



ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

О СТРАХОВАНИИ И СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Принят 09.04.2007

Основными целями настоящего Закона являются 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.

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

РАЗДЕЛ 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС. УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ. УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

ГЛАВА 4. ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ СОГЛАСИЕ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ

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

ГЛАВА 6. ВНЕШНИЙ АУДИТ

РАЗДЕЛ 3. РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КОМПАНИИ. ДЕЛЕГИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ФУНКЦИЙ

ГЛАВА 7. ЛИЦЕНЗИЯ НА СТРАХОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ГЛАВА 8. ОТКРЫТИЕ КОМПАНИЕЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

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

ГЛАВА 10. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

ГЛАВА 11. ДЕЛЕГИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ФУНКЦИЙ

РАЗДЕЛ 4. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ И ЕЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ

ГЛАВА 12. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

ГЛАВА 13. ОСНОВНЫЕ И ИНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

ГЛАВА 14. ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕЗЕРВЫ

ГЛАВА 15. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ И СОСТРАХОВАНИЮ

ГЛАВА 16. ДРУГИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ

РАЗДЕЛ 5. СТРАХОВАЯ ПОСРЕДНИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ГЛАВА 17. СТРАХОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО

ГЛАВА 18. СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ

ГЛАВА 19. СТРАХОВЫЕ АГЕНТЫ

РАЗДЕЛ 6. СТРАХОВАЯ ТАЙНА

ГЛАВА 20. СТРАХОВАЯ ТАЙНА

РАЗДЕЛ 7. ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

ГЛАВА 21. ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

[РАЗДЕЛ 8. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КОМПАНИИ](#)[ГЛАВА 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ КОМПАНИИ](#)[ГЛАВА 23. ЛИКВИДАЦИЯ КОМПАНИИ](#)[РАЗДЕЛ 9. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВОВЫХ АКТОВ](#)[ГЛАВА 24. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ](#)[ГЛАВА 25. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОВ ИЛИ ИНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ](#)[РАЗДЕЛ 10. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ](#)[РАЗДЕЛ 11. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ](#)**РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ****Статья 1. Предмет регулирования Закона**

1. Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с организацией и осуществлением в Республике Армения страховой, перестраховочной, страховой посреднической деятельности и созданием, лицензированием, деятельностью и прекращением деятельности страховых компаний (далее - Компании), перестраховочных Компаний, лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность, с осуществлением государственного контроля за страховой, перестраховочной и страховой посреднической деятельностью, а также другие отношения, связанные со страхованием.

2. Иностранные Компании могут осуществлять страховую деятельность на территории Республики Армения без учреждения филиала или дочернего юридического лица посредством публичной оферты только в том случае, если они зарегистрированы в странах, которые являются сторонами заключенных в рамках Всемирной торговой организации соглашений, к которым присоединилась и Республика Армения, при этом они могут осуществлять страхование, связанное только со следующими рисками:

- 1) морскими перевозками, гражданской авиацией, запуском космических кораблей, фрахтом (включая сопровождающий и обслуживающий персонал). Такое страхование может распространяться на перевозимое имущество, транспортирующее средство и ответственность, следующую из перевозки как на вместе взятые, так и на каждое из них в отдельности;
- 2) международными грузоперевозками;
- 3) перестрахованием, ретроцессией и другими услугами, связанными с перестрахованием.

Указанное в настоящей части страхование может осуществляться на территории Республики Армения иностранной Компанией через посредство страховых посредников или без них и должно соответствовать законам и иным нормативным правовым актам Республики Армения.

Понятие территории Республики Армения устанавливается Законом Республики Армения "О государственной границе".

3. Настоящий Закон не распространяется на фонд, гарантирующий возмещение вкладов, созданный в порядке, установленном Законом Республики Армения "О гарантии возмещения банковских вкладов физических лиц", Государственный фонд социального страхования Республики Армения, а также на банки и кредитные организации – в части предоставления банковских и кредитных гарантий, на коммерческие организации - в части гарантийного 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. В Республике Армения страхование регулируется Конституцией, международными договорами Республики Армения, Гражданским кодексом Республики Армения, настоящим Законом, иными законами и принятыми на их основе нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Истребованное настоящим Законом мнение и заключение Центрального банка должны быть включены в соответствующее решение Совета Центрального банка, которое принимается на основании данного мнения или заключения.

3. Акты Совета, Председателя и Комиссии по лицензированию Центрального банка могут быть обжалованы в судебном порядке, а акты Комиссии по лицензированию – также в порядке подчиненности (при котором протест рассматривается Советом Центрального банка), лицами, права которых нарушены этими актами.

Статья 3. Основные понятия, применяемые в Законе

По смыслу настоящего Закона:

1) актуар – лицо, имеющее установленную настоящим Законом соответствующую квалификацию, которое с применением математических, статистических и других методов оценивает возможность наступления определенных событий и рассчитывает размеры страховых тарифов, страховых взносов, страховой суммы, технических резервов, пенсии, аннуитетов и прочих подобных показателей;

2) персональные данные: для физических лиц – фамилия, имя, отчество, день, месяц и год рождения, место рождения, место проживания, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, номер социальной карты (при ее наличии); для юридических лиц – наименование или фирменное наименование, место нахождения, почтовый адрес, учетный номер налогоплательщика, фамилия, имя, отчество, день, месяц и год рождения, место рождения, место проживания, гражданство, данные документа, удостоверяющего личность, номер социальной карты лица, имеющего полномочие выступать от имени юридического лица;

3) аннуитет – выплата страхователем страховщику единовременно или с предусмотренной договором периодичностью предусмотренной договором суммы, в счет которой страховщик обязуется возратить страхователю или выгодоприобретателю выплаченную сумму и гарантированный договором доход в срок и с периодичностью, предусмотренные договором;

4) страховой брокер – коммерческая организация, имеющая лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности на территории Республики Армения;

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 – ставшие известными в ходе страховой деятельности страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, коммерческая тайна страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя либо иное сведение о страхователе, застрахованном лице или выгодоприобретателе, которые страхователь или застрахованное лицо намеревались сохранить в тайне, и Компания, перестраховочная компания или страховой посредник осведомлены или обязаны были быть осведомленными об этом намерении;

7) разглашение страховой тайны – опубликование или распространение в устной или письменной форме через средства массовой информации либо иным способом, доведение до сведения третьего лица или третьих лиц сведений, составляющих страховую тайну, прямое или косвенное предоставление третьим лицам возможности приобретения подобных сведений, а именно: разрешение, непрепятствование или создание возможности для этого вследствие нарушения порядка хранения подобных сведений, за исключением случаев, установленных настоящим Законом;

- 8) страховой агент – лицо, зарегистрированное в регистре страховых агентов Центрального банка для осуществления на территории Республики Армения деятельности страхового агента;
- 9) деятельность страхового агента – осуществление лицом страховой посреднической деятельности от имени и за счет одной или нескольких страховых и (или) перестраховочных компаний;
- 10) страховая деятельность – совокупность фактических действий, совершаемых лицом в качестве страховщика, направленных на периодическое заключение страховых сделок от своего имени, а также на выполнение принятых по ним обязательств и осуществление приобретенных прав;
- 11) страховая компания (Компания) – юридическое лицо, имеющее в установленном настоящим Законом порядке лицензию на страховую деятельность;
- 12) страховая посредническая деятельность – осуществление третьим лицом организационных, иных фактических и правовых действий, которые побуждают к установлению страховых отношений между страховщиками (перестраховщиками) и страхователями, заключению между ними договора страхования, способствуют, содействуют этому, в частности:
- а. осуществление подготовительных работ по заключению договоров страхования и перестрахования, в том числе и осуществление страховых консультаций,
 - б. организация заключения страхователями договоров страхования и перестрахования с конкретными страховщиками,
 - в. содействие выполнению договоров страхования и перестрахования, включая сбор страховых взносов и осуществление передачи страховых возмещений в размерах, разрешенных страхователем или Компанией;
- 13) страховой портфель – совокупность прав и обязательств, следующих из всех заключенных страховщиком договоров страхования или договоров страхования одного класса;
- 14) страховщик – Компания или филиал иностранной Компании, действующей на территории Республики Армения;
- 15) страхователь – сторона договора страхования, которой или указанному которой лицу (выгодоприобретателю) страховщик согласно условиям договора страхования обязуется возместить вред, причиненный в результате наступления предусмотренного договором страхования случая (страхового случая), или его часть либо предоставить определенную сумму в силу наступления предусмотренного договором страхования случая (страхового случая);
- 16) доля – акция, доля, пай;
- 17) Центральный банк – Центральный банк Республики Армения;
- 18) конкуренция, экономическая конкуренция, доминирующее положение – согласно Закону Республики Армения “О защите экономической конкуренции”;
- 19) перестраховочная компания – Компания, занимающаяся исключительно перестраховочной деятельностью;
- 20) перестраховщик – лицо, имеющее лицензию на осуществление перестрахования;
- 21) перестрахование – страхование одним страховщиком у другого страховщика на определенных договором условиях риска, связанного с выполнением в отношении страхователей всех своих обязательств или их части;
- 22) перестраховочная деятельность – страхование в качестве предпринимательской деятельности риска, связанного с выполнением другими страховщиками всех обязательств или их части в отношении страхователей;
- 23) подконтрольное лицо – страховщик, перестраховщик, лицо осуществляющее страховую посредническую деятельность, юридическое лицо (контрагент), осуществляющее работу по договору делегирования функций страхования;

24) технические резервы – специальные резервы, созданные с целью гарантирования нормальной и надежной деятельности Компании, покрытия имеющихся и возникающих в будущем обязательств и возможных потерь Компании, следующих из договоров страхования;

25) финансовая организация – банк, кредитная организация, Компания, лицо, осуществляющее профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, а также лицо, считающееся финансовой организацией согласно иностранному законодательству.

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

1. Слова “страховой” и “страхование”, их производные, падежные формы или переводы, а также транскрипция этих слов на иностранном языке в своих наименовании, рекламе или иным образом могут использовать только созданные в установленном настоящим Законом порядке лица, имеющие лицензию или право на осуществление страховой, перестраховочной или страховой посреднической деятельности, за исключением случаев, когда из смысла использования слов “страховой”, “перестрахование”, “страховой брокер”, “страховой агент”, “страховой посредник” или “страхование” явным образом следует, что это не относится к страховой, перестраховочной или страховой посреднической деятельности.

При осуществлении страховой, перестраховочной или страховой посреднической деятельности лица, получившие лицензию, обязаны в течение 90 дней с момента получения лицензии включить в свое наименование слова “страховой”, “страхование”, “перестрахование”, а в течение 30 дней с момента признания такой лицензии утратившей силу или ее сдачи исключить их из своего наименования.

2. Страховая или перестраховочная деятельность может рекламироваться только лицом, имеющим в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление страховой или перестраховочной деятельности, или по его заказу.

3. Деятельность страхового агента может рекламироваться только лицом, имеющим в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление деятельности страхового агента, или по его заказу.

4. Страховая брокерская деятельность может рекламироваться только лицом, имеющим в установленном настоящим Законом порядке лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности, или по его заказу.

Статья 5. Страховые союзы

1. Страховщики, перестраховщики и лица, осуществляющие страховую посредническую деятельность, в целях координации своей деятельности, представления и защиты своих интересов, обмена информацией и совместного решения иных задач могут создавать союзы страховщиков, перестраховщиков или лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность, не преследующие цели получения прибыли, и (или) участвовать в них.

2. Союзы страховщиков, перестраховщиков или лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность, не могут осуществлять страховую, перестраховочную или страховую посредническую деятельность.

3. Союзы страховщиков, перестраховщиков или лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность, в 10-дневный срок с момента государственной регистрации извещают об этом Центральный банк, сообщая о месте их нахождения, об органах их управления и о руководителях, а также об их изменении в будущем – в 10-дневный срок после изменений.

Статья 6. Формы страхования

1. В Республике Армения может осуществляться добровольное и обязательное страхование.

2. Случаи, порядок и условия осуществления обязательного страхования устанавливаются законом.

Статья 7. Виды и классы страхования

1. К видам страхования относятся:

- 1) любое иное страхование, кроме страхования жизни (далее – страхование нежизни);
- 2) страхование жизни;
- 3) перестрахование.

2. К классам страхования нежизни относятся:

1) страхование от несчастных случаев (включая производственный вред и болезни, приобретенные в процессе профессиональной деятельности):

- а. с фиксированным денежным возмещением,
- б. с возмещением – в зависимости от характера случая,
- в. по подпунктам “а” и “б” настоящего пункта вместе,
- г. от травм пассажиров;

2) страхование жизни:

- а. с фиксированным денежным возмещением,
- б. с возмещением – в зависимости от характера случая,
- в. по подпунктам “а” и “б” настоящего пункта вместе;

3) страхование сухопутного транспорта (за исключением железнодорожного), которое покрывает вред или потери, причиненные:

- а. сухопутному автотранспорту,
- б. иному сухопутному транспорту;

4) страхование железнодорожного транспорта, которое покрывает вред или потери, причиненные железнодорожному транспорту;

5) страхование воздушных судов, которое покрывает вред или потери, причиненные воздушным судам;

6) страхование водных перевозочных средств, которое покрывает вред и потери, причиненные:

- а. речным перевозочным средствам и средствам перевозки по каналам,
- б. озерным перевозочным средствам,
- в. морским (океанским) перевозочным средствам;

7) страхование перевозимого имущества (груза), которое покрывает вред и потери, причиненные перевозимому имуществу (грузу) в процессе перевозки, независимо от вида перевозочного средства;

8) страхование от пожара и стихийных бедствий, которое покрывает вред и потери, причиненные имуществу (за исключением видов имущества, отнесенных к классам, установленным пунктами 3-7 настоящей части) вследствие следующих случаев:

- а. пожар,
- б. взрыв,
- в. землетрясение,
- г. ураган,

д. ядерное заражение, повреждение и прочее,

е. оползень;

9) страхование от причиненного имуществу иного вреда, которое покрывает вред и потери, причиненные имуществу (за исключением имущества, отнесенного к классам, установленным пунктами 3-7 настоящей части) вследствие следующих случаев, не указанных в классах, установленных пунктом 8 настоящей части:

а. градобитие,

б. заморозки,

в. засуха,

г. эпидемия, карантинные болезни,

д. сель, наводнение,

е. другие бедствия природного и техногенного характера, аварии и случаи, включая и хищение имущества;

10) страхование ответственности, вытекающей из использования сухопутных автотранспортных средств (также – перевозящих грузы);

11) страхование ответственности, вытекающей из использования воздушных судов (также – перевозящих грузы);

12) страхование ответственности, вытекающей из использования водных перевозочных средств (также – перевозящих грузы), включенных в класс, указанный в пункте 6 настоящей части;

13) страхование общей ответственности (всех видов ответственности, которые не включены в классы, предусмотренные пунктами 10-12 настоящей части);

14) страхование кредита, в том числе:

а. неплатежеспособности (общей),

б. экспортного кредита,

в. обязательства выплаты в рассрочку (в кредит),

г. ипотечного кредита,

д. сельскохозяйственного кредита,

е. страхование другого кредита;

15) предоставление гарантий, в том числе:

а. косвенных,

б. прямых;

16) страхование финансового вреда, возникающего из:

а. рабочих рисков,

б. недополучения доходов (общих),

в. плохой погоды,

г. упущенной выгоды,

д. постоянных (текущих) общих расходов,

- е. непредусмотренных коммерческих расходов,
- ж. потери рыночной стоимости,
- з. потери арендной платы или другого дохода,
- и. косвенных коммерческих потерь, не указанных в подпунктах “а”-“з” настоящего пункта,
- к. других финансовых некоммерческих потерь ,
- л. других форм финансовых потерь;

17) страхование судебных и внесудебных расходов;

18) страхование содействия, которое покрывает предоставление содействия путешествующим лицам или лицам, находящимся вдали от места своего постоянного проживания.

Подпункты пункта настоящей части, устанавливающие каждый класс страхования нежизни, считаются отдельными подклассами данного класса страхования нежизни.

3. В случае осуществления страховой деятельности по более чем одному классу страхования нежизни выделяются следующие группы классов страхования:

- 1) “страхование от несчастных случаев и страхование здоровья” – по классам, предусмотренным пунктами 1 и 2 части 2 настоящей статьи;
- 2) “страхование автомобилей” - по классам, предусмотренным подпунктом “г” пункта 1, а также пунктами 3, 7 и 10 части 2 настоящей статьи;
- 3) “морское и транспортное страхование” - по классам, предусмотренным подпунктом “г” пункта 1, а также пунктами 4, 6, 7 и 12 части 2 настоящей статьи;
- 4) “авиационное страхование” - по классам, предусмотренным подпунктом “г” пункта 1, а также пунктами 5, 7 и 11 части 2 настоящей статьи;
- 5) “страхование от пожара и другого вреда, причиняемого имуществу” - по классам, предусмотренным пунктами 8 и 9 части 2 настоящей статьи;
- 6) “страхование ответственности” - по классам, предусмотренным пунктами 10-13 части 2 настоящей статьи;
- 7) “страхование кредита и предоставление гарантии” - по классам, предусмотренным пунктами 14 и 15 части 2 настоящей статьи;
- 8) “страхование нежизни и от несчастных случаев” - по классам, предусмотренным пунктами 1, 3-13 и 16 части 2 настоящей статьи.

4. К классам страхования жизни относятся:

- 1) страхование жизни, включающее страхование дожития, смерти, дожития и одновременно смерти, аннуитет, осуществляемое в дополнение к договору страхования жизни указанное в пункте 1 части 3 настоящей статьи страхование от несчастных случаев, страхование здоровья и иное страхование, указанное в пунктах 2-6 настоящей части;
- 2) страхование брака и рождения;
- 3) страхование в связи с инвестиционными активами, когда страхователи принимают на себя инвестиционный риск;
- 4) управление пенсионными фондами, включающее управление активами (инвестициями) пенсионных фондов, предусмотренных для выплаты возмещений в случаях дожития, смерти и нетрудоспособности, которое сочетается со страхованием выплаты минимальной доходности;

5) тонтин, в случае которого из всех страховых взносов формируется резерв и накопленные активы впоследствии распределяются между членами, достигшими определенного возраста, или выгодоприобретателями умерших членов;

6) страхование возмещения капитала, по которому страховщик в счет предварительно оговоренных единовременных или периодических страховых взносов принимает на себя обязательство по выплате определенной суммы в определенный срок.

5. К классам перестрахования относятся:

1) перестрахование нежизни;

2) перестрахование жизни.

РАЗДЕЛ 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС, УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ, УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЙ СТАТУС СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Статья 8. Организационно-правовые формы Компаний

1. Компании и перестраховочные Компании могут создаваться в установленном настоящим Законом порядке исключительно как акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью.

2. Деятельность страховых и перестраховочных Компаний и лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность, регулируется Конституцией Республики Армения, международными договорами Республики Армения, Гражданским кодексом Республики Армения, настоящим Законом, принятыми на основе настоящего Закона нормативными правовыми актами Центрального банка, иными законами и правовыми актами.

3. К Компаниям, в зависимости от организационно-правовой формы Компании, применяются положения Гражданского кодекса Республики Армения, законов Республики Армения “Об акционерных обществах”, “Об обществах с ограниченной ответственностью” и иных правовых актов.

4. Касающиеся Компаний или установленные для них настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка правовые нормы распространяются также на действующие на территории Республики Армения филиалы иностранных Компаний, перестраховочные Компании и лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность, за исключением случаев, когда настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка установлено иное, или из существа правовой нормы следует, что речь не может идти о действующем на территории Республики Армения филиале иностранной Компании, перестраховочной Компании или лице, осуществляющем страховую посредническую деятельность.

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 страхования, которые будет осуществлять Компания;

5) размер уставного капитала;

6) порядок использования прибыли и покрытия потерь;

7) структуру, компетенцию органов управления Компании и порядок принятия ими решений;

8) порядок опубликования установленной настоящим Законом информации о Компании и ее участниках;

9) порядок ликвидации Компании;

- 10) порядок выбора лица, осуществляющего 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 заседаний органов управления Компании в заочном порядке;
 - 15) другие сведения, установленные законом или нормативными правовыми актами Центрального банка.
2. Внесение дополнений и изменений в устав Компании, а также утверждение устава Компании в новой редакции производится решением, принятым 3/4 голосов на общем собрании участников Компании.

