднее трех рабочих дней, следующих за днем их выявления;
* представлять в орган страхового надзора и страховщику отчетность в порядке и в сроки, которые установлены органом страхового надзора;
* обеспечивать передачу своих прав и обязанностей в отношении активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, другому специализированному депозитарию в случае прекращения или досрочного расторжения договора об оказании услуг специализированного депозитария в порядке и в сроки, которые установлены таким договором;
* не совмещать свою деятельность специализированного депозитария с другими видами лицензируемой деятельности, за исключением депозитарной деятельности и деятельности кредитной организации;
* принимать меры по предотвращению реализации конфликта интересов в своей деятельности в случае своей аффилированности со страховщиком, которому он оказывает услуги;
* представлять в ревизионную комиссию страховщика документы, необходимые для ее деятельности;
* использовать при взаимодействии со страховщиком, с управляющими компаниями, органом страхового надзора документы в электронной форме, подписанные электронной подписью;
* соблюдать иные требования, предусмотренные законодательством Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и нормативными актами органа страхового надзора.

3.7. Специализированный депозитарий, заключивший договор об оказании услуг специализированного депозитария со страховщиком и с управляющей компанией страховщика (в случае ее привлечения), должен принимать и хранить:

* подлинники документов, подтверждающих право собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, принимаемые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика;
* информацию об иных активах, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика в соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», за исключением ценных бумаг и недвижимого имущества (далее – иные активы страховщика), в виде выписок со счетов бухгалтерского учета, представляемых страховщиком не реже чем один раз в месяц. При этом представление страховщиком данной информации на последний календарный день месяца является обязательным;
* копии первичных документов в отношении денежных средств, размещенных в депозиты, в том числе удостоверенных депозитными сертификатами, остатков по обезличенным металлическим счетам, денежных средств на банковских счетах, слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет Российской Федерации из драгоценных металлов;
* информацию о величине сформированных страховых резервов и собственных средствах (капитале) страховщика, предоставляемую страховщиком не реже чем один раз в месяц. При этом представление страховщиком данной информации на последний календарный день месяца является обязательным.

3.8. Специализированный депозитарий осуществляет контроль каждый рабочий день.

Если осуществление контроля связано с расчетом показателей, предусмотренных в под[пункте 3.9.](#Par2) настоящего пункта, Специализированный депозитарий осуществляет контроль не позднее двух рабочих дней после дня, по состоянию на который должны осуществляться расчеты таких показателей.

3.9. При осуществлении контроля за соблюдением установленного порядка определения стоимости активов, которые принимаются для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, Специализированный депозитарий рассчитывает по состоянию на каждый рабочий день значения указанных показателей.

3.10.Специализированный депозитарий вправе получать от страховщика и управляющей компании страховщика актуальную и достоверную информацию об активах, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, по запросу специализированного депозитария на любую дату или с иной периодичностью, указанной в запросе.

# 3.11. Специализированный депозитарий вправе требовать от Страховщика предоставления документов и информации, необходимых для осуществления деятельности Специализированного депозитария в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

# 4. прАВИЛА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КОНТРОЛЯ ЗА СОСТАВОМ И СТРУКТУРОЙ АКТИВОВ, ПРИНИМАЕМЫХ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (капитАЛА) СТРАХОВЩИКА

## 

## 4.1. Предмет контроля

Предметом контроля, осуществляемым Специализированным депозитарием, являются деятельность Страховщика по размещению активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, в частности, Специализированный депозитарий осуществляет контроль:

* за соответствием состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, требованиям законодательства Российской Федерации, иных нормативных правовых актов и нормативных актов органа страхового надзора;

за определением стоимости активов, которые принимаются для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика и перечень которых установлен органом страхового надзора.

## 

## 4.2. Общие принципы, направления и способы осуществления контроля

Специализированный депозитарий осуществляет контроль деятельности Страховщиков по следующим основным направлениям:

* контрольза соблюдением Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика требований законодательства, нормативных правовых актов Российской Федерации, инвестиционной декларации Страховщика и (или) Управляющей компанией Страховщика, условий договора между Специализированным депозитарием и Страховщиком, условий договора между Специализированным депозитарием и Управляющей компанией Страховщика.

Ежедневно по рабочим дням Специализированный депозитарий осуществляет контрольные операции на основании данных учетных программы Специализированного депозитария.

