



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Департамент страхового рынка

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 28.03.2014 № 53/319

на № _____ от _____

Об исполнении требований установленных абзацем пятым пункта 6 статьи 8 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Ассоциация профессиональных страховых брокеров

ул. Сущевская, дом 8-12, стр. 1,
г. Москва, 127055

Департамент страхового рынка Банка России (далее – Департамент) рассмотрел обращение Ассоциации профессиональных страховых брокеров от 21.02.2014 № 294 и сообщает следующее.

В соответствии с абзацем четвертым статьи 30 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон № 395-1) порядок открытия, ведения и закрытия банком счетов клиентов в рублях и иностранной валюте устанавливается Банком России в Инструкции от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее – Инструкция № 28-И), где приводится перечень видов банковских счетов, классифицируемых на основании субъектного состава их владельцев и назначения счетов.

Основанием открытия банковского счета является заключение договора банковского счета и представление всех документов, определенных законодательством Российской Федерации (пункт 1.2 Инструкции № 28-И). Количество расчетных, депозитных и иных счетов в любой валюте (в валюте Российской Федерации (рублевые счета), так и в иностранной валюте

(валютные счета)), открываемых одному клиенту в банке с его согласия не ограничено, если иное не установлено федеральным законом (абзац третий статьи 30 Федерального закона № 395-1).

По вопросу правового статуса специального счета страхового брокера, установленного абзацем пятым части 6 статьи 8 новой редакции Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1), вступившей в силу с 21.01.2014, которым для страховых брокеров осуществляющих прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), введена обязанность зачислять данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней, где также установлено, что страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету, отмечаем следующее.

Пунктом 2.8 Инструкции № 28-И определено, что специальные банковские счета открываются юридическим лицам, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям в случаях и в порядке, установленных законодательством Российской Федерации для осуществления предусмотренных им операций соответствующего вида. Порядок открытия данных счетов установлен пунктом 4.13 Инструкции № 28-И, при этом режим банковского счета определяется законом.

В связи с чем, полагаем, что для реализации целей, установленных абзацем пятым части 6 статьи 8 Закона № 4015-1 специальный банковский счет страхового брокера, имеющий специальное назначение, должен быть открыт в кредитных организациях в соответствии с пунктами 2.8 и 4.13 Инструкции № 28-И.

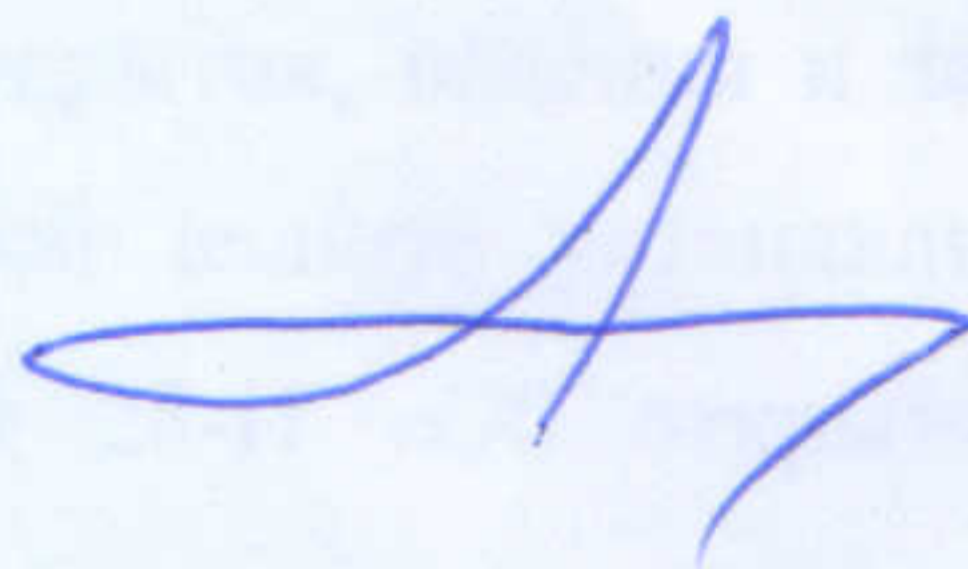
Согласно пункту 6 статьи 8 Закона № 4015-1 страховщик при заключении со страховым брокером договора об оказании услуг страхового брокера определяет порядок взаиморасчетов, включая порядок и сроки

перечисления страховщику денежных средств, полученных страховым брокером для оплаты договора страхования (перестрахования).

Принимая во внимание изложенное, содержание указанных норм, по мнению Департамента, обязывает страхового брокера открывать специальный счет страхового брокера с учетом положений Закона № 4015-1, зачислять полученные от страхователей (перестрахователей) денежные средства на специальный банковский счет в срок, не превышающий трех рабочих дней, после чего перечислять денежные средства страховщику в срок, определенный договором об оказании услуг страхового брокера, заключенным со страховщиком, где также определяется и порядок взаиморасчетов.

В отношении совершения расчетных операций по специальному счету страхового брокера, в том числе при списании комиссии за ведение счета, отмечаем, что из буквального толкования абзаца пятого части 6 статьи 8 Закона № 4015-1 следует, что законодатель устанавливает запрет в отношении любых распоряжений страхового брокера, под которыми, по нашему мнению, следует рассматривать и поручения банку на списание комиссии, содержащиеся в договоре.

Директор



И.Н. Жук