Статья 10. Фирменное наименование Компании

1. Компания имеет фирменное наименование, которое должно включать слово “страховая”, а фирменное наименование Компании, занимающейся исключительно перестрахованием, - слово “перестраховочная”.
2. Требование части 1 настоящей статьи не распространяется на союзы страхователей, перестраховщиков и лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность.
3. Компании не вправе использовать в своих фирменных наименованиях такие дезориентирующие слова, которые могут послужить поводом для искаженного представления о финансовом состоянии или правовом статусе данной Компании.

Статья 11. Ограничение участия в Компании

1. Республика Армения, иностранные государства, муниципалитеты Республики Армения или иностранного государства могут являться участниками Компании исключительно в случаях и порядке, установленных законом.
2. Участниками Компании не могут являться 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 в размере 10 и более процентов.
3. Косвенным значительным участием считается такое участие, при котором:
 - 1) лицо не имеет участия или имеет менее 10 процентов участия в уставном капитале юридического лица, однако в соответствии с критериями, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, своей деловой репутацией или авторитетом обладает прямой или косвенной возможностью предопределять решения органов управления данного юридического лица или существенным образом воздействовать на вынесение (применение) ими решений либо предопределять направления или сферы деятельности данного юридического лица;
 - 2) лицо не имеет участия или имеет менее 10 процентов участия в уставном капитале юридического лица, однако в соответствии с критериями, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, обладает прямой или косвенной возможностью предопределять решения органов управления данного юридического лица или существенным образом воздействовать на вынесение (применение) ими решений либо предопределять направления, сферы деятельности данного юридического лица в силу имеющегося у него права требования в отношении данного юридического лица;
 - 3) участник имеет в уставном капитале юридического лица, имеющего прямое значительное участие в уставном капитале юридического лица, участие в размере 50 и более процентов акций, дающих право голоса;

4) участник имеет в уставном капитале юридического лица, имеющего прямое значительное участие в уставном капитале юридического лица, участие в размере менее чем 50 процентов или не имеет участия и в соответствии с критериями, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, своей деловой репутацией или авторитетом обладает прямой или косвенной возможностью предопределять решения органов управления данного юридического лица или юридического лица, имеющего значительное участие в уставном капитале данного юридического лица, существенным образом воздействовать на вынесение (применение) ими решений либо предопределять направления или сферы деятельности данного юридического лица или юридического лица, имеющего значительное участие в уставном капитале данного юридического лица.

Статья 13. Аффилированные лица

1. Юридические лица считаются аффилированными, если:

1) данное юридическое лицо на праве голосования владеет 20 и более процентами дающих право голоса акций другого юридического лица либо в силу своего участия или согласно заключенному между данными лицами договору имеет возможность предопределять решения другого лица;

2) участник и (или) участники или члены их семьи, владеющие 20 и более процентами дающих право голоса акций одного из них либо имеющие возможность иным не запрещенным законом образом предопределять его решения, имеют право прямо или косвенно владеть 20 и более процентами дающих право голоса акций другого лица или имеют возможность предопределять решения последнего;

3) одна треть органа управления одного из них или из числа лиц, исполняющих подобные обязанности, а также членов их семьи одновременно является членом какого-либо органа управления другого лица или другим лицом, исполняющим подобные обязанности;

4) они действовали согласованно исходя из общих экономических интересов или, если они были признаны таковыми по обоснованному мнению Центрального банка.

2. Физические лица считаются аффилированными, 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 аффилированными по обоснованному мнению Центрального банка.

3. Физические и юридические лица считаются аффилированными, если они действовали согласованно исходя из общих экономических интересов, либо они были признаны аффилированными по обоснованному мнению Центрального банка, либо если данное физическое лицо или члены его семьи являются:

1) участником, владеющим более чем 20 процентами акций данного юридического лица;

2) лицом, имеющим возможность предопределять решения юридического лица;

3) руководителем данного юридического лица.

4. Членом одной семьи считаются отец, мать, супруги (родители супругов), бабушка, дедушка, сестра, брат, дети, супруги детей, супруги и дети сестры, брата.

ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Статья 14. Требования, предъявляемые к уставному капиталу Компании

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

1) сумме, вложенной в счет долей участников Компании, являющейся обществом с ограниченной ответственностью;

2) сумме, полученной в счет всех видов акций, размещенных Компанией, являющейся акционерным обществом.

2. С момента регистрации Компании ее уставный капитал полностью, а в случае увеличения уставного капитала – увеличенная сумма полностью, должен (должна) быть внесен (внесена) на накопительный счет, открытый в Центральном банке или в каком-либо действующем на территории Республики Армения и не ассоциированном с Компанией банке.

3. Уставный капитал Компании восполняется только деньгами – драмами Республики Армения.

Статья 15. Уменьшение уставного капитала

1. Запрещается уменьшение фактически восполненного уставного капитала Компании в ходе деятельности Компании за счет распределения дивидендов или в иных формах, за исключением случаев, установленных частью 2 настоящей статьи.

2. Владельцы (участники) акций (долей) Компании, дающих право голоса, имеют право требовать от Компании определения цены выкупа участия и выкупа принадлежащих им акций или их части, если:

1) принято решение о реорганизации Компании, прекращении преимущественного права или заключении крупной сделки, и данные участники проголосовали против реорганизации Компании, прекращения преимущественного права или заключения крупной сделки либо не участвовали в голосовании по этим вопросам;

2) внесены дополнения или изменения в устав либо утвержден устав в новой редакции, вследствие чего были ограничены права указанных участников, и они при принятии данного решения голосовали против него либо не участвовали в голосовании по этим вопросам.

3. Список участников, имеющих право требования выкупа своего участия в Компании, составляется на основании данных реестра участников Компании по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участия в общем собрании Компании, повестка которого содержит вопросы, принятие которых привело к ограничению прав участников, указанных в пункте 1 части 2 настоящей статьи.

4. Выкуп участия Компанией производится по его рыночной стоимости, которая определяется без оценки участия и учета изменений, вызванных вследствие действий Компании, дающих право требования выкупа.

5. Уменьшение уставного капитала Компании допускается также в случае, установленном Законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций и страховых компаний”.

6. Для выкупа участия необходимо согласие Совета Центрального банка. Совет Центрального банка может отказать в даче такого согласия, если:

1) в случае выкупа участия Компания будет не в состоянии удовлетворить требования своих кредиторов;

2) в результате уменьшения уставного капитала может иметь место или возникнуть угроза платежеспособности Компании, интересам страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей или других кредиторов Компании;

3) Компанией будут нарушены основные экономические нормативы или хотя бы один из них;

4) выкуп участия может привести к дестабилизации страховой или финансовой системы Республики Армения.

7. В случае выкупа Компанией своих акций решение об уменьшении уставного капитала или о реализации данных акций принимается общим собранием 3/4 голосов участвующих в нем владельцев голосующих акций, однако не менее чем 2/3 голосов владельцев голосующих акций (долей, паев).

8. До вынесения решения об уменьшении уставного капитала Компания обязана испросить согласие Совета Центрального банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка. Решение об уменьшении уставного капитала без наличия согласия Совета Центрального банка ничтожно.

9. Совет Центрального банка дает согласие или отказывает в даче согласия на уменьшение уставного капитала Компании в тридцатидневный срок с момента получения заявления. В случае неудовлетворения заявления либо его неотклонения в тридцатидневный срок заявление считается удовлетворенным.

10. После получения разрешения Центрального банка на уменьшение уставного капитала Компания принимает решение об уменьшении уставного капитала, информацию о котором Компания обязана опубликовать на своем интернет-сайте и в печати в однодневный срок после его вынесения в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 16. Выплата дивидендов и ограничение платежей

1. Компания вправе принимать решение (объявлять) о распределении квартальных, полугодовых или годовых дивидендов между своими участниками или выплате их своим участникам, если настоящим Законом или уставом Компании не предусмотрено иное.

2. Отраженная в годовых финансовых отчетах прибыль может распределяться между участниками Компании или переноситься на следующий финансовый год, если созданы и полностью восполнены обязательные резервы или иные установленные уставом резервы.

3. Запрещается выплата дивидендов за счет уставного капитала.

4. Компания не имеет права выплачивать годовые дивиденды, если:

1) на момент выплаты 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 от Компании устранения недостоверности информации, отраженной в финансовой или иной отчетности, и Компания не выполнила поручение по устранению нарушения;

3) понесенные Компанией на момент выплаты дивидендов потери (вред) равны или превышают сумму имеющейся в Компании нераспределенной чистой прибыли.

5. Срок выплаты годовых дивидендов устанавливается уставом Компании или решением общего собрания Компании о выплате дивидендов. Срок выплаты промежуточных (квартальных и полугодовых) дивидендов устанавливается решением совета Компании (далее - совета) о выплате промежуточных дивидендов, но не ранее чем через 30 дней после принятия данного решения. По каждой выплате дивидендов советом составляется список участников, имеющих право получения дивидендов, в который должны включаться:

1) участники Компании, включенные в реестр участников Компании не менее чем за 10 дней со дня вынесения советом решения о выплате промежуточных дивидендов, - в случае выплаты промежуточных дивидендов;

2) участники Компании, включенные в реестр участников Компании по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участия в годовом общем собрании участников Компании, - в случае выплаты годовых дивидендов.

6. Решение о выплате промежуточных дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты принимает совет. Решение о выплате годовых дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты принимает общее собрание участников Компании – по предложению совета. Размер промежуточных дивидендов не может превышать 50 процентов дивиденда, распределенного по итогам предыдущего финансового года. Размер годовых дивидендов не может быть меньше размера уже выплаченных промежуточных дивидендов.

Если решением общего собрания размер годовых дивидендов установлен в размере, равном уже выплаченным промежуточным дивидендам, то годовые дивиденды не выплачиваются.

Если согласно решению общего собрания размер утвержденных годовых дивидендов превышает размер уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовой дивиденд выплачивается в размере разницы между суммой установленного годового дивиденда и уже выплаченных в данном году промежуточных дивидендов.

Общее собрание вправе принимать решение о невыплате дивидендов, а также о выплате дивидендов в неполном размере в счет привилегированных акций Компании, являющейся акционерным обществом, размер выплачиваемых по которым дивидендов установлен уставом.

ГЛАВА 4. ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ СОГЛАСИЕ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ

Статья 17. Предварительное согласие на приобретение значительного участия

1. Для приобретения лицом или аффилированными лицами значительного участия в уставном капитале Компании требуется предварительное согласие Совета Центрального банка.

2. Лицо, намеревающееся приобрести значительное участие, представляет в Центральный банк заявление о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия.

Форма заявления для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия, перечень прилагаемых к заявлению сведений и документов, форма, порядок и условия их представления устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Предварительное согласие Совета Центрального банка в установленном настоящей статьей порядке требуется в случае осуществления каждой новой сделки или сделок, в результате которых участие лица или аффилированных лиц в уставном капитале Компании превысит соответственно 20 и более или 50 и более процентов.

4. Для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании лицо по ходатайству Компании представляет в Центральный банк также заявление о том, что какое-либо лицо посредством его участия не приобретает в Компании статус лица, имеющего косвенное значительное участие, в противном же случае это лицо обязано представить также установленные нормативными правовыми актами Центрального банка документы и сведения о лицах, приобретающих косвенное значительное участие. Для приобретения статуса косвенного значительного участника в установленном настоящей статьей порядке требуется предварительное согласие Совета Центрального банка.

5. Для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании лицо по ходатайству Компании должно представить в Центральный банк также достаточное и полное обоснование законности происхождения вкладываемых средств (документы, сведения и прочее), а также установленные нормативными правовыми актами Центрального банка сведения о тех юридических лицах, в которых лицо, приобретающее значительное участие в уставном капитале Компании, является лицом, имеющим значительное участие.

6. Если лицо наряду с заявлением о получении лицензии на осуществление страховой деятельности представило в Центральный банк заявление для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия, то Совет Центрального банка принимает одно общее решение о выдаче лицензии и даче предварительного согласия на приобретение значительного участия.

7. Совет Центрального банка в 30-дневный срок после получения документов и сведений, истребованных настоящей статьей и нормативными правовыми актами Центрального банка, принимает решение о даче или об отказе в даче предварительного согласия на приобретение значительного участия.

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

1. Совет Центрального банка может отклонить заявление о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании, если:

1) в установленном законом порядке не погашена или не снята судимость за умышленное преступление, совершенное физическим лицом, приобретающим значительное участие;

2) лицо, приобретающее значительное участие, не обосновало законность средств, вкладываемых для значительного участия;

3) физическое лицо, приобретающее значительное участие, в установленном законом порядке признано недееспособным или ограниченно дееспособным;

4) физическое лицо, приобретающее значительное участие, вступившим в законную силу решением или приговором суда лишено права занимать должность в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической или правовой сферах;

- 5) лицо признано банкротом и имеет непогашенные (непрощенные) обязательства;
- 6) сделка по приобретению значительного участия направлена на ограничение либо приводит или может привести к ограничению свободной экономической конкуренции;
- 7) лицо, приобретающее значительное участие, или его аффилированное лицо совершило в прошлом такое деяние, которое по мнению Совета Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает основания для подозрения в том, что действия данного лица в качестве члена, имеющего право голоса при вынесении решений высшего органа управления Компании, могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния либо дискредитации авторитета и деловой репутации Компании;
- 8) лицо, приобретающее значительное участие в уставном капитале Компании, или его аффилированное лицо по мнению Совета Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, вследствие сделки по приобретению значительного участия находится в плохом финансовом состоянии либо финансовое состояние значительного участника или его аффилированного лица может послужить причиной ухудшения финансового состояния Компании, либо деятельность лица, приобретающего значительное участие в уставном капитале Компании, или его аффилированного лица, или характер его взаимоотношений с Компанией по обоснованному мнению Совета Центрального банка может послужить препятствием для осуществления эффективного контроля Центральным банком либо не позволяет выявлять риски Компании или эффективно управлять ими;
- 9) документы представлены с нарушением требований, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, либо в представленных документах или сведениях отражены ложные или недостоверные сведения, а также, если эти документы ложные или неполные.

2. Совет Центрального банка обязан в семидневный срок после принятия решения об отказе уведомить об этом лицо, подавшее заявление для получения 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 значительное участие в уставном капитале Компании, если после приобретения лицом в установленном настоящим Законом порядке значительного участия в уставном капитале Компании возникло одно из предусмотренных статьей 18 настоящего Закона оснований отказа в предварительном согласии на значительное участие.
2. В случае прекращения Советом Центрального банка действия предварительного согласия на значительное участие в уставном капитале Компании лицо, имеющее значительное участие в уставном капитале Компании, с момента вступления в силу решения Совета Центрального банка перестает пользоваться отведенным ему в силу участия правом голоса, получения дивидендов и включения без выборов в состав совета или назначения в совет своего представителя. Указанное в настоящей части право голоса распределяется соответственно между другими участниками Компании пропорционально их участию в уставном капитале Компании.
3. В случае прекращения Советом Центрального банка действия предварительного согласия на значительное участие в уставном капитале Компании лицо, имеющее значительное участие, обязано в установленный Советом Центрального банка разумный срок произвести отчуждение своего участия в уставном капитале Компании.

Статья 20. Правовые последствия незаконного приобретения значительного участия

1. Сделка по приобретению значительного участия в уставном капитале Компании без предварительного согласия Совета Центрального банка ничтожна.
2. Лицо, приобретшее значительное участие в уставном капитале Компании в нарушение порядка, установленного настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, не пользуется отведенным ему в силу участия правом голоса, получения дивидендов и включения без выборов в состав

совета или назначения в совет своего представителя. Указанное в настоящей части право голоса распределяется соответственно между другими участниками Компании пропорционально их участию 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 предусмотренных уставом Компании случаях – дирекция Компании.

2. Руководителями Компании являются председатель и члены совета, исполнительный директор, руководитель и члены дирекции, председатель и члены правления, заместитель исполнительного директора, главный бухгалтер и его заместитель, руководитель и члены внутреннего аудита, ответственный актуар, руководитель и главный бухгалтер территориального и структурного подразделения (департамента, управления, отдела, группы или другой единицы), при наличии филиала – также директор филиала, его заместитель, главный бухгалтер, его заместитель. При этом ответственный актуар является руководителем актуарного подразделения.

3. В случае наличия обоснования Центрального банка по критериям, установленным собственными нормативными правовыми актами, руководителем Компании может быть признано также лицо, каким-либо образом имеющее некоторое воздействие в вопросе принятия решений органами управления Компании либо принимающее самостоятельные решения.

4. Компания независимо от своей организационно-правовой формы обязана иметь предусмотренные частью 1 настоящей статьи органы управления, главного бухгалтера, руководителя внутреннего аудита и ответственного актуара, за исключением случаев наличия заключенного с соответствующим лицом договора делегирования страховых функций в случаях, предусмотренных настоящим Законом и принятыми на его основе нормативными правовыми актами Центрального банка. При вакансии должностей членов органов управления Компании, главного бухгалтера, руководителя внутреннего аудита и ответственного актуара Компания обязана в установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка порядке в девяностодневный срок 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 Компании, лицам, осуществляющим страховую посредническую деятельность (за исключением руководителей структурных подразделений), а также порядок проверки их профессионального соответствия и присвоения квалификации устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Соответствие руководителей указанным в части 1 настоящей статьи критериям профессионального соответствия и квалификации может быть проверено в Центральном банке, если подобное установлено нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 23. Требования, предъявляемые к руководителям Компании

1. Руководителем Компании может являться любое дееспособное лицо, которое:

1) соответствует критериям профессионального соответствия и квалификации, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

- 2) не имеет непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость за умышленно совершенное преступление;
- 3) не лишено права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах по приговору суда;
- 4) не признано банкротом и не имеет непогашенных (непрощенных) обязательств;
- 5) не совершило в прошлом такое деяние, которое по мнению Совета Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает основание для вывода о том, что данное лицо в качестве руководителя Компании не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности Компании либо его действия могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния, или дискредитации авторитета и деловой репутации Компании;
- 6) не привлечено в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого по уголовному делу.

2. Председатель совета или член совета Компании не может одновременно являться членом или иным сотрудником исполнительного органа Компании, а также председателем или членом совета, членом или иным сотрудником исполнительного органа другой Компании, за исключением 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 в той же Компании другую должность либо являться руководителем или иным сотрудником в другой Компании. Кроме научной, педагогической и творческой деятельности указанные в настоящей части лица могут выполнять иную оплачиваемую работу только с согласия совета.

4. Ответственный актуар не может занимать в данной Компании или другой финансовой организации иную должность, кроме должности актуара. Лицо, работающее ответственным актуаром в Компании, может осуществлять функции ответственного актуара в другой Компании только при наличии согласия совета той Компании (тех Компаний), в которой (которых) он является ответственным актуаром.

Статья 24. Компетенция общего собрания

1. Общее собрание является высшим органом управления Компании.
2. К исключительной компетенции общего собрания относится:
 - 1) утверждение устава Компании, внесение в него изменений и дополнений, за исключением случаев увеличения уставного капитала, если принятие решения об этом уставом закреплено за советом;
 - 2) реорганизация Компании;
 - 3) ликвидация Компании;
 - 4) утверждение сводного, промежуточного и ликвидационного балансов, назначение ликвидационной комиссии;
 - 5) утверждение численного состава совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. При этом вопросы утверждения численного состава совета, избрания его членов обсуждаются исключительно на годовом общем собрании. Вопрос избрания членов совета может обсуждаться на внеочередном общем собрании, если последним принято решение о досрочном прекращении полномочий совета или его отдельных членов;
 - 6) утверждение по представлению совета лица, осуществляющего внешний аудит Компании;
 - 7) утверждение годовых финансовых отчетов, распределение прибыли и убытков Компании, принятие решения о выплате годовых дивидендов и утверждение размера годовых дивидендов;
 - 8) формирование счетной комиссии;

- 9) объединение и разделение акций;
- 10) установление размера вознаграждения или возмещения для членов совета;
- 11) принятие в предусмотренных законом случаях решения о неприменении права предпочтительного приобретения акций;
- 12) утверждение порядка ведения общего собрания;
- 13) создание дочерних или зависимых Компаний;
- 14) участие в дочерних 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. Принятие решений по вопросам, перечисленным в части 2 настоящей статьи, относится к исключительной компетенции общего собрания и не может передаваться другим органам управления или лицам, за исключением вопросов, перечисленных в пунктах 10, 13-16 части 2 настоящей статьи, и вопроса увеличения уставного капитала Компании, принятие решений по которым уставом или решением общего собрания Компании может быть передано совету.