Процедура контроля состава и структуры активов осуществляется Специализированным депозитарием на основании сравнения состава и структуры активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика с действующими ограничениями на их инвестирование с учетом поступивших за отчетный день первичных документов.

При осуществлении операции контроля Специализированный депозитарий проверяет:

* допустимость каждого объекта инвестирования для инвестирования активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика;
* соответствие фактических долей стоимости групп и классов активов нормативным значениям, установленным законодательством, нормативными правовыми актами Российской Федерации и инвестиционной декларацией.

В случае обнаружения в процессе контроля нарушений в составе, структуре активов, несоответствия осуществленной за отчетный день операции нормативным требованиям, Специализированный депозитарий обязан по каждому нарушению и несоответствию сформировать уведомление о выявленных нарушениях в соответствии с процедурами, указанными в ст. 4.5.

В случае обнаружения в процессе контроля устранения ранее допущенного нарушения, Специализированный депозитарий формирует соответствующие уведомления в соответствии с процедурами, указанными в ст. 4.5.

## 

## 4.3. Контроль за предоставлением Страховщиком (Управляющей компанией Страховщика) первичных документов (их копий) в отношении имущества, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика

Перечень, порядок и сроки предоставления Страховщиком (Управляющей компанией Страховщика) первичных документов устанавливается Регламентом.

Контроль за полнотой предоставления первичных документов Специализированный депозитарий осуществляет на следующих этапах:

* при заключении договоров со Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика проверяется полнота предоставления необходимого комплекта регламентных первичных документов, установленного Регламентом;
* при осуществлении операций в учете Специализированного депозитария в отношении операционных первичных документов проверяется полнота их предоставления.

Копии первичных документов, необходимые для выполнения операций, представляются в Специализированный депозитарий по форме и в сроки, определенные Порядком документооборота, установленным настоящим Регламентом. При этом в случае если первичным документом в отношении страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика является документ, формируемый Специализированным депозитарием, учет данного имущества осуществляется без предоставления Страховщиком (Управляющей компанией) соответствующего документа, сформированного Специализированным депозитарием.

## 

## 4.4. Контроль за соблюдением требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика

Контроль за соблюдением требований к составу активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика осуществляется Специализированным депозитарием в отношении допустимости приобретения Страховщиком в состав активов того или иного объекта инвестирования.

Для контроля за соблюдением требований к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика, установленных законодательством Российской Федерации, Специализированный депозитарий использует информацию о состоянии активов Страховщика, содержащуюся в учетных регистрах Специализированного депозитария, и информацию о требованиях, предъявляемых законодательством Российской Федерации к составу и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика

Ежедневно по рабочим дням Специализированный депозитарий проверяет соответствие данных о составе и структуре активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика, требованиям, установленным законодательством Российской Федерации.

В случае, если состав или структура активов, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика, не соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, Специализированный депозитарий формирует Уведомление о выявлении нарушения (несоответствия) и отправляет его в Банк России, Страховщику и (или) Управляющей компании Страховщика в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

## 

## 4.5. Порядок уведомления о выявленных нарушениях

В случае, если в процессе осуществления контрольных функций Специализированным депозитарием выявлены нарушения Страховщиком требований законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации и инвестиционной декларации, он обязан сформировать уведомление о факте нарушения (Приложение № 6 к настоящему Регламенту).

Уведомление о выявленном нарушении содержит реквизиты, установленные законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации.

В случае выявления нарушения уведомление направляется Специализированным депозитарием в адрес Банка России, Страховщика и (или) Управляющей компании Страховщика в срок, установленный требованиями законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации.

К уведомлению о выявлении нарушения (несоответствия) прикладываются документы (сведения), подтверждающие совершение нарушения (возникновение несоответствия).

При устранении Страховщиком или Управляющей компанией Страховщика ранее допущенного нарушения Специализированный депозитарий должен направить уведомление об устранении ранее выявленного нарушения (Приложение № 7 к настоящему Регламенту) тем же адресатам, которым направлялось уведомление о выявлении этого нарушения. Уведомление об устранении нарушения направляется в срок, установленный требованиями законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации.

К уведомлению об устранении нарушения (несоответствия) прикладываются документы (сведения), подтверждающие устранение нарушения (несоответствия), за исключением уведомлений об устранении нарушений (несоответствий).

