

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ
О СТРАХОВАНИИ И СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*

Основной целью настоящего Закона является защита прав страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, обеспечение стабильного развития, надежности и нормальной деятельности системы страхования и создание равных условий для свободной экономической конкуренции между лицами, осуществляющими страховую деятельность.

ЧАСТЬ 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования Закона

1. Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с организацией и осуществлением деятельности в области страхования, перестрахования и страхового посредничества; созданием, лицензированием, деятельностью и прекращением деятельности страховых компаний (далее – также Компании), перестраховщиков, лиц, занимающихся страховой посреднической деятельностью; государственным надзором в отношении лиц, занимающихся деятельностью в области страхования, перестрахования и страхового посредничества в Республике Армения (далее - РА), а также другие, связанные со страхованием, отношения.

2. Иностранные Компании, у которых на территории РА нет филиалов и дочерних юридических лиц, посредством публичной оферты могут осуществлять страховую деятельность в РА только в том случае, если они зарегистрированы в государствах, являющихся стороной таких, заключенных в рамках Всемирной торговой организации (далее - ВТО), соглашений, к которым присоединилась также РА. При этом они могут осуществлять только страхование, которое связано с рисками в области:

- 1) морских перевозок, гражданской авиации, запуска космических кораблей, фрахтом (включая сопровождающий и обслуживающий персонал). Такое страхование может распространяться на перевозимое имущество, транспортные средства, осуществляющие перевозку, и отношения, возникающие при перевозках – как на взятые вместе, так и на каждый в отдельности;
- 2) международных грузоперевозок;
- 3) других услуг, связанных с перестрахованием, ретроцессией и перестрахованием.

Страховая деятельность, отмеченная в этой части, может осуществляться иностранной Компанией на территории РА посредством страховых посредников или без них и должна соответствовать законам и другим нормативным правовым актам РА.

Определение понятия “территория РА” дано в законе РА “О государственной границе”.

3. Настоящий Закон не распространяется на фонд гарантирования вкладов, созданный в порядке, установленном законом РА “О гарантировании банковских вкладов физических лиц”, государственный фонд социального страхования РА, а также на банки и кредитные организации – по части предоставления банковских и кредитных гарантий, на коммерческие организации – по части гарантированного обслуживания проданных ими товаров.

4. Настоящий Закон не распространяется на обязательное социальное страхование, однако распространяется на добровольное пенсионное страхование, осуществляемое Компаниями.

Статья 2. Правовые акты, регулирующие страхование

1. Страхование в РА регулируется Конституцией РА, международными договорами, Гражданским кодексом РА, настоящим Законом, другими законами и нормативными правовыми актами Центрального банка, принятыми на их основе.

2. Мнение и заключение Центрального банка, представленные в соответствии с требованиями настоящего Закона, должны быть внесены в соответствующее решение совета Центрального банка, которое принимается на основе данного мнения или заключения.

* ЗА-177-Н, принят 9.04.2007г., в силе с 30.09.2007г.

3. Акты совета Центрального банка, председателя Центрального банка и комиссии Центрального банка по лицензированию могут быть обжалованы в судебном порядке, а акты комиссии Центрального банка по лицензированию – также и в иерархическом порядке (в этом случае жалоба рассматривается советом Центрального банка) лицами, чьи права были нарушены этими актами.

Статья 3. Основные понятия, применяемые в Законе

В контексте настоящего Закона:

- 1) **актуар** – лицо с соответствующей квалификацией, установленной настоящим Законом, которое посредством применения математических, статистических и других методов оценивает возможность наступления определенных событий и рассчитывает размеры страховых тарифов, страховых взносов, страховых сумм, технических резервов, пенсий, ануитетов и прочих подобных показателей.
- 2) **личные данные** – для физических лиц - имя, фамилия, отчество, день, месяц и год рождения, место рождения, место проживания, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, номер социальной карточки (при наличии); для юридических лиц – наименование или фирменное наименование, местонахождение, почтовый адрес, учетный номер налогоплательщика; имя, фамилия, отчество, день, месяц и год рождения, место рождения, место проживания, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, номер социальной карточки лица, имеющего полномочие выступать от имени юридического лица;
- 3) **ануитет** - сумма, которую страхователь выплачивает страховщику одномоментно или с предусмотренной договором периодичностью, против которой страховщик обязуется в предусмотренные договором сроки и периодичностью возвращать страхователю или выгодоприобретателю выплаченную им сумму и гарантированный договором доход;
- 4) **страховой брокер** - коммерческая организация, имеющая лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности на территории РА;
- 5) **страховая брокерская деятельность** – осуществление лицом страховой посреднической деятельности от имени и за счет страхователя, а при перестраховании – от имени и за счет Компании;
- 6) **страховая тайна** – коммерческая тайна страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, ставшая известной страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, в результате страховой деятельности, либо другие сведения, которые страхователь или застрахованное лицо намеревались сохранить в тайне, и Компания, перестраховщик или страховой посредник осведомлены или обязаны были быть осведомлены об этом намерении;
- 7) **разглашение страховой тайны** – опубликование или распространение в устной или письменной форме через средства массовой информации либо иным способом сведений, составляющих страховую тайну, доведение их до сведения третьего лица или лиц, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности для приобретения подобных сведений, а именно: разрешение, непротивление или вследствие нарушения порядка хранения подобных сведений создание возможности для их приобретения, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом;
- 8) **страховой агент** – лицо, которое зарегистрировано в регистре страховых агентов Центрального банка для осуществления деятельности страхового агента на территории РА;
- 9) **деятельность страхового агента** – посредническая деятельность, осуществляемая лицом от имени и за счет одной или нескольких Компаний, занимающихся страхованием и/или перестрахованием;
- 10) **страховая деятельность** - совокупность фактических действий, совершаемых лицом в качестве страховщика, которые направлены на периодическое заключение страховых сделок от своего имени, а также на вытекающие из этого выполнение взятых на себя обязательств и осуществление приобретенных прав;
- 11) **страховая компания (Компания)** – юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности в порядке, установленном настоящим Законом;
- 12) **страховая посредническая деятельность** – осуществление третьим лицом организационных, других фактических и правовых действий, которые способствуют установлению страховых отношений между страховщиками (перестраховщиками) и страхователями и приводят к заключению между ними договора страхования, в частности:
 - а) проведение подготовительных работ по заключению договоров страхования и перестрахования, в том числе проведение консультаций по страхованию,
 - б) организация заключения страхователями договоров страхования и перестрахования с конкретными страховщиками,
 - в) оказание содействия в выполнении договоров страхования и перестрахования, включая сбор страховых взносов и передачу страховых возмещений в размерах, разрешенных страхователем или Компанией;
- 13) **страховой портфель** – совокупность прав и обязательств, вытекающих из всех договоров страхования, заключенных страховщиком, или всех договоров страхования одного класса;
- 14) **страховщик** – Компания или филиал иностранной Компании, действующий на территории РА;
- 15) **страхователь** – сторона договора страхования, которой либо лицу, указанному которой (выгодоприобретателю), страховщик обязуется возместить ущерб или часть ущерба, причиненного в результате наступ-

- ления события, предусмотренного договором страхования (страхового случая), или предоставить определенную сумму в силу наступления страхового случая в соответствии с договором страхования;
- 16) **доля участия** – акция, доля, пай;
 - 17) **Центральный банк** – Центральный банк РА;
 - 18) **конкуренция, экономическая конкуренция, доминирующая позиция** – в соответствии с законом РА “О защите экономической конкуренции”;
 - 19) **компания по перестрахованию** – Компания, занимающаяся деятельностью исключительно в области перестрахования;
 - 20) **перестраховщик** – лицо, имеющее лицензию на осуществление перестрахования;
 - 21) **перестрахование** – страхование одним страховщиком риска, связанного с выполнением всех или части своих обязательств в отношении страхователя, у другого страховщика по установленным договором условиям;
 - 22) **деятельность по перестрахованию** – как предпринимательская деятельность – страхование риска, связанного с выполнением другими страховщиками всех или части обязательств в отношении страхователей;
 - 23) **объект надзора** – страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее посредническую деятельность по страхованию, юридическое лицо (контрагент), осуществляющее работу по договору о делегировании функций страхования;
 - 24) **технические резервы** – специальные резервы, созданные с целью гарантирования нормальной и надежной деятельности Компании, покрытия текущих и будущих обязательств Компании и возможных рисков, вытекающих из договоров страхования;
 - 25) **финансовая организация** – банк, кредитная организация, Компания, лицо, осуществляющее профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, а также лицо, которое считается финансовой организацией в соответствии с иностранным законодательством.

Статья 4. Применение слов “страховой” и “страхование”

1. Слова “страховой” и “страхование”, их производные, падежные формы или переводы, а также буквенно-звуковую трансформацию этого слова на иностранном языке в своих наименованиях, рекламах или иным образом могут использовать только лица, созданные и имеющие право или же лицензию на осуществление деятельности в области страхования, перестрахования или страхового посредничества в порядке, установленном настоящим Законом, за исключением случаев, когда слова “страховой”, “перестрахование”, “страховой брокер”, “страховой агент”, “страховой посредник” или “страхование” используются в таком смысле, откуда явно вытекает, что слова эти не относятся к страхованию, перестрахованию или страховой посреднической деятельности.

Лица, получившие лицензию на осуществление деятельности в области страхования, перестрахования или страхового посредничества, обязаны в течение 90 дней со дня получения лицензии включить слова “страховой”, “страхование”, “перестраховой”, “перестрахование” в свои наименования, а в течение 30 дней с момента признания лицензии утратившей силу или ее возврата – исключить эти слова из своего наименования.

2. Рекламирование страховой или перестраховой деятельности разрешается только лицам, имеющим в соответствии с настоящим Законом лицензию на осуществление деятельности в области страхования или перестрахования, либо по их заказу.

3. Рекламирование деятельности страхового агента разрешается только лицам, имеющим в соответствии с настоящим Законом право на осуществление деятельности страхового агента, либо по их заказу.

4. Рекламирование деятельности страхового брокера разрешается только лицам, имеющим в соответствии с настоящим Законом право на осуществление деятельности страхового брокера, либо по их заказу.

Статья 5. Страховые союзы

1. Страховщики, перестраховщики и страховые посредники с целью координации своей деятельности, представления и защиты своих интересов, обмена информацией и совместного решения иных задач могут создавать союзы страховщиков, перестраховщиков или страховых посредников - без преследования цели получения прибыли, и/или становиться членами таких союзов.

2. Союзы страховщиков, перестраховщиков и страховых посредников не могут осуществлять деятельность в области страхования, перестрахования и страхового посредничества.

3. Союзы страховщиков, перестраховщиков и страховых посредников извещают Центральный банк о своем местонахождении, органах управления и руководителях в течение 10 дней с момента государственной регистрации, а в случае изменений в этих данных – в течение 10 дней после внесения изменений.

Статья 6. Формы страхования

1. Страхование в РА может быть добровольным и обязательным.
2. Случаи, порядок и условия обязательного страхования устанавливаются законом.

Статья 7. Виды и классы страхования

1. К видам страхования относятся:
 - 1) любое страхование, кроме страхования жизни (далее – страхование не жизни);
 - 2) страхование жизни;
 - 3) перестрахование.
2. Классы страхования не жизни:
 - 1) страхование от несчастных случаев (включая производственный вред и болезни, приобретенные в течение профессиональной деятельности):
 - а) с фиксированным денежным возмещением,
 - б) с возмещением – в зависимости от характера случая,
 - в) подпункты а) и б) вместе,
 - г) травмы пассажиров;
 - 2) страхование здоровья:
 - а) с фиксированным денежным возмещением,
 - б) с возмещением – в зависимости от характера случая,
 - в) подпункты а) и б) вместе;
 - 3) страхование сухопутного транспорта (за исключением железнодорожного), которое покрывает ущерб или потери, причиненные
 - а) сухопутному автотранспорту,
 - б) сухопутному иному транспорту;
 - 4) страхование железнодорожного транспорта, которое покрывает причиненные железнодорожному транспорту ущерб и потери;
 - 5) страхование самолетов, которое покрывает причиненные самолетам ущерб и потери;
 - 6) страхование водных перевозчиков, которое покрывает ущерб и потери, причиненные:
 - а) перевозчикам по рекам и каналам,
 - б) перевозчикам по озерам,
 - в) перевозчикам по морям (океанам);
 - 7) страхование перевозимого имущества (груза), покрывающее ущерб и потери, которые были причинены имуществу (грузу), находящемуся в процессе перевозки – независимо от вида перевозчика;
 - 8) страхование от пожара и стихийных бедствий, которое покрывает ущерб и потери, нанесенные имуществу (за исключением видов имущества, включенного в классы, установленные пунктами 3-7 настоящей части) вследствие:
 - а) пожара,
 - б) взрыва,
 - г) землетрясения,
 - д) урагана,
 - е) ядерного заражения, травм и т.д.,
 - ж) сыпучести земли;
 - 9) страхование имущества от иного ущерба, которое покрывает ущерб и потери, нанесенные имуществу (за исключением имущества, включенного в классы, установленные пунктами 3 - 7 настоящей части) вследствие следующих случаев, не указанных в классе, установленном пунктом 8 настоящей части:
 - а) повреждения градом,
 - б) отморозения,
 - в) засухи,
 - г) эпидемий, карантина,
 - д) ливня, наводнения,
 - е) других бедствий природного и технического характера, аварий и случаев, включая хищение имущества;
 - 10) страхование ответственности, вытекающей из использования сухопутных автотранспортных средств (также - грузоперевозчик);
 - 11) страхование ответственности, вытекающей из использования самолетов (также грузоперевозчик);
 - 12) страхование ответственности, вытекающей из использования водных перевозчиков (также грузоперевозчик), включенных в класс, указанный в пункте 6 настоящей части;
 - 13) страхование общей ответственности (все виды ответственности, которые не включены в классы, предусмотренные пунктами 10 - 12 настоящей части);
 - 14) страхование кредита, в том числе:
 - а) неплатежеспособность (общая),
 - б) экспортный кредит,
 - в) обязательство выплаты в рассрочку (в кредит),
 - г) ипотечный кредит,
 - д) сельскохозяйственный кредит,
 - е) страхование других кредитов;

- 15) предоставление гарантий, в том числе:
 - а) косвенных,
 - б) прямых;
 - 16) страхование финансового ущерба, появившегося в результате:
 - а) рабочих рисков,
 - б) недополучения доходов (общих),
 - в) плохой погоды,
 - д) упущенной пользы,
 - е) продолжительных (текучих) общих расходов,
 - ж) непредусмотренных коммерческих расходов,
 - з) потери рыночной стоимости,
 - и) потери арендной платы или другого дохода,
 - к) косвенных коммерческих потерь, не указанных в подпунктах а) – и) настоящего пункта,
 - л) других финансовых некоммерческих потерь,
 - м) других форм финансовых потерь;
 - 17) страхование судебных и внесудебных расходов;
 - 18) страхование содействия, которое покрывает оказание содействия лицам, находящимся в путешествии или вдали от места их постоянного жительства.

Подпункты каждого пункта настоящей части, устанавливающего класс страхования не жизни, считаются отдельным подклассом данного класса страхования не жизни.
3. В случае осуществления страховой деятельности по более чем одному классу страхования не жизни, классы страхования делятся на следующие группы:
- 1) страхование от несчастных случаев и страхование здоровья – по классам, предусмотренным пунктами 1 и 2 второй части настоящей статьи;
 - 2) страхование автомобилей - по классам, предусмотренным подпунктом д) пункта 1 второй части настоящей статьи, а также пунктами 3, 7 и 10;
 - 3) морское и транспортное страхование - по классам, предусмотренным подпунктом д) пункта 1 второй части настоящей статьи, а также пунктами 4, 6, 7 и 12;
 - 4) авиационное страхование - по классам, предусмотренным подпунктом д) пункта 1 второй части настоящей статьи, а также пунктами 5, 7 и 11;
 - 5) страхование от пожара и другого ущерба, причиненного имуществу - по классам, предусмотренным пунктами 8 и 9 второй части настоящей статьи;
 - 6) страхование ответственности - по классам, предусмотренным пунктами 10 - 13 второй части настоящей статьи;
 - 7) страхование кредита и предоставление гарантий - по классам, предусмотренным пунктами 14 и 15 второй части настоящей статьи;
 - 8) страхование не жизни и от несчастных случаев - по классам, предусмотренным пунктами 1, 3 – 13 и 16 второй части настоящей статьи.
4. К классам страхования жизни относятся:
- 1) страхование жизни, включающее страхование дожития, смерти, дожития и смерти одновременно, ануитет, как приложение к договору о страховании жизни – от несчастных случаев, указанных в пункте 1 третьей части настоящей статьи, страхование здоровья и другие страхования, не указанные в пунктах 2 – 6 настоящей части;
 - 2) страхование женитьбы и рождения;
 - 3) страхование в связи с инвестиционными активами, когда страхователи берут на себя инвестиционный риск;
 - 4) управление пенсионными фондами, которое включает в себя управление активами (инвестициями) пенсионных фондов, предусмотренных для выплаты возмещений в случаях дожития, смерти и неработоспособности, и которое соотносится со страхованием выплаты минимальной доходности;
 - 5) тонтин, в случае которого из всех страховых взносов формируется резерв, и накопленные активы впоследствии делятся между членами, достигшими определенного возраста, или выгодоприобретателями умерших членов;
 - 6) страхование возмещения капитала, согласно которому страховщик против одномоментных или периодических страховых взносов берет на себя обязательство выплаты определенной суммы в определенные сроки.
5. К классам перестрахования относятся:
- 1) перестрахование не жизни;
 - 2) перестрахование жизни.

ЧАСТЬ 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС, УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ, УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Статья 8. Организационно-правовые формы Компаний

1. Компании и перестраховые компании могут в порядке, установленном настоящим Законом, создаваться исключительно как акционерные общества или общества с ограниченной ответственностью.

2. Деятельность страховых и перестраховых Компаний, а также лиц, занимающихся страховой посреднической деятельностью, регулируется Конституцией РА, международными договорами РА, Гражданским кодексом РА, настоящим Законом, нормативными правовыми актами Центрального банка, принятыми на основе настоящего Закона, другими законами и правовыми актами.

3. В отношении Компаний, в зависимости от их организационно-правовой формы, применяются положения Гражданского кодекса РА, законов РА “Об акционерных обществах”, “Об обществах с ограниченной ответственностью” и других правовых актов.

4. Правовые нормы, установленные для или касательно Компаний настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, распространяются также на филиалы действующих на территории РА иностранных компаний, перестраховые компании и лица, занимающиеся страховой посреднической деятельностью, за исключением случаев, когда настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка предусмотрено иное, или когда из сущности правовой нормы с очевидностью вытекает, что речь не может идти о филиале действующей на территории РА иностранной компании, перестраховой компании или лице, занимающемся страховой посреднической деятельностью.

Статья 9. Устав Компании

1. Устав Компании должен устанавливать и/или включать:

- 1) фирменное наименование Компании;
- 2) местонахождение Компании;
- 3) организационно-правовую форму Компании;
- 4) виды и классы страховой деятельности, которую будет осуществлять Компания;
- 5) размер уставного капитала;
- 6) порядок использования прибыли и покрытия потерь;
- 7) структуру, полномочия органов управления Компании и порядок принятия ими решений;
- 8) порядок опубликования установленных настоящим Законом сведений о Компании и ее участниках;
- 9) порядок ликвидации Компании;
- 10) порядок выбора лица, проводящего внешний аудит Компании;
- 11) порядок и условия выплаты дивидендов;
- 12) порядок создания и прекращения деятельности филиалов и представительств Компании;
- 13) порядок подготовки и проведения общего собрания участников Компании;
- 14) порядок созыва и проведения в заочном порядке заседаний органов управления Компании;
- 15) иные сведения, установленные законом или нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Внесение изменений и дополнений в устав Компании, а также утверждение устава Компании в новой редакции проводится решением 3/4 голосов на общем собрании участников Компании.

Статья 10. Фирменное наименование Компании

1. Фирменное наименование Компании должно включать в себя слово “страховая”, а наименование компании, занимающейся исключительно перестраховой деятельностью - слово “перестраховая”.

2. Требование первой части настоящей статьи не распространяется на союзы страховщиков, перестраховщиков и страховых посредников.

3. Компании не вправе в своих фирменных наименованиях использовать дезориентирующие слова, которые могут создать превратное предположение относительно финансового состояния или правового статуса данной Компании.

Статья 11. Ограничения относительно участия в Компании

1. РА, иностранные государства, общины РА или иностранного государства могут быть участниками Компании исключительно в случаях и порядке, установленных законом.

2. Участниками Компании не могут быть партии и профессиональные союзы.

Статья 12. Значительное участие

1. Значительное участие в уставном капитале юридического лица может быть прямым или косвенным.
2. Прямым значительным участием считается участие в уставном капитале юридического лица, дающее право голоса, равное 10 и более процентам.
3. Косвенным значительным участием считается такое участие, при котором:
 - 1) лицо не имеет участия в уставном капитале юридического лица, либо имеет менее 10 процентов участия, однако, согласно критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, имеет, благодаря своей деловой репутации или авторитету, прямую или косвенную возможность предопределять решения руководящих органов данного юридического лица или существенно влиять на принятие (применение) ими решений или предопределять направления и сферы деятельности данного юридического лица;
 - 2) лицо не имеет участия в уставном капитале юридического лица, либо имеет менее 10 процентов участия, однако, согласно критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, имеет возможность предопределять решения руководящих органов данного юридического лица или существенно влиять на принятие (применение) ими решений или предопределять направления и сферы деятельности данного юридического лица в силу обладания правом требования к данному юридическому лицу;
 - 3) участник имеет участие, равное 50 и более процентам акций, дающих право голоса, в уставном капитале юридического лица, имеющего прямое значительное участие в уставном капитале юридического лица;
 - 4) лицо имеет участие менее 50 процентов или не имеет участия в уставном капитале юридического лица, имеющего прямое значительное участие в уставном капитале юридического лица, и согласно критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, имеет, благодаря своей деловой репутации или авторитету, возможность предопределять решения руководящих органов данного юридического лица или юридического лица, имеющего прямое значительное участие в уставном капитале этого юридического лица, или существенно влиять на принятие (применение) ими решений, или предопределять направления и сферы деятельности данного юридического лица или юридического лица, имеющего прямое значительное участие в уставном капитале этого юридического лица.

Статья 13. Взаимосвязанные лица

1. Юридические лица считаются взаимосвязанными, если:
 - 1) данное юридическое лицо правом голосования обладает 20 и более процентами дающих право голоса акций другого юридического лица либо силой своего участия или согласно договору, заключенному между ними, имеет возможность предопределять его решения;
 - 2) участник и/или участники либо члены их семьи, обладающие 20 и более процентами дающих право голоса акций одного из них или в не запрещенной законом иной форме имеющие возможность предопределять его решения, имеют право прямого или косвенного обладания более 20 процентами дающих право голоса акций другого лица либо возможность предопределять решения последнего;
 - 3) 1/3 органа управления одного из них либо иных лиц, исполняющих подобные обязанности, а также членов их семьи являются одновременно членом какого-либо органа управления другого лица либо лицом, исполняющим подобные обязанности;
 - 4) они действовали согласованно – исходя из общих экономических интересов, либо они были признаны взаимосвязанными по обоснованному мнению Центрального банка.
2. Физические лица считаются взаимосвязанными, если они являются членами одной семьи, либо ведут общее хозяйство или совместную предпринимательскую деятельность, либо действовали согласованно – исходя из общих экономических интересов, либо они были признаны взаимосвязанными по обоснованному мнению Центрального банка.
3. Физические и юридические лица считаются взаимосвязанными, если они действовали согласованно – исходя из общих экономических интересов, либо они были признаны взаимосвязанными по обоснованному мнению Центрального банка, либо если данное физическое лицо или член его семьи является:
 - 1) участником, обладающим более 20 процентами акций данного юридического лица;
 - 2) лицом, имеющим возможность предопределять решения юридического лица;
 - 3) руководителем данного юридического лица.
4. Членами одной семьи считаются отец, мать, супруг/а (их родители), бабушка, дедушка, сестра, брат, дети, супруги детей, супруг/а сестры, брата и их дети.

ГЛАВА 3. УСТАВНОЙ КАПИТАЛ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Статья 14. Требования, предъявляемые к уставному капиталу Компании

1. Размер уставного капитала Компании фиксируется в ее уставе. Фактически пополненный уставной капитал формируется из вложений участников Компании. Фактически пополненный уставной капитал равен:

- 1) сумме, вложенной по долям участия участников Компании, являющейся обществом с ограниченной ответственностью;
- 2) сумме, полученной по всем видам акций, размещенных Компанией, являющейся акционерным обществом.

2. С момента регистрации Компании весь ее уставной капитал, а в случае увеличения уставного капитала – вся увеличенная сумма должны быть перечислены на накопительный счет, открытый в Центральном банке либо в любом другом банке, действующем на территории РА и не взаимосвязанным с Компанией.

3. Уставной капитал Компании пополняется только деньгами – драмами РА.

Статья 15. Уменьшение уставного капитала

1. Уменьшение фактически пополненного уставного капитала Компании за время деятельности Компании - посредством выдачи дивидендов или другими способами, запрещается, за исключением случаев, установленных второй частью настоящей статьи.

2. Владельцы (участники) дающих право голоса акций (долей участия) Компании имеют право требовать от Компании установления цены обратной покупки их участия, а также обратной покупки акций или части акций, принадлежащих им, если:

- 1) принято решение о реорганизации Компании, прекращении права преимущества или заключении крупной сделки, и данные участники проголосовали против реорганизации Компании, прекращения права преимущества или заключения крупной сделки либо не участвовали в голосовании по этим вопросам;
- 2) внесены изменения или дополнения в устав Компании, либо утвержден устав в новой редакции, в результате чего ограничили права указанных участников, и они проголосовали против данного решения либо не участвовали в голосовании по этим вопросам.

3. Список участников Компании, имеющих право требования на обратную покупку своего участия, составляется на основе данных реестра участников Компании - на день составления списка участников, имеющих право участия на общем собрании, повестка дня которого включает вопросы, принятие которых привело к отмеченному в пункте 1 второй части настоящей статьи ограничению прав участников.

4. Обратная покупка участия со стороны Компании осуществляется по его рыночной стоимости, которая определяется без оценки участия и без учета изменений, происходящих в результате действий Компании, дающей право требования обратной покупки.

5. Уменьшение уставного капитала разрешается также в случае, установленном Законом РА “О банкротстве банков, кредитных организаций и страховых компаний”.