Статья 25. Организация деятельности общего собрания

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

Заочные заседания общего собрания Компании созываются в утвержденном уставом Компании заочном порядке – согласно порядку созыва и проведения заседаний. При этом решения общего собрания могут приниматься на заседании, во время которого участники общего собрания могут сообщаться друг с другом посредством телефонного, телевизионного или иного средства связи в режиме реального времени. Такое заседание не считается заседанием, проведенным в заочном порядке (порядке опроса).

2. Право участия в общем собрании имеют:

- 1) участники, являющиеся владельцами простых (обычных) акций Компании - с принадлежащим им количеством голосов, а также номинальные владельцы участия, дающего право голоса;
- 2) акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акций Компании - с количеством голосов соответственно 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, не являющиеся участниками Компании – с правом совещательного голоса;
- 4) члены подразделения внутреннего аудита Компании – в качестве наблюдателей;
- 5) лицо, осуществляющее внешний аудит Компании, - в качестве наблюдателя (если его заключение имеется в вопросах повестки созываемого общего собрания);
- 6) ответственный актуар - в качестве наблюдателя (если его заключение имеется в вопросах повестки созываемого общего собрания);
- 7) уполномоченные должностные лица Центрального банка;
- 8) другие лица, предусмотренные уставом Компании.

3. Список участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, составляется на основании данных реестра участников Компании по состоянию на установленные советом год, месяц, число месяца.
4. Год, месяц, число месяца составления списка участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, могут устанавливаться не ранее чем до принятия решения о созыве общего собрания и не позднее чем за 45 дней до созыва общего собрания.
5. Если общее собрание созывается в форме заочного голосования, то год, месяц, число месяца составления списка имеющих право участия в нем участников Компании устанавливаются не менее чем за 35 дней до дня созыва общего собрания.
6. Компании уведомляют Центральный банк о проведении общего собрания своих участников не позднее чем за 15 дней до его проведения.
7. Для составления списка участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, номинальный владелец акций обязан по состоянию на год, месяц, число месяца составления списка представить данные о лицах, в целях представления интересов которых он распоряжается акциями.
8. Список участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, должен содержать данные об имени (наименовании), о месте нахождения (проживания) каждого участника Компании и о принадлежащем ему участии в уставном капитале Компании. В списке участников акционерного общества, имеющих право участия в общем собрании, данные о принадлежащем акционеру участии в уставном капитале должны быть представлены по видам и классам акций.
9. Список участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, не менее чем за 10 дней до проведения собрания должен быть предоставлен участникам Компании, зарегистрированным в реестре участников Компании.
10. Компания по требованию участника обязана предоставить ему справку о его включении в список участников, имеющих право участия в общем собрании.
11. Изменения в список участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, могут вноситься только в целях исправления ошибок, допущенных в ходе составления списка, или восстановления нарушенных прав и законных интересов не включенных в него участников Компании.

Статья 26. Совет и формирование совета

1. Совет осуществляет общее руководство деятельностью Компании в пределах вопросов, отнесенных к компетенции совета настоящим Законом.
2. Совет Компании должен состоять не менее чем из 5 и не более чем из 13 членов.
3. Члены совета избираются участниками Компании, присутствующими на общем годовом собрании, а в случае досрочного прекращения полномочий члена совета Компании - участниками Компании, присутствующими на внеочередном общем годовом собрании, в порядке, установленном законом и уставом Компании.
4. Предложения по кандидатурам членов совета Компании общему собранию могут представлять участники Компании, а также совет (за исключением случая формирования совета впервые).
5. Участники Компании, владеющие 10 и более процентами размещенных голосующих акций Компании по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участвовать в общем собрании, имеют право включения в состав совета или назначения в совет своего представителя без выборов.
6. Участники Компании, во владении которых находится до 10 процентов размещенных голосующих акций Компании по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участвовать в общем собрании, могут объединяться и в случае объединения 10 и более процентов размещенных голосующих акций Компании включать в состав совета своего представителя без проведения общим собранием выборов.

Включение в совет Компании представителя способом, указанным в абзаце первом настоящей части, возможно только при наличии соответствующего договора о создании группы участников Компании и уведомления об этом договоре общего собрания.

Договор, указанный в абзаце втором настоящей части, должен содержать следующие условия и сведения:

- 1) данные об объединяющихся участниках Компании, включая и количество принадлежащих им размещенных голосующих акций Компании;
- 2) установленные статьей 84 настоящего Закона сведения о кандидате в члены совета, выдвигаемом объединяющимися участниками Компании;
- 3) указание на то, что договор заключается не менее чем на годовой срок и до истечения этого срока не подлежит изменению или расторжению;
- 4) другие условия - по усмотрению объединяющихся участников.

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

7. Участники, имеющие незначительное участие в уставном капитале Компании, имеют право включать в состав совета Компании своего представителя, представляющего их интересы.

По смыслу применения настоящей части участником, имеющим незначительное участие в уставном капитале Компании, считается участник, владеющий менее чем 10 процентами размещенных голосующих акций Компании, которым не заключен договор, указанный в части 6 настоящей статьи.

Единый представитель участников, имеющих незначительное участие в уставном капитале Компании, должен выдвигаться ими и включаться в состав совета Компании без проведения выборов общим собранием.

В выборах представителя участников, имеющих незначительное участие в уставном капитале Компании, участвуют только присутствующие на общем собрании участники, имеющие незначительное участие в уставном капитале, или их представители, даже если их число составит единицу. В выборах представителя участников, имеющих незначительное участие в уставном капитале Компании, не участвуют участники Компании, заключившие договор, указанный в части 6 настоящего Закона.

Порядок избрания, выдвижения и включения в состав совета Компании представителя участников, имеющих незначительное участие в уставном капитале Компании, устанавливается уставом. При этом требуемая законом информация о представителе, выдвинутом участниками, имеющими незначительное участие в уставном капитале Компании, представляется советом всем участникам общего собрания не менее чем за 30 дней до дня проведения общего собрания, а в случае голосования в заочном порядке - за 30 дней до последнего дня срока, установленного для приема Компанией заполненных бюллетеней.

Статья 27. Члены совета

1. Члены совета не должны являться по отношению друг к другу аффилированными лицами. Члены совета и члены исполнительного органа данной Компании не могут являться по отношению друг к другу аффилированными лицами.
2. Компания обязана в установленных советом порядке и на условиях выплачивать членам совета вознаграждение или компенсацию за выполненную ими работу или исполнение должности.
3. Срок пребывания в должности членов совета устанавливается общим собранием и не может составлять менее одного года.

Статья 28. Председатель 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 общем собрании Компании;
- 5) организует работу комиссий при совете.

Статья 29. Компетенция совета

1. К компетенции совета относятся:

- 1) определение основных направлений деятельности Компании, включая и утверждение программы перспективного развития и бизнес программы Компании;
- 2) созыв, утверждение повестки дня годовых и внеочередных общих собраний Компании, а также обеспечение осуществления подготовительных работ, связанных с организацией их созыва и проведения;
- 3) назначение членов исполнительного органа, ответственного актуара, сотрудников актуарного подразделения Компании, досрочное прекращение их полномочий и утверждение условий их вознаграждения;
- 4) установление стандартов внутреннего контроля Компании, назначение руководителя и членов внутреннего аудита Компании, утверждение годовой программы внутреннего аудита Компании, досрочное прекращение полномочий и утверждение условий вознаграждения руководителя и членов внутреннего аудита;
- 5) утверждение сметы годовых расходов Компании и ее исполнения;
- 6) утверждение организационной структуры и рабочих мест Компании;
- 7) увеличение уставного капитала Компании, если такое полномочие отведено ему уставом или решением общего собрания;
- 8) представление общему собранию предложений относительно выплаты дивидендов, в том числе составление для каждой выплаты дивидендов списка участников Компании, имеющих право получения дивидендов, в который должны включаться участники Компании, включенные в реестр участников Компании по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участия в годовом общем собрании Компании;
- 9) предварительное утверждение и представление общему собранию годовой финансовой отчетности Компании;
- 10) представление на утверждение общего собрания лица, осуществляющего внешний аудит Компании;
- 11) установление размера оплаты лица, осуществляющего внешний аудит Компании;
- 12) инициирование мер по устранению недостатков, выявленных осуществленными в Компании аудиторскими или другими проверками, и контроль за их осуществлением;
- 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 на обсуждение общего собрания вопросов, предусмотренных пунктами 2, 10, 13-16 части 2 статьи 24 настоящего Закона;
- 16) принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг Компании;

- 17) использование резервного и других фондов Компании;
- 18) создание филиалов, представительств и учреждений Компании;
- 19) определение политики бухгалтерского учета Компании – принципов, основ, способов, правил, форм и внутренних правовых актов, применяемых в целях ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;
- 20) принятие других решений, предусмотренных законом и уставом Компании.

2. Принятие решений по вопросам, перечисленным в части 1 настоящей статьи, относится к исключительной компетенции совета и не может передаваться другим органам управления Компании или иным лицам.

3. Совет не менее чем раз в год должен на своем заседании обсуждать отчет (письмо руководству) лица, осуществляющего внутренний аудит, а также обсуждать и при необходимости пересматривать основные направления деятельности, стратегию и другие внутренние правовые акты Компании.

4. Совет не менее чем раз в квартал должен в установленных им порядке и по форме обсуждать отчеты подразделения внутреннего аудита, исполнительного директора (дирекции) и главного бухгалтера, ответственного актуара (руководителя актуарного подразделения) Компании.

Статья 30. Заседания совета

1. Заседания совета должны созываться не менее чем раз в квартал

2. Порядок созыва и проведения заседаний совета устанавливается уставом.

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) имеющего (имеющих) 5 или более процентов голосующих акций Компании.

4. Заседания совета могут созываться в заочном порядке согласно порядку созыва и проведения заседаний в заочном порядке, установленному уставом Компании. Совет может принимать решения на таком заседании, во время которого все участники заседания совета могут консультироваться друг с другом посредством телефонной связи, телевизионной связи или иного средства связи в режиме реального времени. Такое заседание не считается заседанием, проведенным в заочном порядке (в порядке опроса). Во время заочных заседаний совета не могут разрешаться вопросы, указанные в пунктах 3, 4, 10 и 14 части 1 статьи 29 настоящего Закона, а также вопросы утверждения программы перспективного развития или бизнес программы, избрания председателя совета Компании.

5. Кворум на заседаниях совета устанавливается уставом Компании, но не может составлять менее половины членов совета. Решения совета принимаются простым большинством голосов присутствующих на заседании членов совета, если настоящим Законом не предусмотрено иное либо уставом или утвержденным общим собранием регламентом совета не предусмотрено большее количество голосов.

6. При голосовании каждый член совета имеет только один голос. Передача права голоса и голосования другому лицу (в том числе другому члену совета) не допускается. При равенстве голосов голос председателя совета является решающим, если иное не предусмотрено уставом.

7. Обсуждение всех вопросов заседаний совета может иметь место только при обязательном участии исполнительного директора, за исключением вопросов, касающихся досрочного прекращения полномочий исполнительного директора Компании, а также условий его вознаграждения. Исполнительный директор участвует в заседаниях совета с правом совещательного голоса.

8. Заседания совета протоколируются. Протокол заседания составляется в 10-дневный срок после завершения заседания. В протоколе указываются:

- 1) год, месяц, число месяца, время и место созыва заседания;

- 2) участвующие в заседании лица;
 - 3) повестка дня заседания;
 - 4) вынесенные на голосование вопросы, а также результаты голосования по каждому участвовавшему в заседании члену совета;
 - 5) мнения членов совета и участвующих в заседании совета других лиц по вынесенным на голосование вопросам;
 - 6) принятые на заседании решения.
9. Протокол заседания совета подписывают все участвующие в заседании члены совета, которые и несут ответственность за правильность и достоверность имеющихся в протоколе сведений.
10. Заседания совета ведет председатель совета, который подписывает принятые на заседании решения. Председатель совета несет ответственность за достоверность сведений, имеющихся в решении.

Статья 31. Комиссии при совете

1. Совет в целях эффективной организации своей работы может создавать комиссии. Правомочия и порядок деятельности комиссий устанавливаются решением совета.
2. В комиссии при совете могут привлекаться члены совета и другие руководители или сотрудники Компании.
3. Решения комиссий при совете имеют консультативный характер.

Статья 32. Основания досрочного прекращения полномочий члена совета

1. Общим собранием полномочия члена совета прекращаются досрочно согласно его заявлению или, если:
 - 1) он признан недееспособным или ограниченно дееспособным вступившим в законную силу решением суда;
 - 2) в ходе исполнения им должностных обязанностей выявились такие обстоятельства, в силу которых ему согласно закону запрещено являться руководителем Компании;
 - 3) он в течение одного года отсутствовал по крайней мере на 1/4 заседаний совета по неуважительной причине или в общей сложности по крайней мере на половине заседаний (включая отсутствия по уважительной и неуважительной причине);
 - 4) он лишен права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах вступившим в законную силу решением или приговором суда;
 - 5) он умер.
2. Полномочия члена совета могут быть прекращены досрочно также с условием возмещения ему Компанией установленного вознаграждения за оставшийся период полномочий, а если этот период составляет более одного года – за один год.

Компания вправе в судебном порядке потребовать от лица освобожденного с должности члена совета, возврата возмещенного ему согласно абзацу первому настоящей части вознаграждения, доказав в суде факт проявления членом совета нерадивости при исполнении должностных обязанностей (их неисполнения или ненадлежащего исполнения).

Статья 33. Исполнительный директор, дирекция Компании

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

2. Если уставом предусмотрено наличие дирекции, то уставом должны быть четко разграничены полномочия исполнительного директора и дирекции.

3. Дирекция функционирует на основании устава, а также утвержденных советом внутренних правовых актов Компании, которые устанавливают сроки и порядок созыва и проведения заседаний дирекции, а также порядок принятия ею решений.

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

5. Заседания дирекции ведет исполнительный директор. Заседания дирекции протоколируются. Протоколы заседаний представляются совету, внутреннему аудиту, лицу, осуществляющему внешний аудит Компании, - по их требованию. Протокол заседания составляется в 10-дневный срок после завершения заседания. В протоколе заседания указываются:

1) год, месяц, число месяца, время и место созыва заседания;

2) имена лиц, участвовавших в заседании;

3) повестка дня заседания;

4) вынесенные на голосование вопросы, а также результаты голосования по каждому участвовавшему в заседании члену дирекции;

5) мнения членов дирекции и других участвовавших в заседании дирекции лиц по вопросам, вынесенным на голосование;

6) принятые на заседании решения.

6. Протокол заседания дирекции подписывается всеми участвовавшими в заседании членами, которые и несут ответственность за достоверность имеющихся в протоколе сведений.

7. Заседания дирекции организует и ведет исполнительный директор, который подписывает решения заседания. Исполнительный директор несет ответственность за достоверность имеющихся в решении сведений.

8. Исполнительный директор Компании в силу своей исключительной компетенции представляет Компанию в Республике Армения 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 утверждаемые советом внутренние правовые акты, уставы самостоятельных подразделений, организационную структуру Компании;

2) распоряжается имуществом, в том числе и финансовыми средствами, Компании, издает в пределах своей компетенции приказы, инструкции, дает обязательные для исполнения указания и контролирует их исполнение;

3) принимает на работу и освобождает с работы сотрудников Компании;

4) применяет меры поощрения и дисциплинарной ответственности в отношении сотрудников Компании;

5) обеспечивает выполнение решений общего собрания и совета;

6) осуществляет предусмотренные уставом Компании, а также в рамках установленных советом правовых актов иные полномочия, связанные с руководством текущей деятельностью Компании.

10. Вопросы, не установленные законом или уставом в качестве отнесенных к компетенции общего собрания, совета, подразделения внутреннего аудита или ответственного актуара, относятся к компетенции исполнительного директора (дирекции).

11. Исполнительный директор (дирекция) в установленном советом порядке периодически, но не менее чем раз в квартал, представляет совету отчеты о своей деятельности.

12. Право принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции исполнительного директора (дирекции), не может передаваться другим органам управления, внутреннему аудиту, главному бухгалтеру, ответственному актуару Компании или иному лицу. Полномочия исполнительного директора, за исключением лиц, установленных настоящей частью, надлежащим образом временно (на срок, не превышающий девяносто дней) могут передаваться другому лицу, если последнее соответствует критериям профессионального соответствия и квалификации, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка для исполнительных директоров Компаний.

13. Полномочия исполнительного директора прекращаются советом досрочно согласно его личному заявлению или, если:

- 1) он признан недееспособным или ограниченно дееспособным вступившим в законную силу решением суда;
- 2) в ходе исполнения им должностных обязанностей выявились такие обстоятельства, в силу которых ему согласно закону запрещено являться руководителем Компании;
- 3) он лишен права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах вступившим в законную силу решением или приговором суда;
- 4) он умер.

14. Полномочия исполнительного директора могут быть прекращены досрочно также с условием возмещения ему Компанией установленного вознаграждения за оставшийся период полномочий, а если этот период составляет более одного года – за один год.

Компания вправе в судебном порядке потребовать от лица, освобожденного с должности исполнительного директора, возврата возмещенного ему согласно абзацу первому настоящей части вознаграждения, доказав в суде факт проявления членом совета нерадивости при исполнении должностных обязанностей (их неисполнения или ненадлежащего исполнения).

Статья 34. Главный бухгалтер Компании

1. Главный бухгалтер Компании или осуществляющее его обязанности лицо (далее – главный бухгалтер) осуществляет права и обязанности, установленные для главного бухгалтера Законом Республики Армения “О бухгалтерском учете”.

2. Главного бухгалтера назначает совет по представлению исполнительного директора (дирекции).

3. Права и обязанности главного бухгалтера не могут передаваться какому-либо иному органу управления или должностному лицу, за исключением случая, установленного настоящей частью. За исключением лиц, установленных абзацем первым части 12 статьи 33 настоящего Закона, права и обязанности главного бухгалтера надлежащим образом временно (на срок, не превышающий девяносто дней) могут передаваться другому лицу, если последнее соответствует критериям профессионального соответствия и квалификации, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка для главных бухгалтеров Компаний.

4. Главный бухгалтер не менее чем раз в квартал представляет совету и исполнительному директору (дирекции) финансовый отчет по форме и содержанию, установленным советом.

5. Главный бухгалтер в соответствии с законом, иными правовыми актами и уставом Компании несет ответственность за ведение в Компании бухгалтерского учета, его состояние и достоверность, своевременное представление в установленные законом и иными правовыми актами органы государственного управления годового отчета, финансовой и статистической отчетности, а также за достоверность финансовых сведений о Компании, предоставляемых участникам, кредиторам Компании, средствам печати и другим средствам массовой информации. Ответственность главного бухгалтера за составление, представление или опубликование указанной в настоящей части отчетности не распространяется на составление, представление или опубликование установленных законом отчетов ответственным актуаром Компании. Отчетность Компании,

содержащая разную информацию, за составление, представление или опубликование которой ответственным являются главный бухгалтер и ответственный актуар, подписывается этими двумя должностными лицами.

Статья 35. Внутренний аудит

1. Руководителя и членов внутреннего аудита назначает совет. Членами внутреннего аудита не могут являться члены органов управления, другие руководители и сотрудники Компании, а также аффилированные лица членов исполнительного органа или главного бухгалтера.

2. Внутренний аудит согласно утвержденному советом регламенту:

1) осуществляет надзор в отношении текущей деятельности и рисков Компании;

2) осуществляет надзор в отношении выполнения исполнительным органом, главным бухгалтером, территориальными и структурными подразделениями, ответственным актуаром и актуарным подразделением законов, иных правовых актов и внутренних правовых актов Компании, предписаний, данных исполнительному органу или главному бухгалтеру;

3) дает заключения и предложения по представленным советом, а также предложенным по собственной инициативе вопросам.

3. Вопросы, относящиеся к компетенции внутреннего аудита, не могут передаваться на их разрешение органам управления Компании или другим лицам.

4. Совет ежегодно утверждает годовую программу внутреннего аудита.

5. Годовая программа как минимум должна включать:

1) сферы, в которых должна быть осуществлена аудиторская проверка;

2) описание содержания аудиторского мониторинга в отдельных сферах.

