



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

№ 4902-У

Регистрационный № 52763

г. Москва

от 23 сентября 2018 г.

« 12 » сентября 2018 г.

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

1. В соответствии с пунктом 2¹ статьи 6 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2002, № 12, ст. 1093; № 18, ст. 1721; 2003, № 50, ст. 4855, ст. 4858; 2004, № 30, ст. 3085; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101, ст. 3115; 2007, № 22, ст. 2563; № 46, ст. 5552; № 49, ст. 6048; 2009, № 44, ст. 5172; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4195; № 49, ст. 6409; 2011, № 30, ст. 4584; № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4067; № 52, ст. 6975; 2014, № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4224; № 45, ст. 6154; 2015, № 10, ст. 1409; № 27, ст. 3946, ст. 4001; № 29, ст. 4357, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4294, ст. 4296; 2017, № 31, ст. 4754, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2557; № 32, ст. 5113) настоящее Указание устанавливает перечень документов, сохранность которых должны обеспечить страховщики (приложение к настоящему Указанию) (далее – Перечень), и требования к обеспечению сохранности таких документов.

2. Хранение указанных в Перечне документов, созданных на бумажном носителе, должно осуществляться страховщиком в соответствии

с требованиями к обеспечению сохранности документов, установленными пунктами 4 и 5 настоящего Указания.

3. Хранение указанных в Перечне документов, созданных в форме электронных документов, должно осуществляться страховщиком в соответствии с требованиями к обеспечению сохранности документов, установленными пунктами 4 и 6 настоящего Указания.

4. Документы, указанные в Перечне, должны быть систематизированы страховщиком для обеспечения их учета, поиска и использования.

5. 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.

6. 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.

7. Документы, указанные в Перечне, хранятся в соответствии со сроками хранения архивных документов, определенными законодательством Российской Федерации об архивном деле.

8. Требования к обеспечению сохранности документов, указанных в подпункте 1.5 пункта 1, подпунктах 2.1, 2.10–2.12 пункта 2 Перечня, не распространяются на общества взаимного страхования.

9. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

10. Со дня вступления в силу настоящего Указания не применять приказ Федеральной службы по финансовым рынкам от 6 марта 2013 года № 13-16/пз-н «Об утверждении Перечня документов, сохранность которых обязаны обеспечить страховщики, и требований к обеспечению сохранности

таких документов», зарегистрированный Министерством юстиции
Российской Федерации 19 июня 2013 года № 28839.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение
к Указанию Банка России
от «12» сентября 2018 года № 4902-У
«О перечне документов, сохранность
которых должны обеспечить
страховщики,
и требованиях к обеспечению
сохранности таких документов»

Перечень документов, сохранность которых должны обеспечить
страховщики

1. Документы, связанные с лицензированием деятельности страховщика:

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

1.2. документы, представляемые в Банк России для получения, переоформления лицензии, замены бланка лицензии, а также для получения дубликата лицензии;

1.3. документы, представляемые в Банк России для получения предварительных или последующих согласований Банка России;

1.4. документы, представляемые в Банк России для внесения сведений о страховщиках в единый государственный реестр субъектов страхового дела;

1.5. документы, представляемые в Банк России, подтверждающие выполнение требований к уставному капиталу страховщика, и документы, подтверждающие источники происхождения денежных средств, вносимых учредителями соискателя лицензии на осуществление страхования и (или) перестрахования – физическими лицами в уставный капитал;

1.6. копии сопроводительных писем, направляемых в Банк России при представлении документов, указанных в подпунктах 1.1–1.5 настоящего пункта.

2. Документы, связанные с деятельностью страховщика:

2.1. копии заявлений и документов, представляемых в Банк России для получения разрешения на увеличение размера уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов, на отчуждение (в том числе на продажу) в пользу иностранного инвестора своих акций (долей в уставном капитале) и на увеличение размера своего уставного капитала за счет средств дочерних обществ иностранных инвесторов;

2.2. представляемые в Банк России правила страхования, принятые страховщиком в рамках видов страхования, 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 Банк России при представлении документов, указанных в настоящем подпункте;

2.3. копии документов, представляемых в Банк России для согласования методов расчета страховых резервов и нормы доходности, содержащих описание методов расчета страховых резервов, нормы доходности и фактические данные для их расчета;

2.4. решения Банка России о согласовании или об отказе в согласовании методов расчета страховых резервов, решения Банка России о согласовании или об отказе в согласовании применения нормы доходности, превышающей 5 процентов,

2.5. документы, подтверждающие права страховщика на все активы страховщика;

2.6. статистическая отчетность, консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская (финансовая) отчетность и отчетность в порядке надзора, представленные в Банк России, документы, представленные

в профессиональные объединения и саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие страховые организации, аудиторские и актуарные заключения, заключения оценщика в отношении имущества страховщика;

2.7. предписания и документы, выданные Банком России, а также документы, представленные страховщиком в Банк России, подтверждающие устранение выявленных нарушений, и уведомления Банка России об исполнении предписаний;

2.8. акты проверок, проведенных Банком России;

2.9. копии судебных актов по спорам, связанным со страхованием, с созданием общества, управлением им или участием в нем, спорам о праве использования субъектом страхового дела наименования (фирменного наименования);

2.10. документы, подтверждающие уведомление страхователей (перестрахователей) о намерении передать страховой портфель, а также документы, подтверждающие размещение и опубликование сообщения о завершении передачи страхового портфеля;

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

2.12. документы страховщика, передающего страховой портфель, копии которых представляются страховщику, принимающему страховой портфель;

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

2.14. 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, взаимного страхования, сострахования и перестрахования:

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

3.2. журнал учета договоров страхования и страховых выплат по страхованию жизни, журнал учета заключенных договоров страхования (сострахования), журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования (сострахования), журнал учета договоров, принятых в перестрахование, и журнал учета убытков по договорам, принятым в перестрахование;

3.3. первичные учетные документы по страховым операциям, в том числе документы, подтверждающие оплату страховой премии (страховых взносов), осуществление страховых выплат (страховых возмещений, выплату выкупных сумм) и факты хозяйственной жизни, связанные с принятием и исполнением обязательств по договорам страхования, взаимного страхования, сострахования и перестрахования;

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

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

3.6. документы или их копии, подтверждающие требования страхователей (выгодоприобретателей) о страховых выплатах (страховых возмещениях, выкупных суммах), решения страховщика об удовлетворении или отказе в удовлетворении требований о страховых выплатах (страховых возмещениях, выкупных суммах);

3.7. 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;

3.8. документы, подтверждающие уведомление страхователей (перестрахователей), перестраховщиков по договорам страхования, договорам перестрахования, действие которых прекращается в связи с отзывом лицензии, об отзыве лицензии, а также о факте и дате досрочного прекращения указанных договоров.