6. Для обратной покупки участия необходимо разрешение совета Центрального банка. Совет Центрального банка может отказать в разрешении, если:

- 1) в случае обратной покупки Компания не будет в состоянии полностью удовлетворить требования своих кредиторов;
- 2) в результате уменьшения уставного капитала подвергаются или могут подвергнуться опасности платежеспособность Компании, интересы страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей или других кредиторов Компании;
- 3) Компания нарушит основные экономические нормативы или хотя бы один из них;
- 4) обратная покупка участия может привести к дестабилизации системы страхования или финансовой системы РА.

7. В случае обратной покупки Компанией своих акций решение об уменьшении уставного капитала или реализации данных акций принимается на общем собрании – 3/4 голосов владельцев голосующих акций, участвующих на собрании, но не менее 2/3 голосов владельцев голосующих акций (долей участия, паев).

8. Компания обязана, до принятия решения об уменьшении уставного капитала, в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка, получить разрешение совета Центрального банка. Без наличия разрешения совета Центрального банка решение об уменьшении уставного капитала недействительно.

9. Совет Центрального банка дает разрешение на уменьшение уставного капитала Компании или отказывает в таком разрешении в течение 30 дней после получения заявления. Если в течение 30 дней заявление не удовлетворяется или не отклоняется, оно считается удовлетворенным.

10. После получения разрешения Центрального банка на уменьшение уставного капитала Компания принимает решение об уменьшении уставного капитала. В течение 1 дня после принятия решения Компания обязана в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка, поместить информацию об этом на своем интернет сайте или опубликовать в органах печати.

Статья 16. Выплата дивидендов и ограничения платежей

1. Компания вправе принимать решение (объявлять) о распределении или выплате квартальных, полугодовых или годовых дивидендов своих участников, если иное не предусматривается настоящим Законом или уставом Компании.

2. Прибыль, отраженная в годовых финансовых отчетах, может распределяться между участниками Компании или переноситься в следующий финансовый год, если обязательные резервы или иные, установленные уставом резервы, созданы и полностью пополнены.

3. Выплата дивидендов за счет уставного капитала запрещается.

4. Компания не вправе выплачивать годовые дивиденды, если:

- 1) в момент или вследствие выплаты дивидендов Компания нарушает или может нарушить хотя бы один из экономических нормативов, установленных настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 2) Центральный банк потребовал устранения недостоверных сведений, отраженных в финансовых или иных отчетах, и Компания не выполнила поручения по устранению нарушения;
- 3) в момент выплаты дивидендов потери (ущерб), понесенные Компанией, равны или превышают сумму нераспределенной чистой прибыли, имеющейся в наличии.

5. Сроки выплаты годовых дивидендов устанавливаются уставом Компании либо решением общего собрания о выплате дивидендов. Сроки выплаты промежуточных (квартальных и полугодовых) дивидендов устанавливаются решением совета Компании (далее - совет) о выплате промежуточных дивидендов, но не ранее, чем через 30 дней после принятия данного решения. Для каждого случая выплаты дивидендов совет составляет список участников, имеющих право на получение дивидендов, в который должны быть включены:

- 1) в случае выплаты промежуточных дивидендов – те участники Компании, которые включены в реестр участников Компании не менее чем за 10 дней до принятия решения совета о выплате промежуточных дивидендов;
- 2) в случае выплаты годовых дивидендов – те участники Компании, которые включены в реестр участников Компании в день составления списка участников, имеющих право участвовать на годовом общем собрании участников Компании.

6. Решение о выплате промежуточных дивидендов, размере дивидендов и форме их выплаты принимается советом. Решение о выплате годовых дивидендов, размере дивидендов и форме их выплаты принимается общим собранием участников Компании при поддержке совета. Размер промежуточных дивидендов не может превышать 50 процентов дивидендов, выплаченных по результатам предыдущего финансового года. Размер годовых дивидендов не может быть меньше размера уже выплаченных промежуточных дивидендов.

Если решением общего собрания размер годовых дивидендов устанавливается в размере уже выплаченных промежуточных дивидендов, годовые дивиденды не выплачиваются.

Если решением общего собрания размер годовых утвержденных дивидендов превышает размер уже выплаченных промежуточных дивидендов, годовые дивиденды выплачиваются в размере разницы между суммой установленных годовых дивидендов и суммой уже выплаченных в течение данного года промежуточных дивидендов.

Общее собрание вправе принимать решение о невыплате дивидендов, а также об их выплате в неполном размере - по привилегированным акциям Компании, являющейся акционерным обществом, для которых размер выплачиваемых дивидендов устанавливается уставом.

ГЛАВА 4. ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ СОГЛАСИЕ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ

Статья 17. Предварительное согласие на приобретение значительного участия

1. Для приобретения лицом или взаимосвязанными лицами значительного участия в уставном капитале Компании необходимо предварительное согласие совета Центрального банка.

2. Лицо, намеревающееся приобрести значительное участие, представляет в Центральный банк заявление о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия, список прилагаемых к заявлению сведений и документов, форма, порядок и условия их представления устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. В порядке, установленном настоящей статьей, получение предварительного согласия совета Центрального банка необходимо при проведении каждой новой сделки или сделок, в результате которых участие лица или взаимосвязанных лиц в уставном капитале Компании превышает соответственно 20 и более и 50 и более процентов.

4. Для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании лицо, с ходатайства Компании, представляет в Центральный банк также заявление о том, что посредством своего участия ни одно другое лицо не приобретает в Компании статуса лица, имеющего косвенное

значительное участие, в противном случае необходимо представить также установленные нормативными правовыми актами Центрального банка документы и сведения относительно лиц, приобретающих косвенное значительное участие. Для приобретения статуса лица, имеющего косвенное значительное участие, требуется получение предварительного согласия совета Центрального банка в порядке, установленном настоящей статьей.

5. Для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании лицо, с ходатайства Компании, представляет в Центральный банк также достаточное и целостное обоснование (документы, сведения и пр.) относительно законности происхождения вкладываемых средств, а также установленные нормативными правовыми актами Центрального банка данные относительно тех юридических лиц, в которых лицо, приобретающее значительное участие в уставном капитале Компании, имеет значительное участие.

6. Если лицо представляет в Центральный банк заявление о получении лицензии на осуществление страховой деятельности вместе с заявлением о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия, совет Центрального банка принимает одно общее решение о выдаче лицензии и даче предварительного согласия на приобретение значительного участия.

7. В течение 30 дней после получения необходимых документов и сведений, установленных настоящей статьей и нормативными правовыми актами Центрального банка, совет Центрального банка принимает решение о даче предварительного согласия на приобретение значительного участия или отказе в нем.

Статья 18. Отказ в даче предварительного согласия на приобретение значительного участия

1. Совет Центрального банка может отказать в даче предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании, если:

- 1) судимость за преднамеренное преступление, совершенное физическим лицом, приобретающим значительное участие, в установленном законом порядке не погашена или снята;
- 2) лицо, приобретающее значительное участие, не обосновало законности вкладываемых для приобретения участия средств;
- 3) физическое лицо, приобретающее значительное участие, признано в установленном законом порядке недееспособным или ограниченно дееспособным;
- 4) физическое лицо, приобретающее значительное участие, решением или приговором суда лишено права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической или правовой сферах;
- 5) лицо признано банкротом и имеет непогашенные (непрощенные) обязательства;
- 6) сделка на приобретение значительного участия направлена на, либо приводит или может привести к ограничению свободной экономической конкуренции;
- 7) лицо, приобретающее значительное участие, или взаимосвязанное с ним лицо совершили в прошлом такой поступок, который по мнению совета Центрального банка, обоснованному указанием, определенным нормативными правовыми актами Центрального банка, дает основания для сомнения в том, что действия данного лица, как члена, имеющего право голоса при принятии решений высшего органа управления Компании, могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния Компании, либо могут подорвать авторитет и деловую репутацию Компании;
- 8) вследствие сделки по приобретению значительного участия участник, приобретающий значительное участие в уставном капитале Компании, или взаимосвязанное с ним лицо, по мнению совета Центрального банка, обоснованному указанием, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, находится в плохом финансовом состоянии, либо финансовое состояние значительного участника или взаимосвязанного с ним лица может стать причиной ухудшения финансового состояния Компании, либо деятельность лица, приобретающего значительное участие в уставном капитале Компании, или взаимосвязанного с ним лица, или характер их взаимоотношений с Компанией – по обоснованному мнению совета Центрального банка, может служить препятствием для осуществления эффективного надзора со стороны Центрального банка либо не позволяет выявлять риски Компании или эффективно управлять ими;
- 9) документы представлены с нарушениями требований, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, либо в представленных документах или сведениях отражены ложные или недостоверные данные, а также, если эти документы ложные или неполные.

2. Совет Центрального банка обязан, в течение 7 дней после принятия решения об отказе, известить об этом лицо, подавшее заявление о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия, или его представителя.

Статья 19. Прекращение действия предварительного согласия на приобретение значительного участия

1. Совет Центрального банка может прекратить действие предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании, если после приобретения лицом в порядке, установленном

настоящим Законом, значительного участия в уставном капитале Компании выявляется наличие одного из оснований для отказа в даче предварительного согласия на приобретение значительного участия, предусмотренного статьей 18 настоящего Закона.

2. В случае прекращения советом Центрального банка действия предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании, лицо, имеющее значительное участие в уставном капитале Компании, с момента вступления в силу решения совета Центрального банка перестает пользоваться правом голоса, которым он обладает силой своего участия, правом получения дивидендов и правом включения в состав совета без выборов или назначения в совет своего представителя. Право голоса, отмеченное в данной части, соответственно распределяется между другими участниками Компании – пропорционально их долям участия в уставном капитале Компании.

3. В случае прекращения советом Центрального банка действия предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании, лицо, имеющее значительное участие, обязано в благоразумные сроки, установленные советом Центрального банка, передать свои права владения на участие в уставном капитале Компании.

Статья 20. Правовые последствия незаконного приобретения значительного участия

1. Без предварительного согласия совета Центрального банка сделка по приобретению значительного участия в уставном капитале Компании недействительна.

2. Лицо, которое приобрело значительное участие в уставном капитале Компании в нарушение порядка, установленного настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, перестает пользоваться правом голоса, которым он обладает силой своего участия, правом получения дивидендов и правом включения в состав совета без выборов или назначения в совет своего представителя. Право голоса, отмеченное в данной части, соответственно распределяется между другими участниками Компании – пропорционально их долям участия в уставном капитале Компании.

ГЛАВА 5. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ, РУКОВОДИТЕЛИ, ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАР СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Статья 21. Органы управления и руководители Компании

1. Органами управления Компании являются:

- 1) общее собрание;
- 2) совет;
- 3) исполнительный орган – исполнительный директор, а в случаях, предусмотренных уставом Компании, исполнительная дирекция.

2. Руководителями Компании являются председатель и члены совета, исполнительный директор, руководитель и члены дирекции, председатель и члены управления, заместитель исполнительного директора, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель и члены внутреннего аудита, ответственный актуар, руководитель и главный бухгалтер структурного подразделения (департамента, управления, отдела, группы или другой единицы), в случае наличия филиала – также директор, заместитель директора, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера филиала. Ответственный актуар является руководителем актуарного подразделения.

3. В случае наличия обоснований по критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, руководителем Компании может считаться лицо, имеющее какое-либо влияние на принятие решений органами управления Компании либо принимающее самостоятельные решения.

4. Независимо от организационно-правовой формы Компания обязана иметь предусмотренные первой частью настоящей статьи органы управления, главного бухгалтера, руководителя внутреннего аудита и ответственного актуара, за исключением случаев наличия договоров о делегировании страховых сделок, заключенных с соответствующим лицом, которые предусмотрены настоящим Законом и принятыми на его основе нормативными правовыми актами Центрального банка. При наличии вакансий на должности членов органов управления Компании, главного бухгалтера, руководителя внутреннего аудита и ответственного актуара Компания обязана в 90-дневный срок в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, назначить членов органов управления, главного бухгалтера, руководителя внутреннего аудита и ответственного актуара.

Статья 22. Профессиональное соответствие и квалификация руководителей Компании

1. Критерии профессионального соответствия и квалификации, предъявляемые к руководителям страховой и перестраховочной компаний и руководителям лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность (за исключением руководителей структурных подразделений), а также порядок проверки их профессионального соответствия и присуждения квалификации устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Соответствие руководителей критериям профессионального соответствия и квалификации, отмеченным в первой части настоящей статьи, может быть проверено в Центральном банке, если подобное предусмотрено нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 23. Требования, предъявляемые к руководителям Компании

1. Руководителем Компании может быть любое дееспособное лицо, которое:
 - 1) соответствует критериям профессионального соответствия и квалификации, установленным нормативными и правовыми актами Центрального банка;
 - 2) не имеет не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости за преднамеренно совершенное преступление;
 - 3) приговором суда не лишено права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;
 - 4) не признано банкротом и не имеет непогашенных (непрощенных) обязательств;
 - 5) в прошлом не совершало поступок, который, по мнению совета Центрального банка, обоснованному указанием, определенным нормативными правовыми актами Центрального банка, дает основания для выводов о том, что данное лицо в качестве руководителя Компании не может должным образом управлять соответствующей сферой деятельности Компании, либо его действия могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния Компании, или могут подорвать ее авторитет и деловую репутацию;
 - 6) не привлечено к уголовной ответственности в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого.
2. Председатель или член совета Компании не может одновременно быть членом или иным работником исполнительного органа Компании, а также председателем или членом совета, членом или иным работником исполнительного органа другой Компании, за исключением тех случаев, когда одна из двух Компаний является дочерней или головной по отношению к другой.
3. Исполнительный директор, заместитель исполнительного директора, главный бухгалтер, члены дирекции, руководитель или члены подразделения внутреннего аудита Компании не могут занимать другую должность в той же Компании или быть руководителем или иным работником другой Компании. Помимо работы в научной, педагогической и творческой областях, лица, отмеченные в этой части, могут выполнять иную оплачиваемую работу только с согласия совета.
4. Ответственный актуар в данной Компании или другой финансовой организации не может занимать иные должности, помимо должности актуара. Лицо, работающее в Компании в качестве ответственного актуара, может в другой Компании выполнять функции ответственного актуара только с согласия совета той (тех) Компании, где он работает ответственным актуаром.

Статья 24. Правомочия общего собрания

1. Общее собрание является высшим органом управления Компании.
2. Исключительным правомочием общего собрания является:
 - 1) утверждение устава Компании, внесение в него изменений и дополнений, за исключением случаев увеличения уставного капитала, если принятие решения об этом предоставлено совету;
 - 2) реорганизация Компании;
 - 3) ликвидация Компании;
 - 4) утверждение сводных, промежуточных и ликвидационных балансов, назначение ликвидационной комиссии;
 - 5) утверждение количественного состава совета, выбор членов совета и преждевременное прекращение их полномочий. Вопросы, касающиеся утверждения количественного состава совета и выбора членов совета, обсуждаются исключительно на годовых общих собраниях. Вопрос о выборе членов совета может обсуждаться на внеочередном общем собрании, если оно приняло решение о преждевременном прекращении полномочий совета или его отдельных членов;
 - 6) с представления совета – утверждение лица, осуществляющего внешний аудит Компании;
 - 7) утверждение годовых финансовых отчетов, распределения прибыли и потерь Компании, принятие решения о выплате годовых дивидендов, утверждение размера годовых дивидендов;
 - 8) формирование счетной комиссии;
 - 9) объединение и разделение акций;
 - 10) определение размера вознаграждения членов совета или размера возмещения;
 - 11) в случаях, предусмотренных законом, принятие решения о неприменении права предпочтительного приобретения акций;
 - 12) утверждение порядка ведения общего собрания;
 - 13) создание дочерних или зависимых компаний;
 - 14) участие в дочерней или зависимых компаниях;

- 15) выступление в качестве учредителя союзов юридических лиц;
- 16) участие в союзах юридических лиц;
- 17) принятие решений по другим вопросам, предусмотренным законом.

3. Исключительное правомочие принятия решений по перечисленным во второй части настоящей статьи вопросам принадлежит общему собранию и не может быть передано другим органам управления или лицам, за исключением вопросов, перечисленных в пунктах 10, 13 – 16 второй части настоящей статьи, и вопроса увеличения уставного капитала Компании, принятие решения относительно которых уставом Компании или решением общего собрания может быть передано совету.

Статья 25. Организация деятельности общего собрания

1. Решения общего собрания могут приниматься также посредством заочного голосования (опроса), за исключением вопросов, отмеченных в пунктах 2, 3 и 7 второй части статьи 24 настоящего Закона. Годовое общее собрание не может проводиться посредством голосования (опроса) в заочном порядке.

Заочные заседания общего собрания созываются в заочном порядке, установленном уставом Компании – согласно порядку созыва и проведения заседаний. Решения общего собрания могут приниматься на таких заседаниях, где участники общего собрания могут связываться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или других связей – в режиме реального времени. Подобные заседания не считаются проведенными в заочном порядке заседаниями.

2. На общем собрании имеют право принимать участие:

- 1) участники, владеющие простыми (обычными) акциями Компании – количеством принадлежащих им голосов, а также номинальные владельцы участия, дающего право голоса;
- 2) акционеры, владеющие привилегированными акциями Компании – количеством голосов, соответствующих количеству и номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций, а также номинальные владельцы этих акций – в случаях и порядке, установленных законом и уставом Компании;
- 3) члены совета и исполнительного органа Компании, не являющиеся участниками Компании – правом совещательного голоса;
- 4) члены подразделения внутреннего аудита Компании – в качестве наблюдателей;
- 5) лицо, осуществляющее внешний аудит Компании – в качестве наблюдателя (если его заключение входит в повестку дня общего собрания);
- 6) ответственный актуар – в качестве наблюдателя (если его заключение входит в повестку дня общего собрания);
- 7) уполномоченные должностные лица Центрального банка;
- 8) другие лица, предусмотренные уставом Компании.

3. Список участников Компании, имеющих право участвовать на общем собрании, составляется по состоянию на установленные советом год, месяц, число – на основе данных реестра участников Компании.

4. Год, месяц, число составления списка участников Компании, имеющих право участвовать на общем собрании, не может устанавливаться раньше, чем было принято решение о проведении общего собрания, и позже, чем за 45 дней до проведения общего собрания.

5. Если общее собрание проводится заочным голосованием, год, месяц, число составления списка участников Компании, имеющих право участвовать на нем, устанавливаются не менее чем за 35 дней до дня проведения общего собрания.

6. Компании извещают Центральный банк о проведении общего собрания своих участников не менее чем за 15 дней до его проведения.

7. Для составления списка участников Компании, имеющих право участвовать на общем собрании, номинальный владелец акций обязан по состоянию на год, месяц, число составления списка представить данные о тех лицах, с целью представления интересов которых он владеет акциями.

8. Список участников Компании, имеющих право участвовать на общем собрании, должен содержать данные об имени (наименовании), месте жительства (местоположении) каждого участника и его доле участия в уставном капитале Компании. Для акционерных обществ – данные о доле участия акционера в уставном капитале Компании в списке участников Компании, имеющих право участвовать на общем собрании, должны быть представлены по видам и классам акций.

9. Список участников Компании, имеющих право участвовать на общем собрании, должен быть, не менее чем за 10 дней до проведения собрания, представлен тем участникам Компании, которые зарегистрированы в реестре участников Компании.

10. Компания обязана, по требованию участника, предоставить ему справку о включении его в список участников, имеющих право участвовать на общем собрании.

11. Изменения в список участников Компании, имеющих право участвовать на общем собрании, могут вноситься только с целью исправления ошибок, допущенных при составлении списка, или восстановления нарушенных прав и законных интересов, не включенных в список участников Компании.

Статья 26. Совет и формирование совета

1. Совет осуществляет общее руководство деятельностью Компании – в пределах полномочий, предоставленных ему настоящим Законом.

2. Совет Компании должен состоять из не менее 5 и не более 13 членов.

3. Члены совета избираются на общем годовом собрании Компании присутствующими участниками Компании, а в случае преждевременного прекращения полномочий члена совета Компании – на внеочередном общем собрании Компании присутствующими участниками Компании в порядке, установленном законом и уставом Компании.

4. На общем собрании предложения относительно кандидатов в члены совета Компании могут вноситься участниками Компании и советом Компании (в случае, если совет формируется не впервые).

5. Участники Компании, которые на день составления списка участников Компании, имеющих право участвовать на общем собрании, владеют 10 и более процентами размещенных голосующих акций Компании, вправе войти в состав совета без выборов или назначить членом совета своих представителей.

6. Участники Компании, которые на день составления списка участников Компании, имеющих право участвовать на общем собрании, владеют менее 10 процентами размещенных голосующих акций Компании, могут объединиться, и в случае получения в результате объединения 10 и более процентов, включить в состав совета своих представителей без проведения выборов на общем собрании Компании.

Включение в совет Компании представителя способом, отмеченным в первом параграфе настоящей части, возможно только в случае наличия соответствующего договора о создании группы участников Компании и извещения общего собрания об этом договоре.

Договор, отмеченный во втором параграфе настоящей части, должен содержать следующие условия и сведения:

- 1) данные об объединившихся участниках Компании, включая количество размещенных голосующих акций Компании, принадлежащих им;
- 2) сведения, установленные статьей 84 настоящего Закона, относительно предлагаемого объединенными участниками кандидата в члены совета;
- 3) пометка о том, что договор заключается на срок не менее 1 года и до истечения этого срока не подлежит изменениям или аннулированию;
- 4) другие условия – по усмотрению объединенных участников.

Копии договора предоставляются всем участникам общего собрания не менее чем за 30 дней до проведения общего собрания, а в случае голосования в заочном порядке – не менее чем за 30 дней до крайнего срока, установленного для приема Компанией заполненных бюллетеней.

7. Участники, имеющие небольшое участие в уставном капитале Компании, имеют право включить в состав совета Компании представителя, представляющего их интересы.

В контексте применения этой части участником, имеющим небольшое участие в уставном капитале Компании, считается участник, владеющий менее 10 процентами размещенных голосующих акций Компании, который не заключал договор, отмеченный в шестой части настоящей статьи.

Объединенный представитель участников, имеющих небольшое участие в уставном капитале Компании, должен быть предложен самими участниками и включен в состав совета без проведения выборов на общем собрании Компании.

На выборах представителя участников, имеющих небольшое участие в уставном капитале Компании, участвуют только присутствующие на заседании общего собрания участники, имеющие небольшое участие в уставном капитале Компании, или их представители, даже если их количество составляет 1. На выборах представителя участников, имеющих небольшое участие в уставном капитале Компании, не участвуют участники Компании, заключившие отмеченный в шестой части настоящей статьи договор.

Порядок выбора, представления и включения в состав совета Компании представителя участников, имеющих небольшое участие в уставном капитале Компании, устанавливается уставом Компании. Установленные законом сведения о выдвинутом участниках, имеющими небольшое участие в уставном капитале Компании, представителе предоставляются советом всем участникам общего собрания – во время проведения собрания, а в случае голосования в заочном порядке – не менее чем за 30 дней до крайнего срока, установленного для приема Компанией заполненных бюллетеней.

Статья 27. Члены совета

1. Председателя совета избирает совет – из состава членов совета.

2. Председатель совета:

- 1) организует работу совета;
- 2) созывает заседания совета и председательствует на них;
- 3) организует ведение протоколов заседаний совета;
- 4) председательствует на общих собраниях совета;
- 5) организует работу комиссий при совете.

Статья 29. Правомочия совета

1. В правомочия совета входят:

- 1) выбор основных направлений деятельности Компании, включая утверждение программы перспективного развития и бизнес программы Компании;
- 2) созыв годовых и внеочередных заседаний общего собрания, утверждение повестки дня, а также обеспечение подготовительных работ, связанных с организацией созыва и проведения заседаний;
- 3) назначение членов исполнительного органа, ответственного актуара, работников актуарного подразделения Компании, преждевременное прекращение их полномочий и утверждение условий их вознаграждения;
- 4) установление стандартов внутреннего контроля Компании, назначение руководителя и членов внутреннего аудита Компании, утверждение годовых рабочих программ внутреннего аудита, преждевременное прекращение полномочий руководителя и членов внутреннего аудита и утверждение условий их вознаграждения;
- 5) утверждение годовой сметы расходов и исполнительного листа Компании;
- 6) утверждение организационной структуры и рабочих мест Компании;
- 7) увеличение уставного капитала Компании, если уставом или решением общего собрания ему переданы такие полномочия;
- 8) представление общему собранию предложений относительно выплаты дивидендов, в том числе для каждого отдельного случая выплаты дивидендов составление списка участников Компании, имеющих право на получение дивидендов, в который должны входить участники, включенные в реестр участников Компании на день составления списка участников, имеющих право участвовать на годовых общих собраниях Компании;
- 9) предварительное утверждение годового финансового отчета Компании и его представление общему собранию;
- 10) представление лица, осуществляющего внешний аудит Компании, на утверждение общего собрания;
- 11) установление размера оплаты лицу, осуществляющему внешний аудит Компании;
- 12) инициирование мероприятий, направленных на устранение недостатков, выявленных во время аудиторской или других проверок в Компании, и контроль над проведением таких мероприятий;
- 13) принятие внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления Компанией страховой деятельности;
- 14) утверждение уставов территориальных и самостоятельных структурных подразделений Компании, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Компании;
- 15) представление вопросов, предусмотренных пунктами 10, 13 – 16 второй части статьи 24 настоящего Закона, на обсуждение общего собрания;
- 16) принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг Компании;
- 17) использование резервных и других фондов Компании;
- 18) создание филиалов, представительств и институтов Компании;
- 19) определение политики бухгалтерского учета Компании – принципов, основ, способов, правил, форм и внутренних правовых актов, применяемых для ведения бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов;
- 20) принятие других решений, предусмотренных законом и уставом Компании.

2. Принятие решений по вопросам, перечисленным в первой части настоящей статьи, относится к исключительному правомочию совета и не может быть передано другим органам управления Компании или другим лицам.

3. Совет, не менее одного раза в год, должен на своем заседании обсуждать отчет (письмо руководству) лица, осуществляющего внешний аудит Компании, а также обсудить и при необходимости пересмотреть основные направления деятельности Компании, ее стратегию и другие внутренние правовые акты.

4. Совет, не менее одного раза в квартал, должен обсуждать отчеты подразделения внутреннего аудита, исполнительного директора (дирекции) и главного бухгалтера, ответственного актуара (руководителя актуарного подразделения) Компании в порядке и форме, установленным советом.