6. Руководитель внутреннего аудита представляет совету (копии – исполнительному органу) следующие отчеты:

1) очередные – о результатах проверок, установленных годовой программой;

2) внеочередные – если по обоснованному мнению внутреннего аудита выявлены существенные нарушения. При этом, если нарушения являются следствием действий или бездействия исполнительного органа, главного бухгалтера или совета, то отчет представляется непосредственно председателю совета.

7. Отчет руководителя внутреннего аудита как минимум должен содержать следующие сведения:

1) описание аудиторского мониторинга;

2) нарушения и недостатки, выявленные в результате мониторинга, и меры, предложенные по их устранению;

3) заключение внутреннего аудита относительно устранения выявленных нарушений и недостатков.

8. В предусмотренных настоящей частью случаях отчеты представляются не позднее пяти рабочих дней по выявлении нарушения.

9. Внутренний аудит в случае выявления нарушений законов, иных правовых актов обязан представлять их совету, а копию – Центральному банку.

10. Ревизионная комиссия в Компании не создается.

Статья 36. Ответственный актуар

1. Ответственного актуара Компании назначает совет.

2. Ответственный актуар Компании:

- 1) проверяет соответствие расчета страховых взносов и формирования технических резервов требованиям настоящего Закона и иных правовых актов;
- 2) выясняет, обеспечивается ли выполнение обязательств, следующих из договоров страхования, рассчитанными страховыми взносами и сформированными резервами;
- 3) рассчитывает страховые тарифы, страховые взносы, а также страховые, пенсионные суммы и суммы аннуитета;
- 4) удостоверяет соблюдение Компанией требований, установленных разделом 4 настоящего Закона;
- 5) подготавливает, представляет или публикует установленные законом и иными правовыми актами отчеты, имеющие следующее содержание:
 - а. отчет, отражающий принципы расчета технических резервов,
 - б. отчет, отражающий адекватность резервов, соразмерных резервам активов и следующих из договоров страхования обязательств Компании,
 - в. отчет, отражающий достаточность страховых взносов (страховых тарифов),
 - г. отчет, отражающий фактическую величину экономических нормативов Компании, установленных настоящим Законом и иными правовыми актами.
3. Исполнительный орган обязан предоставлять ответственному актуару сведения, необходимые ему для осуществления своих полномочий.
4. Ответственный актуар обязан представлять совету отчет раз в квартал.
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 иными правовыми актами, и в результате этого под угрозу ставится выполнение обязательств, следующих из договоров страхования, то ответственный актуар должен незамедлительно, но не позднее чем в течение пяти дней, письменно уведомить об этом совет, исполнительный орган и Центральный банк.
6. Годовой отчет Компании должен включать отчет ответственного актуара и его заключение о расчете 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. Нормативными правовыми актами Центрального банка могут устанавливаться критерии, предъявляемые к лицу, осуществляющему аудит финансово-экономической деятельности Компании, при соответствии которым лицо, осуществляющее аудит, может оказывать Компании аудиторские услуги.
2. Аудит Компании может быть приглашен в любое время советом за счет средств Компании.
3. Проверка финансово-экономической деятельности Компании может быть осуществлена лицом, осуществляющим внешний аудит, также по требованию участников Компании, являющихся владельцами не менее чем 5 процентов голосующих акций. В этом случае лицо, осуществляющее аудит, выбирают, заключают с ним договор, оплачивают его услуги участники, требующие аудит. При этом, указанные в настоящей части лица могут потребовать от Компании возмещения произведенных ими расходов, и Компания обязана возместить их, если этот аудит решением общего собрания или совета сочтен оправданным для Компании.
4. В договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим аудит, кроме фиксации обязательства по составлению аудиторского заключения должно также предусматриваться составление аудиторского отчета (письмо руководству Компании).

5. В договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим аудит, должны также предусматриваться проверка им достоверности представляемой в Центральный банк отчетности по соответствию технических резервов, основных экономических нормативов, размещения соразмерных техническим резервам активов требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.
6. В случае выявления в ходе осуществления аудиторской проверки существенных, по мнению лица, осуществляющего аудит, фактов ухудшения финансового состояния Компании, а также недостатков внутренних систем (в том числе системы внутреннего контроля) лицо, осуществляющее аудит, обязано незамедлительно, но не позднее чем в течение пяти рабочих дней сообщить о них в Центральный банк.
7. Центральный банк может обязать Компанию пригласить лицо, осуществляющее аудит, в течение четырех месяцев и опубликовать финансовую отчетность Компании и заключение лица, осуществляющего аудит, в республиканских органах печати, имеющих тираж не менее чем 2000 экземпляров.
8. Аудиторское заключение и отчет должны представляться Компанией в Центральный банк до 1 мая года, следующего за данным финансовым годом.
9. Лицо, осуществляющее аудит, обязано по требованию Центрального банка представить в Центральный банк необходимые документы по аудиту Компании, даже если они составляют коммерческую, банковскую, страховую или иную тайну. За невыполнение установленных настоящей частью обязательств лицо, осуществляющее аудит, несет установленную законом ответственность.
10. Лицо, осуществляющее аудит Компании, также представляет заключение:
- 1) об адекватности технических резервов Компании;
 - 2) о соответствии экономических нормативов Компании требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 3) о соответствии размещения соразмерных техническим резервам активов требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 4) о соответствии деятельности внутреннего аудита, системы внутреннего надзора Компании требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 5) о наличии и качестве внутренней информационной системы Компании;
 - 6) о полноте и достоверности отчетности, представляемой в Центральный банк.
11. Совместными нормативными правовыми актами Центрального банка и уполномоченного органа государственного управления Правительства Республики Армения для лица, осуществляющего аудит, могут устанавливаться более подробные требования к аудиту и форме и содержанию аудиторского заключения.
12. Центральный банк может потребовать дачи лицом, осуществляющим аудит, дополнительных объяснений и разъяснений относительно своего заключения и отчета.
13. Если аудиторское заключение и (или) аудиторский отчет составлены с нарушением требований, установленных настоящим Законом, другими законами и иными правовыми актами, либо аудит не был осуществлен в порядке, установленном законами и иными правовыми актами, то Центральный банк может не принять их и потребовать проведение за счет Компании нового аудита другим лицом, осуществляющим аудит.

РАЗДЕЛ 3. РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КОМПАНИИ, ДЕЛЕГИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ФУНКЦИЙ

ГЛАВА 7. ЛИЦЕНЗИЯ НА СТРАХОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Статья 38. Лицензия на страховую деятельность

1. Лицензия на страховую деятельность (далее в настоящей статье - лицензия) – это выдаваемый Центральным банком документ, удостоверяющий разрешение на осуществление страховой деятельности.
2. Лицензия бессрочна. Она не может отчуждаться, закладываться или передаваться.

3. В лицензии указываются номер, дата выдачи лицензии, полное фирменное наименование, регистрационный номер, вид (виды) и класс (классы) страхования лицензируемой Компании.
4. Единая форма лицензии устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.
5. Лицензия может быть признана утратившей силу решением Совета Центрального банка в случаях и порядке, установленных законом.
6. Лицензия в случае ее признания утратившей силу в трехдневный срок возвращается Компанией в Центральный банк.
7. В случае утери лицензии Компания незамедлительно, но не позднее чем в течение пяти дней, уведомляет об этом Центральный банк. Центральный банк по заявлению Компании в десятидневный срок предоставляет Компании дубликат лицензии.
8. Процедура лицензирования страховой деятельности устанавливается настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 39. Действие лицензии на страховую деятельность

1. Лицензия на страховую деятельность выдается для осуществления страховой деятельности по одному или нескольким классам или подклассам, установленным статьей 7 настоящего Закона.
2. Компания и зарегистрированный на территории Республики Армения филиал иностранной страховой Компании могут осуществлять страховую деятельность только по тем классам или подклассам страхования, для которых получили лицензию.
3. Компания может одновременно осуществлять страхование жизни и перестрахование жизни или страхование нежизни и перестрахование нежизни.
4. Компания не может одновременно осуществлять страховую деятельность по классам страхования жизни и нежизни, указанным в статье 7.
5. Перестраховочная Компания может одновременно осуществлять перестрахование жизни и нежизни.
6. Компания, имеющая лицензию по определенным классам страхования нежизни, может осуществлять дополнительное страхование страхового риска другого класса без дополнительного лицензирования, если этот страховой риск относится к страховому объекту, застрахованному по лицензированному классу и эти страховой риск и страховой объект застрахованы по одному и тому же договору страхования.

Положения настоящей части не распространяются на страховую деятельность, осуществляемую по классам, установленным пунктами 14 (страхование кредита), 15 (предоставление гарантий) и 17 (страхование судебных и внесудебных расходов) части второй статьи 7 настоящего Закона, за исключением случаев, если страхование судебных и внесудебных расходов является дополнительным страхованием страхования, осуществляемого по классам, установленным пунктами 6 (страхование водных перевозочных средств), 12 (страхование ответственности, вытекающей из использования водных перевозочных средств (также – перевозящих грузы) и 18 (страхование содействия) части 2 статьи 7 настоящего Закона.

7. Компания, имеющая лицензию на осуществление страхования жизни, может осуществлять также страхование по классам, установленным пунктами 1 (страхование от несчастных случаев) и 2 (страхование здоровья) части 2 статьи 7 настоящего Закона, если это восполняет ее основную деятельность и вытекает из обслуживания договоров страхования жизни.
8. Запрещается осуществление страховой, перестраховочной или страховой брокерской деятельности без лицензии, выданной Центральным банком.

Статья 40. Регистрация и лицензирование Компании

1. Для государственной регистрации и лицензирования Компании ее учредители по форме, в порядке и по содержанию, установленным Центральным банком, представляют в Центральный банк:

- 1) заявление о регистрации и лицензировании;
- 2) бизнес программу Компании;
- 3) утвержденный учредительным собранием Компании устав Компании – в 6 экземплярах;
- 4) перечень участников Компании с указанием их имен (наименований) места жительства (места нахождения), номинальной стоимости и количества подлежащих размещению их долей, размера их участия в уставном капитале Компании;
- 5) решение учредительного собрания Компании о назначении руководителей Компании;
- 6) справку о деятельности (трудовой, учебной, предпринимательской) руководителей Компании, образцы их заверенных подписей;
- 7) копии квалификационных свидетельств руководителей и ответственных актуаров (при их наличии);
- 8) установленные статьей 17 настоящего Закона и иными нормативными правовыми актами Центрального банка документы для получения предварительного согласия на значительное участие для лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале Компании;
- 9) финансовые отчеты и независимые аудиторские заключения по ним за предыдущие три года для юридических лиц, имеющих значительное участие в Компании;
- 10) перечень лиц, имеющих значительное участие в Компании, и их аффилированных лиц;
- 11) проекты договоров делегирования страховых функций, если таковые имеются;
- 12) проекты регламентов деятельности Компании;
- 13) квитанцию об уплате государственной пошлины;
- 14) документ, удостоверяющий внесение уставного капитала Компании на накопительный счет, открытый в Центральном банке или каком-либо действующем на территории Республики Армения банке, не аффилированным с Компанией;
- 15) заявление о соответствии территории деятельности Компании критериям, установленным Центральным банком;
- 16) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Центральным банком могут быть истребованы дополнительные сведения, необходимые для удостоверения информации, указанной в части 1 настоящей статьи.

3. Центральный банк в установленных своими нормативными правовыми актами случаях может установить исключения относительно указанных в части 1 настоящей статьи документов для филиалов иностранных Компаний, иностранных значительных владельцев и руководителей, не являющихся резидентами.

5. Если в представленные после подачи установленного настоящей статьей заявления сведения внесены изменения, то заявитель обязан представить также измененные сведения – до вынесения Центральным банком решения о регистрации и выдаче лицензии или об отказе в регистрации и выдаче лицензии.

6. Порядок регистрации и лицензирования Компаний, форма и содержание, порядок представления требуемых документов устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 41. Решение о регистрации и лицензировании

1. Центральный банк принимает решение о регистрации и выдаче лицензии Компании, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, иным законам и правовым актам и отсутствуют установленные настоящим Законом основания для отказа в регистрации и выдаче лицензии Компании.

2. Центральный банк обязан выдать Компании свидетельство о регистрации и лицензию в пятидневный срок с момента вынесения решения о регистрации и выдаче лицензии.
3. Центральный банк регистрирует и лицензирует Компанию или отказывает в ее регистрации и лицензировании в 30-дневный срок с момента подачи заявления учредителями Компании, течение которого решением Центрального банка может быть приостановлено не более чем на 30 дней для получения определенных сведений, истребованных Центральным банком. Если в указанный срок Центральным банком не принимается решение об отказе в регистрации и выдаче лицензии или о регистрации и выдаче лицензии, то лицензия считается выданной, а Компания – зарегистрированной.
4. Центральный банк в пятидневный срок после принятия решения о регистрации Компании уведомляет об этом уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для совершения последним соответствующей записи о регистрации Компании.
5. Компания с момента регистрации в Центральном банке приобретает статус юридического лица.

Статья 42. Основания отклонения заявления на регистрацию и лицензирование

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

- 1) представлены ложные или неполные документы либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
- 2) рассчитанные соответственно бизнес программе страховые взносы (страховые тарифы) и резервы недостаточны для выполнения Компанией обязательств, следующих из договоров 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 иными правовыми актами для осуществления страховой деятельности;
- 5) устав Компании противоречит закону;
- 6) положения устава или регламентов деятельности Компании неточны и недостаточно четки, вследствие чего могут угрожать нормальной деятельности Компании или интересам страхователей;
- 7) Компания не имеет необходимую территорию или техническое оснащение, соответствующие требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 8) Центральный банк отклонил или отклоняет хотя бы одно из заявлений о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале Компании;
- 9) представленная бизнес программа не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 10) бизнес программа по обоснованному мнению Центрального банка нереальна либо, действуя в соответствии с программой, Компания не сможет осуществлять нормальную страховую деятельность;
- 11) деятельность, финансовое состояние, отрицательная репутация или отсутствие опыта в финансовой сфере учредителей Компании или их аффилированных лиц по обоснованному мнению Центрального банка может угрожать интересам или правам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей либо послужить препятствием осуществлению Компанией нормальной страховой деятельности или осуществлению Центральным банком надлежащего контроля;
- 12) не внесен минимальный размер уставного капитала, установленный нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 43. Государственная пошлина и плата за услуги

За выдачу лицензии Компании, филиалу иностранной Компании, перестраховочной Компании, страховой брокерской Компании взимается государственная пошлина в порядке и размере, установленных Законом Республики Армения “О государственной пошлине”.

Статья 44. Бизнес программа Компании

1. Бизнес программа должна составляться на предстоящие три года и содержать следующие сведения:

- 1) о внутренней организационной структуре Компании;
- 2) расчет доходов и расходов;
- 3) о тенденциях перспективного финансового развития;
- 4) описание прогнозируемых для деятельности рынков;
- 5) об основных конкурентах и методах противодействия конкуренции;
- 6) о методах управления и оценки возможных рисков;
- 7) о каждом классе и подклассе страхования, осуществляемых Компанией или филиалом;
- 8) более подробное описание бизнес-прогнозов в части каждого класса и подкласса страхования;
- 9) о программе перестрахования;
- 10) о внутренних регламентах расчета технических резервов;
- 11) о политике размещения соразмерных техническим резервам активов;
- 12) о размерах страховых взносов (страховых тарифов) и их обоснование, подписанные кандидатом в ответственные актуары или руководители актуарного подразделения, за исключением случая применения тарифа надежного перестраховщика в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 13) другие сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

Компания может представить также другие сведения, относящиеся к бизнес программе.

2. В процессе своей деятельности Компания должна в порядке, по форме и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка, представить в Центральный банк отчет о реализации бизнес программы, представленной в ходе регистрации и лицензирования.

3. Компании обязаны в порядке, по форме и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка, представлять в Центральный банк бизнес программу деятельности на три года и вносимые в нее изменения.

Статья 45. Признание лицензии утратившей силу

1. Совет Центрального банка признает лицензию Компании, страховой брокерской Компании, регистрацию действующего на территории Республики Армения филиала иностранной Компании утратившими силу по основаниям их ликвидации, реорганизации (кроме реструктуризации), банкротства и по иным установленным законом основаниям.

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

ГЛАВА 8. ОТКРЫТИЕ КОМПАНИЕЙ ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Статья 46. Филиал и представительство Компании

1. Компания, действующая на территории Республики Армения, может в установленном настоящим Законом и иными правовыми актами порядке открывать на территории Республики Армения филиал и представительство .
2. Филиал Компании – это выделенное подразделение Компании, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения Компании, которое функционирует в пределах отведенных ему Компанией полномочий и осуществляет страховую деятельность от ее имени. Филиал может осуществлять страховую деятельность только по тем классам страхования, для которых Компанией получена лицензия.
3. Представительство Компании – это выделенное подразделение Компании, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения Компании, которое представляет Компанию, изучает финансовый рынок, заключает от имени Компании договоры, осуществляет иные аналогичные функции.

Представительство не имеет права осуществления страховой деятельности.

4. Создаваемые на территории Республики Армения филиалы Компании, действующей на территории Республики Армения, регистрируются Центральным банком по представлению по установленным нормативными правовыми актами Центрального банка форме и содержанию следующих документов:

- 1) решения или выписки из протокола совета Компании об открытии филиала;
- 2) ходатайства Компании;
- 3) устава филиала;
- 4) справки о деятельности руководителей создаваемого филиала – по форме, установленной Центральным банком;
- 5) бизнес программы создаваемого филиала – по форме, установленной Центральным банком;
- 6) заявления о выделении филиалу территории, а также о соответствии технической оснащенности филиала критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 7) других документов и информации, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Для регистрации создаваемого на территории Республики Армения представительства Компании, действующей на территории Республики Армения, Компания представляет в Центральный банк:

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

6. Центральный банк в 30-дневный срок с момента представления установленного настоящим Законом ходатайства и требуемых документов регистрирует филиал или представительство и выдает ему свидетельство о регистрации, а в случае отказа в регистрации в течение пяти рабочих дней уведомляет Компанию об основаниях отказа.

7. Центральный банк в пятидневный срок после принятия решения о регистрации филиала или представительства уведомляет об этом уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для совершения последним соответствующей записи о регистрации филиала или представительства.

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

- 1) в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;

- 2) представленные документы неполные;
- 3) территория или техническое оснащение филиала не соответствует требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 4) профессиональные знания или квалификация руководителей филиала Компании не соответствует критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 5) Компания в течение года, предшествующего моменту представления в Центральный банк документов на регистрацию филиала, нарушила основные экономические нормативы либо открытие филиала может привести 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) бизнес программа филиала или изменения в ней по обоснованному мнению Центрального банка нереалистичны либо действуя в соответствии с программой филиал Компании не может осуществлять нормальную страховую деятельность;
- 8) сводная оценка показателей деятельности Компании на момент представления в Центральный банк документов на регистрацию филиала была ниже величины, установленной Центральным банком.

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

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

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

Статья 47. Регистрация филиала и представительства иностранной Компании на территории Республики Армения

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

2. Иностранная Компания для регистрации создаваемого на территории Республики Армения филиала иностранной Компании должна по форме, в порядке и по содержанию, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, представить следующие документы:

- 1) заявление на регистрацию филиала;
- 2) решение компетентного органа управления иностранной Компании о создании филиала в Республике Армения;
- 3) утвержденный компетентным органом управления устав филиала – в 6 экземплярах;
- 4) регламенты деятельности филиала, если таковые имеются;

- 5) свидетельство о регистрации, устав или другие учредительные документы, лицензию Компании в соответствии с законодательством страны регистрации иностранной Компании, а также их заверенный в нотариальном порядке перевод на армянский язык;
- 6) финансовые отчеты иностранной Компании за последние три года, составленные в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, и независимые аудиторские заключения по ним;
- 7) справку о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале иностранной Компании;
- 8) бизнес программу филиала;
- 9) решение или иной документ компетентного органа, осуществляющего контроль в отношении иностранной Компании, о даче разрешения или об отсутствии возражения относительно создания филиала в Республике Армения;
- 10) справку компетентного органа, осуществляющего контроль в отношении иностранной Компании, о том, что иностранная Компания имеет разрешение на осуществление страховой деятельности и осуществляет страховую деятельность согласно законодательству основной страны регистрации;
- 11) решение компетентного органа управления иностранной Компании о назначении руководителей филиала Компании;
- 12) справку о деятельности руководителей филиала иностранной Компании и образцы их заверенных подписей;
- 13) экземпляры договоров по делегированию страховых функций, если таковые имеются;
- 14) квитанцию об уплате государственной пошлины;
- 15) заявление о соответствии территории для деятельности филиала иностранной Компании критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 16) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

4. Иностранная Компания для регистрации создаваемого на территории Республики Армения представительства иностранной Компании должна по форме, в порядке и по содержанию, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, представить следующие документы:

- 1) заявление на регистрацию представительства;
- 2) решение компетентного органа иностранной Компании о создании представительства в Республике Армения;
- 3) устав представительства – в 6 экземплярах;
- 4) заверенные в нотариальном порядке копии свидетельства о регистрации, устава или других учредительных документов и лицензии на страховую деятельность страховой Компании в соответствии с законодательством страны регистрации иностранной Компании на армянском языке;
- 5) финансовые отчеты иностранной Компании за последние три года, составленные в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, и независимые аудиторские заключения по ним;
- 6) справку о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале иностранной Компании;
- 7) решение или иной документ компетентного органа, осуществляющего контроль в отношении иностранной Компании, о даче разрешения или об отсутствии возражения относительно создания представительства в Республике Армения;

8) справку компетентного органа, осуществляющего контроль в отношении иностранной Компании, о том, что иностранная Компания имеет лицензию на осуществление страховой деятельности и осуществляет страховую деятельность согласно законодательству основной страны 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, иным законам и правовым актам и отсутствуют установленные настоящим Законом основания отказа в регистрации филиала или представительства иностранной Компании.