Уведомления и прикладываемые к ним документы (сведения), предусмотренные настоящим пунктом, направляются в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Специализированного депозитария, по телекоммуникационным каналам связи, в том числе через информационно-телекоммуникационную сеть "Интернет".

Специализированный депозитарий ведет учет сформированных и направленных уведомлений в своих внутренних учетных регистрах (отчетах), где отображаются факты выявления нарушений (несоответствий) и устранения нарушений (несоответствий) (Приложение № 5 к настоящему Регламенту).

## 4.6. Порядок предоставления отчетности

Специализированный депозитарий формирует отчетность, установленную требованиями законодательства Российской Федерации.

Указанная отчетность направляется адресатам в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Специализированный депозитарий по запросу Страховщика предоставляет Страховщику документы, необходимые для деятельности ревизионной комиссии Страховщика.

# 5. ФОРМЫ ПРИМЕНЯЕМЫХ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ДЕПОЗИТАРИЕМ ДОКУМЕНТОВ И УЧЕТ АКТИВОВ, ПРИНИМАЕМЫХ ДЛЯ ПОКРЫТИЯ СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) СТРАХОВЩИКА

5.1. Учет имущества осуществляется на основе первичных документов в отношении указанного имущества. Специализированный депозитарий принимает и хранит копии всех первичных документов в отношении указанного имущества, а также подлинные экземпляры документов, подтверждающих право собственности Страховщика на имущество, принимаемое для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика (если для отдельных видов имущества законодательством Российской Федерации не предусмотрено иное), а также хранение информации об иных активах, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика, в порядке, установленном Банком России.

5.2. Специализированный депозитарий осуществляет регистрацию всех документов, поступающих к нему в связи с осуществлением его деятельности, в день их поступления в Отчете (журнале) о входящих документов (Приложение № 3 к настоящему Регламенту).

Запись в Отчете о входящих документах должна содержать наименование документа и порядковый номер, присваиваемый ему последовательно по времени регистрации в системе учета (входящий номер), дату фактического поступления документа, дату внесения информации о документе в систему учета, номер (исходящий номер) и дату отправления документа (при наличии), наименование лица, направившего документ. Номер, присваиваемый при регистрации в системе учета (входящий номер), имеет вид «ггммдд/00000», где гг – год, мм-месяц, дд – дата, 00000 – порядковый номер документа внутри одного дня.

Ведение Отчета входящих документов осуществляется отдельно по каждому Страховщику.

5.3. Специализированный депозитарий осуществляет регистрацию каждого изменения в составе имущества, принимаемого для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика в Отчете (журнале) об операциях с имуществом (Приложение № 4 к настоящему Регламенту)

Ведение Отчета об операциях с имуществом осуществляется отдельно по видам имущества, по которым возможно сформировать такой отчет и последовательно по дате поступления документов, подтверждающих указанные изменения.

Запись в Отчете об операциях с имуществом должна содержать дату операции, вид операции (поступление имущества, списание имущества), описание имущества, являющегося предметом операции, а также сведения о документах, подтверждающих факт осуществления операции с имуществом, в том числе порядковый (входящий) номер и дату их регистрации в системе учета.

5.4. Система учета Специализированного депозитария обеспечивает формирование Отчета (журнала) о выявленных Специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций нарушениях (несоответствиях). Отчет о выявленных специализированным депозитарием при осуществлении контрольных функций нарушениях (несоответствиях) должен содержать следующие сведения: дату выявления нарушения (несоответствия); дату совершения нарушения (возникновения несоответствия); описание выявленного нарушения (несоответствия); исходящий номер и дату уведомления о нарушении (несоответствии) и дату его направления в Банк России (если уведомление осуществлялось); исходящий номер и дату уведомления об устранении нарушения (несоответствия) и дату его направления в Банк России (если уведомление осуществлялось); дату устранения нарушения (несоответствия) (если нарушение (несоответствие) устранено); информацию о мерах, принятых для устранения нарушения (несоответствия).

5.5. Учетная система содержит сведения (информацию) в отношении имущества (обязательств) в объеме, позволяющем идентифицировать соответствующее имущество (соответствующие обязательства) и позволяет выполнять контрольные функции Специализированного депозитария.