Статья 30. Заседания совета

1. Заседания совета должны созываться не менее одного раза в квартал.

2. Порядок созыва и ведения заседаний совета устанавливается уставом Компании.

3. Заседания совета созываются председателем совета – по письменному требованию председателя совета, члена совета, исполнительного директора (дирекции) Компании, руководителя подразделения внутреннего аудита, лица, осуществляющего внешний аудит Компании, Центрального банка, а также участника (участников), имеющих 5 или более процентов голосующих акций Компании.

4. Заседания совета могут созываться в заочном порядке – согласно порядку созыва и ведения заседаний в заочном порядке, установленному уставом Компании. Совет может принимать решения на таком заседании, во время которого все участники заседания совета могут связываться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или других средств связи – в режиме реального времени. Подобное заседание не считается заседанием, проведенным в заочном порядке (порядке опроса). Вопросы, указанные в пунктах 3, 4, 10 и 14 первой части статьи 29 настоящего Закона, а также утверждение программы перспективного развития или бизнес программы Компании, выборы председателя совета не могут решаться во время заседаний совета, проводимых в заочном порядке.

5. Кворум заседаний совета устанавливается уставом Компании, но не может быть менее половины членов совета. Решения совета принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов, если настоящим Законом не предусматривается иное, либо уставом или утвержденным общим собранием порядком (регламентом) совета не предусматривается большее количество голосов.

6. Во время голосований каждый член совета имеет только один голос. Передача права голоса или голосования другому лицу (в том числе другому члену совета) запрещается. В случае равенства голосов голос председателя совета является решающим, если иное не предусматривается уставом Компании.

7. Обсуждение всех вопросов заседания совета может проводиться только при обязательном присутствии исполнительного директора, за исключением вопросов, касающихся преждевременного прекращения полномочий исполнительного директора, а также условий его вознаграждения. Исполнительный директор участвует на заседаниях совета правом совещательного голоса.

8. Заседания совета протоколируются. Протокол заседания составляется в течение 10 дней после завершения заседания. В протоколе отмечаются:

- 1) год, месяц, число, время и место проведения заседания;
- 2) лица, участвовавшие на заседании;
- 3) повестка дня заседания;
- 4) вопросы, поставленные на голосование, а также результаты голосования – по каждому участвовавшему на заседании члену совета;
- 5) мнения членов совета и других лиц, участвовавших на заседании, относительно поставленных на голосование вопросов;
- 6) принятые на заседании решения;

9. Протокол заседания совета подписывается всеми участвовавшими на заседании членами, которые и несут ответственность за правильность и достоверность запротоколированных сведений.

10. Заседания совета ведутся председателем совета, который подписывает принятые на заседании решения. Председатель совета несет ответственность за достоверность сведений, отраженных в решении.

Статья 31. Комиссии при совете

1. С целью продуктивной организации своей работы совет может создавать комиссии. Правомочия и порядок деятельности комиссий устанавливается решением совета.

2. В комиссии при совете могут входить члены совета и другие руководители или работники Компании.

3. Решения комиссий при совете имеют консультативный характер.

Статья 32. Основания для преждевременного прекращения полномочий члена совета

1. Общее собрание преждевременно прекращает полномочия члена совета согласно заявлению последнего либо, если:

- 1) вступившим в законную силу решением суда он признан недееспособным или ограниченно дееспособным;
- 2) в течение исполнения им должностных обязанностей выявились такие обстоятельства, в силу которых, согласно закону, ему запрещается быть руководителем Компании;
- 3) в течение одного года он отсутствовал на не менее 1/4 заседаний совета по неуважительной причине либо в целом (включая уважительное и неуважительное отсутствие) на не менее 1/2 заседаний совета;
- 4) вступившим в законную силу решением или приговором суда он лишен права занимать руководящие должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;
- 5) он скончался.

2. Полномочия члена совета могут быть также преждевременно прекращены с условием выплаты ему Компанией вознаграждения за оставшийся период исполнения им своих полномочий, а если этот период составляет более чем один год - выплаты вознаграждения за год.

Компания имеет право в судебном порядке потребовать обратно от лица, освобожденного от должности члена совета, выплаченное ему в соответствии с первым параграфом настоящей части вознаграждение – представив в суд доказательства недобросовестного исполнения (неисполнения или исполнения не должным образом) членом совета своих должностных обязанностей.

Статья 33. Исполнительный директор, дирекция Компании

1. Руководство текущей деятельностью Компании осуществляет исполнительный директор, а в случаях, предусмотренных уставом Компании, дирекция Компании. Исполнительный директор может иметь заместителей. Исполнительный директор (члены дирекции) Компании назначается (назначаются) советом Компании, а заместители исполнительного директора – советом Компании с представления исполнительного директора. Структура дирекции Компании устанавливается уставом Компании.

2. Если устав Компании предусматривает наличие дирекции, необходимо в уставе четко разграничить правомочия исполнительного директора и дирекции.

3. Дирекция действует на основе устава, а также утвержденных советом внутренних правовых актов Компании, которые определяют сроки и порядок созыва и ведения заседаний дирекции, а также порядок принятия им решений.

4. В структуру дирекции в обязательном порядке включаются исполнительный директор, его заместитель (заместители), главный бухгалтер.

5. Заседания дирекции проводятся исполнительным директором. Заседания дирекции протоколируются. Протокол заседания дирекции предоставляется совету, внутреннему аудиту, лицу, осуществляющему внешний аудит Компании – по их требованию. Протокол заседания составляется в течение 10 дней после завершения заседания. В протоколе отмечаются:

- 1) год, месяц, число, время и место проведения заседания;
- 2) лица, участвовавшие на заседании;
- 3) повестка дня заседания;
- 4) вопросы, поставленные на голосование, а также результаты голосования – по каждому участвовавшему на заседании члену совета;
- 5) мнения членов дирекции и других лиц, участвовавших на заседании, относительно поставленных на голосование вопросов;
- 6) принятые на заседании решения.

6. Протокол заседания дирекции подписывают все принявшие участие на заседании члены, которые и несут ответственность за достоверность сведений, отраженных в протоколе.

7. Заседания дирекции организует и проводит исполнительный директор, который подписывает решения, принятые на заседании. Исполнительный директор несет ответственность за достоверность сведений, отраженных в решении.

8. Исполнительный директор Компании, во исполнение своего исключительного правомочия, представляет Компанию в РА и иностранных государствах, заключает сделки от имени Компании, действует от имени Компании без доверенности, выдает доверенности.

9. Исполнительный директор или дирекция Компании:

- 1) представляет на утверждение совета внутренние правовые акты, требующие утверждения совета, уставы самостоятельных подразделений, организационную структуру Компании;
- 2) распоряжается имуществом Компании, в том числе финансовыми средствами, издает указы, инструкции в пределах своих правомочий, дает указания, обязательные для исполнения, и контролирует их исполнение;
- 3) принимает на работу и освобождает с работы сотрудников Компании;
- 4) в отношении сотрудников Компании применяет методы поощрения и дисциплинарной ответственности;
- 5) обеспечивает исполнение решений общего собрания и совета;
- 6) осуществляет иные правомочия, связанные с руководством текущей деятельности Компании - в пределах, предусмотренных уставом Компании, а также правовых актов, установленных советом.

10. Вопросы, которые согласно закону или уставу находятся вне правомочий общего собрания, совета, подразделения внутреннего аудита или ответственного актуара Компании, находятся в правомочии исполнительного директора Компании.

11. Исполнительный директор (дирекция) в порядке, установленном советом, периодически, но не реже одного раза в квартал, представляет совету отчеты о своей деятельности.

12. Принятие решений по вопросам, находящимся в правомочии исполнительного директора (дирекции), не может передаваться иным органам управления Компании, внутреннему аудиту, главному бухгалтеру, ответственному актуару или другому лицу.

За исключением лиц, установленных в настоящей части, полномочия исполнительного директора временно (на срок, не превышающий 90 дней) и должным образом могут быть переданы иному лицу, если последний соответствует критериям профессионального соответствия и квалификации, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка для исполнительных директоров Компаний.

13. Совет преждевременно прекращает полномочия исполнительного директора согласно заявлению последнего либо, если:

- 1) вступившим в законную силу решением суда он признан недееспособным или ограниченно дееспособным;

- 2) в течение исполнения им должностных обязанностей выявились такие обстоятельства, в силу которых, согласно закону, ему запрещается быть исполнительным директором или иным руководителем Компании;
- 3) вступившим в законную силу решением или приговором суда он лишен права занимать руководящие должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;
- 4) он скончался.

14. Полномочия исполнительного директора могут быть также преждевременно прекращены с условием выплаты ему Компанией заработной платы за оставшийся период исполнения им своих полномочий, а если этот период составляет более чем один год - выплаты ему установленной заработной платы за год.

Компания имеет право в судебном порядке потребовать обратно от лица, освобожденного от должности исполнительного директора, выплаченную ему в соответствии с первым параграфом настоящей части заработную плату – представив в суд доказательства недобросовестного исполнения (неисполнения или исполнения не должным образом) исполнительным директором своих должностных обязанностей.

Статья 34. Главный бухгалтер Компании

1. Главный бухгалтер Компании или лицо, исполняющее подобные обязанности (далее – главный бухгалтер), осуществляет права и обязанности, установленные для главного бухгалтера Законом РА “О бухгалтерском учете”.

2. Главный бухгалтер назначается советом – с представления исполнительного директора (дирекции).

3. Права и обязанности главного бухгалтера не могут быть переданы какому-либо другому органу управления или должностному лицу, за исключением случая, установленного в настоящей части. За исключением лиц, установленных первым параграфом пункта 12 статьи 33 настоящего Закона, полномочия главного бухгалтера временно (на срок, не превышающий 90 дней) и должным образом могут быть переданы иному лицу, если последний соответствует критериям профессионального соответствия и квалификации, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка для главных бухгалтеров Компаний.

4. Главный бухгалтер, не менее одного раза в квартал, представляет совету и исполнительному директору (дирекции) Компании финансовый отчет в установленных советом форме и содержании.

5. Главный бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского учета Компании, его состояние и достоверность, своевременное представление годового отчета, финансовых и статистических отчетов органам государственного управления, установленным законом и другими правовыми актами, а также за достоверность финансовых сведений, предоставляемых участникам, кредиторам Компании, средствам массовой информации - в соответствии с законом, другими правовыми актами и уставом Компании. Ответственность главного бухгалтера за составление, представление или опубликование отмеченных в настоящей части отчетов не распространяется на составление, представление и опубликование установленных законом отчетов ответственным актуаром Компании. Отчеты Компании, содержащие разные сведения, за составление, представление и опубликование которых ответственны главный бухгалтер и ответственный актуар Компании, подписываются обоими должностными лицами.

Статья 35. Внутренний аудит

1. Руководитель и члены внутреннего аудита назначаются советом. Членами внутреннего аудита не могут быть члены органов управления, другие руководители и сотрудники Компании, а также лица, взаимосвязанные с членами исполнительного органа или главным бухгалтером Компании.

2. Внутренний аудит, согласно утвержденному советом порядку:

- 1) осуществляет контроль над текущей деятельностью и рисками Компании;
- 2) осуществляет контроль над исполнением предписаний, данных исполнительным органом, главным бухгалтером, территориальными и структурными подразделениями, ответственным актуаром и актуарным подразделением Компании, исполнительным органом или главным бухгалтером Компании, а также исполнением ими законов, других правовых актов и внутренних правовых актов Компании;
- 3) дает заключения и предложения относительно вопросов, представленных советом, а также вопросов, выдвинутых по своей собственной инициативе.

3. Вопросы, относящиеся к правомочию внутреннего аудита, не могут быть переданы на рассмотрение органов управления Компании или иных лиц.

4. Ежегодно совет утверждает годовую программу внутреннего аудита.

5. Годовая программа должна как минимум содержать:

- 1) те сферы деятельности, где должны проводиться аудиторские проверки;
- 2) описание содержания аудиторского наблюдения в отдельных сферах деятельности.

6. Руководитель внутреннего аудита представляет совету (исполнительному органу предоставляется копия) следующие отчеты:
 - 1) очередные - о результатах проверок, установленных годовой программой;
 - 2) внеочередные – если по обоснованному мнению внутреннего аудита выявлены существенные нарушения. Если нарушения являются следствием действий или бездействия исполнительного органа, главного бухгалтера или совета, отчеты представляются непосредственно председателю совета.
7. Отчет руководителя внутреннего аудита должен как минимум содержать следующие сведения:
 - 1) описание аудиторского наблюдения;
 - 2) нарушения и недочеты, выявленные в результате аудиторского наблюдения, и мероприятия, направленные на их устранение;
 - 3) заключение внутреннего аудита относительно устранения выявленных нарушений и недочетов.
8. В случаях, предусмотренных настоящей частью, отчеты должны быть представлены не позже, чем в течение пяти рабочих дней со дня выявления нарушения.
9. В случае выявления нарушений законов и иных правовых актов внутренний аудит обязан представить эти нарушения совету, а копию документа – Центральному банку.
10. Ревизионная комиссия в Компании не создается.

Статья 36. Ответственный актуар

1. Ответственный актуар Компании назначается советом.
2. Ответственный актуар Компании:
 - 1) проверяет соответствие расчета страховых взносов и формирования технических резервов требованиям настоящего Закона и других правовых актов;
 - 2) выясняет, обеспечивается ли выполнение обязательств, вытекающих из договоров страхования, рассчитанными страховыми взносами и сформированными резервами;
 - 3) рассчитывает страховые тарифы, страховые взносы, а также страховые, пенсионные суммы и анuityты;
 - 4) удостоверяет выполнение требований Компании, установленных частью 4 настоящего Закона;
 - 5) составляет, представляет или публикует установленные законами и другими правовыми актами отчеты со следующим содержанием:
 - а) отчет, отражающий принципы расчета технических резервов,
 - б) отчет, отражающий адекватность резервов, соразмерных резервам активов и обязательств Компании, вытекающих из договоров страхования,
 - в) отчет, отражающий достаточность страховых взносов (страховых тарифов),
 - г) отчет, отражающий фактическую величину экономических нормативов Компании, установленных настоящим Законом и другими правовыми актами.
3. Исполнительный орган обязан предоставить ответственному актуару сведения, необходимые ему для осуществления своих полномочий.
4. Ответственный актуар обязан один раз в квартал представлять совету отчет.
5. Если ответственный актуар (руководитель актуарного подразделения) при осуществлении своих полномочий выявляет, что страховые взносы не рассчитаны, а технические резервы не сформированы в порядке, установленном настоящим Законом и другими правовыми актами, в результате чего под угрозу поставлено выполнение предусмотренных договором страхования обязательств, он незамедлительно, но не позже, чем в течение пяти дней, письменно извещает об этом совет, исполнительный орган и Центральный банк.
6. Годовой отчет Компании должен включать в себя отчет ответственного актуара и его заключение о проведении расчета страховых взносов и технических резервов в порядке, установленном настоящим Законом.

ГЛАВА 6. ВНЕШНИЙ АУДИТ

Статья 37. Годовой аудит финансово-экономической деятельности

1. Финансово-экономическая деятельность Компании ежегодно должна подвергаться аудиту лицом, осуществляющим аудит. Центральный банк может своими нормативными правовыми актами устанавливать критерии, предъявляемые лицу, осуществляющему аудит финансово-экономической деятельности Компаний. В случае соответствия этим критериям лицо, осуществляющее аудит, может предоставлять аудиторские услуги Компании.
2. Совет Компании может в любое время пригласить аудит – за счет средств Компании.
3. Лицо, осуществляющее аудит, может провести проверку финансово-экономической деятельности Компании также по требованию участников Компании, являющихся владельцами не менее 5 процентов голосующих

акций. В этом случае участники, требующие аудит, сами выбирают лицо, осуществляющее аудит, заключают с ним договор, платят за его услуги. Лица, отмеченные в этой части, могут потребовать от Компании возмещения своих расходов, и Компания обязана их возместить, если этот аудит оправдан решением общего собрания или совета Компании.

4. Договор, заключенный с лицом, осуществляющим аудит Компании, должен предусматривать, кроме обязательства по составлению аудиторского заключения, также составление аудиторского отчета (письмо руководству Компании).

5. При заключении договора с лицом, осуществляющим аудит, Компания должна также предусматривать проверку достоверности отчетов, представляемых Центральному банку, а также проверку соответствия технических резервов, основных экономических нормативов, размещения соразмерных техническим резервам активов требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

6. В случае обнаружения существенных, по мнению аудита, фактов ухудшения финансового состояния Компании, а также выявления недостатков в функционировании внутренних систем (в том числе системы внутреннего контроля) лицо, осуществляющее аудит, должно незамедлительно, но не позже, чем в течение пяти дней, известить об этом Центральный банк.

7. Центральный банк может обязать Компанию в течение четырех месяцев пригласить лицо, осуществляющее аудит, и опубликовать финансовые отчеты Компании и заключение лица, осуществляющего аудит Компании, в республиканской прессе, имеющей тираж не менее 2000 экземпляров.

8. Аудиторское заключение и отчет представляются Компанией в Центральный банк до 1 мая года, следующего за данным финансовым годом.

9. По требованию Центрального банка лицо, осуществляющее аудит, обязано представить в Центральный банк необходимые документы относительно аудита, даже если они составляют коммерческую, банковскую, страховую или иную тайну. За невыполнение обязательств, установленных настоящей частью, лицо, осуществляющее аудит, несет установленную законом ответственность.

10. Лицо, осуществляющее аудит Компании, представляет заключение о (об):

- 1) адекватности технических резервов Компании;
- 2) соответствии экономических нормативов Компании требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 3) соответствии размещения соразмерных техническим резервам активов требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 4) соответствии деятельности внутреннего аудита, системы внутреннего контроля Компании требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 5) наличии или качестве внутренней информационной системы Компании;
- 6) достоверности и целостности отчетов, представляемых Центральному банку.

11. Совместными нормативными правовыми актами Центрального банка и уполномоченного правительства РА государственного органа управления могут для лица, осуществляющего аудит, устанавливаться более подробные требования к аудиту, а также форме и содержанию аудиторского заключения.

12. Центральный банк может у лица, осуществляющего аудит, потребовать дополнительных объяснений и разъяснений относительно его заключения и отчета.

13. Если аудиторское заключение и/или отчет составлены с нарушением требований, установленных настоящим Законом, другими законами и правовыми актами, либо аудит не был осуществлен в порядке, установленном законами и другими правовыми актами, Центральный банк может не принять его и потребовать проведение за счет Компании нового аудита со стороны другого лица.

ЧАСТЬ 3. РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КОМПАНИИ, ДЕЛЕГИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ФУНКЦИЙ

ГЛАВА 7. ЛИЦЕНЗИЯ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 38. Лицензия страховой деятельности

1. Лицензия страховой деятельности (далее в настоящей статье - лицензия) – документ, выдаваемый Центральным банком, который заверяет разрешение на осуществление страховой деятельности.

2. Лицензия бессрочная. Она не может быть отчуждена, заложена или передана.

3. В лицензии отмечаются номер лицензии, дата ее выдачи, полное фирменное наименование лицензированной Компании, номер регистрации, вид (виды) и класс (классы) страхования.
4. Единая форма лицензии устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.
5. Лицензия может считаться утратившей силу решением совета Центрального банка – в случаях и порядке, установленных законом.
6. Лицензия, в случае признания ее утратившей силу, должна быть Компанией в трехдневный срок возвращена Центральному банку.
7. В случае утери лицензии Компания незамедлительно, но не позже, чем в течение пяти дней, извещает об этом Центральный банк. Центральный банк, по заявлению Компании, в десятидневный срок предоставляет Компании копию лицензии.
8. Процедура лицензирования страховой деятельности устанавливается настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 39. Действие лицензии страховой деятельности

1. Лицензия страховой деятельности выдается для осуществления страховой деятельности по одному или нескольким классам или подклассам, установленным статьей 7 настоящего Закона.
 2. Компания и филиал иностранной страховой Компании, зарегистрированный на территории РА, могут осуществлять страховую деятельность только по тем классам и подклассам страхования, по которым получена лицензия.
 3. Компания может одновременно осуществлять страхование жизни и перестрахование жизни или страхование не жизни и перестрахование не жизни.
 4. Компания не может одновременно осуществлять страховую деятельность по отмеченным в статье 7 классам страхования жизни и страхования не жизни.
 5. Перестраховая компания может одновременно осуществлять перестрахование жизни и не жизни.
 6. Компания, имеющая лицензию по определенным классам страхования не жизни, может без дополнительного лицензирования осуществлять дополнительное страхование страхового риска другого класса, если страховой риск относится к объекту страхования, застрахованному лицензированным классом, и данные страховой риск и объект страхования застрахованы тем же договором страхования.
- Положения этой части не относятся к страховой деятельности, осуществляемой по классам, установленным пунктами 14 (страхование кредита), 15 (предоставление гарантий) и 17 (страхование судебных и внесудебных расходов) второй части статьи 7 настоящего Закона, за исключением случаев, когда страхование судебных и внесудебных расходов является дополнительным страхованием страхования, осуществляемого по классам, установленным пунктами 6 (страхование водных перевозчиков), 12 (страхование ответственности, вытекающей из использования водных перевозчиков (также грузоперевозчиков)) и 18 (страхование содействия) второй части статьи 7 настоящего Закона.
7. Компания, имеющая лицензию на осуществление страхования жизни, может также осуществлять страхование по классам, установленным пунктами 1 (страхование от несчастных случаев) и 2 (страхование здоровья) второй части статьи 7 настоящего Закона, если они дополняют ее основную деятельность и вытекают из обслуживания договоров страхования жизни.
 8. Осуществление страховой, перестраховой или страховой брокерской деятельности без получения лицензии Центрального банка запрещается.

Статья 40. Регистрация и лицензирование Компании

1. Для регистрации и лицензирования Компании учредители Компании в форме, порядке и содержании, установленными Центральным банком, представляют в Центральный банк:
 - 1) заявление о регистрации и лицензировании;
 - 2) бизнес программу Компании;
 - 3) устав Компании, утвержденный собранием учредителей Компании – в шести экземплярах;
 - 4) список участников Компании с указанием их имени (наименования), места жительства (местоположения), номинальной стоимости и количества подлежащих размещению долей участия, размера участия в уставном капитале Компании;
 - 5) решение собрания учредителей Компании о назначении руководителей Компании;
 - 6) справку о деятельности (рабочей, учебной, предпринимательской) руководителей Компании, образцы их заверенных подписей;
 - 7) при наличии руководителей и ответственных актуаров – копии их свидетельств о квалификации;
 - 8) документы, установленные статьей 17 настоящего Закона и другими нормативными правовыми актами Центрального банка, для получения предварительного согласия на значительное участие лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале Компании;
 - 9) для юридических лиц, имеющих значительное участие в Компании – финансовые отчеты предыдущих трех лет и независимое аудиторское заключение относительно этих отчетов;

- 10) список лиц, имеющих значительное участие в Компании, и взаимосвязанных с ними лиц;
 - 11) проекты договоров о делегировании функций страхования – при их наличии;
 - 12) проекты порядков (регламента) деятельности Компании;
 - 13) квитанция о выплате государственной пошлины;
 - 14) документ, удостоверяющий перечисление уставного капитала Компании на накопительный счет Центрального банка или любого другого банка, действующего на территории РА и не взаимосвязанного с Компанией;
 - 15) заявление о соответствии территории деятельности Компании критериям, установленным Центральным банком;
 - 16) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.
2. Центральный банк может потребовать представления дополнительных сведений, необходимых для оценки достоверности сведений, отмеченных в первой части настоящей статьи.
3. Центральный банк своими нормативными правовыми актами может устанавливать исключения из списка документов, отмеченного в первой части настоящей статьи, для филиалов иностранных Компаний, иностранных значительных владельцев и руководителей, являющихся нерезидентами.
4. Если после представления предусмотренного настоящей статьей заявления в представленных сведениях произошли изменения, заявитель обязан представить также измененные сведения – до принятия Центральным банком решения о регистрации и лицензировании или об отказе в регистрации и лицензировании.
5. Порядок регистрации и лицензирования Компаний, форма и содержание необходимых документов и порядок их представления устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 41. Решение о регистрации и лицензировании

1. Центральный банк принимает решение о регистрации Компании и выдаче ей лицензии, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, другим законам и правовым актам и нет установленных настоящим Законом оснований для отказа в регистрации и выдаче лицензии.
2. Центральный банк обязан в течение пяти дней после принятия решения о регистрации и выдаче лицензии передать Компании свидетельство о регистрации и лицензию.
3. Центральный банк регистрирует и лицензирует Компанию либо отказывает в регистрации и лицензировании в течение 30 дней после подачи заявления учредителями Компании, однако эта процедура может быть приостановлена на не более чем 30 дней, если Центральному банку необходимо получение определенных сведений. Если в указанный срок Центральный банк не принимает решение о регистрации и лицензировании либо об отказе в регистрации и лицензировании, лицензия считается выданной, а Компания – зарегистрированной.
4. Центральный банк в течение пяти дней после принятия решения о регистрации и лицензировании Компании извещает об этом государственный уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для проведения им соответствующей записи о регистрации Компании.
5. С момента регистрации в Центральном банке Компания приобретает статус юридического лица.

Статья 42. Основания для отказа в регистрации и лицензировании

Центральный банк может отказать Компании в регистрации и лицензировании, если:

- 1) представлены ложные или неполные документы, или в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
- 2) в соответствии с бизнес программой - рассчитанные страховые взносы (страховые тарифы) и резервы не достаточны для выполнения Компанией обязательств, отраженных в договорах страхования;
- 3) руководители Компании не отвечают требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 4) Компания не отвечает требованиям, установленным настоящим Законом и другими правовыми актами для осуществления страховой деятельности;
- 5) устав Компании противоречит закону;
- 6) положения устава или порядков (регламента) деятельности Компании неточные или недостаточно четкие, в результате чего нормальная деятельность Компании или интересы страхователей могут подвергнуться опасности;
- 7) Компания не имеет ту необходимую территорию или техническое оснащение, которые соответствуют установленным нормативными правовыми актами Центрального банка требованиям;
- 8) Центральный банк отказывает или отказал хотя бы в одном заявлении на получение согласия для приобретения значительного участия в уставном капитале Компании;
- 9) представленная бизнес программа не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;

- 10) по обоснованному мнению Центрального банка бизнес программа нереалистична, либо, действуя в соответствии с программой, Компания не может осуществлять нормальную страховую деятельность;
- 11) по обоснованному мнению Центрального банка деятельность учредителей Компании или взаимосвязанных с ними лиц, их финансовое состояние, отрицательная репутация или отсутствие опыта в финансовой сфере могут подвергнуть опасности интересы или права страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей либо явиться препятствием для осуществления Компанией нормальной страховой деятельности или проведения Центральным банком должного надзора за деятельностью Компании;
- 12) не выплачен минимальный размер уставного капитала, установленный нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 43. Государственная пошлина и плата за услуги

Для выдачи лицензии Компании, филиалу иностранной Компании, перестраховой компании, страховой брокерской компании взимается государственная пошлина в порядке и размере, установленными Законом РА "О государственной пошлине".