6. Центральный банк обязан выдать иностранной Компании свидетельство о регистрации в пятидневный срок с момента вынесения решения, установленного частью 6 настоящей статьи.

7. Центральный банк регистрирует филиал или представительство иностранной Компании или отказывает в их регистрации в 30-дневный срок с момента подачи иностранной Компанией заявления, течение которого решением Центрального банка может быть приостановлено не более чем на 30 дней для получения определенных сведений, истребованных Центральным банком. Если в указанный срок Центральным банком не принимается решение об отказе в регистрации и выдаче лицензии или о регистрации и выдаче лицензии, то филиал считается зарегистрированным.

8. Центральный банк в пятидневный срок после принятия решения о регистрации филиала или представительства иностранной Компании уведомляет об этом уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для совершения последним соответствующей записи о регистрации филиала или представительства иностранной Компании.

9. Центральный банк может истребовать дополнительные сведения, которые необходимы для оценки достоверности информации, указанной в частях 2 и 4 настоящей статьи.

10. Центральный банк в установленных своими нормативными правовыми актами случаях может установить исключения относительно документов, указанных в частях 2 и 4 настоящей статьи.

Статья 48. Основания отклонения заявления на регистрацию филиала и представительства иностранной Компании на территории Республики Армения

1. Центральный банк отказывает в регистрации филиала иностранной Компании на территории Республики Армения, 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, следующих из договоров страхования;

3) руководители филиала иностранной Компании не отвечают требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

4) иностранная Компания или создаваемый на территории Республики Армения филиал не отвечает требованиям, установленным настоящим Законом и иными правовыми актами для осуществления страховой деятельности;

5) устав филиала иностранной Компании противоречит закону;

6) положения устава или регламентов деятельности филиала иностранной Компании неточны и недостаточно четки, вследствие чего могут угрожать нормальной деятельности филиала иностранной Компании или интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;

7) филиал иностранной Компании не имеет необходимую территорию или техническое оснащение, соответствующие требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

8) представленная бизнес программа не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;

9) бизнес программа по обоснованному мнению Центрального банка нереальна либо действуя в соответствии с программой филиал иностранной Компании не сможет осуществлять нормальную страховую деятельность;

10) деятельность, финансовое положение, репутация или опыт значительных участников иностранной Компании или их аффилированных лиц по обоснованному мнению Центрального банка может угрожать интересам или правам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей либо послужить препятствием осуществлению филиалом иностранной Компании нормальной страховой деятельности или осуществлению Центральным банком надлежащего контроля;

11) орган, ответственный за контроль страхового сектора страны основной деятельности Компании, по обоснованному мнению Центрального банка не осуществляет надлежащий и соответствующий международным критериям контроль за деятельностью зарегистрированной в данном государстве Компании либо данное государство не предоставляет Центральному банку возможность ревизовать создаваемый филиал или осуществлять в его отношении надлежащий контроль;

12) Компания в случае создания филиала на территории Республики Армения не доказывает необходимость открытия филиала или по обоснованному мнению Центрального банка планирует введение в оборот средств, приобретенных преступным путем.

2. Центральный банк отказывает в регистрации представительства иностранной Компании на территории Республики Армения, если:

1) представлены ложные или неполные документы либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;

2) устав представительства иностранной Компании противоречит закону;

3) Компания в случае создания представительства на территории Республики Армения не доказывает необходимость открытия представительства или по обоснованному мнению Совета Центрального банка планирует содействие введению в оборот средств, приобретенных преступным путем.

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

Статья 49. Создание филиала и представительства Компании за пределами территории Республики Армения

1. Действующая на территории Республики Армения Компания при создании филиалов и представительств за пределами территории Республики Армения должна получить предварительное согласие Центрального банка по представлении по установленным нормативными правовыми актами Центрального банка форме и содержанию следующих документов:

1) ходатайства о получении предварительного согласия на создание филиала или представительства за пределами территории Республики Армения;

2) бизнес программу филиала или представительства, создаваемого за пределами территории Республики Армения;

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

2. Центральный банк принимает решение о даче предварительного согласия на создание филиала или представительства Компании за пределами территории Республики Армения, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, иным законам и правовым актам, представленные в них сведения точны и достоверны и отсутствуют установленные настоящим Законом или нормативными

правовыми актами Центрального банка основания отказа в даче согласия на создание филиала или представительства Компании за пределами территории Республики Армения.

3. Центральный банк дает свое согласие на создание филиала или представительства Компании за пределами территории Республики Армения либо отклоняет ходатайство в 30-дневный срок с момента его представления в Центральный банк.

4. Компания после регистрации (лицензирования, патентования) в другой стране филиала или представительства в порядке, установленном законодательством соответствующей страны, обязана в 10-дневный срок поставить его на учет в Центральном банке, представив документ, подтверждающий факт регистрации (лицензирования, патентования).

5. Центральный банк в пятидневный срок после постановки на учет филиала или представительства Компании, находящегося за пределами территории Республики Армения, уведомляет об этом уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для совершения последним соответствующей записи о регистрации филиала или представительства Компании.

Статья 50. Основания отказа в даче предварительного согласия на создание филиала и представительства Компании за пределами территории Республики Армения

Центральный банк отказывает в выдаче предварительного согласия на создание филиала и представительства Компании за пределами территории Республики Армения, если:

- 1) представлены ложные или неполные документы либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
- 2) открытие филиала или представительства по обоснованному мнению Центрального банка приведет к ухудшению финансового состояния Компании;
- 3) в случае создания филиала или представительства за пределами территории Республики Армения орган, ответственный за контроль страхового сектора иностранного государства, по обоснованному мнению Центрального банка не осуществляет надлежащий и соответствующий международным критериям контроль за деятельностью зарегистрированных в данном государстве Компаний либо данное государство не предоставляет Центральному банку возможность ревизовать или осуществлять надлежащий контроль в отношении создаваемого филиала или представительства, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 4) в случае создания филиала или представительства за пределами территории Республики Армения Компания не доказывает необходимость открытия филиала или представительства в данной стране либо по обоснованному мнению Центрального банка планирует введение в оборот средств, приобретенных преступным путем, или содействие их обороту;
- 5) представленная филиалом бизнес программа или изменения в ней не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 6) бизнес программа или представленные в программе изменения по обоснованному мнению Центрального банка нереалистичны либо действуя в соответствии с программой филиал Компании не сможет осуществлять нормальную страховую деятельность;
- 7) Компания на момент представления в Центральный банк документов на получение предварительного согласия относительно создания филиала или представительства в течение одного года нарушала хотя бы один из основных экономических нормативов либо открытие филиала или представительства согласно критериям, установленным Центральным банком, приведет к ухудшению финансового состояния Компании.

ГЛАВА 10. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

Статья 51. Регистрация изменений

1. Действующие на территории Республики Армения Компании и филиалы и представительства иностранных

Компаний обязаны в десятидневный срок после внесения представлять в Центральный банк на регистрацию следующие изменения:

- 1) изменения, внесенные в уставы Компании либо филиалов или представительств иностранной Компании;
 - 2) изменения, внесенные в состав руководителей (за исключением руководителей структурных подразделений);
 - 3) другие изменения, установленные законом или нормативными правовыми актами Центрального банка.
2. Центральный банк обязан в 30-дневный срок с момента получения документов, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка для регистрации вышеуказанных изменений, зарегистрировать изменения, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, или отказать в их регистрации.
3. Центральный банк регистрирует изменения, если они не противоречат законам или иным правовым актам и представлены в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Центрального банка.
4. Порядок и форма представления изменений на регистрацию устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.
5. Предусмотренные настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка изменения вступают в силу с момента их регистрации Центральным банком.
6. Действующие на территории Республики Армения Компании в случае изменения размера уставного капитала открывают накопительный счет в Центральном банке или в коммерческом банке, не являющемся аффилированным по отношению к Компании, действующей на территории Республики Армения. Средства накопительного счета замораживаются Центральным банком или коммерческим банком, и Компания не может владеть, распоряжаться этими средствами и использовать эти средства до регистрации изменений в Центральном банке в порядке, установленном настоящей статьёй.

Статья 52. Признание регистрации недействительной

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

ГЛАВА 11. ДЕЛЕГИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ФУНКЦИЙ

Статья 53. Условия делегирования страховых функций

1. Договором делегирования страховых функций Компания может на определенный срок или бессрочно делегировать выполнение одной из своих функций, части из них или всех функций, указанных в части 2 настоящей статьи, другим юридическим лицам (далее - контрагентам).
2. Договором делегирования страховых функций могут делегироваться следующие функции Компании:
 - 1) услуги страхового агентства, связанные со страховой посреднической деятельностью;
 - 2) управление инвестициями и активами;
 - 3) ведение дел по оценке, возмещению вреда или восстановлению вреда, вытекающего из договоров страхования;
 - 4) ведение бухгалтерского учета;
 - 5) оценка стоимости объекта страхования;
 - 6) функции актуара;

7) другие функции, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. При делегировании функций по договору делегирования страховых функций Компания несет ответственность перед страхователями и третьими лицами за невыполнение или ненадлежащее выполнение функций, делегированных контрагенту по договору делегирования страховых функций.

4. Договор делегирования страховых функций должен содержать:

- 1) обязанности и ответственность контрагента, связанные со страховой тайной;
- 2) безоговорочное и безотзывное согласие контрагента на осуществление в его отношении Компанией, лицом, осуществляющим его аудит, и Центральным банком контроля, проверок, ревизий, исследований и представление связанных с ними сведений;
- 3) ответственность контрагента за невыполнение или ненадлежащее выполнение функций;
- 4) подробное описание критериев добросовестности выполнения контрагентом функций;
- 5) порядок расторжения договора;
- 6) порядок и условия контроля Компании за осуществлением функций, делегированных контрагенту.

Статья 54. Предварительное разрешение на делегирование страховых функций

1. Для делегирования функций по договору делегирования страховых функций Компания предварительно должна получить разрешение Центрального банка.

2. Для получения разрешения Центрального банка Компания должна по форме, в порядке и по содержанию, установленным Центральным банком, представить в Центральный банк следующие документы и сведения:

- 1) информацию о правовом статусе контрагента;
- 2) финансовые отчеты контрагента и независимые аудиторские заключения по ним за последние три года, за исключением случаев, когда контрагент является лицом, осуществляющим аудит;
- 3) информацию об операциях, которые передаются по договору делегирования страховых функций;
- 4) другие сведения, установленные Центральным банком.

3. Порядок и условия получения разрешения на заключение договора делегирования страховых функций устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Центральный банк может не разрешить делегирование функций, если вследствие передачи другому лицу одной из функций, части из них или всех функций, указанных в части 2 статьи 53 настоящего Закона:

- 1) по обоснованному мнению Центрального банка может возникнуть угроза интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
- 2) по обоснованному мнению Центрального банка осуществление надлежащего контроля в отношении Компании станет невозможным;
- 3) не соблюдены требования договора делегирования страховых функций, указанные в части 4 статьи 53 настоящего Закона.

Статья 55. Контроль за делегированными страховыми функциями

Положения об осуществлении контроля, проверки, ревизии, изучений, установленные настоящим Законом и иными законами, распространяются и на контрагентов – в части осуществления делегированных функций.

Статья 56. Прекращение договора делегирования страховых функций

1. Если Компания выявляет, что действия контрагента нарушают или могут нарушить требования настоящего Закона, других законов и иных правовых актов или договора делегирования страховых функций, то она обязана потребовать от контрагента незамедлительное устранение нарушения. Если контрагент не устраняет нарушение в тридцатидневный срок после требования Компании (если Компанией не установлен более короткий срок), то Компания может расторгнуть договор делегирования страховых функций в одностороннем порядке.

2. Предусмотренное настоящей статьей расторжение договора делегирования страховых функций может потребовать и Центральный банк, если контрагент допустил нарушения законов и иных правовых актов, и они могут угрожать интересам страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей. Требование Центрального банка обязательно для сторон и должно быть выполнено в разумные сроки и порядке, установленные Центральным банком.

РАЗДЕЛ 4. ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ И ЕЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ

ГЛАВА 12. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 57. Управление рисками

1. Компания в процессе своей деятельности должна иметь капитал, соразмерный объему принятых по каждому виду, классу, подклассу страхования обязательств и рисков.

2. Компания должна действовать таким образом, чтобы риски, следующие из осуществляемых ею всех или отдельных видов, классов, подклассов страхования и размещения активов и управления ими, не превышали предельные величины, установленные настоящим Законом и иными правовыми актами.

3. Компания должна действовать таким образом, чтобы в любой момент деятельности иметь достаточные ликвидные средства для выполнения принятых ею всех уже имеющихся и последующих обязательств.

4. Для удовлетворения требований по управлению рисками, установленными настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, экономические нормативы и технические резервы должны быть рассчитаны в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

ГЛАВА 13. ОСНОВНЫЕ И ИНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Статья 58. Основные экономические нормативы

1. Центральным банком могут быть установлены следующие экономические нормативы деятельности Компании:

- 1) нормативы минимальных размеров уставного и общего капиталов Компании;
- 2) нормативы платежеспособности Компании;
- 3) нормативы адекватности капитала Компании;
- 4) нормативы ликвидности Компании;
- 5) нормативы адекватности всех или отдельно взятых активов техническим резервам Компании;
- 6) норматив максимального размера одного принятого страхового риска;
- 7) норматив максимального размера принятых крупных страховых рисков;
- 8) максимальный размер (максимальные размеры) риска в части одного заемщика, крупных заемщиков;
- 9) максимальный размер (максимальные размеры) риска в части аффилированных лиц, лица Компании;
- 10) норматив распоряжения валютой.

2. Предельные величины, порядок расчета, состав участвующих в расчете и убавляемых из расчета компонентов основных экономических нормативов устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка. При этом они могут устанавливаться по видам, классам и подклассам страхования.

3. Основные экономические нормативы обязательны и должны быть одинаковыми для всех действующих на территории Республики Армения Компаний, имеющих лицензию на осуществление страхования того же вида, класса или подкласса, за исключением предусмотренных пунктом 1 части 1 настоящей статьи минимальных размеров основных экономических нормативов уставного и общего капиталов, установленных для вновь создаваемых Компаний, и других случаев, предусмотренных законом.

4. Центральный банк может установить для отдельной Компании более строгие основные экономические нормативы, если сводная оценка показателей деятельности данной Компании ниже минимальной величины сводной оценки показателей, установленных Центральным банком, существенным образом ухудшились финансовые показатели данной Компании либо данная Компания осуществляет деятельность в сферах с высокой рисковостью. В этом случае устрожающая мера вступает в силу в разумный срок, установленный решением Совета Центрального банка.

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

Статья 59. *Общий капитал*

1. Общий капитал – это совокупность основного (первичного) и дополнительного (вторичного) капиталов Компании.

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

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

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

Статья 60. *Минимальный размер уставного капитала и общего капитала*

1. Центральный банк устанавливает минимальные размеры уставного капитала и общего капитала Компаний в виде определенной суммы. Центральный банк может пересматривать минимальные размеры уставного капитала или общего капитала Компаний, но не чаще чем раз в год.

2. Центральный банк при пересмотре минимального размера уставного капитала или общего капитала Компаний устанавливает также срок, в течение которого Компании обязаны восполнять минимальные размеры пересмотренного уставного капитала или общего капитала, при этом, этот срок не может быть менее одного года.

3. Центральный банк может устанавливать иные минимальные размеры уставного капитала и общего капитала вновь создаваемых Компаний в виде определенной суммы. Центральный банк может пересматривать минимальные размеры уставного капитала или общего капитала вновь создаваемых Компаний, но не чаще чем раз в год.

Статья 61. *Нормативы платежеспособности*

1. Нормативами платежеспособности Компаний являются:

1) предельное соотношение требуемой величины платежеспособности, рассчитанной методом страховых платежей, и общего капитала или его отдельных компонентов – в случае страхования нежизни и

перестрахования;

2) предельное соотношение требуемой величины платежеспособности, рассчитанной методом страховых возмещений, и общего капитала или его отдельных компонентов – в случае страхования нежизни и перестрахования;

3) предельное соотношение требуемой величины платежеспособности, рассчитанной методом математических резервов, и общего капитала или его отдельных компонентов – в случае страхования жизни и перестрахования;

4) предельное соотношение требуемой величины платежеспособности, рассчитанной методом рискованного капитала, и общего капитала или его отдельных компонентов – в случае страхования жизни и перестрахования.

2. Нормативами платежеспособности, устанавливаемыми для различных видов, классов и подклассов страхования, могут являться как нормативы, указанные в части 1 настоящей статьи, так и их различные комбинации.

Статья 62. Нормативы адекватности капитала

Нормативами адекватности капитала являются:

1) предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов;

2) предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных по риску активов;

3) предельное соотношение между суммами общего капитала и взвешенных по риску активов и требуемой величины платежеспособности;

4) предельное соотношение между суммами основного капитала и взвешенных по риску активов.

Статья 63. Нормативы ликвидности

Нормативами ликвидности являются:

1) предельное соотношение между высоколиквидными активами и величиной подлежащих выплате обязательств (текущая ликвидность);

2) предельное соотношение между высоколиквидными активами и величиной общих обязательств (включая и технические резервы) или между высоколиквидными активами и величиной технических резервов (общая ликвидность).

Статья 64. Нормативы соразмерных техническим резервам активов

Нормативами соразмерных техническим резервам активов являются:

1) допустимые состав и структура активов, соразмерных всем техническим резервам или их отдельным видам;

2) предельное соотношение всех активов, разных групп активов, всех дебиторов, отдельных групп дебиторов, активов в части одного дебитора и всех технических резервов, отдельных видов технических резервов.

Статья 65. Норматив максимального размера одного принятого страхового риска

Норматив максимального размера одного принятого страхового риска – это предельное соотношение обязательства в части одного принятого страхового риска и общего капитала Компании.

Статья 66. Норматив максимального размера принятых крупных страховых рисков

Норматив максимального размера принятых крупных страховых рисков – это предельное соотношение обязательств в части принятых крупных страховых рисков и общего капитала Компании.

Статья 67. Особые экономические нормативы

1. Центральный банк в целях обеспечения стабильности страховой системы может устанавливать в экстренных случаях специальные экономические нормативы на срок продолжительностью до 6 месяцев.

2. Центральный банк вводит в действие специальные экономические нормативы на такой срок, который предоставит Компаниям возможность приведения своей деятельности в соответствие с требованиями установленных нормативов.

Статья 68. Резервы на возможные потери по активам

В целях осуществления расчета нормативов Компаний Центральный банк совместно с уполномоченным Правительством Республики Армения органом государственного управления может устанавливать порядок классификации активов Компаний и формирования и использования резервов по их возможным потерям.

ГЛАВА 14. ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕЗЕРВЫ

Статья 69. Технические резервы

1. Компания в целях выполнения обязательств, возникающих из договоров страхования, и покрытия возможных рисков обязана 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 предъявленных, но не оплаченных требований;

б. резерв имевших место, но не предъявленных требований;

4) компенсационный резерв;

5) математический резерв;

6) другие технические резервы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Кроме резервов, указанных в части 2 настоящей статьи, Компания с согласия Центрального банка может формировать и другие резервы.