5.6. Специализированный депозитарий отражает в учетной системе операции с активами Страховщика днем совершения операции с имуществом, указанным в первичных документах, полученных от Страховщика, Управляющей компании Страховщика (за исключением активов и операций, информация о которых предоставляется Страховщиком в Специализированный депозитарий в виде выписок со счетов бухгалтерского учета). Выписки со счетов бухгалтерского учета, представляются Страховщиком не реже чем один раз в месяц. При этом представление страховщиком данной информации на последний календарный день месяца является обязательным.

5.7. Изменения в составе имущества, принимаемого для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика, вносятся в Отчет об операциях с имуществом в день получения документов или в день их формирования специализированным депозитарием.

5.8. Ведение Отчетов (журналов) входящих документов, отчетов об операциях с имуществом, а также Отчетов о выявленных нарушениях (несоответствиях) осуществляется с использованием электронной базы данных с возможностью формирования документов на бумажных носителях.

# 6. ПОРЯДОК ДОКУМЕНТООБОРОТА МЕЖДУ СПЕЦиализированным ДЕПОЗИТАРИЕМ и клиентами

## 

## 6.1. Общие положения

Информационное взаимодействие между Специализированным депозитарием, Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика осуществляется с использованием документов на бумажном носителе, электронных документов или электронных сообщений с одновременным направлением документа на бумажном носителе.

Обязанность Страховщика и (или) Управляющей компании Страховщика по представлению в Специализированный депозитарий документов, сформированных и переданных в порядке, определенном настоящим Регламентом, считается исполненной полностью:

* при передаче электронного документа по системе электронного документооборота Специализированного депозитария – с момента получения Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика от Специализированного депозитария уведомления о принятии электронного документа к исполнению в порядке, определенном Соглашением об электронном документообороте;
* при передаче документа на бумажном носителе почтовой связью или уполномоченным представителем (курьером) Страховщика и (или) Управляющей компании Страховщика – с момента получения Специализированным депозитарием документа на бумажном носителе.

В случае аргументированного отказа со стороны Специализированного депозитария от приема документа Страховщика и (или) Управляющей компании Страховщика, обязанность последних по представлению в Специализированный депозитарий документа считается исполненной только после устранения причин такого отказа.

## 

## 6.2. Обмен документами на бумажном носителе

Специализированный депозитарий осуществляет прием и выдачу документов на бумажном носителе в течение рабочего дня.

Передача документов, предоставляемых Специализированным депозитарием Страховщику и (или) Управляющей компании Страховщика на бумажном носителе, осуществляется уполномоченному представителю Страховщика и (или) Управляющей компании Страховщика. При получении документа уполномоченное лицо Страховщика и (или) Управляющей компании Страховщика ставит на первом листе копии предоставляемого документа отметку о получении, времени и дате получения.

Передача документов, предоставляемых Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика Специализированному депозитарию на бумажном носителе, осуществляется уполномоченному представителю Специализированного депозитария по акту приема-передачи документов. Акт приема-передачи документов составляется передающей стороной в двух экземплярах с обязательным проставлением времени и даты приема-передачи документов и подписывается принимающей и передающей сторонами.

Копии документов, насчитывающие более одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты и заверены на обороте последнего листа документа на месте прошивки. В непрошитых документах, занимающих более одного листа, заверению подлежит каждый лист. Копии документов, заверяемые передающей стороной, должны иметь: заверительную надпись (штамп) «Копия верна», должность лица, заверившего копию, личную подпись лица, заверившего копию, расшифровку подписи (инициалы, фамилию), оттиск печати передающей стороны. Полномочия лица, проставляющего заверительные отметки, должны быть подтверждены соответствующим образом Управляющей компанией или Фондом.

В случае если информация, содержащаяся в копиях первичных документов, не позволяет однозначно определить, в отношении какого Страховщика и (или) Управляющей компании Страховщика составлен первичный документ, то на копии первичного документа должны быть сделаны пометки, позволяющие однозначно идентифицировать инвестиционный портфель Страховщика и (или) Управляющей компании Страховщика. Указанные пометки должны сопровождаться личной подписью лица, заверившего копию первичного документа.

## 

## 6.3. Обмен электронными документами и электронными сообщениями

Обмен электронными документами между Специализированным депозитарием, Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика осуществляется по системе электронного документооборота Специализированного депозитария в порядке и на условиях, определяемых Соглашением об электронном документообороте. При этом предоставление копий документов, переданных в электронной форме, на бумажном носителе не требуется.