Статья 44. Бизнес программа Компании

1. Бизнес программа Компании должна быть составлена на предстоящие три года и содержать следующие сведения:

- 1) внутренняя организационная структура Компании;
- 2) расчет доходов и расходов;
- 3) тенденции финансового перспективного развития;
- 4) описание предусматриваемых для деятельности рынков;
- 5) основные конкуренты и методы противостояния конкуренции;
- 6) методы управления и оценка возможных рисков;
- 7) каждый класс и подкласс страхования, осуществляемого Компанией или филиалом;
- 8) более подробное описание бизнес прогнозов по части каждого класса и подкласса страхования;
- 9) программа перестрахования;
- 10) внутренний порядок расчета технических резервов;
- 11) политика размещения соразмерных техническим резервам активов;
- 12) размеры страховых взносов (страховых тарифов) и их обоснование, подписанные кандидатом на должность ответственного актуара или руководителя актуарного подразделения, за исключением случая применения тарифа надежного перестраховщика в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 13) иные сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

Компания может относительно бизнес программы представить и другие сведения.

2. Компания в ходе своей деятельности должна в порядке, форме и сроках, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, представлять Центральному банку отчет об осуществлении бизнес программы, представленной во время регистрации и лицензирования.

3. Компании обязаны в порядке, форме и сроках, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, представлять Центральному банку бизнес программу на три года деятельности и вносимые в них изменения.

Статья 45. Признание лицензии утратившей силу

1. Совет Центрального банка лицензию Компании, страховой брокерской компании, регистрацию действующего на территории РА филиала иностранной Компании признает утратившими силу на основании ликвидации, реорганизации (за исключением реструктуризации), банкротства и установленных законом других оснований.

2. Совет Центрального банка в случаях, установленных настоящим Законом, в качестве меры ответственности, применяемой за нарушение Компанией правовых актов, может признать лицензию Компании утратившей силу.

ГЛАВА 8. ОТКРЫТИЕ КОМПАНИЕЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Статья 46. Филиал и представительство Компании

1. Компания, действующая на территории РА, вправе на территории РА открывать филиал и представительство в порядке, установленном настоящим Законом и другими правовыми актами.

2. Филиал Компании – это обособленное подразделение Компании, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне местонахождения Компании, которое действует в пределах данных ему Компанией полномочий и осуществляет страховую деятельность от имени Компании. Филиал может осуществлять страховую деятельность только по тем классам страхования, по которым Компания получила лицензию.

3. Представительство Компании – это обособленное подразделение Компании, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне местонахождения Компании, которое представляет Компанию, исследует финансовый рынок, заключает договоры от имени Компании, осуществляет другие подобные функции.

Представительство не имеет права осуществлять страховую деятельность.

4. Филиалы, создаваемые на территории РА Компаниями, действующими на территории РА, регистрируются Центральным банком и представляют в форме и содержании, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, следующие документы:

- 1) решение совета Компании или выписку из протокола решения об открытии филиала;
- 2) ходатайство Компании;
- 3) устав филиала;
- 4) справку о деятельности руководителей создаваемого филиала – в форме, установленной Центральным банком;
- 5) бизнес программу создаваемого филиала - в форме, установленной Центральным банком;
- 6) объявление о предоставлении помещения филиалу, а также о соответствии технической оснащенности филиала критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 7) другие документы и сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Для регистрации представительства, создаваемого на территории РА Компанией, действующей на территории РА, Компания представляет в Центральный банк:

- 1) ходатайство Компании;
- 2) решение правомочного органа управления Компании о создании представительства в РА;
- 3) устав представительства;
- 4) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

6. Центральный банк, в течение 30 дней с момента представления предусмотренного настоящей статьей ходатайства и необходимых документов, регистрирует филиал или представительство Компании и выдает ему свидетельство о регистрации, а в случае отказа в регистрации в течение 5 рабочих дней извещает Компанию об основаниях для отказа.

7. Центральный банк, в течение 5 дней после принятия решения о регистрации филиала или представительства, извещает об этом государственный уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для проведения им соответствующей записи о регистрации филиала или представительства.

8. Центральный банк может отклонить ходатайство Компании о регистрации филиала, создаваемого на территории РА, если:

- 1) в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
- 2) представленные документы неполные;
- 3) помещение или техническая оснащенность филиала Компании не соответствует требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 4) профессиональные знания или квалификация руководителей филиала Компании не соответствуют критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 5) в течение года, предшествовавшего представлению в Центральный банк документов для регистрации филиала, Компания нарушала основные экономические нормативы, либо открытие филиала приведет к ухудшению финансового состояния Компании;
- 6) представленная филиалом бизнес программа или изменения в программе не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 7) по обоснованному мнению Центрального банка бизнес программа филиала или изменения в программе нереалистичны либо, действуя в соответствии с программой, филиал Компании не может осуществлять нормальную страховую деятельность;
- 8) в момент представления в Центральный банк документов для регистрации филиала величина сводных показателей деятельности Компании ниже величины, установленной Центральным банком.

9. Центральный банк может отклонить ходатайство Компании о регистрации представительства, создаваемого на территории РА, если:

- 1) в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
- 2) представленные документы ложные или неполные;
- 3) по обоснованному мнению Центрального банка открытие представительства приведет к ухудшению финансового состояния Компании;
- 4) в момент представления в Центральный банк документов для регистрации представительства величина сводных показателей деятельности Компании ниже величины, установленной Центральным банком.

10. Порядок и условия прекращения (включая временное прекращение) деятельности филиалов и представительств устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка. Центральный банк может не разрешить прекращение или временное прекращение деятельности филиалов и представительств в случаях и условиях, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 47. Регистрация филиала и представительства иностранной Компании на территории РА

1. Иностранная Компания может на территории РА создать филиал, зарегистрировав его в Центральном банке в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Для регистрации филиала иностранной Компании на территории РА Компания должна в форме, порядке и содержании, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, представить следующие документы:

- 1) заявление о регистрации филиала;
- 2) решение правомочного органа управления иностранной Компании о создании филиала в РА;
- 3) устав филиала, утвержденный правомочным органом управления - в шести экземплярах;
- 4) положения относительно деятельности филиала – при наличии;
- 5) в соответствии с законодательством страны регистрации иностранной Компании – свидетельство о регистрации Компании, устав или другие учреждающие документы, лицензию, а также перевод всех этих документов, заверенный нотариусом;
- 6) финансовые отчеты иностранной Компании за предшествующие три года, составленные в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, и независимые аудиторские заключения относительно их;
- 7) справку относительно лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале иностранной Компании;
- 8) бизнес программу филиала;
- 9) решение правомочного органа, осуществляющего надзор за деятельностью иностранной Компании, о разрешении или невозражении против создания филиала в РА;
- 10) справку от правомочного органа, осуществляющего надзор за деятельностью иностранной Компании, о том, что иностранная Компания имеет разрешение на осуществление страховой деятельности и осуществляет страховую деятельность в соответствии с законодательством страны основной регистрации;
- 11) решение правомочного органа управления иностранной Компании о назначении руководителей филиала;
- 12) справку о деятельности руководителей филиала иностранной Компании и заверенные образцы их подписей;
- 13) договоры относительно делегирования функций страхования – при наличии;
- 14) квитанцию об уплате государственной пошлины;
- 15) заявление о соответствии помещения филиала иностранной Компании критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 16) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Иностранная Компания может на территории РА создать представительство, зарегистрировав его в Центральном банке в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Для регистрации представительства иностранной Компании на территории РА Компания должна в форме и содержании, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, представить следующие документы:

- 1) заявление о регистрации представительства;
- 2) решение правомочного органа управления иностранной Компании о создании представительства в РА;
- 3) устав представительства - в шести экземплярах;
- 4) в соответствии с законодательством страны регистрации иностранной Компании – копии свидетельства о регистрации Компании, устава или других учреждающих документов, лицензии – в заверенном нотариусом переводе всех этих документов на армянский язык;
- 5) финансовые отчеты иностранной Компании за предшествующие три года, составленные в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, и независимые аудиторские заключения относительно их;
- 6) справку относительно лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале иностранной Компании;
- 7) решение правомочного органа, осуществляющего надзор за деятельностью иностранной Компании, о разрешении или невозражении против создания представительства в РА;
- 8) справку от правомочного органа, осуществляющего надзор за деятельностью иностранной Компании, о том, что иностранная Компания имеет разрешение на осуществление страховой деятель-

ности и осуществляет страховую деятельность в соответствии с законодательством страны основной регистрации;

9) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Центральный банк принимает решение о регистрации филиала или представительства иностранной Компании, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, другим законам и правовым актам, и нет установленных настоящим Законом оснований для отказа в регистрации филиала или представительства иностранной Компании.

6. Центральный банк обязан, в течение пяти дней после принятия решения, предусмотренного пятой частью настоящей статьи, выдать иностранной Компании свидетельство о регистрации.

7. Центральный банк регистрирует филиал или представительство иностранной Компании либо отказывает в регистрации в течение 30 дней со дня подачи иностранной Компанией заявления, однако эта процедура может быть приостановлена на не более чем 30 дней, если Центральному банку необходимо получение определенных сведений. Если в указанный срок Центральный банк не принимает решение о регистрации и лицензировании либо об отказе в регистрации и лицензировании, лицензия считается выданной, а филиал или представительство – зарегистрированными.

8. Центральный банк в течение пяти дней после принятия решения о регистрации филиала или представительства Компании извещает об этом государственный уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для проведения им соответствующей записи о регистрации филиала или представительства.

9. Центральный банк может запросить предоставления дополнительных сведений, необходимых для оценки достоверности сведений, отмеченных во второй и четвертой частях настоящей статьи.

10. Центральный банк в случаях, установленных своими нормативными правовыми актами, может устанавливать исключения по документам, отмеченным во второй и четвертой частях настоящей статьи.

Статья 48. Основания для отказа в регистрации филиала и представительства иностранной Компании в РА

1. Центральный банк отказывает в регистрации филиала иностранной Компании на территории РА, если:
 - 1) представлены ложные или неполные документы, либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
 - 2) рассчитанные страховые взносы (страховые тарифы) и резервы недостаточны для выполнения иностранной Компанией обязательств, вытекающих из договоров страхования;
 - 3) руководители филиала иностранной Компании не отвечают требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 4) иностранная Компания или ее филиал, создаваемый на территории РА, не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом и другими правовыми актами для осуществления страховой деятельности;
 - 5) устав филиала иностранной Компании противоречит закону;
 - 6) положения устава филиала иностранной Компании или порядка (регламента) ее деятельности неточные или недостаточно четкие, вследствие чего нормальная деятельность филиала иностранной Компании либо интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей могут подвергнуться опасности;
 - 7) помещение или техническая оснащенность филиала иностранной Компании не соответствует требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 8) представленная бизнес программа не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 9) по обоснованному мнению Центрального банка бизнес программа нереалистична, либо, действуя в соответствии с программой, филиал иностранной Компании не может осуществлять нормальную страховую деятельность;
 - 10) по обоснованному мнению Центрального банка деятельность значительных участников иностранной Компании или взаимосвязанных с ними лиц, их финансовое положение, репутация или опыт работы могут подвергнуть опасности интересы или права страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей либо препятствовать осуществлению филиалом иностранной Компании нормальной страховой деятельности или осуществлению Центральным банком должного надзора за их деятельностью;
 - 11) по обоснованному мнению Центрального банка орган, ответственный за осуществление надзора за страховым сектором в основной стране деятельности Компании, не осуществляет должного и соответствующего международным критериям надзора за деятельностью Компаний, зарегистрированных в данной стране, либо данная страна не предоставляет Центральному банку возможности проводить ревизии или осуществлять должный надзор за деятельностью создаваемого филиала;
 - 12) при создании филиала на территории РА Компания не доказывает необходимости открытия филиала либо, по обоснованному мнению Центрального банка, планирует ввести в оборот приобретенные преступным путем средства.

2. Центральный банк отказывает в регистрации представительства иностранной Компании в РА, если:
 - 1) представлены ложные или неполные документы, либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
 - 2) устав представительства иностранной Компании противоречит закону;
 - 3) при создании представительства на территории РА Компания не доказывает необходимости открытия представительства либо, по мнению совета Центрального банка, планирует содействовать обращению приобретенных преступным путем средств.

ГЛАВА 9. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ НА ТЕРРИТОРИИ РА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ В ИНОСТРАННОМ ГОСУДАРСТВЕ

Статья 49. Создание Компанией филиала или представительства вне территории РА

1. Компания, действующая на территории РА, при создании филиала и представительства вне территории РА, должна получить предварительное согласие Центрального банка, представив для этого в форме и содержании, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, следующие документы:

- 1) ходатайство о получении предварительного согласия на создание филиала или представительства вне территории РА;
- 2) бизнес программу филиала или представительства, создаваемого вне территории РА;
- 3) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Центральный банк принимает решение о даче предварительного согласия на создание филиала или представительства Компании вне территории РА, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, другим законам и правовым актам, отраженные в них сведения точные и достоверные и нет оснований, установленных настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, для отказа в даче предварительного согласия на открытие филиала или представительства Компании вне территории РА.

3. Центральный банк дает согласие на создание филиала или представительства Компании вне территории РА или отклоняет ходатайство Компании в течение 30 дней со дня представления ходатайства в Центральный банк.

4. Компания, после регистрации (лицензирования, приобретения права) своего филиала или представительства в соответствии с законодательством соответствующей страны, должна в течение 10 дней встать на учет в Центральном банке, представив документ, удостоверяющий факт регистрации (лицензирования, приобретения права).

5. Центральный банк, после взятия на учет филиала или представительства Компании, создаваемого вне территории РА, в течение 5 дней извещает об этом государственный уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для выполнения соответствующей записи о регистрации филиала или представительства Компании.

Статья 50. Основания для отказа в даче согласия на создание филиала или представительства Компании вне территории РА

Центральный банк отказывает в даче согласия на создание филиала или представительства Компании вне территории РА, если:

- 1) представлены ложные или неполные документы, либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
- 2) по обоснованному мнению Центрального банка открытие филиала или представительства может привести к ухудшению финансового состояния Компании;
- 3) в случае создания филиала или представительства вне территории РА, по обоснованному мнению Центрального банка, орган, ответственный за осуществление надзора за страховым сектором иностранного государства, не осуществляет должного и соответствующего международным критериям надзора за деятельностью Компаний, зарегистрированных в данной стране, либо данное государство не предоставляет Центральному банку возможности проводить ревизии или осуществлять должный надзор за деятельностью создаваемого филиала или представительства, список которых составляется в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 4) в случае создания филиала или представительства вне территории РА Компания не доказывает необходимости открытия в данной стране своего филиала или представительства либо, по обоснованному мнению Центрального банка, планирует ввести в оборот приобретенные преступным путем средства или содействовать обращению таких средств;
- 5) представленная филиалом бизнес программа или изменения в ней не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

- б) по обоснованному мнению Центрального банка бизнес программа или изменения в ней нереалистичны, либо, действуя в соответствии с программой, филиал Компании не может осуществлять нормальную страховую деятельность;
- 7) в течение года, предшествовавшего представлению в Центральный банк документов для получения предварительного согласия на создание филиала или представительства, Компания нарушила хотя бы один из основных экономических нормативов, либо открытие филиала или представительства приведет, в соответствии с установленными Центральным банком критериями, к ухудшению финансового состояния Компании.

ГЛАВА 10. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

Статья 51. Регистрация изменений

1. Компании, действующие на территории РА, а также филиалы и представительства иностранных Компаний обязаны представлять в Центральный банк для регистрации следующие изменения в течение 10 дней со дня их внесения:

- 1) изменения, внесенные в устав Компании или филиала или представительства иностранной Компании;
- 2) изменения в составе руководителей (за исключением руководителей структурных подразделений);
- 3) иные изменения, установленные законом или нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Центральный банк обязан, в течение 30 дней со дня получения установленных нормативными правовыми актами Центрального банка документов, необходимых для регистрации изменений, зарегистрировать изменения, предусмотренные первой частью настоящей статьи либо отказать в регистрации.

3. Центральный банк регистрирует изменения, если они не противоречат законам или другим правовым актам и представлены в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Порядок и форма представления изменений для регистрации устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Изменения, предусмотренные настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, вступают в силу с момента их регистрации Центральным банком.

6. В случае изменения размера уставного капитала, Компании, действующие на территории РА, открывают накопительный счет в Центральном банке или в любом действующем на территории РА коммерческом банке, не взаимосвязанном с Компанией. Средства накопительного счета замораживаются Центральным или коммерческим банком, и Компания не может владеть, распоряжаться и использовать эти средства до регистрации изменений, установленных настоящей статьей.

Статья 52. Признание регистрации недействительной

Решение председателя или совета Центрального банка, подтверждающее факт регистрации в Центральном банке, может решением председателя или совета Центрального банка быть признано недействительным, если Компания, с целью регистрации филиала, представительства или изменений, установленных настоящим Законом, либо получения свидетельства о квалификации, профессиональном соответствии руководителей Компании, либо в иных случаях, установленных настоящим Законом, представила в Центральный банк ложные или недостоверные документы или сведения.

ГЛАВА 11. ДЕЛЕГИРОВАНИЕ ФУНКЦИЙ СТРАХОВАНИЯ

Статья 53. Договор делегирования функций страхования

1. По договору делегирования функций страхования Компания может на определенный срок или бессрочно делегировать выполнение одной, части или всех своих функций, отмеченных во второй части настоящей статьи, другим юридическим лицам (далее - контрагентам).

2. Договором делегирования функций страхования могут быть делегированы следующие функции Компании:

- 1) услуги страхового агентства, связанные с страховой посреднической деятельностью;
- 2) управление вложениями или активами,
- 3) ведение дел по оценке ущерба, его возмещения или восстановления, вытекающих из договоров страхования;

- 4) ведение бухгалтерского учета;
 - 5) оценка стоимости объекта страхования;
 - 6) функции актуара;
 - 7) иные функции, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.
3. В случае делегирования функций страхования по договору делегирования функций страхования Компания несет ответственность перед страхователями и третьими лицами за невыполнение или недолжное выполнение функций, делегированных контрагенту договором делегирования функций страхования.
4. Договор делегирования функций страхования должен содержать:
- 1) обязанности и ответственность контрагента, связанные со страховой тайной;
 - 2) безоговорочное и безотзывное согласие контрагента на осуществление надзора, проверок, ревизий, исследований со стороны Компании, лица, осуществляющего аудит Компании, Центрального банка и предоставление связанных с этим сведений;
 - 3) ответственность контрагента за невыполнение или недолжное выполнение функций;
 - 4) подробное описание критериев добросовестного выполнения контрагентом функций;
 - 5) порядок расторжения договора;
 - 6) порядок и условия осуществления Компанией надзора за выполнением делегированных контрагенту функций.

Статья 54. Предварительное разрешение на делегирование функций страхования

1. Для делегирования функций посредством заключения договора делегирования функций страхования Компания должна получить предварительное разрешение Центрального банка.
2. Для получения разрешения Центрального банка Компания должна в установленных Центральным банком форме, порядке и содержании представить в Центральный банк следующие документы и сведения:
 - 1) информацию о правовом статусе контрагента;
 - 2) финансовые отчеты контрагента за предшествующие три года и независимые аудиторские заключения относительно этих отчетов, за исключением случая, когда контрагент является лицом, осуществляющим аудит;
 - 3) сведения о тех операциях, которые передаются по договору делегирования функций страхования;
 - 4) иные сведения, установленные Центральным банком.
3. Порядок и условия получения разрешения на заключение договора делегирования функций страхования устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.
4. Центральный банк может не разрешить делегирование функций, если вследствие передачи одной, части или всех функций, отмеченных во второй части статьи 53 настоящего Закона:
 - 1) по обоснованному мнению Центрального банка интересы страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей могут подвергнуться опасности;
 - 2) по обоснованному мнению Центрального банка осуществление должного надзора за деятельностью Компании станет невозможным;
 - 3) не выполнены требования договора делегирования функций страхования, отмеченные в четвертой части статьи 53 настоящего Закона.

Статья 55. Надзор за выполнением делегированных страховых функций

Положения относительно осуществления надзора, проверок, ревизий, исследований в отношении Компании, установленные настоящим Законом и другими законами, распространяются также и на контрагентов по части исполнения делегированных функций.

Статья 56. Прекращение договора делегирования функций страхования

1. В случае если Компания выявляет, что действия контрагента нарушают или могут нарушить требования настоящего Закона, других законов и правовых актов или договора делегирования функций страхования, она обязана потребовать от контрагента незамедлительного устранения нарушений. Если в течение 30 дней (если Компания не устанавливает более короткий срок) после требования Компании контрагент не устраняет нарушение, Компания может в одностороннем порядке расторгнуть договор делегирования функций страхования.
2. Центральный банк также может потребовать расторжения договора делегирования функций страхования, предусмотренного настоящей статьей, если контрагент допустил нарушения законов и других правовых актов, и это может подвергнуть опасности интересы страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей. Требование Центрального банка носит обязательный характер для сторон и должно быть выполнено в разумные сроки и в порядке, установленными Центральным банком.

ЧАСТЬ 4. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ

ГЛАВА 12. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 57. Управление рисками

1. В течение своей деятельности Компания должна иметь капитал, соразмерный объему взятых на себя обязательств по каждому виду, классу, подклассу страхования и рискам.

2. Компания обязана действовать таким образом, чтобы риски, вытекающие из всех или отдельных видов, классов, подклассов страхования, осуществляемого им, размещения и управления активами не превышали предельную величину, установленную настоящим Законом и другими правовыми актами.

3. Компания обязана действовать таким образом, чтобы в любой момент своей деятельности иметь достаточно ликвидных средств для выполнения взятых на себя текущих и всех последующих обязательств.

4. Для выполнения требований управления рисками, установленных настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, экономические нормативы и технические резервы Компании должны рассчитываться в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

ГЛАВА 13. ОСНОВНЫЕ И ДРУГИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Статья 58. Основные экономические нормативы

1. Центральный банк может устанавливать следующие экономические нормативы деятельности Компании:

- 1) нормативы минимального размера уставного и общего капиталов Компании;
- 2) нормативы платежеспособности Компании;
- 3) нормативы адекватности капитала Компании;
- 4) нормативы ликвидности Компании;
- 5) нормативы соразмерных резервам всех или взятых в отдельности активов;
- 6) норматив максимального размера одного взятого на себя страхового риска;
- 7) норматив максимального размера взятых на себя крупных страховых рисков;
- 8) максимальный размер (размеры) риска по части одного заемщика, крупных заемщиков;
- 9) максимальный размер (размеры) риска по части лица, лиц, взаимосвязанных с Компанией;
- 10) норматив распоряжения инвалютой.

2. Предельные величины основных экономических нормативов, порядок их расчета, состав компонентов, участвующих в расчете и убавляемых из расчета, устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка. Все это может также устанавливаться по видам, классам и подклассам страхования.

3. Основные экономические нормативы обязательны и должны быть одинаковы для всех Компаний, действующих на территории РА и имеющих лицензию на осуществление страховой деятельности по одному и тому же виду, классу или подклассу страхования, за исключением основных экономических нормативов по минимальному размеру уставного и общего капиталов, предусмотренных пунктом 1 первой части настоящей статьи, которые устанавливаются для вновь создающихся Компаний, и за исключением других, установленных законом, случаев.

4. Центральный банк может для отдельных Компаний устанавливать более жесткие основные экономические нормативы, если сводная оценка показателей деятельности данной Компании ниже минимальной величины сводной оценки показателей, установленной Центральным банком, финансовые показатели данной Компании существенно ухудшились, либо данная Компания разворачивает свою деятельность в сферах, имеющих высокую рисковость. В таких случаях ужесточенные нормы вступают в силу в благоразумные сроки, устанавливаемые решением совета Центрального банка.

5. В случае ужесточения Центральным банком режима основных экономических нормативов, основные экономические нормативы вступают в силу через шесть месяцев после их принятия, если настоящим Законом не предусматривается иное.

Статья 59. Общий капитал

1. Общий капитал Компании представляет собой сумму основного (первичного) и дополнительного (вторичного) капиталов.

2. Компонентами основного (первичного) капитала являются уставной капитал, нераспределенная прибыль (потери) и другие компоненты, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Компоненты дополнительного (вторичного) капитала устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка. С целью расчета нормативов Центральный банк может ограничить участие дополнительного (вторичного) капитала в расчете общего капитала.

4. Нормативными правовыми актами Центрального банка может быть предусмотрен отдельный норматив минимального размера общего капитала также и для страховых брокеров и страховых агентов, являющихся юридическими лицами.

Статья 60. Минимальный размер уставного капитала и общего капитала

1. Центральный банк устанавливает минимальные размеры уставного и общего капиталов Компаний в виде определенных сумм. Центральный банк может пересматривать минимальные размеры уставного и общего капиталов Компаний, но не чаще, чем один раз в год.

2. При пересмотре минимального размера уставного капитала или общего капитала Компаний Центральный банк устанавливает также срок, в течение которого Компании обязаны пополнить пересмотренные размеры уставного капитала или общего капитала, при этом срок не может быть меньше, чем один год.

3. Центральный банк может устанавливать для вновь создающихся Компаний иной размер общего капитала в виде определенной суммы. Центральный банк может пересматривать минимальный размер общего капитала вновь создающихся Компаний, но не чаще, чем один раз в год.

Статья 61. Нормативы платежеспособности

1. Нормативы платежеспособности Компании - это:

- 1) в случае страхования не жизни и перестрахования - предельное отношение величины необходимой платежеспособности, рассчитанной методом страховых взносов, к общему капиталу или его отдельным элементам;
- 2) в случае страхования не жизни и перестрахования - предельное отношение величины необходимой платежеспособности, рассчитанной методом страховых возмещений, к общему капиталу или его отдельным элементам;
- 3) в случае страхования жизни и перестрахования - предельное отношение величины необходимой платежеспособности, рассчитанной методом математических резервов, к общему капиталу или его отдельным элементам;
- 4) в случае страхования жизни и перестрахования - предельное отношение величины необходимой платежеспособности, рассчитанной методом рискованного капитала, к общему капиталу или его отдельным элементам;

2. Нормативы платежеспособности, устанавливаемые для различных видов, классов и подклассов страхования, могут быть как нормативы, отмеченные в первой части настоящей статьи, так и их различные комбинации.

