



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

15 июня 2020 г.

г. Донецк

№ 222

О перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требованиях к обеспечению сохранности таких документов



В соответствии с пунктами 52, 61 части 1 статьи 4, частью 1 статьи 8, пунктом 22 части 2 статьи 21, пунктом 3 части 2 статьи 60 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», руководствуясь частью 12 статьи 21 Закона Донецкой Народной Республики «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», с целью установления перечня документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности таких документов, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Установить, что хранение указанных в перечне документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики (прилагается) (далее – Перечень), созданных на бумажном носителе, должно осуществляться страховщиком в соответствии с требованиями к обеспечению сохранности документов, установленными пунктами 3, 4 настоящего Постановления.

2. Установить, что хранение указанных в Перечне документов, созданных в форме электронных документов, должно осуществляться страховщиком в соответствии с требованиями к обеспечению сохранности документов, установленными пунктами 3, 5 настоящего Постановления.

3. Установить, что документы, указанные в Перечне, должны быть систематизированы страховщиком для обеспечения их учета, поиска и

использования.

4. Установить, что при хранении указанных в Перечне документов, созданных на бумажном носителе, страховщик должен обеспечить их защиту от уничтожения, порчи, механического повреждения, хищения или утраты, в том числе по причине чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, пожара и залива водой, противоправных действий третьих лиц, работников страховщика.

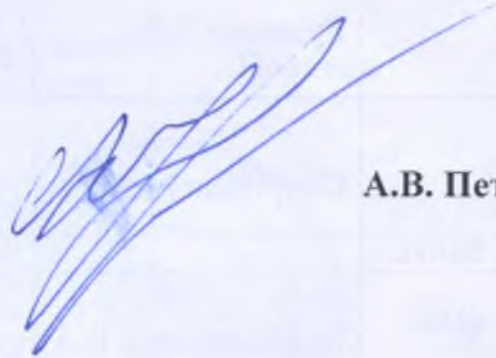
5. Установить, что при хранении указанных в Перечне документов, созданных в форме электронных документов, страховщик должен обеспечить их защиту от порчи, утраты, воздействия вредоносных компьютерных программ и несанкционированного изменения их содержания, а также обеспечить создание их резервных копий.

6. Установить, что документы, указанные в Перечне, хранятся в соответствии со сроками хранения архивных документов, определенными законодательством об архивном деле, действующим на территории Донецкой Народной Республики.

7. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на первого заместителя Председателя Дмитренко Ю.А.

8. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель



А.В. Петренко

Приложение
к Постановлению
Правления Центрального
Республиканского Банка Донецкой
Народной Республики
от 15 июня 2020 г. № 222

**Перечень документов, сохранность которых должны обеспечить
страховщики**

1. Документы, связанные с лицензированием деятельности страховщика:

а) лицензии на осуществление страхования, перестрахования, взаимного страхования (далее при совместном упоминании – лицензии);

б) документы, предоставляемые в Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) для получения, переоформления лицензии, замены бланка лицензии, а также для получения дубликата лицензии;

в) документы, предоставляемые в Центральный Республиканский Банк для согласований с целью получения лицензии и внесения сведений о страховщике в Единый государственный реестр субъектов страхового дела;

г) документы, предоставляемые в Центральный Республиканский Банк, подтверждающие выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, вносимых в уставный капитал учредителями (участниками) физическими лицами соискателя лицензии на осуществление страхования;

д) копии сопроводительных писем, направляемых в Центральный Республиканский Банк при предоставлении документов, указанных в подпунктах «а»-«г» настоящего пункта;

е) решения Центрального Республиканского Банка об аннулировании (отзыве) лицензии, ограничении или приостановлении действия лицензии, о возобновлении действия лицензии.

