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.

* 1. 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.

* 1. 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**