4. Принципы, методы, порядок расчета резервов, установленных частями 2 и 3 настоящей статьи, состав участвующих в расчете и убавляемых из расчета компонентов устанавливаются нормативными правовыми актами, принятыми совместно Центральным банком и уполномоченным Правительством Республики Армения органом государственного управления. При этом они могут устанавливаться по видам, классам и подклассам страхования.

5. Технические резервы обязательны, и порядок их формирования должен быть одинаковым для всех действующих на территории Республики Армения Компаний, имеющих лицензию на осуществление одного и того же вида, класса или подкласса страхования, за исключением случаев, предусмотренных законом.

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

7. В случае смягчения Центральным банком режима формирования технических резервов новые требования к формированию технических резервов вступают в силу с момента их установления 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 следующих их договора страхования обязательств в период, следующий за отчетным периодом.

Статья 71. Резерв бонусов и скидок

1. Резерв бонусов и скидок формируется в размере суммы, которую страхователь вправе получить в предусмотренных договором страхования случаях и которая следует из:

- 1) права приобретения дивидендов или других прав (бонусов) из прибыли, полученной в результате управления активами, формируемыми из страховых взносов, уплаченных страхователем;
- 2) права на частичное уменьшение страховых взносов (скидку на них).

Статья 72. Резерв требований

1. Резерв требований формируется в размере следующих из договоров страхования оцененных или прогнозируемых обязательств Компании, которые возникли до окончания отчетного периода и не были удовлетворены к окончанию отчетного периода.

2. Резерв требований включает резерв для покрытия обязательств по предъявленным страховщику до окончания отчетного периода, но не выплаченным требованиям и резерв для покрытия обязательств по имевшим место до окончания отчетного периода, но не предъявленным страховщику в отчетный период требованиям.

Статья 73. Компенсационный резерв

Компенсационный резерв формируется в целях выравнивания во времени существенной частоты колебаний и размеров убытков Компании.

Статья 74. Математический резерв

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

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

- 1) гарантированные выплаты, которые имеет право получать страхователь;
- 2) бонусы, которые имеет право получать страхователь индивидуально или вместе с другими страхователями независимо от вида бонусов;
- 3) другие права, которыми на основании договора страхования пользуется страхователь;
- 4) обязательные платежи, включая комиссионные выплаты.

ГЛАВА 15. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ И СОСТРАХОВАНИЮ

Статья 75. Обязанность по перестрахованию

1. Компания обязана перестраховывать ту часть принятого страхового риска, которая согласно таблице максимального покрытия превышает сумму принятых обязательств по заключенным Компанией от своего имени договорам страхования.

2. Компания по таблице максимального покрытия устанавливает максимальный размер страхового риска, принятого Компанией в части каждого класса и подкласса страхования.

3. Центральный банк может устанавливать требования к расчету максимального покрытия страхового риска, принятого Компанией по отдельным классам страхования, к его принципам и методам.

Статья 76. Годовая программа по перестрахованию

1. Компания для каждого финансового года обязана принимать годовую программу по перестрахованию, которая должна включать:

- 1) размер собственного участия по каждому классу страхования;
- 2) таблицу максимального покрытия;
- 3) критерии и порядок оценки возможности возникновения вреда по отдельным страховым рискам;
- 4) другие сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

- 1) величину 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) другие факторы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

Статья 77. Требования к перестраховщику

1. Компании имеют право перестраховывать принятые страховые риски у перестраховщиков, считающихся незапрещенными и (или) надежными, согласно критериям, установленным Центральным банком.

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

3. Центральный банк может также запретить Компании пользоваться услугами конкретного перестраховщика, считающегося надежным и незапрещенным согласно части 1 настоящей статьи, если по его мнению данный перестраховщик находится в тяжелом финансовом состоянии либо перестрахование рисков у данного перестраховщика угрожает или может угрожать интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей.

Статья 78. Ограничения сострахования

Компаниям запрещается страхование по договору сострахования той части принятого страхового риска, которая согласно таблице максимального покрытия превышает сумму принятых Компанией обязательств по договорам страхования.

ГЛАВА 16. ДРУГИЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИЙ

Статья 79. Операции Компаний

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

- 1) вложение средства Компании и управление ими в части активов и установленных размеров, допускаемых настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 2) осуществление управления своими активами и обязательствами, а также активами и обязательствами других установленных законом лиц;

- 3) осуществление операций с применением производных финансовых инструментов, если они используются для покрытия рисков исполнения обязательств, вытекающих из договоров страхования, в связи с рисками, вытекающими из изменения обменного курса, процентных ставок, другими рисками;
- 4) оценку страховых рисков;
- 5) принятие и отчуждение имущества и других прав, перешедших в собственность страховщика в результате суброгации;
- 6) выявление условий и причин возникновения страхового случая;
- 7) оценку размеров вреда, возникшего вследствие страхового случая, и страхового возмещения и других выплат, вытекающих из договора страхования;
- 8) оценку стоимости объекта страхования;
- 9) осуществление мероприятий, направленных на предупреждение страховых случаев, снижение возможного в их результате вреда, формирование средств в целях финансирования этих мероприятий;
- 10) проверку в ходе действия договора страхования состояния хранения материальных ценностей и требование в случае выявления недостатков их устранения с установлением для этого обоснованных сроков в случае, если это предусмотрено договором страхования;
- 11) создание и обслуживание информационной системы о клиентах.

2. Центральный банк своими нормативными правовыми актами может разрешить Компаниям осуществление деятельности или операций, непосредственно не предусмотренных настоящим Законом, если они вытекают или непосредственно связаны со страховой деятельностью или с предусмотренными настоящей частью операциями и если их разрешение не противоречит целям настоящего Закона и не угрожает интересам 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 организации, если настоящим Законом и принятыми на его основе нормативными правовыми актами не предусмотрено иное.

Статья 80. Инвестиционная деятельность

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

2. Компании запрещается осуществление без предварительного согласия Центрального банка таких сделок или операций, в результате которых:

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

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

3. Компания при приобретении участия в уставном капитале других лиц, установленных частью 2 настоящей статьи, консолидирует балансы данных лиц в своем балансе в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Центральный банк в порядке и на условиях, установленных Законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, осуществляет контроль в отношении лиц, балансы которых Компания в установленном настоящей статьёй порядке консолидирует в своем балансе (консолидированный баланс).

5. Центральный банк в установленных частью 2 настоящей статьи случаях рассматривает заявление о даче предварительного согласия по предусматриваемым сделкам в тридцатидневный срок и принимает решение о даче согласия, если предусматриваемая сделка совместима с финансовым состоянием Компании, будет способствовать деятельности данной Компании на финансовом рынке и не противоречит требованиям, установленным законом и Центральным банком.

6. В случае приобретения установленного настоящей статьёй участия в финансовой организации, действующей в иностранном государстве, или создания в нем финансовой организации с таким участием Центральный банк может отклонить заявление о даче предварительного согласия, если приобретение такого участия в финансовой организации, действующей в иностранном государстве, или создание в нем финансовой организации с таким участием не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, орган (органы), ответственный (ответственные) в данном государстве за контроль в отношении финансовой организации по обоснованному мнению Центрального банка не осуществляет (осуществляют) надлежащий и соответствующий международным критериям контроль за деятельностью зарегистрированной в данном государстве финансовой организации либо данное государство не предоставляет Центральному банку возможность ревизовать деятельность финансовой организации с таким участием или осуществлять надлежащий контроль в отношении ее деятельности.

7. Предварительное согласие, предусмотренное частью 2 настоящей статьи, не требуется, если участие в уставном капитале другого лица перешло к Компании в счет принятых в отношении Компании и не выполненных обязательств. Компания должна осуществлять отчуждение приобретенного в таком порядке участия в возможно краткие сроки, но не позднее чем через шесть месяцев. Центральный банк в целях отчуждения упомянутых долей на более благоприятных условиях может с учетом положения на рынке ценных бумаг, а также финансового состояния данной Компании продлить еще на шесть месяцев срок, установленный настоящей частью.

Центральный банк в случае неотчуждения Компанией упомянутого участия в срок, установленный настоящей частью, может обязать данную Компанию признать утрату в пределах стоимости приобретения такого участия и незамедлительно реализовать ее, а также наложить на Компанию штраф в размере до одного процента номинальной стоимости данного участия за каждый день нарушения.

Статья 81. *Взаимоотношения Компании и клиентов*

1. Компания, действующая на территории Республики Армения, и филиал иностранной Компании, действующий на территории Республики Армения, до заключения договора страхования обязаны:

- 1) уведомить клиента о месте своего нахождения, своем телефонном номере, об организационно-правовой форме, а если страхование осуществляется филиалом, - об адресе, о телефонном номере филиала;
- 2) сообщить адрес и телефонный номер контролирующего органа;
- 3) уведомить клиента о тех видах страхования, по которым Компания заключает договор страхования, и сослаться на пункт лицензии, дающий право заниматься соответствующей деятельностью;
- 4) сформулировать договор страхования таким образом, чтобы он соответствовал характеру подлежащих страхованию клиентом рисков и покрывал их;
- 5) представлять клиенту в письменном виде и устно разъяснять ему все существенные условия договора страхования;
- 6) представлять клиенту в письменной форме порядок и условия страхового возмещения в случае возникновения страхового случая.

2. Взаимоотношения Компании и клиентов носят договорный характер.

3. Компания обязана устанавливать такие правила своей деятельности, которыми для страхователей обеспечивались бы равные условия и исключался конфликт интересов, в частности:

1) чтобы обязательства, принятые Компанией в отношении одного клиента, не противоречили ее обязательствам, принятым в отношении другого клиента;

2) чтобы интересы руководителей и сотрудников Компании не противоречили обязательствам, принятым Компанией в отношении клиента Компании.

4. Компаниям запрещается предусматривать (в устной или письменной форме) в качестве условия заключения с клиентом договора страхования предоставление данному клиенту иных страховых услуг исключительно ими самими или указанными ими лицами.

5. Компания обязана по требованию клиента предоставлять последнему подлежащие опубликованию сведения, за исключением случаев, установленных законом.

6. Компания в установленном законом порядке несет ответственность за нарушение установленных настоящей статьей требований, а также предоставление заведомо ложных или дезориентирующих сведений.

Статья 82. Сделки с аффилированными лицами Компании

1. Сделки, заключаемые с аффилированными лицами Компании, не могут предусматривать для последних более благоприятные условия (в том числе и возможность заключения сделки, тариф, страховую сумму и прочее), чем идентичные сделки, заключенные с другими лицами, не считающимися аффилированными лицами Компании. Сделки с аффилированными лицами Компании заключаются с соблюдением Компанией внутренних процедур, предусмотренных для заключения соответствующих сделок. Сделки, заключаемые с аффилированными лицами Компании в нарушение настоящей части, ничтожны.

2. По смыслу настоящего Закона к числу аффилированных лиц Компании относятся:

1) руководители Компании;

2) лица, имеющие значительное участие в капитале Компании;

3) лица, аффилированные и (или) сотрудничающие с лицами, указанными в пунктах 1 и (или) 2 настоящей части;

4) аффилированные лица Компании.

Статья 83. Запрет на ограничение свободной конкуренции

Компаниям запрещается заключение таких сделок, которые направлены на ограничение или могут привести к ограничению свободной экономической конкуренции между Компаниями либо вследствие которых аффилированные лица Компании и сотрудничающие с ней лица приобретают на страховом рынке Республики Армения доминирующее положение, либо которые позволяют им предопределять рыночные тарифы и условия установленных статьей 79 настоящего Закона деятельности и операций или хотя бы одной из них. Настоящее ограничение не распространяется на Компанию, если она имеет возможность предопределять определенные виды рыночных тарифов вышеупомянутой деятельности или операций чисто по той причине, что данную деятельность или операцию осуществляет только данная Компания.

Статья 84. Информация и ее опубликование

1. Компании, действующие на территории Республики Армения, обязаны постоянно иметь действующий интернет-сайт.

2. Компании, действующие на территории Республики Армения, их филиалы обязаны опубликовывать на своем интернет-сайте:

1) финансовые отчеты (по меньшей мере последний годовой и последний квартальный) и копию заключения по отчетам внешнего аудита. При этом Компании обязаны опубликовывать указанные в настоящем пункте

финансовые отчеты также в печати;

2) объявление о созыве годового общего собрания. При этом Компании обязаны опубликовывать объявление о созыве годового общего собрания также в печати;

3) копии решений о выплате дивидендов, а также копии актов, определяющих дивидендную политику Компании – при их наличии;

4) сведения об участниках, имеющих значительное участие в Компании - их имя (наименование), размер их участия в Компании (за исключением тех имеющих косвенное значительное участие лиц, которые не имеют участия в капитале Компании), данные о договорах страхования, заключенных Компанией с ними и их аффилированными лицами в течение предшествующего года, в том числе об объекте страхования, о страховой сумме и страховом тарифе;

5) перечень и персональные данные членов совета, исполнительного органа (имя, фамилию, дату рождения, автобиографию), размер всего вознаграждения, полученного членами совета, исполнительным директором и главным бухгалтером от Компании в течение предшествующего года (включая премии, выплаты за выполнение для Компании определенной работы, прочие доходы, приравненные к заработной плате), данные о договорах страхования, заключенных Компанией с ними и их аффилированными лицами, в том числе об объекте страхования, о страховой сумме и страховом тарифе;

6) Центральный банк кроме сведений, указанных в пунктах 1-5 настоящей части, может потребовать от Компаний опубликования на своих интернет-сайтах, в печати или других средствах массовой информации также иных сведений с периодичностью и в порядке, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, за исключением сведений, составляющих коммерческую, страховую или иную тайну;

7) Компании обязаны опубликовывать изменения, имеющие место в сведениях, указанных в пунктах 1-5 настоящей части, в течение 10 рабочих дней со дня их внесения;

8) Компании обязаны опубликовывать на своих интернет-сайтах и в виде отдельной брошюры или в иной доступной для общественности форме (в головной конторе Компании, филиалах и представительствах Компании) обновленные в ежедневном разрезе сведения о предлагаемых ими страховых услугах по видам, классам и подклассам страхования, в том числе условия страхования и предлагаемые страховые тарифы.

3. Компании обязаны в 120-дневный срок после окончания финансового года опубликовать в печати аудиторское заключение, годовой финансовый отчет, а до 15 числа следующего за каждым кварталом месяца опубликовывать свой квартальный финансовый отчет. Компании обязаны опубликовывать финансовые отчеты также в виде отдельных книжек или в иной доступной для общественности форме (в головной конторе Компании, филиалах и представительствах Компании).

4. Компания обязана также по требованию любого лица предоставить ему:

1) копии свидетельства о государственной регистрации Компании и устава Компании;

2) копию проспекта эмиссии акций Компании – в случае свободной подписки на акции;

3) сведения, установленные законами и иными правовыми актами, регулирующими рынок ценных бумаг, - в случае публичного размещения облигаций и других ценных бумаг, выпущенных Компанией;

4) сведения или копии документов, указанных в части 1 настоящей статьи.

Плата, взимаемая за предоставление указанных в настоящей части сведений, не может превышать фактические расходы на их изготовление и (или) почтовую рассылку.

Компания обязана помещать объявление о возможности получения указанных в настоящей части сведений и порядке, месте и времени получения этих сведений на видном месте в своей головной конторе, филиалах и представительствах Компании.

5. Нормативными правовыми актами Центрального банка может устанавливаться порядок опубликования (предоставления) сведений, указанных в настоящей статье.

6. Каждый участник Компании имеет право на бесплатное получение от Компании копий последнего годового отчета Компании и заключения внешнего аудита.

7. Компания по требованию каждого участника (участников), владеющего (владеющих) 2 и более процентами размещенных голосующих акций Компании, должна бесплатно предоставлять ему (им) следующие сведения, даже если они составляют страховую, коммерческую или иную тайну:

- 1) указанные в настоящей статье сведения о совете, исполнительном директоре и главном бухгалтере;
- 2) о размере всего вознаграждения, полученного членами совета, исполнительным директором и главным бухгалтером от Компании в течение предшествующего года (включая премии, выплаты за выполнение для Компании определенной работы, прочие доходы, приравненные к заработной плате), данные о договорах страхования, заключенных Компанией с ними и их аффилированными лицами, в том числе об объекте страхования, о страховой сумме и страховом тарифе, сведения об участниках, имеющих значительное участие в Компании - их имя (наименование), размер их участия в Компании (за исключением тех имеющих косвенное значительное участие лиц, которые не имеют участие в капитале Компании), данные о договорах страхования, заключенных Компанией с ними и их аффилированными лицами в течение предшествующего года, в том числе об объекте страхования, о страховой сумме и страховом тарифе;
- 3) о крупных сделках, заключенных между Компанией и ее аффилированными лицами, а также о сделках, которые были заключены в течение двух лет, предшествующих представлению требования на получение этих сведений, и связаны с осуществлением Компанией операций, установленных настоящим Законом;
- 4) об обязательствах, принятых Компанией в отношении аффилированного лица Компании;
- 5) о наличии договоров, направленных на создание групп участников Компании, осуществляющих схожую политику, а также имена (наименования) участников Компании, являющихся сторонами таких договоров;
- 6) копии документов, удостоверяющих имущественные права Компании на отраженное в балансе Компании имущество, внутренних актов Компании, утвержденных общим собранием и другими органами управления, уставов выделенных подразделений и учреждений Компании, финансовых и статистических отчетов, представляемых Компанией государственным органам, протоколов заседаний общего собрания, совета, дирекции, заключений ревизий, осуществленных Центральным банком, копии решений Центрального банка о примененных санкциях в отношении Компании и (или) руководителя Компании, копии отчетов, представленных руководителем внутреннего аудита совету и исполнительному директору (дирекции);
- 7) перечень юридических лиц, в уставных капиталах которых руководители Компании или их аффилированные лица имеют 20 и более процентов участия либо возможность воздействия на решения этих лиц.

Всем участникам Компании должны предоставляться протоколы счетной комиссии.

Согласно настоящей статье сведения, полученные участником Компании, не могут передаваться третьим лицам, а также они не могут быть использованы им в целях опорочения деловой репутации Компании, нарушения прав и законных интересов участников или клиентов Компании либо в других целях. В противном случае они подлежат ответственности в порядке, установленном законом и (или) договором.

8. Предоставляемая участникам Компании информация о членах совета, об исполнительном директоре, о главном бухгалтере, а также о кандидатах в члены совета, должна включать:

- 1) их имя, фамилию, число месяца, месяц, год рождения;
- 2) их специальность и образование;
- 3) должности, занимаемые ими в течение последних 10 лет;
- 4) число месяца, месяц, год назначения на данную должность (избрания) и число месяца, месяц, год освобождения от должности;
- 5) количество переизбраний в данной должности;

6) количество акций (долей, паев) Компании, принадлежащих члену совета, исполнительному директору, главному бухгалтеру или кандидату в члены совета, являющимся участниками Компании, и их аффилированным лицам;

7) сведения о юридических лицах, в которых данное лицо занимает руководящие должности;

8) характер взаимоотношений данной Компании со связанными с Компанией лицами;

9) другие данные, предусмотренные уставом или внутренними правовыми актами Компании.

9. Компании не имеют право использовать в своих рекламе, публичной оферте или заявлении от своего имени такие дезориентирующие сведения или заявления других лиц о данной Компании, которые могут послужить поводом для искаженного предположения относительно финансового состояния данной Компании, занимаемого ею положения, ее авторитета, деловой репутации или правового статуса на финансовом рынке.

10. Сведения, публикуемые или предоставляемые Компанией согласно настоящей статье, должны быть полными и достоверными.

Статья 85. Отчетность Компании

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

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

3. Каждая Компания обязана представлять в Центральный банк по форме, в случаях, порядке и сроки, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка, но не реже, чем раз в год:

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, аффилированных по отношению к лицам, имеющим значительное участие в уставном капитале Компании, сведения о руководителях этих аффилированных 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 статус лица, имеющего косвенное значительное участие в Компании. Если другое лицо приобрело в Компании косвенное значительное участие, то Компания с целью получения согласия Центрального банка обязана в 10-дневный срок со дня приобретения этим лицом косвенного значительного участия в Компании представить в Центральный банк установленные Центральным банком документы относительно лиц, имеющих в ней косвенное значительное участие, а также документы о тех юридических лицах (в том числе их наименование, местонахождение, финансовые отчеты, сведения об их руководителях, сведения о лицах, имеющих значительное участие), в которых лицо, имеющее косвенное значительное участие в Компании, является лицом, имеющим значительное участие.