Перечень электронных документов, используемых Специализированным депозитарием, Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика при информационном взаимодействии, временные характеристики информационного взаимодействия и особенности обмена электронными документами определяются законодательством Российской Федерации, а также настоящим Регламентом и Соглашением об электронном документообороте. Электронные документы и электронные сообщения по содержанию должны соответствовать документам, составленным на бумажном носителе, требования к которым установлены законодательством и нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также настоящим Регламентом.

Для обеспечения авторства, целостности и конфиденциальности электронных документов в системе электронного документооборота Специализированного депозитария используются сертифицированные средства криптографической защиты информации, обеспечивающие применение электронной подписи, и шифрования электронных документов. К исполнению Специализированный депозитарий принимает только электронные документы, подписанные электронной подписью уполномоченного представителя Страховщика и (или) Управляющей компании Страховщика.

Электронные документы, подписанные электронной подписью, имеют равную юридическую силу с надлежащим образом оформленными документами на бумажном носителе, независимо от того, существуют ли такие документы на бумажном носителе или нет, только при соблюдении правил формирования и порядка передачи электронного документа, установленных Соглашением об электронном документообороте и настоящим Регламентом.

В случае отказа компьютерного оборудования и (или) программного обеспечения, повреждений линий связи, ведущих к технической невозможности использования системы электронного документооборота Специализированного депозитария, допускается передача соответствующих документов и информации на бумажном или ином носителе по другим согласованным Специализированным депозитарием, Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика каналам связи, при этом порядок использования электронной подписи и шифрования не изменяется.

Страховщик и (или) Управляющая компания Страховщика вправе использовать возможности системы электронного документооборота Специализированного депозитария для получения от другого участника системы электронного документооборота и/или отправки другому участнику системы электронного документооборота электронных документов, необходимых для формирования отчетности и (или) копий первичных документов в электронной форме. Электронный документ может содержать дополнительные служебные реквизиты (входящий и исходящий регистрационные номера, имя владельца сертификата ключа подписи, адрес электронной почты отправителя и получателя и другие реквизиты), обеспечивающие в системе электронного документооборота Специализированного депозитария хранение, поиск, сортировку, подтверждение подлинности электронного документа, а также позволяющие однозначно идентифицировать отправителя электронного документа.

Порядок формирования, передачи, приема и обработки электронных документов, а также условия перехода к электронному документообороту определяются Процедурами электронного документооборота Специализированного депозитария, являющимися неотъемлемой частью Соглашения об электронном документообороте. При передаче Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика в Специализированный депозитарий копии первичного документа в форме электронного документа, указанный электронный документ должен содержать сведения, позволяющие однозначно идентифицировать инвестиционный портфель УК, в отношении которого составлен первичный документ.

Информация о порядке, условиях подключения к системе электронного документооборота Специализированного депозитария и обмена электронными документами, а также о порядке использования средств криптографической защиты информации и сертификатов ключей подписи публикуется на сайте Специализированного депозитария в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.companytakt.ru](http://www.companytakt.ru).

## 6.4. Документы, предоставляемые Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика в Специализированный депозитарий