Статья 62. Нормативы адекватности капитала

Нормативы адекватности капитала – это:

- 1) предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных риском активов;
- 2) предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных риском активов;
- 3) предельное соотношение между суммами общего капитала, взвешенных риском активов и величины необходимой платежеспособности;
- 4) предельное соотношение между суммами основного капитала, взвешенных риском активов и величины необходимой платежеспособности.

Статья 63. Нормативы ликвидности

Нормативы ликвидности – это:

- 1) предельное соотношение между высоколиквидными активами и величиной подлежащих выплате обязательств (текущая ликвидность);
- 2) предельное соотношение между высоколиквидными активами и общими обязательствами (включая технические резервы) или между высоколиквидными активами и величиной технических резервов (общая ликвидность).

Статья 64. Нормативы соразмерных техническим резервам активов

Нормативы соразмерных техническим резервам активов – это:

- 1) допустимые состав и структура активов, соразмерных всем техническим резервам или отдельным видам технических резервов;
- 2) предельное соотношение между всеми активами, разными группами активов, всеми дебиторами, отдельными группами дебиторов, активами по части одного дебитора и всеми техническими резервами, отдельными видами технических резервов.

Статья 65. Норматив максимального размера взятого на себя одного страхового риска

Норматив максимального размера взятого на себя одного страхового риска – это предельное соотношение между обязательством по части одного, взятого на себя Компанией, страхового риска, и общим капиталом.

Статья 66. Норматив максимального размера взятых на себя крупных страховых рисков

Норматив максимального размера взятых на себя крупных страховых рисков – это предельное соотношение между обязательством по части крупных, взятых на себя Компанией, страховых рисков, и общим капиталом.

Статья 67. Особые экономические нормативы

1. С целью обеспечения стабильности страховой системы, Центральный банк может в экстренных случаях устанавливать особые экономические нормативы сроком на 6 месяцев.

2. Центральный банк вводит особые экономические нормативы в действие на такой срок, который даст возможность Компаниям привести свою деятельность в соответствие с требованиями установленных нормативов.

Статья 68. Резервы по возможным потерям активов

С целью проведения расчета нормативов Компаний, Центральный банк, совместно с уполномоченным правительством РА государственным органом управления, может устанавливать порядок классификации активов Компаний и порядок формирования и использования их резервов по возможным потерям.

ГЛАВА 14. ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕЗЕРВЫ

Статья 69. Технические резервы

1. Компания обязана, с целью выполнения обязательств, вытекающих из договоров страхования, и покрытия возможных рисков, формировать технические резервы.

2. Компания обязана формировать следующие технические резервы:

- 1) резерв незаработанных страховых взносов;
- 2) резерв бонусов и скидок;
- 3) резерв требований, в том числе:
 - а) резерв представленных, однако не выплаченных требований,
 - б) резерв имеющих место, однако не представленных требований;
- 4) резерв равновесия;
- 5) математический резерв;
- 6) другие технические резервы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Кроме резервов, отмеченных во второй части настоящей статьи, Компания может, с согласия Центрального банка, формировать также и другие резервы.

4. Принципы, методы, порядок расчета резервов, отмеченных во второй и третьей частях настоящей статьи, состав компонентов, участвующих в расчете и убавляемых из расчета, устанавливаются нормативными правовыми актами, принятыми совместно Центральным банком и уполномоченным правительством РА государственным органом управления. При этом, все это может устанавливаться по видам, классам и подклассам страхования.

5. Технические резервы обязательны, и порядок их формирования должен быть одинаковым для всех Компаний, действующих на территории РА и имеющих лицензию на осуществление страхования по тем же видам, классам и подклассам страхования.

6. В случае ужесточения Центральным банком режима формирования технических резервов, новые требования к формированию технических резервов вступают в силу через 90 дней после их принятия, если более поздний срок не предусматривается нормативными правовыми актами Центрального банка.

7. В случае смягчения Центральным банком режима формирования технических резервов, новые требования к формированию технических резервов вступают в силу с момента, установленного нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 70. Резерв незаработанных страховых взносов

Резерв незаработанных страховых взносов – это та часть страховых взносов, которая предусмотрена для покрытия всех обязательств периода, следующего за отчетным периодом, вытекающих из договоров страхования.

Статья 71. Резерв бонусов и скидок

Резерв бонусов и скидок формируется в размере той суммы, которую страхователь вправе получать в случае, предусмотренном договором страхования, и которая вытекает из:

- 1) права приобретения дивидендов или других прав из прибыли, полученной в результате управления активами, формируемыми из страховых взносов, уплаченных страхователями;
- 2) права частичного уменьшения (сбавления) страховых взносов.

Статья 72. Резерв требований

1. Резерв требований формируется в размере тех вытекающих из договоров страхования оцененных или предусмотренных обязательств, которые появились до конца отчетного периода и не были выполнены к концу отчетного периода.

2. Резерв требований включает в себя резерв для покрытия обязательств по части требований, представленных страховщику до конца отчетного периода, однако не выплаченных им, и резерв для покрытия обязательств по части требований, имеющих место до конца отчетного периода, однако не представленных страховщику в течение отчетного периода.

Статья 73. Резерв равновесия

Резерв равновесия формируется с целью выравнивания во времени существенных колебаний частоты и размеров потерь Компании.

Статья 74. Математический резерв

1. Математический резерв формируется для покрытия будущих обязательств Компании, вытекающих из договора страхования жизни.

2. Математические резервы рассчитываются посредством актуарной оценки – с учетом всех будущих обязательств Компании, вытекающих из отдельных договоров страхования, включая:

- 1) гарантированные выплаты, которые страхователь имеет право получать;
- 2) бонусы, которые страхователь лично или вместе с другими страхователями имеет право получать независимо от вида бонуса;
- 3) иные права, которыми пользуется страхователь в соответствии с договором страхования;
- 4) обязательные выплаты, включая комиссионные взносы.

ГЛАВА 15. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ И СОСТРАХОВАНИЮ

Статья 75. Обязанность перестрахования

1. Компания обязана перестраховать ту часть взятого на себя риска, которая по таблице максимального покрытия превосходит сумму обязательств, взятых на себя Компанией по части заключенных от ее имени страховых договоров.

2. Таблицей максимального покрытия Компания устанавливает максимальный размер страхового риска, взятого на себя Компанией по каждому классу и подклассу страхования.

3. Центральный банк может устанавливать требования к расчету максимального покрытия страхового риска, взятого на себя Компанией по отдельным классам страхования, а также к принципам и методам расчета.

Статья 76. Годовая программа перестрахования

1. Компания обязана каждый финансовый год принимать годовую программу перестрахования, которая должна включать:

- 1) размер собственного участия по части каждого класса страхования;
- 2) таблицу максимального покрытия;
- 3) критерии и порядок оценки возможности появления потерь по части отдельных рисков страхования;
- 4) иные сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. При произведении расчетов, установленных пунктом 1 первой части настоящей статьи, Компания должна учитывать:

- 1) величины основных экономических нормативов;
- 2) объем деятельности – по видам, классам и подклассам страхования;
- 3) полученные страховые взносы – по видам, классам и подклассам страхования;
- 4) уточнения, обусловленные отклонениями в отдельных классах и подклассах страхования;
- 5) иные факторы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Содержание и порядок представления годовой программы перестрахования устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 77. Требования, предъявляемые к перестраховщику

1. Компании имеют право перестраховывать взятые на себя страховые риски в соответствии с критериями, установленными Центральным банком, у перестраховщиков, признанных незапрещенными и (или) надежными.

2. Критерии признания перестраховщиков незапрещенными и надежными устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Центральный банк может также запретить Компаниям пользоваться услугами конкретных перестраховщиков, признанных надежными и незапрещенными согласно первой части настоящей статьи, если, по его мнению, данная перестраховочная компания находится в тяжелом финансовом состоянии, либо перестрахование рисков у данного перестраховщика подвергает или может подвергнуть опасности интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей.

Статья 78. Ограничения сострахования

Компаниям запрещается договором сострахования страховать ту часть взятого на себя страхового риска, которая, согласно таблице максимального покрытия, превышает сумму обязательств, взятых на себя Компанией по части договоров страхования.

ГЛАВА 16. ИНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ

Статья 79. Операции, осуществляемые Компаниями

1. Компании, действующие на территории РА, их филиалы в порядке, установленном законами и другими правовыми актами, могут осуществлять вытекающие из страховой деятельности или прямо с ней связанные следующие операции:

- 1) вкладывать средства Компании и управлять ими по части тех активов и в тех предельных величинах, которые разрешены настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 2) управлять своими, а также в установленных законом случаях активами и обязательствами других лиц;
- 3) осуществлять операции производными финансовыми инструментами, если они используются для покрытия рисков выполнения обязательств, вытекающих из договоров страхования;
- 4) оценивать страховые риски;
- 5) брать на себя право владения и отчуждения имущества и другие права, перешедшие в собственность страховщика в результате суброгации;
- 6) выявлять условия и причины возникновения страхового случая;
- 7) оценивать размер выплат по потерям, возникшим вследствие страхового случая, и выплат, вытекающих из страхового возмещения и страховых договоров;
- 8) оценивать стоимость объекта страхования;
- 9) осуществлять мероприятия, направленные на предупреждение страховых случаев и снижение возможных потерь, связанных с ними; формировать средства с целью финансирования этих мероприятий;
- 10) в ходе действия страхового договора проверять состояние хранения застрахованных материальных ценностей и в случае обнаружения недостатков требовать их устранения в установленные обособленные сроки - в случаях, если это предусмотрено договором страхования;
- 11) создавать и обслуживать информационную систему относительно клиентов.

2. Центральный банк своими нормативными правовыми актами может разрешать Компаниям осуществление операции или операций, прямо не предусмотренных настоящим Законом, если они вытекают из страховой деятельности Компании или из предусмотренных настоящей частью операций либо прямо связаны с ними, и если их разрешение не противоречит целям настоящего Закона и не подвергает опасности интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей.

3. Компании могут заключать любую гражданско-правовую сделку, которая необходима или целесообразна для осуществления ими деятельности, разрешенной настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка. Компании не могут осуществлять деятельность производственной, коммерческой, банковской и кредитной организаций, если настоящим Законом и принятыми на его основе нормативными правовыми актами не устанавливается иное.

Статья 80. Инвестиционная деятельность (деятельность по капиталовложениям)

1. Компании могут от своего имени и за свой счет осуществлять инвестиционную деятельность – покупать или другим образом приобретать, отчуждать акции, облигации и другие инвестиционные ценные бумаги.

2. Без предварительного согласия Центрального банка Компаниям запрещается осуществлять такие операции или сделки, в результате которых:

- 1) доля участия Компании в уставном капитале другого лица составит 5 и более процентов;
- 2) доля участия Компании в уставном капитале одного лица превысит 15 процентов общего капитала данной Компании;
- 3) доля участия Компании в уставных капиталах всех лиц превысит 35 процентов общего капитала данной Компании.

Предварительное согласие Центрального банка требуется для заключения такой новой сделки (сделок), в результате которой (которых) доля участия Компании в уставном капитале другого или одного и того же лица превысит 10, 20 или 50 процентов.

3. При приобретении участия в уставном капитале других лиц, установленных второй частью настоящей статьи, Компания объединяет балансы данных лиц в свой баланс (консолидированный баланс) в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Центральный банк, с учетом порядка и условий, установленных Законом РА “О Центральном банке Республики Армения”, осуществляет надзор в отношении тех лиц, балансы которых в порядке, установленном настоящей статьей, консолидированы.

5. В случаях, установленных второй частью настоящей статьи, Центральный банк в течение 30 дней рассматривает заявление Компании о получении предварительного согласия на заключение предстоящей сделки и дает согласие, если предстоящая сделка совместима с финансовым состоянием Компании, будет способствовать развитию деятельности данной Компании на финансовом рынке и не противоречит требованиям, установленным законом и Центральным банком.

6. В случае приобретения установленного данной статьей участия в финансовой организации, действующей в иностранном государстве, либо создания посредством подобного участия финансовой организации в иностранном государстве, Центральный банк может отказать в даче предварительного согласия, если приобретение подобного участия в финансовой организации, действующей в иностранном государстве, либо создание посредством подобного участия финансовой организации в иностранном государстве не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, либо, по обоснованному мнению Центрального банка, орган (органы), ответственные за осуществление надзора в отношении финансовой организации в данном государстве, не осуществляет должного и соответствующего международным критериям надзора за деятельностью зарегистрированной в данном государстве финансовой организации, или данное государство не предоставляет Центральному банку возможности контролировать или осуществлять должный надзор за деятельностью финансовой организации с подобным участием.

7. Предварительное согласие Центрального банка, предусмотренное второй частью настоящей статьи, не требуется, если участие в уставном капитале другого лица перешло к Компании в результате взятых на себя и не выполненных в отношении Компании обязательств. Компания должна отчудить участие, приобретенное подобным образом, в кратчайшие по возможности сроки, но не позже, чем в течение 6 месяцев. Центральный банк, с учетом ситуации на рынке ценных бумаг, а также финансового состояния данной Компании, может с целью отчуждения долей участия на более благоприятных условиях продлить срок, установленный настоящей частью, еще на 6 месяцев.

В случае не отчуждения Компанией приобретенного подобным образом участия в установленные настоящей частью сроки, Центральный банк может обязать Компанию признать потерю в пределах стоимости приобретения подобного участия и незамедлительно реализовать ее, а также оштрафовать Компанию в размере до 1 процента номинальной стоимости данного участия за каждый отсроченный день.

Статья 81. Взаимоотношение Компании и клиентов

1. Компания и филиал иностранной Компании, действующие на территории РА, обязаны до заключения договора страхования:

- 1) предоставить клиенту сведения о своем местонахождении, номере телефона, организационно-правовой форме, а если страхование осуществляется филиалом Компании – сообщить адрес и номер телефона филиала;
- 2) сообщить клиенту адрес и номер телефона органа надзора;
- 3) известить клиента о тех видах страхования, по которым Компания заключает договоры страхования, и сделать ссылку на пункт лицензии, удостоверяющий право Компании заниматься соответствующей деятельностью;
- 4) сформулировать положения договора страхования таким образом, чтобы они соответствовали характеру подлежащих страхованию рисков и покрывали их;
- 5) представить клиенту в письменном виде и устно объяснить все существенные условия договора страхования;
- 6) представить клиенту в письменном виде порядок и условия страхового возмещения в случае возникновения страхового случая.

2. Взаимоотношения Компании и клиентов носят договорной характер.
3. Компания обязана устанавливать такие правила деятельности, при которых для страхователей обеспечиваются равные условия и исключается столкновение интересов, в частности:
 - 1) обязательства, взятые на себя Компанией в отношении одного клиента, не противоречат обязательствам, взятым на себя Компанией в отношении другого клиента;
 - 2) интересы руководителей и сотрудников Компании не противоречат обязательствам, взятым на себя Компанией в отношении клиента.
4. Компаниям запрещается в качестве условия заключения страхового договора с клиентом предусматривать (в устной или письменной форме) предоставление самой Компанией или указанным ею лицом других страховых услуг данному клиенту.
5. Компания обязана по требованию клиентов предоставлять им сведения, подлежащие опубликованию, за исключением случаев, предусмотренных законом.
6. Компания в порядке, установленном законом, несет ответственность за нарушение установленных настоящей статьей требований, а также за предоставление клиенту явно ложных или дезориентирующих сведений.

Статья 82. Сделки с лицами, связанными с Компанией

1. Сделки, заключаемые Компанией со связанными с нею лицами, не могут предусматривать для последних более благоприятных условий (в том числе, возможность заключения сделки, тарифы, страховые суммы и т.д.), чем однотипные сделки, заключаемые с лицами, не считающимися связанными с Компанией. Сделки, заключаемые со связанными с Компанией лицами, заключаются с придерживанием внутренних процедур, предусмотренных для заключения Компанией соответствующих сделок. Сделки, заключаемые Компанией со связанными с нею лицами в нарушение требований настоящей части, недействительны.
2. В контексте настоящего Закона – к лицам, связанным с Компанией, относятся:
 - 1) руководители Компании;
 - 2) лица, имеющие значительное участие в капитале Компании;
 - 3) лица, взаимосвязанные и/или сотрудничающие с лицами, отмеченными в пунктах 1 и/или 2 настоящей части;
 - 4) лица, взаимосвязанные с Компанией.

Статья 83. Запрещение ограничений на свободную конкуренцию

Компаниям запрещается заключать такие сделки, которые направлены на ограничение свободной экономической конкуренции между Компаниями или могут привести к этому, либо вследствие их заключения Компания, взаимосвязанные и сотрудничающие с нею лица приобретают на страховом рынке РА доминирующее положение, позволяющее им предопределять рыночные тарифы и условия деятельности и операций или хотя бы одной из операций, установленных статьей 79 настоящего Закона. Настоящее ограничение не распространяется на Компанию в случае, если у нее есть возможность предопределять некоторые виды рыночных тарифов вышеотмеченной деятельности или операций по той причине, что данную деятельность или операцию осуществляет только данная Компания.

Статья 84. Информация и ее опубликование

1. Компании, действующие на территории РА, обязаны иметь постоянно действующий интернет сайт.
2. Компании, действующие на территории РА, их филиалы обязаны в своих сайтах опубликовывать:
 - 1) финансовые отчеты (по меньшей мере последний годовой и последний квартальный) и копию заключения внешнего аудита относительно отчетов; при этом Компании обязаны отмеченные в настоящем пункте финансовые отчеты опубликовывать также в средствах печати;
 - 2) объявление о проведении годового общего собрания; при этом Компании обязаны опубликовывать объявление о проведении годового общего собрания также в средствах печати;
 - 3) копии решений о выплате дивидендов, а также копии актов, определяющих дивидендную политику Компании (при наличии);
 - 4) сведения об участниках, имеющих значительное участие в Компании – имя (наименование), размер их участия (за исключением лиц, имеющих косвенное значительное участие и не имеющих участие в уставном капитале Компании), данные по договорам страхования, заключенным между ними и Компанией и взаимосвязанными с ними лицами и Компанией, в том числе объект страхования, страховая сумма и страховой тариф;
 - 5) список членов совета и исполнительного органа Компании, их личные данные (имя, фамилия, дата рождения, биография); размер вознаграждения (включая премии, плату за выполнение определенной работы для Компании, приравненные к заработной плате другие доходы), полученный от Компании за весь предыдущий год; данные по договорам страхования, заключенным между ними и

- Компанией и взаимосвязанными с ними лицами и Компанией, в том числе объект страхования, страховая сумма и страховой тариф;
- 6) помимо сведений, отмеченных в пунктах 1 - 5 настоящей части, Центральный банк может потребовать от Компании размещения на своем интернет сайте, в органах печати или в других средствах массовой информации также и других сведений в порядке и с периодичностью, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, за исключением сведений, составляющих коммерческую, страховую или другую тайну;
 - 7) Компании обязаны опубликовывать изменения, произошедшие в сведениях, отмеченных в пунктах 1 – 5 настоящей части, в течение 10 рабочих дней со дня внесения изменений;
 - 8) Компании обязаны размещать на своем интернет сайте или опубликовывать в виде отдельных книжек или в других, доступных для населения, формах (в головном отделении Компании, филиалах и представительствах Компании) ежедневно обновляемую информацию о предлагаемых ими страховых услугах – по видам, классам, подклассам страхования, в том числе об условиях страхования и предлагаемых страховых тарифах.
3. Компании обязаны в течение 120 дней после окончания финансового года опубликовывать в печати аудиторское заключение, годовой финансовый отчет, а до 15 числа каждого следующего за кварталом месяца – свой квартальный финансовый отчет. Компании обязаны опубликовывать свои финансовые отчеты также и в виде отдельных книжек или в других, доступных для населения, формах (в головном отделении Компании, филиалах и представительствах Компании).
4. Компания обязана по требованию любого лица предоставлять:
- 1) копии свидетельства государственной регистрации и устава Компании;
 - 2) в случае открытой подписки на акции – копию проспекта выпуска акций Компании;
 - 3) в случае открытого размещения облигаций и других ценных бумаг Компании – сведения, установленные законами и другими правовыми актами, регулирующими рынок ценных бумаг;
 - 4) копии сведений или документов, отмеченных в первой части настоящей статьи.
- Плата, взимаемая за предоставление отмеченных в настоящей части сведений, не может превышать фактические расходы Компании на их изготовление и/или почтовые рассылки.
- Компания обязана в видном месте своего головного отделения, филиала и представительства поместить объявление о возможности получения отмеченных в данной части сведений и о порядке, месте и времени получения этих сведений.
5. Центральный банк своими нормативными актами может устанавливать порядок опубликования (предоставления) сведений, отмеченных в настоящей статье.
6. Каждый участник Компании имеет право на бесплатное получение копий последнего годового отчета Компании и заключения внешнего аудита.
7. По требованию каждого участника (участников) Компании, владеющего 2 и более процентами размещенных голосующих акций Компании, Компания должна ему (им) бесплатно предоставлять следующие сведения, даже если они составляют страховую, коммерческую или другую тайну:
- 1) сведения о совете, исполнительном директоре и главном бухгалтере, отмеченные в настоящей статье;
 - 2) размер вознаграждения (включая премии, плату за выполнение определенной работы для Компании, другие приравненные к зарплате доходы), полученного за весь предыдущий год членами совета, исполнительным директором и главным бухгалтером, данные относительно договоров страхования, заключенных между Компанией и этими или взаимосвязанными с ними лицами, в том числе данные об объекте страхования, страховой сумме и страховом тарифе; сведения об участниках, имеющих значительное участие в Компании – имя (наименование), размер их участия в Компании (за исключением лиц, имеющих косвенное значительное участие в Компании, которые не имеют участия в уставном капитале Компании), данные относительно договоров страхования, заключенных между Компанией и этими или взаимосвязанными с ними лицами в предыдущем году, в том числе данные об объекте страхования, страховой сумме и страховом тарифе;
 - 3) о крупных сделках, заключенных между Компанией и связанными с ней лицами, а также о сделках, которые были заключены в течение двух лет, предшествующих представлению требования о получении этих сведений, и были связаны с осуществлением Компанией операций, установленных настоящим Законом;
 - 4) об обязательствах Компании в отношении лица, связанного с Компанией;
 - 5) о наличии договоров, направленных на создание групп участников Компании, осуществляющих одинаковую политику, а также имена (наименования) участников, являющихся стороной такого договора;
 - 6) копии документов, удостоверяющих имущественное право Компании в отношении отраженного в балансе Компании имущества, внутренних актов, утвержденных общим собранием и другими органами управления Компании, уставов отделенных от Компании подразделений и учреждений, финансовых и статистических отчетов, представляемых Компанией государственным органам, прото-

колов заседаний общего собрания, совета, дирекции Компании, заключений Центрального банка после проведения ревизий, а также копии решений Центрального банка относительно применения санкций в отношении Компании и/или ее руководителя, копии отчетов руководителя внутреннего аудита, представляемых совету и исполнительному директору (дирекции) Компании;

- 7) список юридических лиц, в уставных капиталах которых руководители Компании или взаимосвязанные с ними лица имеют 20 и более процентов участия или возможность воздействовать на их решения.

Всем участникам Компании должны предоставляться протоколы счетной комиссии.

Согласно настоящей статье сведения, полученные участником Компании, не могут передаваться третьим лицам, а также не могут быть использованы для опорочивания деловой репутации Компании, нарушения прав и законных интересов участников или клиентов Компании или в других подобных целях. В противном случае участники Компании несут ответственность в порядке, установленном законом и/или договором.

8. Сведения, предоставляемые участникам Компании относительно членов совета, исполнительного директора, главного бухгалтера, а также кандидатов в члены совета, должны включать также:

- 1) их имя, фамилию, год, месяц, число рождения;
- 2) специальность и образование;
- 3) должности, занимаемые в течение последних 10 лет;
- 4) год, месяц, число назначения (избрания) на данную должность, а также год, месяц, число освобождения с должности;
- 5) количество переизбраний на данную должность;
- 6) количество голосующих акций (долей участия, паев) Компании, принадлежащих члену совета, исполнительному директору, главному бухгалтеру или кандидату в члены совета, являющихся участниками Компании, а также взаимосвязанным с ними лицам;
- 7) сведения о юридических лицах, в которых данное лицо занимает руководящие должности;
- 8) сущность взаимоотношений Компании и лиц, связанных с ней;
- 9) иные данные, предусмотренные уставом или внутренними правовыми актами Компании.

9. Компании не имеют права в своих рекламах, публичных офертах или каких-либо заявлениях, сделанных от их имени, использовать дезориентирующие сведения или заявления других лиц относительно Компании, которые могут создать ложное представление о финансовом состоянии данной Компании, занимаемой ею позиции на финансовом рынке, ее авторитете, деловой репутации или правовом статусе.

10. Сведения, опубликованные или предоставляемые Компанией в соответствии с настоящей статьей, должны быть целостные и достоверные.

Статья 85. Отчеты Компании

1. Компании составляют, публикуют и представляют в Центральный банк годовые и квартальные финансовые и другие отчеты. Нормативными правовыми актами Центрального банка может устанавливаться другая периодичность представления отчетов.

2. Формы отчетов, представляемых в Центральный банк, содержащиеся в них сведения, порядок и сроки их представления устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Каждая Компания в установленных нормативными правовыми актами Центрального банка форме, случаях, порядке и сроках, однако не реже одного раза в год, обязана представлять в Центральный банк:

- 1) финансовые отчеты юридических лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале Компании, сведения о руководителях этих юридических лиц и лицах, имеющих в них значительное участие;
- 2) финансовые отчеты юридических лиц, взаимосвязанных с лицами, имеющими значительное участие в уставном капитале Компании, сведения о руководителях этих взаимосвязанных юридических лиц и лицах, имеющих в них значительное участие;
- 3) заявления лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале Компании, о том, что посредством их участия какое-либо новое лицо не приобретает статуса лица, имеющего косвенное значительное участие в Компании. Если другое лицо приобретает косвенное значительное участие в Компании, Компания, с целью получения согласия Центрального банка, обязана в течение 10 дней после приобретения лицом косвенного значительного участия представить в Центральный банк установленные Центральным банком документы относительно лиц, имеющих косвенное значительное участие, а также документы относительно юридических лиц (в том числе наименование, местонахождение, финансовые отчеты, сведения о руководителях, сведения о лицах, имеющих значительное участие), в которых лицо, имеющее косвенное значительное участие в Компании, является имеющим значительное участие лицом.