2. Документы, связанные с деятельностью страховщика:

а) предоставляемые в Центральный Республиканский Банк правила страхования, принятые страховщиком, расчеты страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок, положения о формировании страховых резервов, решения страховщика об утверждении указанных документов и копии сопроводительных писем, направляемых в Центральный Республиканский Банк при предоставлении документов, указанных в настоящем подпункте;

б) копии документов, предоставляемых в Центральный Республиканский Банк для согласования методов расчета страховых резервов, содержащих описание методов расчета страховых резервов и фактические данные для их расчета;

в) решения Центрального Республиканского Банка о согласовании или об отказе в согласовании документа страховщика о формировании страховых резервов;

г) документы, связанные с деятельностью страховщика по приобретению и использованию ресурсов (активов);

д) статистическая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность и отчетность в порядке надзора, представляемая в Центральный Республиканский Банк, аудиторские и актуарные заключения, заключения субъектов оценочной деятельности, которые внесены в Единый республиканский реестр субъектов оценочной деятельности Донецкой Народной Республики в отношении имущества страховщика;

е) предписания и документы, выданные Центральным Республиканским Банком, а также документы, предоставленные страховщиком в Центральный Республиканский Банк, подтверждающие устранение выявленных нарушений, и уведомления Центрального Республиканского Банка об исполнении предписаний страховщиком;

ж) акты проверок, проведенных Центральным Республиканским Банком;

з) копии решений, постановлений суда по спорам, возникающим в процессе деятельности страховщика, управлением им или участием в нем;

и) документы, подтверждающие уведомление страхователей о намерении передать совокупность заключенных договоров страхования (страховых полисов), характеризующихся определенной страховой суммой (далее – страховой портфель), а также документы, подтверждающие размещение и опубликование сообщения о завершении передачи страхового портфеля;

к) договор о передаче страхового портфеля, заключенный между страховщиком, передающим страховой портфель, и страховщиком, принимающим страховой портфель, а также акт приема-передачи страхового портфеля;

л) документы страховщика, передающего страховой портфель, копии которых представляются страховщику, принимающему страховой портфель;

м) документы, подтверждающие полномочия лица, действующего от имени и (или) в интересах страховщика при заключении договоров страхования;

н) договоры, заключенные со страховыми агентами и страховыми брокерами, документы, подтверждающие расчеты со страховыми агентами и страховыми брокерами, полномочия страхового брокера на представление интересов страхователя, отчеты страховых агентов и страховых брокеров о выполнении договорных обязательств.

3. Документы, связанные с принятием и исполнением обязательств по договорам страхования:

а) договоры страхования, приложения и дополнительные соглашения к договорам страхования, соглашения о расторжении (досрочном прекращении действия) договоров страхования;

б) журнал учета заключенных договоров обязательного страхования, журнал учета убытков и досрочно расторгнутых договоров обязательного страхования;

в) первичные учетные документы по страховым операциям, в том числе документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов), осуществление страховых выплат (страховых возмещений) и факты хозяйственной деятельности, связанные с принятием и исполнением обязательств по договорам страхования;

г) документы учета бланков страховых полисов, являющихся бланками строгой отчетности, содержащие сведения об их движении (поступлении, выдаче, списании, уничтожении), а также о месте хранения;

д) заявления страхователей (выгодоприобретателей), их представителей о заключении (изменении, прекращении) договоров страхования, документы, явившиеся основанием для заключения (изменения, прекращения) договоров страхования, а также копии предъявляемых при заключении (изменении, прекращении) договоров страхования документов;

е) документы или их копии, подтверждающие обращение с заявлением о страховом возмещении страхователей (потерпевших, выгодоприобретателей) о страховых выплатах, решения страховщика об осуществлении страховой выплаты или полном (частичном) отказе в осуществлении страховой выплаты с указанием причин отказа;

ж) документы, подтверждающие получение страховщиком обращений от страхователей, выгодоприобретателей, заявителей, застрахованных лиц, содержащие сведения о дате регистрации обращений и документы, подтверждающие направление ответов на поступившие обращения указанным в настоящем подпункте лицам;

з) документы, подтверждающие уведомление о прекращении договора (страхового полиса) страхователей, действие которых прекращается в связи с отзывом лицензии, а также о факте и дате досрочного прекращения указанных договоров.

**Первый заместитель
Председателя**



Ю.А. Дмитренко