| ***№*** | ***Документ*** | ***Время и периодичность предоставления документов в электронной форме*** | ***Время и периодичность предоставления документов на бумажном носителе*** | ***Форма предоставления*** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Документы для открытия счета депо (В соответствии с перечнем документов, изложенным в Условиях) | - | При заключении договора со Страховщиком в порядке, предусмотренном Условиями/При изменениях | В соответствии с Условиями |
|  | Договор счета депо | - | При заключении договора со Страховщиком в порядке, предусмотренном Условиями/При изменениях | Копия, заверенная Страховщиком |
| 1. \* | Учетная политика Страховщика | – | При заключении Договора со Страховщиком. Либо при изменениях – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения. | Копия, заверенная Страховщиком |
|  | Договор доверительного управления с Управляющей компанией (со всеми приложениями и дополнениями) | – | При заключении Договора со Страховщиком. Либо при заключении нового – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, дополнения. | Копия, заверенная Страховщиком |
|  | Договор банковского счета, заключенный для размещения страховых резервов/ собственных средств (капитала) Страховщика (со всеми приложениями и дополнениями) | При подписанном Договоре об оказании услуг - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, получения. | При заключении Договора об оказании услуг. Либо при заключении нового – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Уведомление об открытии банковского счета | При подписанном Договоре об оказании услуг - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | При заключении Договора об оказании услуг. В дальнейшем – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Договор банковского вклада (депозита), внесение денежной суммы (депозита) по которому в т.ч. удостоверяется депозитным сертификатом банка (со всеми дополнениями и приложениями) | При подписанном Договоре об оказании услуг - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, получения. | При заключении Договора об оказании услуг. Либо при заключении нового – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Уведомление об открытии счета по депозиту | При подписанном Договоре об оказании услуг - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | При заключении Договора об оказании услуг. В дальнейшем – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Договоры с профессиональными участниками рынка ценных бумаг, имеющими лицензию на осуществление брокерской деятельности (со всеми дополнениями и приложениями) | При подписанном Договоре об оказании услуг - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, получения. | При заключении Договора об оказании услуг. Либо при заключении нового – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Уведомление об открытии брокерского счета с указанием банковских реквизитах брокера и идентификационного кода клиента | При подписанном Договоре об оказании услуг - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | При заключении Договора об оказании услуг. В дальнейшем – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Договор обезличенного металлического счета | При подписанном Договоре об оказании услуг - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, получения. | При заключении Договора об оказании услуг. Либо при заключении нового – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Выписки по расчетному счету, открытому для размещения страховых резервов/ собственных средств (капитала) Страховщика | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения операции. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения операции. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Уведомление о закрытии банковского счета для размещения средств страховых резервов/собственных средств (капитала) Страховщика | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Выписки по счету по депозиту | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Отчет брокера об операциях | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Уведомление о закрытии брокерского счета | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Договор с оценщиком на проведение оценки имущества | При подписанном Договоре об оказании услуг - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения, подписания. | При заключении Договора об оказании услуг. Либо при заключении нового – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Договоры купли-продажи, мены, уступки прав и т.п. (ценных бумаг, недвижимости и т.д.) | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, получения. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Акт приема-передачи имущества | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, получения. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Свидетельства о государственной регистрации права на недвижимое имущество | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Оригинал и электронный документ. |
|  | Акты/Отчеты оценки имущества, составленные оценщиком | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Выписки по обезличенному металлическому счету | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения. | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Первичные документы в отношении слитков золота, серебра, платины и палладия, а также памятных монет РФ из драгоценных металлов | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания или получения | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания или получения | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Информация об иных активах Страховщика, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика | Ежемесячно, не позднее двух рабочих дней, по окончании отчетной даты предоставления данной информации в Банк России. | Ежемесячно, не позднее двух рабочих дней, по окончании отчетной даты предоставления данной информации в Банк России. | Копия, заверенная Страховщиком или электронный документ |
|  | Информация о величине сформированных страховых резервах и собственных средствах (капитале) Страховщика | Ежемесячно, не позднее двух рабочих дней, по окончании отчетной даты предоставления данной информации в Банк России. | Ежемесячно, не позднее двух рабочих дней, по окончании отчетной даты предоставления данной информации в Банк России. | Копия, заверенная Страховщиком или электронный документ |
|  | Иные договоры, заключенные УК для размещения средств страховых резервов/собственных средств (капитала) Страховщика | При подписанном Договоре об оказании услуг - не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, получения. | При заключении Договора об оказании услуг. Либо при заключении нового – не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения, получения. | Копия, заверенная Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |
|  | Поручение на выполнение депозитарной операции по счету депо, иные документы в соответствии с Условиями | В соответствии со сроками, установленными в Условиях | В соответствии со сроками, установленными в Условиях | В соответствии с Условиями |
|  | Уведомление о прекращении (расторжении) договора доверительного управления | Не позднее даты его прекращения (расторжения) | Не позднее даты его прекращения (расторжения) | Копия, заверенная Страховщиком или электронный документ |
|  | Уведомление о прекращении (расторжении) договора Страховщика со Специализированным депозитарием с указанием даты его прекращения (либо срока наступления указанного события) | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем составления. | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем составления. | Оригинал или электронный документ |
|  | Иные документы/информация | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения или получения | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем подписания, изменения или получения | Копия, заверенная Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика либо электронный документ |