Обязательства представления в Компанию отчетов и сведений, установленных настоящей частью, налагаются на лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале Компании.

4. Отчеты и иные сведения, представляемые Компанией в Центральный банк, должны быть целостные и достоверные.

Статья 86. Бухгалтерский учет в Компаниях

Компании ведут бухгалтерский учет в порядке, согласованном Центральным банком и уполномоченным органом правительства РА, в соответствии со стандартами бухгалтерского учета РА.

ЧАСТЬ 5. СТРАХОВАЯ ПОСРЕДНИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ГЛАВА 17. СТРАХОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО

Статья 87. Страхование посредничество и его виды

1. Посредническая деятельность по страхованию осуществляется посредством деятельности страхового агента или страхового брокера.

2. Посредническая брокерская деятельность может осуществляться только юридическим лицом, получившим лицензию страхового брокера в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Деятельность страхового агента может осуществляться юридическим лицом, частным предпринимателем или физическим лицом, заключившим с Компанией рабочий договор, которые зарегистрированы как страховые агенты в регистре посредников в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Операции страхового агента могут осуществляться только ответственным лицом страхового агента, установленным статьей 90 настоящего Закона.

5. Операции страхового брокера могут осуществляться только ответственным лицом страхового брокера, установленным статьей 90 настоящего Закона.

Статья 88. Страховой посредник

1. Страховыми посредниками являются страховые брокеры и страховые агенты.

2. Страховой брокер не может, помимо деятельности страхового брокера, осуществлять иную деятельность, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Страховой агент не может одновременно осуществлять деятельность страхового брокера.

3. В контексте настоящего Закона лицо, осуществляющее деятельность страхового агента, не считается страховым агентом, если договор страхования, посредником заключения которого явилось это лицо, отвечает одновременно всем требованиям, предусмотренным настоящей частью:

- 1) договор страхования не является договором страхования жизни или страхования ответственности;
- 2) деятельность страхового агента не является основной деятельностью данного лица;
- 3) годовая сумма страховых взносов, предусмотренных договором страхования, не превышает сумму, установленную нормативными правовыми актами Центрального банка, и срок действия этого договора (включая срок продления срока действия договора) не превосходит 5 лет;
- 4) договор страхования прилагается к продаваемым и/или предлагаемым поставщиком товарам или услугам, и договором страхования страхуются:
 - а) риск потери или повреждения продаваемых и/или предлагаемых товаров, либо
 - б) другой риск, связанный с путешествием либо потерей или повреждением груза, приложенного к проданным данным поставщиком услугам по путешествию, если они не связаны с основным риском путешествия.

Статья 89. Регистр страховых посредников

1. Компания или перестраховщик может пользоваться услугами только тех посредников, которые взяты на учет в регистре Центрального банка и являются лицами, осуществляющими деятельность, отмеченную в части 3 статьи 88 настоящего Закона.

2. Страховой брокер и страховой агент берутся на учет в регистре посредников и снимаются с учета Центральным банком.

3. Центральный банк без ходатайства Компании может снять с учета страхового агента только в случае нарушения им требований настоящего Закона и других правовых актов, регулирующих страховую деятельность. В случае снятия с учета Центральный банк должен в течение 3 рабочих дней известить об этом Компанию, чьим агентом является данное лицо.

4. Список взятых на учет страховых посредников, данные о них должны быть размещены на интернет сайте Центрального банка.

Статья 90. Требования к ответственным лицам страховых посредников

1. Ответственными лицами страхового брокера являются исполнительный директор или председатель правления, члены правления, главный бухгалтер, заместитель исполнительного директора, а также другое физическое лицо, осуществляющее брокерскую деятельность и находящееся в рабочих или иных гражданско-правовых отношениях со страховым брокером.

2. Ответственными лицами страхового агента являются член (члены) совета и член исполнительного органа или приравненного к нему другого органа, которые несут ответственность за операции страхового агента, а также физическое лицо, осуществляющее деятельность страхового агента.

3. Ответственным лицом страхового посредника может быть лицо, которое:

- 1) соответствует критериям профессионального соответствия и квалификации, установленным нормативными и правовыми актами Центрального банка;
- 2) не имеет не погашенной или не снятой в установленном законом порядке судимости за преднамеренно совершенное преступление;
- 3) приговором суда не лишено права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;
- 4) не признано банкротом и не имеет непогашенных (непрощенных) обязательств;
- 5) в прошлом не совершало поступок, который по мнению совета Центрального банка, обоснованному указанием, определенным нормативными правовыми актами Центрального банка, дает основания для выводов о том, что данное лицо в качестве ответственного лица страхового посредника не может должным образом управлять соответствующей сферой деятельности страхового посредника, либо его действия могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния Компании, или могут подорвать ее авторитет и деловую репутацию;
- 6) не привлечено к уголовной ответственности в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого.

4. Критерии профессионального соответствия и квалификации ответственного лица страхового посредника, а также порядок проверки его профессионального соответствия и выдачи квалификации устанавливаются Центральным банком.

5. Для возмещения вреда, причиненного вследствие профессиональной небрежности, страховой посредник обязан заключать договор страхования ответственности на следующих условиях:

- 1) страховой случай должен включать в себя прямой денежный ущерб, нанесенный страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю вследствие профессиональной небрежности страхового посредника;
- 2) размер страховой ответственности как для единичного страхового случая, так и для договора в целом не должен быть меньше минимальной предельной величины, установленной нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 3) согласно договору страхования страховым случаем считается ущерб, возникший по вине посредника во время действия договора страхования, заключенного с ходатайства страхового посредника.

6. Посредник, осуществляющий операции подпункта “в” пункта 12 статьи 3 настоящего Закона, обязан обеспечивать установленный нормативными правовыми актами Центрального банка минимальный размер уставного и общего капиталов – в случаях, если посредником является страховой брокер или страховой агент, являющийся юридическим лицом, либо обеспечивать постоянное наличие минимальной гарантийной суммы, установленной нормативными правовыми актами Центрального банка, на банковском счете любого коммерческого банка, действующего на территории РА – в случаях, если посредником является страховой агент, являющийся физическим лицом.

7. Положения, установленные пятой частью настоящей статьи, не распространяются на страховых агентов, ответственность которых за возмещение нанесенного вследствие профессиональной небрежности вреда берет на себя Компания.

8. Ответственное лицо страхового брокера не может одновременно предоставлять услуги страхового агента либо являться ответственным лицом страхового агента. Ответственное лицо страхового агента не может одновременно предоставлять услуги страхового брокера либо являться ответственным лицом страхового брокера.

Статья 91. Границы страховой посреднической деятельности

Страховой посредник может осуществлять страховую деятельность только со страховщиками, имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РА (а также со страховщиками, не имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности, но только по части перестрахования).

Статья 92. Обособленный учет активов

1. Страховой посредник обязан страховые взносы, выплачиваемые страхователем и принадлежащие Компании, а также перестраховые взносы, выплачиваемые Компанией и принадлежащие перестраховщикам, дер-

жать на обособленном расчетном счете, открытом в любом действующем на территории РА коммерческом банке.

2. Страховой посредник не вправе использовать средства, установленные первой частью настоящей статьи, для осуществления своей предпринимательской деятельности и может распоряжаться ими, за исключением случаев, когда необходимо вернуть Компании страховые взносы, принадлежащие этой Компании. Средства, установленные первой частью настоящей статьи, не входят в ликвидационное имущество посредника, а требования кредиторов (за исключением Компаний – в размере им принадлежащих страховых взносов) не должны удовлетворяться за счет этих средств.

3. Посредник обязан передавать Компании или перестраховщику страховые взносы, уплаченные ему по договорам страхования или страховым полисам, приобретенным страхователем - в сроки, предусмотренные договором или полисом, а если срок не предусматривается – в течение не более чем 30 дней.

4. Страховые взносы, уплаченные страхователем страховому агенту по договорам страхования или страховым полисам, считаются уплаченными Компании, независимо от факта передачи страховым агентом этих взносов Компании.

5. Если Компания осуществляет страховое возмещение через посредника, возмещение Компании считается выполненным в том случае, когда страхователь, застрахованное лицо или выгодоприобретатель получают это возмещение.

Статья 93. Порядок извещения страхователей

Сведения относительно требований к осуществлению посредничества страховых договоров, установленных статьями 95 и 102 настоящего Закона, должны передаваться посредником страхователям в письменном виде. Представление сведений на армянском языке обязательно.

ГЛАВА 18. СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ

Статья 94. Использование словосочетания “страховой брокер”

1. Фирменное наименование коммерческой организации, получившей лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности, должно содержать словосочетания “страховой брокер” и/или “перестраховой брокер”.

2. Словосочетания “страховой брокер” и/или “перестраховой брокер”, их производные, падежные формы и переводы могут использовать в своих наименованиях, рекламах или иным образом только лица, имеющие лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности.

3. Страховая брокерская организация не вправе использовать в своем фирменном наименовании дезориентирующие слова, которые могут создать превратное предположение относительно финансового состояния или правового статуса данной страховой брокерской организации.

Статья 95. Требования к посредничеству при заключении договоров страхования

1. До заключения договоров страхования или внесения изменений в действующие договоры страхования страховая брокерская организация обязана:

- 1) сообщить клиенту свой адрес, номер телефона, адрес интернет сайта;
- 2) известить клиента о полномочиях, вверенных ей пунктом 12 статьи 3 настоящего Закона, и сообщить о факте своего становления на учет в регистре страховых брокерских компаний;
- 3) сообщить клиентам о Компаниях, в уставных капиталах которых страховая брокерская организация имеет значительное участие, а также о Компаниях или дочерних компаниях основной Компании, имеющих значительное участие в капитале страховой брокерской организации;
- 4) представить клиенту предлагаемые Компанией условия страхования – по видам, классам и подклассам страхования;
- 5) предложить клиентам таким образом сформулированные договоры страхования, которые будут соответствовать сущности подлежащих страхованию рисков и покроют их;
- 6) представить клиенту в письменном виде и устно разъяснить все условия договора страхования, в частности, размеры страховых взносов, ограничения договора и т.д.;
- 7) представить клиенту в письменном виде и устно разъяснить порядок и условия страхового возмещения при наступлении страхового случая;
- 8) сообщить клиенту о том, что он вправе требовать от страховой брокерской организации опубликования размера платы за посредничество при заключении договора страхования;
- 9) проверить содержание страхового полиса;
- 10) при необходимости или по требованию страхователя оценить соответствие экономических нормативов Компании требованиям настоящего Закона;

- 11) предоставить иные консультативные услуги страхователю, связанные с договором страхования;
- 12) выполнить иные требования, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Для осуществления страховой брокерской деятельности, за исключением посредничества по перестрахованию, страховые брокеры не могут получать от Компании прямые или косвенные денежные или неденежные возмещения.

Статья 96. Отчеты страховых брокеров, публикуемая ими информация и бухгалтерский учет

1. Страховая брокерская организация представляет в Центральный банк отчеты о своей деятельности и ответственных лицах. Форма отчетов, состав информации и порядок и сроки их представления устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Нормативными правовыми актами Центрального банка могут устанавливаться перечень, формы и периодичность подлежащей опубликованию информации о страховых брокерских организациях и их ответственных лицах.

3. Страховые брокерские организации ведут бухгалтерский учет согласно актам, принятым совместно Центральным банком и уполномоченным органом правительства РА – в соответствии со стандартами бухгалтерского учета РА.

Статья 97. Лицензирование страховой брокерской деятельности

1. Лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности могут получать только коммерческие организации.

2. Для получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности коммерческая организация в установленных нормативными правовыми актами Центрального банка форме, содержании и порядке представляют в Центральный банк следующие документы и сведения:

- 1) ходатайство;
- 2) договор, гарантирующий ответственность страховой брокерской организации – в соответствии с требованиями, установленными пятой частью статьи 90 настоящего Закона;
- 3) информацию об участниках коммерческой организации;
- 4) решение правомочного органа коммерческой организации о назначении ответственных лиц страховой брокерской организации;
- 5) справку о деятельности ответственных лиц страховой брокерской организации, образцы их заверенных подписей;
- 6) положение о деятельности страховой брокерской организации;
- 7) заявление о соответствии помещения страховой брокерской организации критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 8) сведения о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале страховой брокерской организации, их личные данные и размер их участия;
- 9) квитанцию об уплате государственной пошлины;
- 10) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 98. Решение о лицензировании страховой брокерской деятельности

1. Совет Центрального банка принимает решение о предоставлении лицензии страховой брокерской деятельности, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, другим законам и правовым актам, представленные в них сведения точные и достоверные и нет оснований, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, для отказа в предоставлении лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности.

2. Центральный банк предоставляет лицензию или отказывает в лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности в течение 30 дней со дня представления ходатайства о предоставлении лицензии, однако эта процедура может быть приостановлена на не более чем 30 дней, если Центральному банку необходимо получение определенных сведений. Если в указанный срок Центральный банк не принимает решение о регистрации и лицензировании либо об отказе в регистрации и лицензировании, лицензия считается выданной, а организация – зарегистрированной.

3. Центральный банк обязан в течение 5 дней с момента принятия решения о предоставлении лицензии выдать лицензию страховой брокерской организации.

4. Центральный банк, в течение 5 рабочих дней после принятия решения о предоставлении лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности, должен внести в регистр страховых посредников наименование страховой брокерской организации, ее местонахождение, место осуществления деятельности, имена ответственных руководителей организации и другие сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Страховая брокерская организация обязана, в течение 10 дней после получения лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности, представить в Центральный банк копию договора страхования ответственности в соответствии с требованиями, установленными пятой частью статьи 90 настоящего Закона.

Статья 99. Основания для отказа в лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности

Совет Центрального банка отказывает в предоставлении лицензии на осуществление страховой брокерской деятельности, если:

- 1) представившая ходатайство коммерческая организация не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом и другими правовыми актами для осуществления страховой брокерской деятельности;
- 2) руководители представившей ходатайство коммерческой организации не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 3) представившая ходатайство коммерческая организация не представила установленные статьей 97 настоящего Закона документы, либо представленные ею документы ложные или неполные, либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
- 4) положения устава представившей ходатайство коммерческой организации или порядков (регламента) относительно ее деятельности неточные или недостаточно четкие, вследствие чего интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей могут подвергнуться опасности;
- 5) представившая ходатайство коммерческая организация не имеет необходимого помещения и технической оснащенности, соответствующих критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 100. Филиал и представительство страхового брокера, действующие в РА или иностранном государстве

Страховая брокерская организация может в РА или иностранном государстве создавать филиал и представительство и посредством филиалов осуществлять страховую брокерскую деятельность, получив согласие Центрального банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка.

ГЛАВА 19. СТРАХОВЫЕ АГЕНТЫ

Статья 101. Использование словосочетания “страховой агент”

1. Словосочетание “страховой агент”, его производные, падежные формы и переводы могут использовать в своих наименованиях, рекламах или иным образом только лица, имеющие право на осуществление деятельности страхового агента.

2. Страховой агент не вправе использовать в своем фирменном наименовании дезориентирующие слова, которые могут создать превратное предположение относительно финансового состояния или правового статуса данного страхового агента.

Статья 102. Требования к посредничеству при заключении договоров страхования

1. До заключения договоров страхования или внесения изменений в действующие договоры страхования страховой агент обязан:

- 1) сообщить клиенту свой адрес и номер телефона;
- 2) известить клиента о том, что он действует в качестве страхового агента, удостоверить соответствующим документом факт своего становления на учет в регистре страховых агентов, а также известить страхователя о его праве проверять сделанные в регистре записи;
- 3) сообщить клиенту о Компании или Компаниях, от имени которой (которых) выступает страховой агент, классах страхования, по которым Компания или Компании дала (дали) полномочия на осуществление страхового посредничества;
- 4) предложить клиенту заключить договор страхования;
- 5) представить клиенту все условия договора страхования, в частности, размеры страховых взносов, ограничения договора и т.д.;
- 6) представить клиенту порядок и условия страхового возмещения при наступлении страхового случая;
- 7) выполнить иные требования, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 103. Заявка страхового агента на становление на учет

1. Для становления на учет в регистре страховых агентов или изменения внесенной в регистр информации лицо или страховой агент в установленных нормативными правовыми актами Центрального банка форме, содержания и порядке представляет следующие документы и сведения:

- 1) для заявителя – юридического лица:
 - а) заявление о взятии на учет,
 - б) устав, изменения в уставе или устав в новой редакции заявителя – юридического лица,
 - в) список руководящих лиц заявителя – юридического лица, содержащий данные о них,
 - г) копию договора об осуществлении с Компанией операций страхового агента, в которой должно быть отмечено, осуществление каких операций, установленных пунктом 12 статьи 3 настоящего Закона, разрешено страховому агенту, и по каким классам страхования, а в случаях операций, установленных подпунктом “в” пункта 12 статьи 3 настоящего Закона, также размеры сбора страховых взносов и передачи страховых возмещений, разрешенные Компанией своему страховому агенту,
 - д) свидетельство профессиональной квалификации руководящих лиц,
 - е) документы, подтверждающие наличие требований, предусмотренных частями 5 – 7 статьи 90 настоящего Закона,
 - ж) заявление руководящих лиц об отсутствии оснований, установленных третьей частью статьи 90 настоящего Закона,
 - з) другая информация, установленная нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 2) для заявителя – частного предпринимателя:
 - а) заявление о взятии на учет,
 - б) данные о руководящих лицах, состоящих в трудовых взаимоотношениях с агентом – частным предпринимателем,
 - в) копию договора об осуществлении с Компанией операций агента – частного предпринимателя, в которой должно быть отмечено, осуществление каких операций, установленных пунктом 12 статьи 3 настоящего Закона, разрешено страховому агенту, и по каким классам страхования, а в случаях операций, установленных подпунктом “в” пункта 12 статьи 3 настоящего Закона, также размеры сбора страховых взносов и передачи страховых возмещений, разрешенные Компанией своему страховому агенту,
 - г) свидетельство профессиональной квалификации руководящих лиц, находящихся в трудовых взаимоотношениях с агентом – частным предпринимателем,
 - д) заявление руководящих лиц, находящихся в трудовых взаимоотношениях с агентом – частным предпринимателем, об отсутствии оснований, установленных третьей частью статьи 90 настоящего Закона,
 - е) документы, подтверждающие наличие требований, предусмотренных частями 5 – 7 статьи 90 настоящего Закона,
 - ж) другая информация, установленная нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 104. Решение о взятии страхового агента на учет

1. Центральный банк принимает решение о взятии страхового агента на учет в регистре страховых агентов, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, другим законам и правовым актам, представленные в них сведения точные и достоверные и нет установленных настоящим Законом оснований для отказа во взятии страхового агента на учет в регистре страховых агентов.

2. Центральный банк, в течение 10 рабочих дней с момента получения документов и сведений, установленных первой частью статьи 103 настоящего Закона, принимает решение о взятии страхового агента на учет в регистре страховых агентов или об отказе в учете.

3. Центральный банк, в течение 2 рабочих дней после принятия решения о взятии на учет, должен внести в регистр страховых агентов наименование или имя, учетный номер, адрес, место осуществления деятельности страхового агента, а также имя ответственных за посредничество руководителей и данные о физических лицах, осуществляющих операции страхового агента.

4. Центральный банк обязан в течение 3 рабочих дней с момента принятия решения о взятии страхового агента на учет в регистре страховых агентов выдать страховому агенту свидетельство об учете.

Статья 105. Основания для отказа во взятии страхового агента на учет

Центральный банк отказывает во взятии страхового агента на учет в регистре страховых агентов, если:

- 1) заявитель не отвечает требованиям, установленным настоящим Законом и другими правовыми актами для деятельности страхового агента;
- 2) руководящие лица заявителя не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

- 3) заявитель не представил документы, установленные статьей 103 настоящего Закона, либо представленные документы неполные или ложные, либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные.

Статья 106. Выписка агента из регистра страховых агентов или внесение изменений в регистр

1. Центральный банк выписывает страхового агента из регистра страховых агентов или вносит изменения в данные относительно страхового агента в регистре страховых агентов, если:

- 1) страховой агент представил в Центральный банк заявление о выписке из регистра страховых агентов;
- 2) страховой агент – юридическое лицо ликвидировался, а страховой агент – физическое лицо скончался;
- 3) действие договора между Компанией и страховым агентом прекратилось;
- 4) страховой агент не имеет документов, свидетельствующих о наличии требований, установленных частями 5 – 7 статьи 90 настоящего Закона;
- 5) выявились основания для отказа во взятии страхового агента на учет, установленные статьей 105 настоящего Закона;
- 6) страховой агент или руководитель страхового агента нарушили требования, предъявляемые к осуществлению посредничества договора страхования, установленные статьей 102 настоящего Закона;
- 7) страховой агент нарушил настоящий Закон или другие правовые акты, либо права и законные интересы страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей недостаточно защищены от рисков, возникающих в результате действий или бездействия страхового агента;
- 8) страховой агент не выполнил предписаний Центрального банка.

2. В случае выявления обстоятельств, отмеченных в первой части настоящей статьи, Компания извещает об этом Центральный банк в течение двух рабочих дней.

3. Центральный банк, в течение 10 рабочих дней после получения или выявления установленных первой частью настоящей статьи сведений, принимает решение о выписке страхового агента из регистра страховых агентов либо внесении изменений в данные относительно страхового агента в регистре страховых агентов.

4. В течение трех дней после принятия решения о выписке страхового агента из регистра страховых агентов Центральный банк обязан известить об этом страхового агента.

Статья 107. Филиал и представительство страхового агента, действующие в РА или иностранном государстве

Страховой агент может в РА или иностранном государстве создавать филиалы и представительства и посредством филиалов осуществлять деятельность страхового агента, получив согласие Центрального банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка.

ЧАСТЬ 6. СТРАХОВАЯ ТАЙНА

ГЛАВА 20. СТРАХОВАЯ ТАЙНА

Статья 108. Разглашение страховой тайны

1. Разглашением страховой тайны не считается передача или предоставление страховщиком, перестраховщиком, страховым посредником сведений, составляющих страховую тайну, лицам и организациям, предоставляющим страховщику, перестраховщику, страховому посреднику юридические, бухгалтерские, другие консультационные или представительские услуги, либо выполняющим для них определенную работу - при условии, что это необходимо для предоставления данных услуг или выполнения данных работ, и что эти лица и организации обязаны воздерживаться от действий или бездействия, установленных статьей 110 настоящего Закона.

2. Опубликование нарушений требований законов или других правовых актов, допущенных страховщиком, перестраховщиком, страховым посредником и/или его руководителем, и решений Центрального банка о применении санкций в отношении страховщика, перестраховщика, страхового посредника и/или его руководителя Центральным банком или лицом, допустившим нарушение, не считается незаконным опубликованием страховой тайны. При опубликовании решений относительно применения санкций запрещается указывать имена или наименования клиентов лица, допустившего нарушения.

3. В контексте настоящей главы третьими лицами считаются все иные лица, за исключением Центрального банка, данного страховщика, перестраховщика, страхового посредника и его клиента.

Статья 109. Запрещение опубликования страховой тайны

1. Запрещается опубликование составляющих страховую тайну сведений лицом, организацией, государственным органом или должностным лицом, которым эти сведения были доверены, стали известны в связи с его услугами или работой, либо были предоставлены в установленном настоящим Законом порядке.

2. Настоящая статья не распространяется на клиентов Компании только по части опубликования сведений, касающихся его.

3. Сведения, составляющие страховую тайну, об определенных клиентах могут опубликовываться с письменного разрешения данного клиента или данного им в суде устного разрешения. С разрешения клиента могут опубликовываться только сведения, касающиеся данного клиента – в соответствии со статьей 117 настоящего Закона.

Статья 110. Сохранение страховой тайны

1. Страховщик, перестраховщик, страховой посредник должны гарантировать сохранение сведений, составляющих страховую тайну.

2. Руководителям, служащим, лицам, в прошлом являющимся руководителями или служащими страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников, а также лицам и организациям, предоставляющим или прежде предоставлявшим услуги (выполняющим работы) страховщикам, перестраховщикам и страховым посредникам, запрещается опубликовывать составляющие страховую тайну сведения, доверенные им или ставшими им известными в связи с предоставлением ими услуг или выполнением работ, а также их использование в своих собственных интересах или интересах третьих лиц, предоставление третьим лицам прямой или косвенной возможности для использования таких сведений, как то: разрешение, непротивительство или вследствие нарушения порядка сохранения подобных сведений создание возможности для такого использования.

3. Страховщики, перестраховщики, страховые посредники обязаны предпринимать такие технические меры и устанавливать такие организационные правила, которые необходимы для должного сохранения сведений, составляющих страховую тайну.

4. Страховщики, перестраховщики, страховые посредники могут разглашать в суде составляющие страховую тайну сведения о клиенте – в случаях и пределах, необходимых для защиты своих прав и законных интересов, если спор возникает между страховщиком, перестраховщиком, страховым посредником и данным клиентом. В подобных случаях с ходатайства страховщика, перестраховщика, страхового посредника или клиента судебное заседание может проводиться при закрытых дверях.

Статья 111. Предоставление страховой тайны

1. Предоставление сведений, составляющих страховую тайну – это передача этих сведений в устной или письменной форме государственным органам, должностным лицам и гражданам в случаях и на основаниях, установленных только настоящим Законом.

2. Лица или организации, за исключением страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников, которым сведения, составляющие страховую тайну, были доверены или стали известны в связи с предоставлением ими услуг или выполнением работ, не вправе предоставлять такие сведения. Центральный банк не вправе государственным органам, должностным лицам и гражданам или каким-либо иным лицам предоставлять составляющие страховую тайну сведения о клиентах страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников, которые стали ему известны в связи с осуществлением надзора – за исключением установленных законом случаев.

Статья 112. Предоставление страховой тайны органам, осуществляющим уголовное преследование

1. Страховщики, перестраховщики, страховые посредники в соответствии с настоящим Законом предоставляют органам, осуществляющим уголовное преследование, сведения, составляющие страховую тайну, только на основании решения суда – в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом РА.