Обязанность по представлению установленных настоящей частью отчетности и сведений несут лица, имеющие значительное участие в уставном капитале Компании.

4. Отчетность и сведения, предоставляемые Компанией в Центральный банк, должны быть полными и достоверными.

Статья 86. Бухгалтерский учет в Компаниях

Компании ведут бухгалтерский учет в порядке, согласованном с Центральным банком и уполномоченным органом Правительства Республики Армения, - в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Республики Армения.

РАЗДЕЛ 5. СТРАХОВАЯ ПОСРЕДНИЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

ГЛАВА 17. СТРАХОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО**Статья 87. Страхование посредничество и его виды**

1. Страхование посредническая деятельность осуществляется посредством деятельности страхового агента или страховой брокерской деятельности.
2. Страхование брокерскую деятельность может осуществлять только юридическое лицо, получившее от Центрального банка лицензию страхового брокера в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.
3. Деятельность страхового агента может осуществлять только юридическое лицо, индивидуальный предприниматель или заключившее с Компанией трудовой договор физическое лицо, состоящее на учете в регистре посредников Центрального банка в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.
4. Операции страхового агента может осуществлять только установленное статьей 90 настоящего Закона ответственное лицо страхового агента.
5. Операции страхового брокера может осуществлять только установленное статьей 90 настоящего Закона ответственное лицо страхового брокера.

Статья 88. Страховой посредник

1. Страховыми посредниками являются страховые брокеры и страховые агенты.
2. Страховой брокер не может осуществлять иную деятельность, кроме страховой брокерской деятельности, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Страховой агент не может одновременно осуществлять страховую брокерскую деятельность.

3. По смыслу настоящего Закона лицо, осуществляющее деятельность страхового агента, не считается страховым агентом, если договор страхования, посредничество в заключении которого оказало это лицо, отвечает всем установленным настоящей частью требованиям одновременно:

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

Статья 89. Регистр страховых посредников

1. Компания или перестраховочная Компания может пользоваться услугами только тех посредников, которые состоят на учете в регистре, ведущемся Центральным банком, или являются лицами, осуществляющими деятельность, указанную в части 3 статьи 88 настоящего Закона.
2. Страховых брокеров и страховых агентов ставит на учет и снимает с учета в регистре посредников Центральный банк.

3. Центральный банк может снять с учета страхового агента без ходатайства Компании только в случае нарушения страховым агентом требований настоящего Закона и иных правовых актов, регулирующих страховую деятельность. В случае снятия с регистрации Центральный банк должен в течение 3 рабочих дней оповестить об этом те Компании, агентом которых является данное лицо.
4. Перечень зарегистрированных страховых посредников, данные о них должны быть опубликованы на интернет-сайте Центрального банка.

Статья 90. Требования к ответственным лицам страховых посредников

1. Ответственными лицами страхового брокера считаются исполнительный директор или председатель правления, члены правления, главный бухгалтер, заместитель исполнительного директора, а также осуществляющее операции брокера физическое лицо, находящееся со страховым брокером в рабочих или иных гражданско-правовых отношениях.
2. Ответственными лицами страхового агента считаются член (члены) совета и член исполнительного органа или приравненного к нему другого органа, которые несут ответственность за операции страхового агента, и осуществляющее операции брокера физическое лицо.
3. Ответственным лицом страхового посредника может являться лицо, которое:
 - 1) соответствует установленным Центральным банком критериям профессионального соответствия и квалификации;
 - 2) не имеет непогашенную или неснятую в установленном законом порядке судимость за умышленно совершенное преступление;
 - 3) не лишено приговором суда права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;
 - 4) не признано банкротом и не имеет непогашенных (непрощенных) обязательств;
 - 5) не совершало в прошлом деяния, которое по мнению Центрального банка, обоснованному утвержденным Центральным банком руководством, дает основание подозревать, что данное лицо в качестве ответственного лица страхового посредника не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности страхового посредника либо его действия могут повлечь банкротство, ухудшение финансового состояния или дискредитацию авторитета и деловой репутации Компании;
 - 6) не привлечено в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого по уголовному делу.
4. Критерии профессионального соответствия и квалификации, предъявляемые к ответственному лицу страхового посредника, а также порядок проверки его профессионального соответствия и его квалификации устанавливаются Центральным банком.
5. Для обеспечения возмещения вреда, причиненного вследствие профессиональной небрежности, страховой посредник обязан заключить договор страхования ответственности на следующих условиях:
 - 1) страховой случай должен включать прямой денежный ущерб, причиненный страхователю, застрахованному лицу или выгодоприобретателю страховым посредником вследствие профессиональной небрежности;
 - 2) размер страховой ответственности как для одного страхового случая, так и для договора в целом по крайней мере должен быть равным минимальному предельному размеру, установленному нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 3) по договору страхования страховым случаем считается вред, возникший по вине посредника в ходе действия договора страхования, заключенного при посредничестве страхового посредника.
6. Посредник, осуществляющий операции подпункта "в" пункта 12 статьи 3 настоящего Закона, обязан обеспечивать установленный нормативными правовыми актами Центрального банка минимальный предельный размер уставного и общего капитала – в случае страхового брокера и страхового агента, являющегося

юридическим лицом, или постоянно обеспечивать по крайней мере наличие установленной нормативными правовыми актами Центрального банка минимальной гарантийной суммы в каком-либо коммерческом банке, действующем на территории Республики Армения, - в случае страхового агента, являющегося физическим лицом.

7. Положения, установленные частью 5 настоящей статьи, не распространяются на страховых агентов, ответственность за обеспечение возмещения вреда, причиненного вследствие профессиональной небрежности которых, берет на себя Компания.

8. Ответственное лицо страхового брокера не может одновременно оказывать услуги страхового агента или являться ответственным лицом страхового агента. Ответственное лицо страхового агента не может одновременно оказывать услуги страхового брокера или являться ответственным лицом страхового брокера.

Статья 91. Пределы страховой посреднической деятельности

Страховой посредник может осуществлять страховую посредническую деятельность только со страховщиками, имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Республики Армения (а также со страховщиками, не имеющими лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Республики Армения, – только по перестрахованию).

Статья 92. Обособленный учет активов

1. Страховой посредник обязан держать выплаченные страхователем и принадлежащие Компании страховые взносы, а также выплаченные Компанией и принадлежащие перестраховщику перестраховочные взносы на обособленном расчетном счете, открытом в каком-либо действующем на территории Республики Армения коммерческом банке.

2. Страховой посредник не вправе использовать установленные частью 1 настоящей статьи средства для осуществляемой им предпринимательской деятельности, и может распоряжаться ими исключительно в целях возврата принадлежащих Компании страховых взносов этой Компании. Установленные частью 1 настоящей статьи средства не включаются в ликвидационное имущество посредника, а требования кредиторов (за исключением Компаний – в размере принадлежащих им страховых взносов) за счет этих средств не удовлетворяются.

3. Посредник обязан передавать Компании или перестраховщику страховой взнос, выплаченный посреднику по приобретенному страхователем договору страхования или страховому полису, в срок, предусмотренный договором или полисом, а в случае, если срок не предусмотрен, - максимум в тридцатидневный срок.

4. Страховой взнос, выплаченный страхователем страховому агенту по договору страхования или страховому полису, считается выплаченным Компании независимо от факта его передачи страховым агентом Компании.

5. Если Компания производит страховое возмещение через посредника, возмещение Компании считается выполненным, если страхователь, застрахованное лицо или выгодоприобретатель получают это возмещение.

Статья 93. Порядок уведомления страхователей

Сведения об установленных статьями 95 и 102 настоящего Закона требованиях к осуществлению посредничества по договорам страхования должны предоставляться посредником страхователям в письменной форме, обязательно на армянском языке.

ГЛАВА 18. СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ

Статья 94. Использование словосочетания “страховой брокер”

1. Фирменное наименование коммерческой организации, получившей лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности, должно включать 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, рекламе или иным образом только лица, имеющие

лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности.

3. Страховая брокерская организация не вправе использовать в своем фирменном наименовании такие дезориентирующие слова, которые могут послужить поводом для искаженного предположения относительно финансового состояния или правового статуса данной страховой брокерской организации.

Статья 95. Требования к посредничеству при заключении договоров страхования

1. Страховая брокерская организация перед заключением договора страхования или перед внесением изменений во вступивший в силу договор страхования обязана:

- 1) сообщать клиенту свой адрес, номер телефона, адрес интернет-сайта;
- 2) информировать клиента о полномочиях, отведенных ей пунктом 12 статьи 3 настоящего Закона, и сообщать, что она состоит на учете в регистре страховых брокерских организаций;
- 3) информировать клиента о Компании, в уставном капитале которой страховая брокерская организация имеет значительное участие, а также об основной Компании или дочерней Компании, которая имеет значительное участие в капитале страховой брокерской организации;
- 4) представлять клиенту предлагаемые Компанией условия страхования – по видам, классам и подклассам;
- 5) предлагать договоры, сформулированные таким образом, чтобы они соответствовали характеру подлежащих страхованию клиентом рисков и покрывали бы их;
- 6) представлять клиенту в письменной форме и разъяснять устно все условия договора страхования, в частности, размер страховых взносов, ограничения договора и прочее;
- 7) представлять клиенту в письменной форме и разъяснять устно порядок и условия страхового возмещения при наступлении страхового случая;
- 8) информировать клиента о том, что последний вправе требовать опубликования страховой брокерской организацией размера оплаты услуги по посредничеству при заключении договора страхования;
- 9) проверять содержание страхового полиса;
- 10) производить при необходимости или по требованию страхователя оценку соответствия экономических нормативов Компании требованиям настоящего Закона;
- 11) предоставлять страхователю иную консультацию, связанную с договором страхования;
- 12) выполнять другие требования, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Страховые брокеры не могут получать от Компании прямое или косвенное денежное или неденежное возмещение для осуществления страховой брокерской деятельности, за исключением посредничества при перестраховании.

Статья 96. Отчетность, публикуемая информация и бухгалтерский учет страховых брокеров

1. Страховая брокерская организация представляет в Центральный банк отчеты о своей деятельности и о своих ответственных лицах. Форма отчетности, состав, порядок и сроки представления информации 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 об их ответственных лицах.

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

Статья 97. Лицензирование страховой брокерской деятельности

1. Лицензию на страховую брокерскую деятельность может получать только коммерческая организация.
2. Для получения лицензии на страховую брокерскую деятельность коммерческая организация представляет в Центральный банк по форме, содержанию и в порядке, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, следующие документы и сведения:
 - 1) ходатайство;
 - 2) договор страхования ответственности страховой брокерской организации, соответствующий требованиям, установленным частью 5 статьи 90 настоящего Закона;
 - 3) информацию об участниках коммерческой организации;
 - 4) решение компетентного органа коммерческой организации о назначении ответственных лиц страховой брокерской организации;
 - 5) справку о деятельности ответственных лиц страховой брокерской организации, образцы их заверенных подписей;
 - 6) регламенты деятельности страховой брокерской организации;
 - 7) заявление о соответствии территории деятельности страхового брокера критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
 - 8) сведения о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале страховой брокерской организации, их персональных данных и размере 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 выдаче лицензии на страховую брокерскую деятельность, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, другим законам и правовым актам, представленные в них сведения точны и достоверны и отсутствуют установленные настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка основания для отказа в выдаче лицензии на страховую брокерскую деятельность.
2. Центральный банк выдает лицензию на страховую брокерскую деятельность или отказывает в выдаче лицензии в 30-дневный срок с момента представления ходатайства о выдаче лицензии, течение которого может быть приостановлено решением Центрального банка не более чем на 30 дней для получения определенных сведений, истребованных Центральным банком. Если Центральный банк в указанный срок не принимает решения о регистрации и об отказе в выдаче лицензии или о регистрации и выдаче лицензии, то лицензия считается выданной, а организация – зарегистрированной.
3. Центральный банк обязан в пятидневный срок с момента принятия решения о выдаче лицензии передать лицензию страховой брокерской организации.
4. Центральный банк в течение пяти рабочих дней после принятия решения о выдаче лицензии на страховую брокерскую деятельность должен внести в регистр страховых посредников наименование, сведения о местонахождении, месте осуществления деятельности, имена ответственных руководителей страховой брокерской организации, другие сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.
5. Страховая брокерская организация в течение 10 дней с момента получения лицензии на страховую брокерскую деятельность обязана представить в Центральный банк копию договора страхования ответственности, отвечающего требованиям, установленным частью 5 статьи 90 настоящего Закона.

Статья 99. Основания отказа в лицензии на страховую брокерскую деятельность

Совет Центрального банка отказывает в выдаче лицензии на страховую брокерскую деятельность, если:

- 1) представившая ходатайство коммерческая организация не отвечает требованиям, установленным настоящим Законом и иными правовыми актами для страховой брокерской деятельности;
- 2) руководители представившей ходатайство коммерческой организации не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 3) представившая ходатайство коммерческая организация не представила документы, установленные статьей 97 настоящего Закона, либо ею представлены ложные или неполные документы, либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
- 4) положения устава или регламентов деятельности представившей ходатайство коммерческой организации неточны и недостаточно ясны, вследствие чего может возникнуть угроза интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
- 5) представившая ходатайство коммерческая организация не имеет необходимые территорию и техническую оснащенность, соответствующие критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

Страховая брокерская организация может создавать в Республике Армения или иностранных государствах филиалы и представительства и осуществлять через посредство филиалов страховую брокерскую деятельность, получив разрешение 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, рекламе или иным образом только лица, имеющие право на осуществление деятельности страхового агента.
2. Страховой агент не вправе использовать в своем фирменном наименовании такие дезориентирующие слова, которые могут послужить поводом для искаженного предположения относительно финансового состояния или правового статуса данного страхового агента.

Статья 102. Требования к посредничеству при заключении договоров страхования

1. Страховой агент перед заключением договора страхования или перед внесением изменений во вступивший в силу договор страхования обязан:
 - 1) сообщать клиенту свой адрес и номер телефона;
 - 2) сообщать клиенту о том, что он действует в качестве страхового агента, удостоверяя соответствующим документом факт регистрации в регистре страховых агентов, а также информировать страхователя о его праве проверять записи, произведенные в регистре;
 - 3) информировать клиента о Компании (Компаниях), от имени которой (которых) выступает страховой агент, о классах страхования, по которым Компания или Компании выдали ему полномочия на осуществление страхового посредничества;
 - 4) предлагать клиенту заключение договора страхования;
 - 5) представлять клиенту все условия договора страхования, в частности, размер страховых взносов, ограничения договора и прочее;

- б) представлять клиенту порядок и условия страхового возмещения при наступлении страхового случая;
- 7) осуществлять другие требования, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 103. Заявка страхового агента о постановке на учет

1. Для постановки на учет в регистре страховых агентов или внесения изменений в имеющуюся в регистре информацию лицо или страховой агент в порядке, по форме и содержанию, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, представляет следующие документы и сведения:

1) для заявителя–юридического лица:

а) заявление о постановке на учет,

б) устав, изменения в уставе или устав в новой редакции заявителя–юридического лица,

в) список руководящих лиц заявителя–юридического лица, который включает данные о них,

г) копию договора об осуществлении страховым агентом операций с Компанией, в котором должно быть указано, осуществление каких установленных пунктом 12 статьи 3 настоящего Закона операций и по каким классам страхования разрешено страховому агенту, а в случае операций, установленных подпунктом “в” пункта 12 статьи 3 настоящего Закона, также размеры сбора страховых взносов и передачи страховых возмещений, разрешенные агенту Компанией,

д) свидетельства 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 частью 3 статьи 90 настоящего Закона,

з) другие сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка;

2) для заявителя–индивидуального предпринимателя:

а) заявление о постановке на учет,

б) данные о руководящих лицах, состоящих в трудовых отношениях с агентом–индивидуальным предпринимателем,

в) копию договора об осуществлении агентом–индивидуальным предпринимателем операций с Компанией, в котором должно быть указано, осуществление каких установленных пунктом 12 статьи 3 настоящего Закона операций и по каким классам страхования разрешено страховому агенту, а в случае операций, установленных подпунктом “в” пункта 12 статьи 3 настоящего Закона, также размеры сбора страховых взносов и передачи страховых возмещений, разрешенные агенту Компанией,

г) свидетельство профессиональной квалификации руководящих лиц, состоящих в трудовых отношениях с агентом–индивидуальным предпринимателем,

д) заявление руководящих лиц, состоящих в трудовых отношениях с агентом–индивидуальным предпринимателем, об отсутствии оснований, установленных частью 3 статьи 90 настоящего Закона,

е) документы, подтверждающие наличие требований, предусмотренных частями 5-7 статьи 90 настоящего Закона,

ж) другие сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 104. Решение о постановке на учет страхового агента

1. Центральный банк принимает решение о постановке страхового агента на учет в регистре страховых агентов, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, иным законам и правовым актам, представленные в них сведения точны и достоверны и отсутствуют установленные

настоящим Законом основания для отказа в постановке страхового агента на учет в регистре страховых агентов.

2. Центральный банк в течение 10 рабочих дней с момента получения сведений и документов, установленных частью 1 статьи 103 настоящего Закона, принимает решение о постановке страхового агента на учет или об отказе в его постановке на учет в регистре страховых агентов.

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

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

Статья 105. Основания отказа в постановке на учет страхового агента

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

- 1) заявитель не отвечает требованиям, установленным настоящим Законом и иными правовыми актами для деятельности страхового агента;
- 2) руководящие лица заявителя не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 3) заявитель не представил документы, установленные статьей 103 настоящего Закона, либо им представлены ложные или неполные документы, либо в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные.

Статья 106. Исключение агента из регистра страховых агентов или изменение записей в регистре

1. Центральный банк исключает страхового агента из регистра страховых агентов или вносит изменения в информацию о страховом агенте в регистре страховых агентов, если:

- 1) страховой агент представил в Центральный банк заявление о выходе из регистра страховых агентов;
- 2) страховой агент–юридическое лицо ликвидирован или страховой агент–индивидуальный предприниматель умер;
- 3) прекратилось действие договора между Компанией и страховым агентом;
- 4) страховой агент не имеет документов, свидетельствующих о наличии требований, предусмотренных частями 5-7 статьи 90 настоящего Закона;
- 5) выявились установленные статьей 105 настоящего Закона основания для отказа в постановке агента на учет в регистре страховых агентов;
- 6) страховой агент или руководитель страхового агента нарушил установленные статьей 102 настоящего Закона требования, предъявляемые к осуществлению посредничества по договору страхования;
- 7) страховой агент нарушил настоящий Закон или иные правовые акты либо права и законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей не защищены в достаточной мере от рисков, возникающих в результате действий или бездействия страхового агента;
- 8) страховой агент не выполнил предписание Центрального банка.

2. Компания в случае выявления обстоятельств, указанных в части 1 настоящей статьи, уведомляет об этом Центральный банк в течение двух рабочих дней.

3. Центральный банк в течение 10 рабочих дней после получения или выявления сведений, указанных в части 1 настоящей статьи, принимает решение об исключении страхового агента из регистра страховых агентов или об изменении информации о страховом агенте в регистре страховых агентов.

4. Центральный банк в трехдневный срок с момента принятия решения об исключении из регистра страховых агентов обязан уведомить об этом страхового агента.

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

Страховой агент может создавать в Республике Армения или иностранных государствах филиалы и представительства и осуществлять через посредство филиалов деятельность страхового агента, получив разрешение Центрального банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка.

РАЗДЕЛ 6. СТРАХОВАЯ ТАЙНА

ГЛАВА 20. СТРАХОВАЯ ТАЙНА

Статья 108. Разглашение страховой тайны

1. Разглашением страховой тайны не считается сообщение или предоставление данным страховщиком, перестраховщиком, лицом, осуществляющим страховое посредничество, составляющих страховую тайну сведений лицам и организациям, оказывающим страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, юридические, бухгалтерские, другие консультационные или представительские услуги, либо выполняющие для страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, определенные работы, - с условием, что это необходимо для оказания 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 Центральным банком или лицом, допустившим нарушение, нарушений требований законов и иных правовых актов, допущенных страховщиком, перестраховщиком, лицом, осуществляющим страховое посредничество, и (или) его руководителем, и решений Центрального банка о применении санкций к страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, и (или) их руководителям за эти нарушения не считается незаконным опубликованием страховой тайны. При опубликовании решений о санкциях запрещается указание имен или наименований клиентов лица, допустившего нарушение.