## 6.5. Документы, предоставляемые Специализированным депозитарием Страховщику и (или) Управляющей компании Страховщика

| ***№*** | ***Наименование документа*** | ***Время и периодичность предоставления электронного документа*** | ***Время и периодичность предоставления документа на бумажном носителе*** | ***Форма предоставления*** |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Настоящий Регламент | Размещается на сайте |  |  |
|  | Отчетность | В сроки, оговоренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. | В сроки, оговоренные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. | Оригинал |
|  | Уведомление о выявленных нарушениях | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем выявления нарушения | Оригинал |
|  | Уведомление об устранении/ неустранении нарушений | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем установления факта устранения | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем установления факта устранения | Оригинал |
|  | Документы в соответствии с Условиями | В соответствии с Условиями | В соответствии с Условиями | В соответствии с Условиями |
|  | Иные документы | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем их получения или составления | Не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем их получения или составления | Копия, заверенная Специализированным депозитарием либо электронный документ |

# 7. ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА, ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ (ИНФОРМАЦИИ) ДРУГОМУ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОМУ ДЕПОЗИТАРИЮ

7.1. В случае прекращения договора об оказании услуг Специализированного депозитария последний обязан передать другому, определенному Страховщиком, специализированному депозитарию ценные бумаги, принятые для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) страховщика, документы, подтверждающие права Страховщика на имущество, и информацию об иных активах Страховщика, принятых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика, а также перечень нарушений, выявленных Специализированным депозитарием и не устраненных Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика.

7.2. Указанные документы и сведения (информация), имущество должны быть переданы новому специализированному депозитарию в день вступления в силу договора клиентов с новым специализированным депозитарием.

7.3. Поступившие Специализированному депозитарию после даты, указанной в абзаце 7.2., документы, сведения (информация) и имущество в отношении соответствующего клиента должны быть переданы новому специализированному депозитарию не позднее одного рабочего дня со дня их поступления.

7.4. Передача документов и сведений (информации), имущества оформляется актом приема-передачи, который подписывается Специализированным депозитарием, передающим документы и сведения (информацию), новым специализированным депозитарием, а также соответствующим клиентом.

7.5. Специализированный депозитарий и новый специализированный депозитарий должны организовать взаимодействие, направленное на обеспечение передачи документов и сведений (информации), имущества в порядке и сроки, предусмотренные нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

7.6. Документы и сведения (информация), предусмотренные в настоящей главе, должны передаваться Специализированным депозитарием в форме и формате, обеспечивающими новому специализированному депозитарию беспрепятственное исполнение своих функций.

# 8. ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

8.1. Внутренний контроль за соблюдением требований, предъявляемых к депозитарной деятельности, осуществляется в соответствии с Инструкцией о внутреннем контроле за осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ» - профессиональным участником рынка ценных бумаг, утвержденной в установленном порядке.

8.2. Внутренний контроль за соблюдением требований, предъявляемых к деятельности Специализированного депозитария осуществляется в соответствии с Правилами организации и осуществления внутреннего контроля в Специализированном депозитарии ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ», утвержденными в установленном порядке.

# 9. ФУНКЦИИ И ПОРЯДОК ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ

9.1. Настоящий пункт Регламента определяет в контексте осуществления деятельности Специализированного депозитария функции и порядок взаимодействия структурных подразделений ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ».

9.2. Функции структурного подразделения (подразделений), осуществляющего проведение депозитарных операций, определяются законодательством Российской Федерации, Условиями, а также другими внутренними правилами и процедурами осуществления депозитарной деятельности Специализированного депозитария.

Работники структурного подразделения (подразделений), осуществляющего проведение депозитарных операций:

* обрабатывают в соответствии с Условиями полученные документы, необходимые для проведения депозитарных операций;
* проводят депозитарные операции в порядке и сроки, установленные Условиями;
* формируют исходящие документы в порядке и сроки, определенные Условиями, и обеспечивают их направление адресатам;
* ежедневно в рабочие дни обеспечивают данными о ценных бумагах по счетам депо Страховщиков (Управляющих компаний) для проведения сверки структурное подразделение (подразделения), осуществляющее учет и контроль при обслуживании Страховщиков и Управляющих компаний.

Порядок приема и формы документов, необходимых для проведения депозитарных операций, получения выписок и отчетов по счету депо, порядок проведения депозитарных операций, а также порядок предоставления и формы выписок и отчетов, связанных с осуществлением депозитарной деятельности Специализированного депозитария, регулируются Условиями.

9.3. Функции структурного подразделения (подразделений), осуществляющего учет и контроль при обслуживании Страховщиков и Управляющих компаний, определяются законодательством Российской Федерации, настоящим Регламентом, а также иными внутренними документами Специализированного депозитария.