2. Страховщики, перестраховщики, страховые посредники обязаны в течение двух рабочих дней после получения решения суда предоставить органам, осуществляющим уголовное преследование, или уполномоченному ему лицу затребованные решением суда сведения и документы – в закрытом и запечатанном конверте. Страховщикам, перестраховщикам, страховым посредникам запрещается извещать своих клиентов о факте передачи органам, осуществляющим уголовное преследование, сведений, касающихся их и составляющих страховую тайну.

3. Руководитель или служащий страховщика, перестраховщика, страхового посредника не может допрашиваться относительно сведений о клиенте, составляющих страховую тайну – за исключением случаев и порядка, установленных настоящей статьей и статьями 113, 114 и 119 настоящего Закона.

Статья 113. Предоставление страховой тайны суду

1. Страховщик, перестраховщик, страховой посредник в соответствии с настоящим Законом предоставляют составляющие страховую тайну сведения о своих клиентах, являющихся стороной гражданских и уголовных дел, только суду – на основании решения, принятого в порядке, установленном Гражданско-процессуальным или Уголовно-процессуальным кодексами РА.

2. Страховщик, перестраховщик, страховой посредник обязаны, в течение двух рабочих дней после получения решения, постановления или приговора суда, предоставить суду или уполномоченному судом лицу сведения и документы, затребованные данным решением, постановлением, приговором суда – в закрытом и запечатанном конверте. За это время страховщик, перестраховщик, страховой посредник предпринимают необходимые меры для получения решения или постановления суда, принятого в порядке, предусмотренном Гражданско-процессуальным кодексом РА, и извещения своего клиента об обязанности банка предоставлять сведения, составляющие страховую тайну.

Страховщикам, перестраховщикам, страховым посредникам запрещается извещать своих клиентов о получении решения или приговора суда, принятого в порядке, предусмотренном Гражданско-процессуальным кодексом РА, и факте предоставления составляющих страховую тайну сведений о них суду или уполномоченному судом лицу.

Статья 114. Предоставление страховой тайны правопреемникам клиента

1. Страховщик, перестраховщик, страховой посредник в соответствии с настоящим Законом предоставляют составляющие страховую тайну сведения о своих клиентах наследникам данного клиента (правопреемникам), если они или их представители представляют документы, достаточные для обоснования своих прав наследства (правопреемства).

2. Страховщик, перестраховщик, страховой посредник обязаны в течение пяти рабочих дней со дня получения документов, достаточных для обоснования прав наследства (правопреемства), известить обратившихся к ним лица или организации о недостаточности представленных документов – с указанием списка недостающих необходимых документов, а в случае достаточности представленных документов – в течение десяти рабочих дней передать им исчерпывающие сведения о клиенте и предоставить все документы, имеющиеся в наличии.

3. Отказ страховщика, перестраховщика, страхового посредника передать сведения и предоставить документы в соответствии с настоящей статьей либо непредоставление сведений и документов в установленные сроки может быть обжаловано в суде. Ущерб, причиненный обратившимся лицам и организациям вследствие отказа в передаче сведений и предоставлении документов или непредоставления документов в установленные настоящим Законом сроки, подлежит возмещению в порядке, установленном законом, если отказ необоснованный, либо сроки нарушены по вине страховщика, перестраховщика, страхового посредника.

Статья 115. Предоставление страховой тайны налоговым органам

Страховщик, перестраховщик, страховой посредник в соответствии с настоящим Законом предоставляют составляющие страховую тайну сведения о своих клиентах налоговым органам РА только на основании решения суда, принятого в порядке, установленном Гражданско-процессуальным или Уголовно-процессуальным кодексами РА.

Статья 116. Предоставление страховой тайны в рамках борьбы против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Если в результате анализа информации, установленной Законом РА “О борьбе против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма”, Центральный банк выясняет, что имели место случаи или попытка легализации полученных незаконным путем доходов или финансирования терроризма, он посылает прямое сообщение в соответствующий орган, осуществляющий уголовное преследование.

Статья 117. Обращение страховой тайны между страховщиками, перестраховщиками, страховыми посредниками и Центральным банком

1. Страховщики, перестраховщики, страховые посредники, в целях обеспечения безопасности своей деятельности и уменьшения вероятности мошенничества, могут обмениваться или предоставлять друг другу сведения о своих клиентах, даже если они составляют страховую тайну.

2. Центральный банк вправе во время осуществления надзора за деятельностью страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников получать и ознакомливаться со сведениями относительно их клиентов, даже если они составляют страховую тайну.

3. В порядке и условиях, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, в Центральном банке может быть создана информационная система клиентов страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников, где в обязательном порядке должны участвовать все действующие на территории РА страховщики, перестраховщики, страховые посредники.

Статья 118. Границы подлежащих предоставлению сведений, составляющих страховую тайну

1. Страховщик, перестраховщик, страховой посредник в соответствии со статьями 112 – 115 настоящего Закона предоставляют составляющие страховую тайну сведения только о своих клиентах. При этом если в документах клиента, находящихся у страховщика, перестраховщика, страхового посредника, указаны имена или наименования других лиц или организаций, условия сделки (операции) и другие подобные сведения, они, в контексте настоящей статьи, считаются сведениями относительно клиента.

2. Страховщик, перестраховщик, страховой посредник не вправе, при предоставлении сведений о своих клиентах в порядке, установленном настоящим Законом, предоставлять сведения о лицах и организациях, являющихся стороной заключенных клиентом договоров или других сделок (операций), если они не затребованы в порядке, установленном настоящим Законом.

Статья 119. Отказ в требовании предоставления страховой тайны

Страховщик, перестраховщик, страховой посредник обязаны отказать в предоставлении составляющих страховую тайну сведений, если требование не соответствует положениям настоящего Закона.

Статья 120. Обязательство сообщения о преступлении

1. Руководители страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников обязаны сообщать органу, осуществляющему уголовное преследование, о достоверно известных им подготавливаемых тяжких или особо тяжких преступлениях. При этом сведения и документы, составляющие страховую тайну, предоставляются органу, осуществляющему уголовное преследование, в соответствии со статьями 112 и 113 настоящего Закона. Сотрудники страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников обязаны в письменном виде сообщать о достоверно известных им подготавливаемых или уже совершенных преступлениях руководителям или хотя бы одному из руководителей страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников.

2. Ни одно из положений настоящего Закона не может трактоваться как освобождение лиц, виновных в укрытии следов преступления и средств, приобретенных преступным путем, либо в умалчивании о преступлении, от ответственности, установленной уголовным кодексом РА.

Статья 121. Ответственность за предоставление составляющих страховую тайну сведений в нарушение требований настоящего Закона

Лица и организации, нарушающие требования статей 109 – 113 и 118 настоящего Закона, обязаны возместить ущерб, нанесенный клиенту страховщика, перестраховщика, страхового посредника вследствие нарушения - в порядке, установленном законом. Предусмотренные настоящей статьей нарушения порождают установленную законом ответственность.

Статья 122. Защита интересов клиентов и обеспечение секретности при осуществлении страхового посредничества

1. До вступления в силу договора страхования страховой посредник должен выявить личность страхователя или уполномоченного им лица – в порядке, предусмотренном Законом РА “О борьбе против легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма”. Если страховой посредник выявил личность страхователя или уполномоченного им лица до заключения договора страхования, он может потребовать дополнительную информацию. Страховой посредник вправе получить информацию о личных данных страхователя или уполномоченного им лица от правомочных органов.

2. При осуществлении страховой посреднической деятельности страховой посредник не вправе без согласия страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателя или их уполномоченного представителя использовать сведения о них, за исключением установленных законом случаев. В случае прекращения договорных отношений, использование сведений о личных данных без согласия вышеупомянутых лиц запрещается, за исключением установленных законом случаев.

3. Руководители, сотрудники страхового посредника, а также лица, уполномоченные выступать от имени страхового посредника, в течение своей деятельности или в случае ее прекращения обязаны в порядке, установленном настоящим Законом и другими правовыми актами, обеспечить секретность известных им сведений о страхователях, застрахованных лицах, выгодоприобретателях и страховых, перестраховочных компаниях, включая сведения, составляющие коммерческую тайну. Посредники могут в течение своей деятельности опубликовать известные им сведения о страхователях, застрахованных лицах, выгодоприобретателях или их представителях только в случаях, установленных настоящим Законом и другими правовыми актами.

ЧАСТЬ 7. ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

ГЛАВА 21. ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

Статья 123. Условия передачи страхового портфеля

1. Компании, действующие на территории РА (передающая Компания), могут передавать принадлежащий им страховой портфель другой Компании, действующей на территории РА (принимающая Компания).
2. Передача страхового портфеля осуществляется без согласия страхователя.
3. Страхователи могут расторгнуть свои договоры – в установленном законом порядке получив обратно страховые взносы за неистекший срок договора, если не соглашаются на передачу страхового портфеля.
4. Страховой портфель может передаваться исключительно с разрешения Центрального банка, которое дается в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 124. Договор передачи страхового портфеля

1. Для передачи страхового портфеля передающая и принимающая Компании заключают договор передачи страхового портфеля, который определяет права и обязанности сторон.
2. Договор не может содержать положения, которые нарушают или могут нарушить права и законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей, за исключением случаев, когда передающая Компания находится под управлением временной администрации.
3. Договор, до своего заключения, должен быть заверен советами передающей и принимающей Компаний. Если передающая Компания находится под управлением временной администрации или в процессе ликвидации, договор передачи подписывается руководителем администрации или председателем ликвидационной комиссии.
4. Договор передачи страхового портфеля вступает в силу в сроки, указанные в договоре, но не раньше дня предоставления Центральным банком разрешения на передачу портфеля.
5. Фактическая передача страхового портфеля должна произойти в сроки, указанные в договоре передачи страхового портфеля, но не позже, чем в течение 90 дней после вступления договора в силу.
6. Принимающая Компания, в течение 5 рабочих дней после окончания процедуры фактической передачи страхового портфеля, представляет в Центральный банк акт сдачи-приема, заверенный подписями и печатями уполномоченных лиц передающей и принимающей страховой портфель Компаний.
7. С момента вступления в силу договора передачи страхового портфеля принимающая Компания становится стороной договора передачи страхования и приобретает статус страховщика со всеми обязательствами, предусмотренными для страховщика договором и законом.

Статья 125. Порядок получения разрешения на передачу страхового портфеля

1. Для получения разрешения на передачу страхового портфеля передающая и принимающая Компании в установленных нормативными правовыми актами Центрального банка форме и содержании совместно представляют в Центральный банк следующие документы и сведения:
 - 1) заявление о получении разрешения на передачу страхового портфеля;
 - 2) заключенный договор передачи страхового портфеля;
 - 3) список договоров на передачу страхования по отдельным классам или подклассам;
 - 4) виды резервов, сформированных по передающемуся портфелю, и связанные с этим расчеты;
 - 5) расчет установленных настоящим Законом основных экономических нормативов передающей и принимающей Компаний;
 - 6) изменения в бизнес программах передающей и принимающей Компаний, обусловленных передачей портфеля;
 - 7) другие сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.
2. Порядок получения разрешения на передачу страхового портфеля устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 126. Удовлетворение или отклонение заявки на получение разрешения на передачу страхового портфеля

1. Центральный банк в течение 60 дней со дня получения заявления о получении разрешения на передачу страхового портфеля либо удовлетворяет заявление, либо отклоняет его.
2. Центральный банк отказывает в разрешении на передачу страхового портфеля, если:
 - 1) документы или сведения, установленные первой частью статьи 125 настоящего Закона, не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, либо в документах представлены ложные, неполные или недостоверные сведения;

- 2) по обоснованному мнению Центрального банка передача страхового портфеля может подвергнуть опасности права или законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
 - 3) по обоснованному мнению Центрального банка передача страхового портфеля может привести к ухудшению финансового состояния передающей и принимающей Компаний;
 - 4) по обоснованному мнению Центрального банка в случае передачи страхового портфеля принимающая Компания не сможет удовлетворить требования, установленные настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 5) по обоснованному мнению Центрального банка передача страхового портфеля может привести к ограничению экономической конкуренции.
3. В течение 5 дней с момента принятия решения об удовлетворении или отклонении заявления относительно разрешения на передачу страхового портфеля Центральный банк обязан известить о своем решении представившие заявление Компании, а также поместить свое решение на интернет сайте Центрального банка.

Статья 127. Извещение страхователей о передаче страхового портфеля

1. Принимающая Компания обязана, в течение 5 дней с момента получения разрешения Центрального банка на передачу страхового портфеля, поместить объявление об этом в органах печати РА, имеющих тираж не менее 2000 штук, в доступных на территории РА электронных средствах массовой информации, на своей интернет страничке, а также отправить страхователям извещение заказным письмом по их адресу постоянного проживания.
2. Объявление и извещение должны содержать сведения о праве страхователя на расторжение страхового договора и условиях, сроках и порядке осуществления этого права.
3. Срок осуществления права страхователя на расторжение страхового договора не может быть менее 30 дней.

ЧАСТЬ 8. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КОМПАНИИ

ГЛАВА 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ КОМПАНИИ

Статья 128. Реорганизация Компании

1. Компания может реорганизоваться исключительно посредством присоединения к другой Компании или реформирования.
2. Реорганизация Компании осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом РА, настоящим Законом, другими законами и нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 129. Присоединение Компании

1. Компания может присоединяться только к другой Компании.
2. Компания, получившая лицензию на осуществление страхования по классам страхования жизни, может присоединиться только к Компании, получившей лицензию на осуществление страхования по классам страхования жизни, а Компания, получившая лицензию на осуществление страхования по классам страхования не жизни, может присоединиться только к Компании, получившей лицензию на осуществление страхования по классам страхования не жизни.

Статья 130. Порядок присоединения

1. В случае присоединения Компании или нескольких Компаний к другой Компании, присоединяющиеся Компании заключают договор присоединения – получив предварительное согласие совета Центрального банка.
2. Для получения согласия на заключение договора присоединения Компания (Компании) в установленных нормативными правовыми актами Центрального банка порядке, форме и сроках представляет (ют) в Центральный банк:
 - 1) заявление о получении предварительного согласия на присоединение;
 - 2) решение правомочных органов управления реорганизуемых Компаний о присоединении;
 - 3) существенные условия сделки;
 - 4) бизнес программу сохранившейся в результате присоединения Компании на предстоящие три года;
 - 5) сведения о лицах, в капиталах которых сохранившаяся Компания и взаимосвязанные с ней лица приобретут участие. При этом, вместе с заявлением о получении предварительного согласия на

- присоединение сохранившаяся Компания должна в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, представить также заявление о получении предварительного согласия на приобретение установленного законом участия в капиталах других лиц и другие необходимые документы;
- 6) сведения о лицах, которые приобретают значительное участие в капитале сохранившейся Компании. При этом, вместе с заявлением о получении предварительного согласия на присоединение сохранившаяся Компания должна в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, представить также заявление приобретающего значительное участие лица и взаимосвязанного с ним лица о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале сохранившейся Компании и другие необходимые документы;
 - 7) другие документы и сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.
4. Совет Центрального банка, в течение 30 дней со дня получения указанных в части 2 настоящей статьи существенных условий сделки, необходимых документов и сведений, принимает решение о предусмотренном первой частью настоящей статьи согласии или несогласии.
5. Совет Центрального банка может не дать согласия на заключение договора присоединения, если:
- 1) присоединение Компании (Компаний) или представленные документы противоречат законам и другим правовым актам;
 - 2) необходимые документы представлены не должным образом и в не должной форме, либо представлены неполно, либо в них отражены ложные, недостоверные или неполные сведения;
 - 3) по обоснованному мнению Центрального банка финансовое состояние сохранившейся в результате присоединения Компании подвергнется опасности, либо она нарушит требования, установленные настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 4) по обоснованному мнению Центрального банка Компания или лицо, имеющее значительное участие в уставном капитале Компании, или взаимосвязанное с ним лицо в результате присоединения приобретут доминирующую позицию на страховом рынке;
 - 5) по обоснованному мнению Центрального банка в результате присоединения интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей какой-либо из сторон подвергнутся опасности;
 - 6) Центральный банк отказал или отказывает в даче предварительного согласия в соответствии с пунктами 5 или 6 второй части настоящей статьи.
6. В течение 30 дней со дня получения предварительного согласия Центрального банка присоединяющиеся Компании в приложении к ходатайству представляют на утверждение совета Центрального банка договор присоединения и установленные Центральным банком другие документы и сведения. Совет Центрального банка утверждает договор присоединения в течение 15 дней со дня его получения, если договор соответствует условиям полученного предварительного согласия.

Статья 131. Последствия присоединения

1. Компании, принявшие решение о присоединении в установленные договором присоединения сроки, осуществляют мероприятия, предусмотренные договором присоединения, утверждают акт передачи и вместе с уставом или изменениями и дополнениями в уставе сохранившейся Компании представляют в Центральный банк для регистрации в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.
2. Со дня регистрации в Центральном банке устава или изменений и дополнений в уставе реорганизуемой Компании в регистрационных журналах Компаний производится запись о прекращении деятельности присоединившейся Компании (Компаний). С момента произведения отмеченной в настоящей части записи сохраняющаяся Компания считается реорганизованной.
3. Реорганизованная Компания может осуществлять страхование по всем тем классам страхования, по которым присоединившаяся Компания (Компании) имела право заключения договоров страхования.

Статья 132. Извещение о присоединении

Присоединившиеся Компании обязаны в течение трех дней после получения предварительного согласия Центрального банка на заключение договора присоединения в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка, опубликовать объявление в органах печати и поместить извещение на своих интернет сайтах.

Статья 133. Приостановка и прекращение присоединения

1. Присоединение может быть приостановлено Центральным банком, если:
 - 1) реорганизуемые Компании нарушают требования настоящего Закона, других законов, нормативных правовых актов Центрального банка, договора присоединения или решения совета Центрального банка о даче предварительного согласия на заключение договора присоединения;

- 2) в процессе присоединения реорганизуемые Компании осуществляют действия либо проявляют бездействие, вследствие которых права и законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей могут подвергнуться опасности.
2. Решением совета Центрального банка о приостановке присоединения устанавливаются также сроки устранения оснований для приостановки.
 3. В случае не устранения оснований для приостановки в предусмотренных второй частью настоящей статьи сроки совет Центрального банка прекращает присоединение.

ГЛАВА 23. ЛИКВИДАЦИЯ КОМПАНИИ

Статья 134. Основания для ликвидации Компании

Компания ликвидируется:

- 1) решением общего собрания Компании (самоликвидация);
- 2) в случае признания лицензии утратившей силу;
- 3) в случае банкротства Компании

Статья 135. Самоликвидация Компании

1. Общее собрание Компании имеет право принимать решение о ликвидации Компании, если Компания передала полностью свой страховой портфель, выполнила все вытекающие из договоров страхования обязательства и имеет достаточно средств для удовлетворения требований всех иных кредиторов.

2. Для принятия решения общим собранием Компании об обращении в Центральный банк для получения предварительного согласия на ликвидацию Компании, совет представляет общему собранию отчет о финансовом состоянии Компании в текущем году, а также справку, заверяющую наличие средств, направленных на удовлетворение требований кредиторов и необходимые для этого сроки.

3. На основании решения общего собрания Компании об обращении в Центральный банк для получения предварительного согласия на ликвидацию, Компания представляет в Центральный банк заявление о получении предварительного согласия на ликвидацию Компании, приложив к нему обосновывающие ликвидацию документы и сведения, список которых устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Совет Центрального банка в 90-дневный срок обсуждает заявление Компании о получении предварительного согласия на ликвидацию и принимает решение об удовлетворении или отклонении заявления.

5. Совет Центрального банка может отклонить заявление Компании о получении предварительного согласия на ликвидацию, если по обоснованному мнению совета Центрального банка ликвидация может подвергнуть опасности права и законные интересы страхователей либо привести к дестабилизации финансовой системы.

6. В случае получения предварительного согласия совета Центрального банка на ликвидацию, Компания предпринимает меры для полной передачи своего страхового портфеля и должного выполнения всех обязательств, вытекающих из осуществляемой ею страховой деятельности.

7. Общее собрание Компании может принять решение о ликвидации только после полной передачи своего страхового портфеля и должного выполнения всех обязательств, вытекающих из осуществляемой Компанией страховой деятельности.

8. В течение трех дней после принятия решения о ликвидации Компания представляет в Центральный банк заявление о получении разрешения на ликвидацию, приложив к нему обосновывающие ликвидацию документы и сведения, список которых устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

9. Совет Центрального банка в 30-дневный срок обсуждает заявление Компании о получении разрешения на ликвидацию и принимает решение об удовлетворении или отклонении заявления.

10. Совет Центрального банка вправе отклонить заявление Компании о получении разрешения на ликвидацию, если обязательства Компании, вытекающие из ее страховой деятельности, не погашены, либо Компания не будет в состоянии удовлетворить требования других кредиторов.

11. Совет Центрального банка, в случае дачи разрешения на ликвидацию Компании, принимает также решение о признании лицензии Компании на осуществление страховой деятельности утратившей силу.

Статья 136. Ликвидационная комиссия

1. Ликвидационная комиссия Компании создается в течение пяти дней после принятия советом Центрального банка решения о даче разрешения на ликвидацию Компании.

2. Ликвидационная комиссия создается с целью ликвидации Компании, продажи ее имущества (средств) и удовлетворения законных требований ее кредиторов.

3. Ликвидационная комиссия должна состоять не менее чем из трех членов. Председателем и членом ликвидационной комиссии могут быть только лица, имеющие квалификацию в соответствии с нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. До формирования ликвидационной комиссии ее полномочия осуществляет исполнительный орган данной Компании, если уставом Компании не предусматривается иное.

5. С момента создания ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия управления ликвидируемой Компанией.

6. В течение пяти дней с момента своего создания ликвидационная комиссия дает объявление в республиканских органах печати с тиражом не менее 2000 экземпляров и извещает Центральный банк о ликвидации и порядке и сроках представления кредиторами своих требований, которые не могут быть менее 60 дней.

7. В случае не создания ликвидационной комиссии, ликвидационная комиссия Компании создается решением совета Центрального банка.

Статья 137. Порядок ликвидации

1. Органы управления Компании обязаны, в течение трех дней с момента создания ликвидационной комиссии, сдать ликвидационной комиссии печать, штамп, пломбу, бланки, документы, материальные и другие ценности.

2. В течение трех дней с момента создания ликвидационной комиссии председатель ликвидационной комиссии обращается в государственный уполномоченный орган для внесения в фирменное наименование Компании слов «ликвидируемая страховая компания». Государственный уполномоченный орган в течение трех дней с момента получения заявления вносит изменения и включает в фирменное наименование Компании слова «ликвидируемая страховая компания».

3. Ликвидационная комиссия обязана в порядке, установленном частью 2 настоящей статьи, в течение 15 дней после внесения изменений в фирменное наименование ликвидируемой Компании, поменять печать, штамп, пломбу, бланки – включив слова «ликвидируемая страховая компания».

4. Ликвидационная комиссия, до начала удовлетворения требований кредиторов:

- 1) зачисляет и оценивает активы и пассивы ликвидируемой Компании;
- 2) предпринимает необходимые меры для обнаружения всех кредиторов и получения дебиторских задолженностей Компании;
- 3) предпринимает меры для наиболее выгодной реализации активов ликвидируемой Компании;
- 4) предпринимает меры для обеспечения выполнения обязательств в отношении Компании;
- 5) определяет порядок распределения между участниками средств, оставшихся после выполнения обязательств Компании.

5. Ликвидационная комиссия, в течение 7 дней по истечении срока представления требований кредиторов, составляет, утверждает и публикует в республиканских органах печати с тиражом не менее 2000 штук промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения:

- 1) о составе имущества ликвидируемой Компании;
- 2) о списке требований, представленных кредиторами, в том числе общую сумму требований, отраженную в балансе или представленную Компанией, размер суммы, достающийся каждому отдельному кредитору, и установленную настоящим Законом очередность удовлетворения требований, а также отдельный список отказанных ею требований;
- 3) о результатах обсуждения представленных кредиторами требований;
- 4) иные сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

6. Ликвидационная комиссия обязана один экземпляр газеты, опубликовавшей промежуточный ликвидационный баланс, в день публикации представить в Центральный банк. Центральный банк вправе потребовать от ликвидационной комиссии опубликования промежуточного ликвидационного баланса в другом республиканском органе печати с тиражом не менее 2000 штук.

7. Ликвидационная комиссия удовлетворяет требования кредиторов в очередности, установленной статьей 138 настоящего Закона, в соответствии с промежуточным временным балансом – начиная со дня его опубликования.

Статья 138. Очередность удовлетворения требований

1. Обязательства, обеспеченные залогом, удовлетворяются вне очереди - за счет суммы, полученной с реализации предмета залога, являющегося средством обеспечения данного обязательства. Если стоимость обязательства превышает стоимость реализации предмета залога, являющегося средством обеспечения данного обязательства, часть необеспеченного залогом обязательства удовлетворяется совместно с обязательствами в отношении других кредиторов.

2. Обязательства Компании погашаются за счет ликвидационных средств в следующей очередности:

- 1) в первую очередь – расходы, обоснованные и необходимые для осуществления установленных настоящим Законом полномочий ликвидационной комиссии, в том числе заработная плата председателя и членов ликвидационной комиссии и приравненные к ней выплаты;

- 2) во вторую очередь – требования, вытекающие из договоров страхования жизни, если Компания осуществляет страхование жизни, и требования, вытекающие из договоров страхования не жизни, если Компания осуществляет страхование не жизни;
 - 3) в третью очередь – требования, не включенные в первую и вторую очереди;
 - 4) в четвертую очередь – обязательства Компании в отношении государственного бюджета и бюджетов общин;
 - 5) в пятую очередь – требования участников Компании.
3. Из числа кредиторов, чьи требования удовлетворяются во вторую очередь в соответствии с установленной второй частью настоящей статьи очередностью, исключение составляют участники Компании и взаимосвязанные с Компанией лица, в отношении которых обязательства удовлетворяются в пятую очередь.
4. Кредиторы одной и той же очереди имеют равные права на удовлетворение своих требований. Требования кредиторов одной и той же очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.
5. В случае отказа ликвидационной комиссии от требований кредиторов или уклонения от их обсуждения кредитор имеет право, до утверждения ликвидационного баланса Компании, обжаловать действия ликвидационной комиссии. Предусмотренный настоящей частью иск рассматривается в суде в трехдневный срок. Постановление суда вступает в силу с момента его опубликования и не подлежит обжалованию. При этом если требование кредитора подлежит удовлетворению в той очереди, в какой в этот момент ликвидационная комиссия осуществляет удовлетворение требований, суд может приостановить удовлетворение ликвидационной комиссией требований в этой очереди до принятия соответствующего решения.
6. Если кредитор представляет требование по окончании срока, установленного настоящим Законом для представления требований, его требование удовлетворяется за счет ликвидационных средств, которые останутся после удовлетворения в срок представленных требований.
7. Если представивший требование и зарегистрированный ликвидационной комиссией кредитор, до последнего дня срока удовлетворения требований данной очереди, опубликованного в республиканском органе печати тиражом не менее 2000 штук, не является для получения своего требования, средства или имущество, выделяемые данному кредитору передаются в депозит нотариуса или отдаются на хранение.
8. Ликвидационная комиссия, до начала удовлетворения требований каждой очереди, объявляет в республиканском органе печати тиражом не менее 2000 штук о месте, порядке и сроках удовлетворения требований данной очереди. Основные сведения, касающиеся места, порядка и сроков удовлетворения требований, а также изменения в них получают юридическую силу на следующий день после опубликования в республиканском органе печати тиражом не менее 2000 штук.
9. Срок удовлетворения требований, включенных в пункт 2 второй части настоящей статьи, не может быть менее 21 дня. При этом установленный для удовлетворения требований срок, упущенный на основании каких-либо аргументов, не подлежит восстановлению.
10. Требования, отказанные ликвидационной комиссией в случае, если кредитор не обращается с иском в суд, а также требования, отказанные постановлением суда, считаются прощенными.