Структурное подразделение (подразделения), осуществляющее учет и контроль при обслуживании Страховщиков и Управляющих компаний:

* вносит изменения в регистры учета на основании полученных первичных документов и иной имеющейся в Специализированном депозитарии информации в электронной базе данных в соответствии с законодательством Российской Федерации;
* проводит процедуру контроля в соответствии с настоящим Регламентом;
* формирует необходимые отчеты, уведомления и иные документы по результатам выполнения учетных операций и операций контроля в порядке и сроки, определенные законодательством Российской Федерации и настоящим Регламентом;
* обеспечивает направление сформированных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Договорами, настоящим Регламентом, адресатам в порядке и сроки, установленные законодательством Российской Федерации, Договорами, настоящим Регламентом.

Ежедневно в рабочие дни структурное подразделение (подразделения), осуществляющее учет и контроль при обслуживании Страховщиков и Управляющих компаний, проводит сверку данных о ценных бумагах по счетам депо Страховщиков/Управляющих компаний со структурным подразделением (подразделениями), осуществляющим проведение депозитарных операций.

9.4. Направление документов адресатам осуществляется в том числе с привлечением структурного подразделения (подразделений), осуществляющего прием/выдачу, регистрацию документов.

9.5. Специализированный депозитарий обеспечивает хранение представленных документов и сведений (информации) в отношении активов Страховщика, принимаемых для покрытия страховых резервов и собственных средств (капитала) Страховщика (далее – активы Страховщика) в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации.

# 10. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ВОЗМОЖНОСТИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

10.1. В рамках настоящего Регламента под конфликтом интересов при осуществлении деятельности Специализированного депозитария понимается наличие в распоряжении должностных лиц Специализированного депозитария прав, предоставляющих возможность получения материальной и личной выгоды в результате использования ими служебных полномочий в части хранения и учета имущества клиентов, осуществления контрольных функций за соблюдением Страховщиком и (или) Управляющей компанией Страховщика требований федеральных законов, нормативных правовых актов, в т.ч. ограничений на размещение имущества, принимаемого для покрытия страховых резервов и собственных средств (активов) Страховщика.

10.2. В целях минимизации рисков, связанных с совмещением видов деятельности, в целях предотвращения конфликта интересов в процессе обслуживания, в ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ» создано отдельное структурное подразделение, осуществляющее функции Специализированного депозитария согласно действующему законодательству и настоящему Регламенту.

10.3. Сотрудники Специализированного депозитария, действующие исключительно в интересах участников Страховщика и (или) Управляющей компанией Страховщика, соблюдают требования действующего законодательства и внутренних документов ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ», направленных на предотвращение конфликта интересов и неправомерного использования служебной информации при осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе:

* ставят интересы клиентов Специализированного депозитария выше собственных;
* соблюдают принципы профессиональной этики, обеспечивающие эффективное функционирование финансового рынка;
* строят отношения с клиентами на принципах добросовестности, честности, полноты раскрытия необходимой информации, выполнения поручений клиента, строго соблюдая приоритет интересов клиентов;
* своевременно доводят до сведения клиента достоверную информацию в пределах, установленных законодательством Российской Федерации и договором с клиентом;
* не консультируют клиентов по операциям (сделкам) на финансовых рынках и другим вопросам, выходящим за рамки договора с клиентом;
* не определяют направления использования ценных бумаг клиентов, не устанавливают не предусмотренные законодательством Российской Федерации и договором ограничения права клиента распоряжаться ценными бумагами по своему усмотрению;
* взимают с клиентов платежи, размеры которых установлены на взаимно согласованной основе и информация, о которых полностью раскрыта в договоре или тарифах;
* неукоснительно соблюдают установленные в ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ» жесткие ограничения в процедурах доступа к служебной информации и внутренние правила по ограничению передачи служебной информации между подразделениями;
* осуществляют административные и технические меры, направленные на исключение несанкционированного доступа к учетным данным Специализированного депозитария;
* соблюдают правила внутреннего контроля и другие процедуры ООО «КОМПАНИЯ ТАКТ», препятствующие использованию информации, полученной в связи с осуществлением деятельности Специализированного депозитария, в целях, не связанных с указанной деятельностью, а также обеспечивающие целостность и непрерывность данных, в том числе в случае чрезвычайных ситуаций, разграничение прав доступа, сохранность конфиденциальной информации.