Статья 139. Надзор в отношении ликвидационной комиссии и отчеты

1. С целью осуществления надзора за процедурой ликвидации Компании, Центральный банк может в отношении Компании, находящейся в процедуре ликвидации, осуществлять надзор в порядке, установленном Законом РА “О Центральном банке Республики Армения”.
2. Ликвидационная комиссия обязана в порядке, форме, периодичности и сроках, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, представлять в Центральный банк отчеты.
3. Ликвидационная комиссия обязана не менее одного раза в месяц опубликовывать сведения о своей деятельности в республиканском органе печати с тиражом не менее 2000 штук в соответствии с порядком, списком и формой, установленными Центральным банком.
4. Центральный банк вправе требовать от ликвидационной комиссии предоставления любых сведений о ее деятельности.

Статья 140. Утверждение ликвидационного баланса и прекращение деятельности ликвидационной комиссии

1. По окончании расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс и в течение трех дней после его утверждения общим собранием ликвидируемой Компании представляет его в Центральный банк.
2. Центральный банк в 10-дневный срок принимает решение об утверждении или отказе в утверждении ликвидационного баланса с указанием оснований для отказа. Центральный банк отказывает в утверждении ликвидационного баланса, если ликвидационная комиссия нарушила требования настоящего Закона.

3. В случае неутверждения Центральным банком ликвидационного баланса, ликвидационная комиссия в 10-дневный срок устраняет указанные Центральным банком основания для отказа в утверждении ликвидационного баланса, и после утверждения ликвидационного баланса общим собранием ликвидируемой Компании в Центральный банк представляется новое заявление. Центральный банк рассматривает это заявление в порядке, предусмотренном второй частью настоящей статьи.

4. В течение трех дней после принятия решения об утверждении ликвидационного баланса Центральный банк производит запись в регистрационном журнале Компаний о снятии ликвидируемой Компании с учета, после чего Компания считается ликвидированной, а ее деятельность – прекращенной. Центральный банк извещает об этом орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц.

5. В течение трех дней после принятия Центральным банком решения об утверждении ликвидационного баланса, ликвидационная комиссия в форме и порядке, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, публикует сообщение о ликвидации Компании, после чего ликвидационная комиссия освобождается от обязательств, связанных с ликвидацией Компании.

Статья 141. Вознаграждение члена ликвидационной комиссии

Вознаграждение члена ликвидационной комиссии производится за счет имущества ликвидируемой Компании.

ЧАСТЬ 9. НАДЗОР И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВОВЫХ АКТОВ

ГЛАВА 24. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ НАДЗОРА

Статья 142. Осуществление надзора

1. Исключительное право надзора за выполнением со стороны ревизуемого лица требований настоящего Закона и других правовых актов, регулирующих страховую деятельность, принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет надзор в отношении лиц, отмеченных в настоящей статье, в порядке, установленном законом РА “О Центральном банке Республики Армения”.

2. Центральный банк может сообщать сведения, ставшие ему известными в результате осуществления надзора в отношении соответствующего ревизуемого лица, государственному органу, имеющему исключительное право на осуществление надзора за деятельностью страховщиков, перестраховщиков и страховых посредников других стран, которые ему необходимы для осуществления надзора в отношении созданных в их стране дочерних Компаний или территориальных подразделений действующих на территории РА страховщиков, перестраховщиков и страховых посредников, либо для дачи согласия на создание дочерних Компаний или территориальных подразделений в их стране – в порядке, установленном международным договором, заключенным между Центральным банком и государственным органом, имеющим исключительное право осуществления надзора в отношении страховщиков, перестраховщиков и страховых посредников данной страны.

Центральный банк может предоставлять сведения, установленные данным пунктом, даже в тех случаях, когда они составляют страховую или иную тайну.

ГЛАВА 25. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОВ ИЛИ ДРУГИХ ПРАВОВЫХ АКТОВ

Статья 143. Нарушение законов и других правовых актов

В отношении ревизуемых Компаний, а также их руководителей могут применяться меры ответственности, если:

- 1) нарушены требования настоящего Закона, других законов, принятых на их основе других нормативных правовых актов, а также внутренних правовых актов ревизуемых лиц;
- 2) нарушены экономические нормативы, технические резервы;
- 3) Компания осуществляла такую деятельность, которая, по обоснованному мнению Центрального банка, подвергла либо могла подвергнуть опасности интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
- 4) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, порядок или условия представления или опубликования финансовых или других отчетов, либо в этих документах представлены ложные, неполные или недостоверные данные;

- 5) ревизуемое лицо не выполнило предписаний Центрального банка, данных в установленном настоящим Законом порядке;
- 6) для регистрации и/или лицензирования ревизуемого лица, либо регистрации страховых агентов в регистре, либо приобретения значительного участия в уставном капитале ревизуемого лица в Центральный банк были представлены недостоверные, ложные или неполные сведения;
- 7) сводная оценка показателей деятельности Компании ниже уровня сводной оценки показателей, установленных Центральным банком для Компаний.

Статья 144. Ответственность руководителей или ответственных лиц

1. Во время выполнения своих обязанностей руководители или ответственные лица ревизуемого лица должны действовать исходя из интересов ревизуемого лица, осуществлять их права и выполнять свои обязанности в отношении его добросовестно и разумно.

Если в отчетах, представляемых совету ревизуемого лица, выявляются нарушения законов, других нормативных правовых актов и внутренних правовых актов ревизуемого лица, совет обязан предпринимать меры для устранения этих нарушений и их неповторения в дальнейшем.

2. Руководители или ответственные лица ревизуемого лица несут ответственность за ущерб, причиненный ревизуемому лицу вследствие совершения ими преднамеренных действий (бездействия) в соответствии с законодательством РА. Если действие, причинившее ущерб ревизуемому лицу, совершено более чем одним руководителем или ответственным лицом, они несут солидарную ответственность перед ревизуемым лицом. От ответственности за ущерб, причиненный ревизуемому лицу, освобождаются руководители или ответственные лица, которые проголосовали против принятия решения о причинении ущерба, либо не присутствовали на заседании. Ответственность руководителей или ответственных лиц ревизуемого лица включает, но не ограничивается следующими возможными случаями:

- 1) за возмещение реального ущерба, причиненного ревизуемому лицу вследствие выполнения страховых обязательств с нарушениями нормативов, установленных по части одного взятого на себя страхового риска, максимального размера крупных рисков либо других заключенных сделок, ответственность несет исполнительный директор ревизуемого лица, а если для заключения данной сделки необходимо решение совета – члены совета и исполнительный директор;
 - 2) члены исполнительного органа обязаны возместить ущерб, причиненный ревизуемому лицу вследствие заключения сделок с нарушениями внутренних правовых актов, принятых советом ревизуемого лица;
 - 3) если в отчетах, представляемых совету ревизуемого лица, выявлены нарушения законов, других нормативных правовых актов и внутренних правовых актов ревизуемого лица, и в дальнейшем ревизуемое лицо несло ущерб, обусловленный теми же нарушениями, члены совета несут солидарную ответственность за возмещение реального ущерба, за исключением случаев, когда члены совета в пределах своих полномочий предпринимали достаточные меры и разумные действия для предотвращения этих нарушений;
 - 4) если сведения относительно нарушений законов, других правовых актов, выявленных в результате проведенной внутренним аудитом проверки, не представлены совету ревизуемого лица, и в дальнейшем ревизуемое лицо несло ущерб, обусловленный этими нарушениями, руководитель внутреннего аудита обязан возместить этот ущерб.
3. Лицо освобождается от ответственности за причиненный ревизуемому лицу ущерб, если оно действовало добросовестно – с уверенностью, что его действия исходят из интересов ревизуемого лица. В частности:
- 1) если принятые решения исходят из благоразумной деловой логики, даже если в дальнейшем они причинили такой ущерб ревизуемому лицу, который при принятии решения был с определенностью принят во внимание как бизнес риск;
 - 2) если неверное или неполное решение принято руководителем или ответственным лицом добросовестно – в частности, без намерения причинить ущерб, и если принятием этого решения не нарушаются требования законов или других правовых актов.

Освобождение руководителей или ответственных лиц ревизуемого лица от должности не освобождает их от ответственности за ущерб, причиненный ревизуемому лицу по их вине.

4. Ревизуемое лицо либо участник (участники) ревизуемого лица, которое (которые - совместно) распоряжается (распоряжаются) 1 и более процентов участия в уставном капитале ревизуемого лица, имеет (имеют) право обратиться с иском в суд против руководителей или ответственных лиц ревизуемого лица с требованием возмещения причиненного ему ущерба.

Статья 145. Меры ответственности

1. В случаях, установленных статьей 143 настоящего Закона, Центральный банк, в течение одного года с момента выявления нарушения, может в отношении ревизуемого лица или его руководителя применить следующие меры ответственности:

- 1) предупреждение и предписание по устранению нарушения, либо предупреждение и предписание по неповторению в дальнейшем подобного нарушения, либо предупреждение и предписание по принятию мер для исключения возможности подобного нарушения в будущем;
 - 2) штраф;
 - 3) лишение руководителя или ответственного лица ревизуемого лица свидетельства о квалификации;
 - 4) признание лицензии утратившей силу.
2. Применение мер ответственности, установленных настоящей статьёй, не освобождает ревизуемое лицо и его руководителей или ответственных лиц от выполнения обязанностей, предусмотренных законом, другими правовыми актами или договорами.
3. Центральный банк может за каждое отдельное нарушение законов или других правовых актов применить в отношении ревизуемого лица и/или его руководителя или ответственного лица одновременно предупреждение с предписанием по устранению нарушения, либо предупреждение с предписанием по неповторению подобного нарушения в будущем, либо предупреждение с предписанием по принятию мер для исключения возможности подобного нарушения в будущем, и/или штраф в отношении ревизуемого лица и/или его руководителя или ответственного лица, и/или лишение руководителя или ответственного лица свидетельства о квалификации.
4. Центральный банк обязан поместить решение о применении установленных настоящей статьёй мер (меры) ответственности в отношении ревизуемого лица, его руководителя или ответственного лица на своем интернет сайте.

Статья 146. Предупреждение

1. Предупреждением фиксируется допущенное нарушение, и допустившее нарушение ревизуемое лицо извещается о недопустимости нарушения.
2. Предупреждение также предусматривает рекомендации Центрального банка по устранению нарушения в установленные сроки и/или неповторению подобного нарушения в будущем и/или принятию мер для исключения возможности подобного нарушения в будущем. Предписаниями по устранению или неповторению нарушения или принятию мер для исключения возможности подобного нарушения в будущем может предусматриваться также прекращение определенных операций и/или сделок, заключаемых ревизуемым лицом, и/или изменение их условий. Выполнение предписаний обязательно для ревизуемого лица, получившего предупреждение.
3. Предупреждение, как мера ответственности, может применяться при наличии любого основания, предусмотренного статьёй 143 настоящего Закона.

Статья 147. Штраф

1. Штраф, как мера ответственности, может применяться при наличии любого основания, предусмотренного статьёй 143 настоящего Закона, если в результате ревизорских мероприятий, направленных на поправление созданной у ревизуемого лица ситуации (как то: встречи, переписки, разъяснительные работы), и/или применения мер ответственности, установленных пунктом 1 первой части статьи 145 настоящего Закона, эти нарушения и/или причины этих нарушений не устранены или не могут быть устранены, и есть обоснованные сомнения, что ревизуемое лицо в дальнейшем повторит подобные нарушения. В таких случаях решение о применении штрафа должно соответствовать следующим условиям:
 - 1) должно быть обосновано, что после проведения ревизорских мероприятий, направленных на поправление созданной у ревизуемого лица ситуации и/или после применения мер ответственности, установленных пунктом 1 первой части статьи 145 настоящего Закона, ревизуемое лицо не приняло необходимых и эффективных шагов для устранения нарушений;
 - 2) определение штрафа должно соответствовать сущности нарушения (нарушений) и не должно основываться на необъективных суждениях.
2. Размер штрафа, назначенного в отношении ревизуемого лица за каждое допущенное им нарушение, не может превышать 2500 установленных минимальных размеров оплаты труда.
3. Размер суммы штрафа не должен стать причиной тяжелого финансового состояния ревизуемого лица.
4. Размер штрафа, назначенного в отношении руководителей или ответственных лиц ревизуемого лица за каждое допущенное им нарушение, не может превышать 1000 установленных минимальных размеров оплаты труда. Штраф, назначенный в отношении руководителей или ответственных лиц ревизуемого лица, взимается из их личных средств.
5. Штраф взимается решением суда, на основании иска Центрального банка, в случаях, когда ревизуемое лицо или его руководитель или ответственное лицо не согласны с назначением штрафа или его размером. Сумма взимается в пользу государственного бюджета.

Статья 148. Лишение руководителей или ответственных лиц ревизуемого лица свидетельства о квалификации

1. Руководитель (или ответственное лицо) ревизуемого лица может решением Центрального банка быть лишен свидетельства о квалификации, если:

- 1) он преднамеренно нарушал законы или иные правовые акты;
- 2) в течение исполнения им своих должностных обязанностей совершал такие действия или проявил такое бездействие, вследствие которого подверглись или могут подвергнуться опасности права или законные интересы ревизуемого, страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
- 3) он препятствовал действиям Центрального банка или его служащих в связи с осуществлением надзора;
- 4) совершал действия, вследствие которых ревизуемое лицо понесло или могло понести существенный финансовый или иной ущерб;
- 5) в течение своей деятельности совершал вытекающие из личных интересов действия или проявил бездействие, которые противоречат правам и законным интересам ревизуемого лица, страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
- 6) в течение выполнения им своих служебных обязанностей проявил нечестное или недобросовестное поведение;
- 7) выявился такой случай, вследствие которого стало очевидно, что лицо не соответствует критериям квалификационного соответствия, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка для руководителей или ответственных лиц ревизуемого лица;
- 8) не выполнил предписаний Центрального банка в соответствии со статьей 146 настоящего Закона.

2. С момента вступления в силу решения Центрального банка о лишении руководителя или ответственного лица ревизуемого лица свидетельства о квалификации полномочия, вверенные ему настоящим Законом, другими законами и правовыми актами, а также внутренними правовыми актами ревизуемого лица, прекращаются.

3. Лишение руководителя или ответственного лица ревизуемого лица свидетельства о квалификации должно быть аргументировано, соответствовать сущности нарушения и не основываться на необъективных суждениях.

Статья 149. Признание лицензии утратившей силу

1. Лицензия может быть признана утратившей силу, если:

- 1) преднамеренно нарушались требования настоящего Закона, других законов, принятых на их основе других нормативных правовых актов, а также внутренних правовых актов ревизуемого лица;
- 2) ревизуемое лицо, в течение года после получения лицензии, не осуществляло страховую, перестраховую или страховую посредническую деятельность;
- 3) ревизуемое лицо преднамеренно не выполнило в установленный срок предписаний Центрального банка в соответствии с пунктом 1 статьи 145 настоящего Закона;
- 4) прекратилась деятельность ревизуемого лица;
- 5) нарушены экономические нормативы или технические резервы, установленные настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка. Лицензия может быть признана утратившей силу при наличии отклонений в размерах экономических нормативов ревизуемого лица от размеров, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 6) Компания осуществляла деятельность, которая, по обоснованному мнению Центрального банка, подвергла или могла подвергнуть опасности интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
- 7) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, порядок или условия представления или опубликования финансовых или других отчетов, либо в документах бухгалтерского учета содержатся ложные или недостоверные данные;
- 8) в финансовых или других отчетах представлены ложные или недостоверные данные;
- 9) для регистрации и/или лицензирования ревизуемого лица, либо учета страховых агентов в регистре, либо приобретения значительного участия в уставном капитале ревизуемого лица в Центральном банке были представлены недостоверные или ложные сведения.

2. На основании пунктов 1, 6 или 7 первой части настоящей статьи лицензию ревизуемого лица можно признать утратившей силу, если в результате ревизорских мероприятий (как то: встречи, переписки, разъяснительные работы), осуществленных с целью поправления создавшейся у ревизуемого лица ситуации, и/или применения мер ответственности, установленных статьей 145 настоящего Закона, не устранены или не могут быть устранены эти нарушения и/или причины нарушений, и есть обоснованные сомнения в том, что ревизуемое лицо в дальнейшем повторит подобные нарушения. В этом случае решение о признании лицензии ревизуемого лица утратившей силу должно соответствовать следующим условиям:

- 1) должно быть обосновано, что после проведения ревизорских мероприятий, направленных на поправление созданной у ревизуемого лица ситуации и/или применения мер ответственности, установ-

ленных статьей 145 настоящего Закона, ревизуемое лицо не предприняло необходимых и эффективных шагов для устранения нарушений;

2) признание лицензии утратившей силу должно соответствовать сущности нарушения (нарушений) и не должно основываться на необъективных суждениях.

3. Центральный банк признает лицензию утратившей силу, если выясняется, что для получения лицензии ревизуемое лицо представило ложные и недостоверные сведения.

4. Лицензия деятельности ревизуемого лица признается утратившей силу решением совета Центрального банка. Лицензия деятельности ревизуемого лица признается утратившей силу исключительно в порядке, установленном настоящим Законом. В случае если другими законами устанавливаются другие положения относительно признания лицензии утратившей силу, действуют положения настоящего Закона.

5. Лицензии филиалов иностранных Компаний могут быть признаны утратившими силу также в тех случаях, когда иностранная Компания в стране основного места своей деятельности и регистрации лишается права осуществления страховой деятельности.

Статья 150. Опубликование решения о признании лицензии утратившей силу и правовые последствия этого

1. Решение Центрального банка о признании лицензии утратившей силу, принятого на основании статьи 149 настоящего Закона, немедленно публикуется. Данное решение вступает в силу с момента своего опубликования, если решением не устанавливается иной срок.

2. С момента вступления в силу решения о признании лицензии утратившей силу ревизуемое лицо лишается права осуществления страховой, перестраховой и страховой посреднической деятельности (за исключением предусмотренных законов сделок, направленных на выполнение взятых на себя обязательств, реализацию средств и их окончательного распределения) и ликвидируется в установленном законе порядке.

3. В течение трех дней после принятия советом Центрального банка решения о признании лицензии утратившей силу копия решения предоставляется ревизуемому лицу. Обжалование в суд решения совета Центрального банка о признании лицензии утратившей силу не прекращает действия этого решения в течение всего судебного расследования.

Статья 151. Другие нарушения настоящего Закона

За нарушение статей 4, 94 и 101 настоящего Закона Центральный банк может предупредить лицо, допустившее нарушение, о недопустимости нарушения и дать предписание в установленные разумные сроки устранить нарушение. При невыполнении лицом предписания Центрального банка, установленного данной статьей, Центральный банк может назначить штраф в отношении этого лица в размере не более 2000 установленных минимальных размеров оплаты труда.

ЧАСТЬ 10. ДРУГИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 152. Запрет на применение страхового тарифа

Центральный банк может запретить применение ревизуемым лицом установленных им страховых тарифов или их части, если, по обоснованному мнению Центрального банка, установленные ревизуемым лицом тарифы нарушают или могут нарушить права или законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей, либо финансовое состояние ревизуемого лица подверглось опасности.

Статья 153. Ограничение деятельности страховщиков, перестраховщиков и страховых посредников

Для сдерживания рисков, связанных с деятельностью страховщиков, перестраховщиков, страховых посредников, Центральный банк может предусматривать ограничения либо устанавливать особый порядок осуществления страховых или иных операций, или их части, или отдельных видов вложений со стороны ревизуемого лица.

Статья 154. Факт наступления страхового случая

Порядок решения факта наступления страхового случая устанавливается договором страхования или страховым полисом.

Статья 155. Место осуществления деятельности страховщика, перестраховщика и страхового посредника

Страховая, перестраховая и страховая брокерская деятельность может осуществляться исключительно в месте нахождения (головном отделении) лица, осуществляющего страховую, перестраховую и страховую брокерскую деятельность, или его филиалах.

Статья 156. Рабочий режим лиц, осуществляющих страховую, перестраховую и страховую посредническую деятельность

Лица, осуществляющие страховую, перестраховую и страховую посредническую деятельность, обязаны устанавливать и представлять в Центральный банк в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка, рабочий режим своей деятельности. При изменении рабочего режима лица, отмеченные в настоящей статье, обязаны заранее известить об этом Центральный банк в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 157. Приостановление установленных законом сроков

1. Сроки, устанавливаемые настоящим Законом для регистрации и предоставления лицензии, взятия на учет, дачи предварительного согласия, согласия, одобрения, регистрирования или для принятия на основе настоящего Закона любого другого правового акта в целях выяснения определенных необходимых фактов, могут быть приостановлены Центральным банком, но не более чем на 6 месяцев.

2. В случае если Центральный банк не отклоняет заявление, ходатайство, заявку или любую другую просьбу лица в сроки, установленные для регистрации и предоставления лицензии, взятия на учет, дачи предварительного согласия, согласия, одобрения, регистрирования или для принятия на основе настоящего Закона любого другого правового акта, либо не извещает лицо о приостановлении этих сроков, установленные правовые акты считаются принятыми Центральным банком.

Статья 158. Критерии ухудшения финансового состояния

Центральный банк может своими нормативными правовыми актами устанавливать критерии ухудшения финансового состояния Компании, отмеченного в настоящем Законе, и величину сводной оценки показателей деятельности Компаний.

Методика расчета сводной оценки показателей деятельности Компании устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 159. Лицензирование страховой деятельности по новым классам

1. Для получения лицензии на осуществление страховой деятельности по новому классу страхования действующая Компания в форме и содержании, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, представляет в Центральный банк:

- 1) заявление о получении лицензии на осуществление страховой деятельности по новому классу страхования;
- 2) изменения, внесенные в бизнес программу Компании;
- 3) заключение ответственного актуара о соответствии общего капитала и минимальной величины общего капитала Компании требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 4) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Для осуществления филиалом действующей Компании, созданным на территории РА, страховой деятельности по новому классу страхования, необходимо в форме и содержании, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, представить в Центральный банк:

- 1) заявление Компании об осуществлении страховой деятельности по новому классу страхования;
- 2) изменения, внесенные в бизнес программу филиала Компании;
- 3) заключение ответственного актуара о соответствии общего капитала и минимальной величины общего капитала Компании требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 4) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Для получения лицензии на осуществление страховой деятельности по новому классу филиал иностранной Компании, действующий на территории РА, в форме и содержании, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, представляет в Центральный банк:

- 1) заявление о получении лицензии на осуществление страховой деятельности по новому классу страхования;
- 2) изменения, внесенные в бизнес программу филиала;

- 3) решение или другие документы правомочного органа, осуществляющего надзор в отношении иностранной Компании, о разрешении или не возражении против осуществления созданным на территории РА филиалом страховой деятельности по новому классу страхования;
 - 4) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.
4. Центральный банк разрешает Компании, ее филиалу или иностранной Компании и ее филиалу, действующему на территории РА, осуществлять страховую деятельность по новому классу страхования, если осуществление подобной деятельности не противоречит требованиям закона или нормативных правовых актов Центрального банка, и представленное заявление об осуществлении страховой деятельности и приложенные к нему документы соответствуют требованиям настоящего Закона и нормативных правовых актов Центрального банка, и если в случае осуществления страховой деятельности по новому классу страхования финансовое состояние Компании или действующего на территории РА филиала иностранной Компании не ухудшится, либо не будут нарушены права и интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей. Центральный банк дает разрешение на осуществление страховой деятельности по новому классу страхования в течение 30 дней после получения заявления.

ЧАСТЬ 11. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 160. Переходные положения

1. Настоящий Закон вступает в силу через четыре месяца после его опубликования.
2. Настоящий Закон по части требований, касающихся актуаров, вступает в силу через год после его официального опубликования.
3. Часть первая статьи 27 настоящего Закона вступает в силу с 1 января 2009 года.
С момента вступления настоящего Закона в силу до срока выплаты годовой государственной пошлины за лицензию осуществления страховой деятельности, но не позже чем в течение 6 месяцев, действующие страховые компании, получившие лицензию согласно Закону РА “О страховании” от 11.08.2004 года, должны в установленном настоящим Законом порядке заново зарегистрироваться и получить лицензию.
4. Лицензии страховых компаний, заново не зарегистрированных и не получивших лицензию в течение 6 месяцев с момента вступления в силу настоящего Закона, считаются утратившими силу силой настоящего Закона. Страховые компании, лицензии которых считаются утратившими силу на основании, предусмотренном настоящей частью, обязаны ликвидироваться в предусмотренном настоящим Законом порядке. В этом случае полномочия органа, проводящего государственную регистрацию юридических лиц, осуществляет Центральный банк.
5. В течение 6 месяцев с момента вступления в силу настоящего Закона страховые брокеры должны в порядке, установленном настоящим Законом, заново получить лицензии и встать на учет в регистре страховых посредников, а страховые агенты – встать на учет в регистре посредников Центрального банка.
6. С момента вступления в силу настоящего Закона признать Закон РА “О страховании” от 11.06.2004 года утратившим силу.

Президент Республики Армения

Роберт Кочарян

22 мая, 2007 года, Ереван