3. По смыслу настоящей главы третьими лицами считаются все другие лица, кроме Центрального банка, данного страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, и его клиента.

Статья 109. Запрет на опубликование страховой тайны

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

2. Настоящая статья не распространяется на клиента Компании только в части опубликования относящихся к нему сведений.

3. Составляющие страховую тайну сведения, относящиеся к определенному клиенту, могут быть опубликованы только с письменного или высказанного в суде устного разрешения данного клиента. С разрешения клиента в соответствии со статьей 117 настоящего Закона могут быть опубликованы только относящиеся к данному клиенту сведения.

Статья 110. Сохранение страховой тайны

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, должны гарантировать сохранение сведений, составляющих страховую тайну.

2. Руководителям, служащим, лицам, в прошлом являющимся руководителем или служащим страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, а также лицам и организациям, которые оказывают или оказывали в прошлом услуги (выполняли работы) для страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, запрещается опубликование составляющих страховую тайну сведений, доверенных или ставших известными им в связи с оказанием услуги или выполнением работы, а также их использование в своих личных интересах или интересах третьих лиц, предоставление возможности такого их непосредственного или опосредованного использования третьим лицам, как то: разрешение на использование, не препятствование использованию или создание возможности для такого использования вследствие нарушения порядка хранения таких сведений.

3. Страховщики, перестраховщики, лица, осуществляющие страховое посредничество, обязаны предпринимать такие технические меры и устанавливать такие организационные правила, которые необходимы для надлежащего сохранения сведений, составляющих страховую тайну.

4. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, могут разглашать в суде составляющие страховую тайну сведения о клиенте в случае и пределах, необходимых для защиты его прав и законных интересов, если возникает спор между страховщиком, перестраховщиком, лицом, осуществляющим страховое посредничество, и данным клиентом. В таких случаях судебное заседание по ходатайству страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, может проводиться при закрытых дверях.

Статья 111. Предоставление страховой тайны

1. Предоставлением составляющих страховую тайну сведений является передача этих сведений в устной или письменной форме государственным органам, должностным лицам и гражданам в случаях и по основаниям, которые установлены только настоящим Законом.

2. Лица или организации, за исключением страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, которым составляющие страховую тайну сведения были доверены или стали известными в связи с оказанием ими услуг или выполнением работ, не имеют права на предоставление этих сведений. Центральный банк не имеет права предоставлять государственным органам, должностным лицам и гражданам или какому-либо иному лицу ставшие известными ему в связи с контролем в отношении страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховое посредничество, составляющие страховую тайну сведения о клиентах последних, за исключением случаев, установленных законом.

Статья 112. Предоставление страховой тайны органам, осуществляющим уголовное преследование

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, в соответствии с настоящим Законом предоставляют составляющие страховую тайну сведения органам, осуществляющим уголовное преследование, только на основании решения суда – соответственно Уголовно-процессуальному кодексу Республики Армения.

2. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, обязаны в течение двух рабочих дней после получения решения суда предоставить органу, осуществляющему уголовное преследование, или уполномоченному им лицу истребованные данным решением сведения и документы в закрытом и запечатанном конверте. Страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, запрещается уведомление своих клиентов о факте передачи органу, осуществляющему уголовное преследование, составляющих страховую тайну сведений о них.

3. Руководитель или служащий страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, не может быть допрошен относительно составляющих страховую тайну сведений о клиенте, за исключением случаев и порядка, установленных статьями 113, 114 и 119 настоящего Закона.

Статья 113. Предоставление страховой тайны суду

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, в соответствии с настоящим Законом предоставляет составляющие страховую тайну сведения о своих клиентах, выступающих стороной по гражданским или уголовным делам, только на основании решения суда, принятого в порядке,

предусмотренном Гражданским процессуальным или Уголовно-процессуальным кодексами Республики Армения.

2. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, обязаны в течение двух рабочих дней с момента получения решения, постановления или приговора суда предоставить суду или уполномоченному судом лицу сведения и документы, истребованные данным решением, постановлением или приговором в закрытом и запечатанном конверте. В течение этого времени страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, предпринимают необходимые меры для получения решения или постановления суда, принятого в порядке, предусмотренном Гражданским процессуальным кодексом Республики Армения, и уведомления своего клиента об обязательстве банка предоставить сведения, составляющие страховую тайну.

Страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, запрещается уведомление своих клиентов о получении решения или постановления суда, принятого в порядке, предусмотренном Уголовно-процессуальным кодексом Республики Армения, и о факте предоставления суду или уполномоченному судом лицу составляющих страховую тайну сведений о нем.

Статья 114. Предоставление страховой тайны правопреемникам клиента

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, в соответствии с настоящим Законом предоставляют составляющие страховую тайну сведения о клиентах наследникам (правопреемникам) данного клиента, если последними или их представителями представлены документы, достаточные для обоснования прав данных лиц на наследство (правопреемство).

2. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, в течение пяти рабочих дней с момента получения документов, достаточных для обоснования прав на наследство (правопреемство), обязаны уведомить обратившихся лиц или организации о недостаточности представленных документов, указав перечень недостающих необходимых документов, а в случае их достаточности в течение десяти рабочих дней сообщить им исчерпывающие сведения о клиенте и предоставить все документы на клиента, имеющиеся у страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество.

3. Отказ страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, в сообщении сведений и передаче документов в соответствии с настоящей статьей или их непредставление в установленные сроки может быть обжаловано в суд. Вред, причиненный обратившимся лицам или организациям вследствие отказа или несообщения сведений и непредставления документов в установленные настоящим Законом сроки, подлежит возмещению в установленном законом порядке, если отказ являлся необоснованным либо сроки нарушены по вине страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество.

Статья 115. Предоставление страховой тайны налоговым органам

Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, в соответствии с настоящим Законом предоставляют составляющую страховую тайну сведения о своих клиентах налоговым органам Республики Армения только на основании решения суда, принятого в порядке, предусмотренном Гражданским процессуальным или Уголовно-процессуальным кодексами Республики Армения.

Статья 116. Предоставление страховой тайны в рамках борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма

Если в результате анализа Центральным банком информации, установленной Законом Республики Армения “О борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма”, выясняется, что имел место случай или попытка легализации доходов, полученных незаконным путем, или финансирования терроризма, Центральный банк представляет сообщение об этом непосредственно соответствующим органам, осуществляющим уголовное преследование.

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

1. Страховщики, перестраховщики, лица, осуществляющие страховое посредничество, в целях обеспечения безопасности своей деятельности и уменьшения вероятности мошенничества могут обмениваться между собой сведениями о своих клиентах или предоставлять их друг другу, даже если они составляют страховую тайну.

2. Центральный банк имеет право получать в ходе контроля страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховое посредничество, сведения о клиентах последних и знакомиться с ними, даже если они составляют страховую тайну.

3. В Центральном банке в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, может быть создана информационная система по клиентам страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховое посредничество, в которой в обязательном порядке участвуют все действующие на территории Республики Армения страховщики, перестраховщики, лица, осуществляющие страховое посредничество.

Статья 118. Пределы подлежащих предоставлению сведений о страховой тайне

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, в соответствии со статьями 112-115 настоящего Закона предоставляют составляющие страховую тайну сведения, относящиеся только к своему клиенту. При этом, если в документах клиентов, хранящихся у страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, указаны имена или наименования других лиц или организаций, условия сделки (операции) и другие подобные сведения, они по смыслу настоящей статьи считаются сведениями о клиенте. 2. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, при предоставлении в установленном настоящим Законом порядке сведений о своих клиентах не имеют права предоставлять сведения о лицах и организациях, являющихся сторонами заключенных последним договоров или других сделок (операций), если они не истребованы в порядке, установленном настоящим Законом.

Статья 119. Отказ в требовании о предоставлении страховой тайны

Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, обязаны отказывать в предоставлении сведений, составляющих страховую тайну, если требование не соответствует положениям настоящего Закона.

Статья 120. Обязанность сообщения о преступлении

1. Руководители страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховое посредничество, обязаны сообщать о достоверно известных им готовящихся тяжких или особо тяжких преступлениях органу, осуществляющему уголовное преследование. 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, лиц, осуществляющих страховое посредничество, обязаны письменно сообщать такие сведения о достоверно известных им готовящихся или уже совершенных преступлениях руководителям страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховое посредничество, или хотя бы одному из них.

2. Ни одно из положений настоящего Закона не может трактоваться как освобождение от установленной Уголовным кодексом Республики Армения ответственности лиц, виновных в сокрытии следов преступления и средств, приобретенных незаконным путем, или в несообщении о преступлении.

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 вред, причиненный вследствие нарушения клиенту страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, в порядке, предусмотренном законом. Предусмотренные настоящей статьей нарушения влекут ответственность, установленную законом.

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

1. Страховой посредник до вступления в силу договора страхования обязан выяснить личность страхователя или его уполномоченного лица в порядке, установленном Законом Республики Армения “О борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма”. Если страховым посредником выявлена личность страхователя или его уполномоченного лица до заключения договора страхования, то он может истребовать дополнительные сведения. Страховой посредник имеет право получать персональные данные о страхователе или его уполномоченном лице из компетентных органов.

2. Страховой посредник при осуществлении страховой посреднической деятельности не имеет права без согласия страхователя, застрахованного лица, выгодоприобретателя или их уполномоченных представителей использовать сведения о них, за исключением случаев, установленных законом. В случае прекращения договорных отношений использование сведений о персональных данных без согласия вышеуказанных лиц запрещается, за исключением случаев, установленных законом.

3. Руководители, сотрудники страхового посредника, а также лица, имеющие полномочия выступать от имени страхового посредника, в процессе своей деятельности и в случае прекращения своей деятельности обязаны в установленном настоящим Законом и иными правовыми актами порядке обеспечивать конфиденциальность ставших известными им в ходе осуществления страхового посредничества сведений о страхователях, застрахованных лицах, выгодоприобретателях и страховых и перестраховочных Компаниях, включая сведения, составляющие коммерческую тайну. Посредники могут опубликовывать ставшие известными им в ходе осуществления своей деятельности сведения о страхователях, застрахованных лицах, выгодоприобретателях или их представителях только в случаях, установленных настоящим Законом и иными правовыми актами.

РАЗДЕЛ 7. ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

ГЛАВА 21. ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

Статья 123. Условия передачи страхового портфеля

1. Действующие на территории Республики Армения Компании (передающая Компания) могут передавать принадлежащий им страховой портфель другой действующей на территории Республики Армения Компании (принимающая Компания).

2. Передача страхового портфеля осуществляется без согласия страхователей.

3. Страхователи могут расторгать свои договоры, получив в установленном законом порядке обратно страховые взносы за неистекший срок договора, если они не соглашаются на передачу.

4. Страховой портфель может передаваться исключительно с разрешения Центрального банка, которое выдается 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 устанавливает права и обязанности сторон.

2. Договор не может содержать положения, которые нарушают или могут нарушать 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 утверждаться советами передающей и принимающей Компаний. Если передающая Компания находится под управлением временной администрации или в процессе ликвидации, то договор передачи подписывается руководителем администрации либо ликвидационным управляющим или председателем ликвидационной комиссии.

4. Договор передачи страхового портфеля вступает в силу в срок, указанный в договоре, но не ранее чем со дня выдачи Центральным банком разрешения на передачу портфеля.

5. Фактическая передача страхового портфеля должна быть осуществлена в срок, указанный в договоре о передаче страхового портфеля, но не позднее чем в течение 90 дней с момента вступления договора в силу.
6. Принимающая Компания в течение 5 дней после завершения процесса фактической передачи страхового портфеля представляет в Центральный банк акт приема-передачи, заверенный подписями уполномоченных лиц и печатями передающей и принимающей страховой портфель Компаний.
7. Принимающая Компания с момента вступления в силу договора передачи страхового портфеля становится стороной переданного договора страхования в статусе страховщика и несет все предусмотренные законом и договором обязательства страховщика.

Статья 125. Порядок выдачи разрешения на передачу страхового портфеля

1. Для получения разрешения на передачу страхового портфеля передающая и принимающая Компании по установленным нормативными правовыми актами Центрального банка форме и содержанию 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) перечень договоров страхования, передаваемых по отдельным классам и подклассам;
- 4) виды резервов, сформировавшихся по передаваемому портфелю, и связанные с ними расчеты;
- 5) расчет установленных настоящим Законом основных экономических нормативов принимающей Компании и передающей Компании;
- 6) обусловленные передачей портфеля изменения, внесенные в бизнес программу принимающей и передающей Компаний;
- 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 для получения разрешения на передачу страхового портфеля

1. Центральный банк удовлетворяет или отклоняет заявление о передаче страхового портфеля в 60-дневный срок с момента представления заявления.

2. Центральный банк отклоняет заявление о передаче страхового портфеля, если:

- 1) документы и сведения, установленные частью 1 статьи 125 настоящего Закона, не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, или в этих документах представлены ложные, неполные или недостоверные сведения;
- 2) передача страхового портфеля по обоснованному мнению Центрального банка угрожает или может угрожать интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
- 3) передача страхового портфеля по обоснованному мнению Центрального банка может повлечь ухудшение финансового состояния передающей или принимающей Компании;
- 4) в случае передачи страхового портфеля принимающая Компания по обоснованному мнению Центрального банка не будет удовлетворять требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 5) передача страхового портфеля по обоснованному мнению Центрального банка может повлечь ограничение экономической конкуренции.

3. Центральный банк в пятидневный срок с момента принятия решения об удовлетворении или отклонении заявления о передаче страхового портфеля обязан уведомить о своем решении подавшие заявление Компании, а также разместить это решение на интернет-сайте Центрального банка.

Статья 127. Уведомление страхователей о передаче страхового портфеля

1. Принимающая Компания в пятидневный срок с момента получения разрешения Центрального банка на передачу страхового портфеля обязана опубликовать объявление об этом в органах печати Республики Армения, издаваемых тиражом не менее 2000 экземпляров, доступных на территории Республики Армения электронных средствах массовой информации, на своем веб-сайте, а также направить страхователям заказным письмом извещение по адресу их постоянного проживания.

2. В объявлении и извещении должны указываться сведения о праве страхователя на расторжение договора страхования и об условиях, о сроках и порядке реализации этого права.

3. Срок реализации страхователем права на расторжение договора страхования не может составлять менее 30 дней.

РАЗДЕЛ 8. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КОМПАНИИ

ГЛАВА 22. РЕОРГАНИЗАЦИЯ КОМПАНИИ

Статья 128. Реорганизация Компании

1. Компания может быть реорганизована исключительно посредством присоединения к другой Компании или реформирования.

2. Реорганизация Компании осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом Республики Армения, настоящим Законом, другими законами и нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 129. Присоединение Компании

1. Компания может быть присоединена только к другой Компании.

2. Компания, получившая лицензию на осуществление страхования по классам страхования жизни, может присоединяться только к Компании, получившей лицензию на осуществление страхования по классам страхования жизни, а Компания, получившая лицензию на осуществление страхования по классам страхования нежизни, может присоединяться только к Компании, получившей лицензию на осуществление страхования по классам страхования нежизни.

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 порядке, по форме и в сроки, установленные Центральным банком, представляет (представляют) в Центральный банк:

1) заявление о получении предварительного согласия на присоединение;

2) решение компетентных 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, у которых сохранившаяся Компания и ее аффилированные лица приобретут участие. При этом, наряду 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 у других лиц и другие требуемые документы;

6) сведения о лицах, которые приобретут значительное участие у сохранившейся Компании. При этом, наряду 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 его аффилированного лица о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале сохранившейся Компании и другие требуемые документы;

7) другие документы и сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Совет Центрального банка в 30-дневный срок с момента получения указанных в части 2 настоящей статьи существенных условий соответствующей сделки, необходимых документов и сведений принимает решение о даче или отказе в даче согласия, предусмотренного частью 1 настоящей статьи.

4. Совет Центрального банка может не давать согласие на заключение договора передачи, если:

1) присоединение Компании (Компаний) или представленные документы противоречат законам и иным правовым актам;

2) истребованные документы не представлены в надлежащем порядке и по форме, либо они представлены неполно, либо в них имеются ложные, недостоверные или неполные данные;

3) финансовое состояние сохранившейся в результате присоединения Компании по обоснованному мнению Центрального банка будет подвергнуто существенной угрозе или ею будут нарушены требования, установленные настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

4) по обоснованному мнению Центрального банка Компания или лицо, имеющее в уставном капитале Компании значительное участие, либо его аффилированное лицо в результате присоединения приобретет доминирующее положение на страховом рынке;

5) в результате присоединения по обоснованному мнению Центрального банка будет иметь место угроза интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей одной из сторон;

6) Центральный банк отказал или отказывает в даче предварительного согласия, указанного в пунктах 5 или 6 части 2 настоящей статьи.

5. В приложении к ходатайству присоединяющиеся Компании в 30-дневный срок с момента получения предварительного согласия Центрального банка представляют на утверждение Совета Центрального банка договор присоединения и другие установленные Центральным банком документы и сведения. Совет Центрального банка утверждает договор присоединения в 15-дневный срок с момента 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 предусмотренные договором присоединения мероприятия, утверждают акт передачи и вместе с уставом или дополнениями и изменениями в уставе сохраняющейся Компании представляют их в Центральный банк на регистрацию в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. С момента регистрации Центральным банком устава реорганизуемой Компании или внесенных в него изменений и дополнений в журнале регистрации Компаний производится запись о прекращении деятельности присоединившейся Компании (присоединившихся Компаний). Сохранившаяся Компания считается реорганизованной с момента совершения указанной в настоящей части записи.

3. Реорганизованная Компания может осуществлять страхование по всем тем классам, по которым присоединившаяся Компания или присоединившиеся Компании имеют разрешение на заключение договоров страхования.

Статья 132. Уведомление о присоединении

Присоединившиеся Компании в трехдневный срок с момента получения предварительного согласия Центрального банка на заключение договора присоединения обязаны опубликовать объявление об этом на своих интернет-сайтах и в печати в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка.

Статья 133. Приостановление и прекращение присоединения

1. Присоединение может быть приостановлено Советом Центрального банка, 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) реорганизуемые Компании в процессе присоединения совершают такие действия или проявляют такое бездействие, вследствие которых может иметь место угроза правам и законным интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей.

2. Решением Совета Центрального банка о приостановлении присоединения устанавливаются также сроки устранения оснований приостановления.

3. В случае неустранения предусмотренных частью 2 настоящей статьи оснований приостановления в установленные сроки Совет Центрального банка прекращает присоединение.

ГЛАВА 23. ЛИКВИДАЦИЯ КОМПАНИИ

Статья 134. Основания 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 полностью передала свой страховой портфель, выполнила все обязательства, вытекающие из договора страхования, и имеет достаточные средства для удовлетворения требований всех других кредиторов.

2. Для принятия общим собранием решения об обращении в Центральный банк за получением предварительного согласия на ликвидацию Компании совет представляет общему собранию отчет о финансовом состоянии Компании за текущий год, а также справку, удостоверяющую наличие средств, направленных на удовлетворение требований кредиторов, и предусматривающую сроки, необходимые для удовлетворения требований кредиторов.

3. На основании решения общего собрания об обращении в Центральный банк за предварительным согласием в целях ликвидации Компании по решению общего собрания Компания представляет в Центральный банк заявление о получении предварительного согласия на ликвидацию Компании с приложением к нему обосновывающих ликвидацию документов и сведений, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

5. Совет Центрального банка может отклонить заявление о получении предварительного согласия на ликвидацию Компании, если по обоснованному мнению Совета Центрального банка ликвидация может угрожать правам и законным интересам страхователей либо повлечь дестабилизацию финансовой системы.

6. В случае дачи Советом Центрального банка предварительного согласия на ликвидацию Компании Компания предпринимает меры по полной передаче своего страхового портфеля и надлежащему выполнению всех своих обязательств, вытекающих из своей страховой деятельности.
7. Общее собрание может принимать решение о ликвидации только после полной передачи страхового портфеля и надлежащего выполнения всех своих обязательств, вытекающих из своей страховой деятельности.
8. Компания в трехдневный срок после принятия решения о ликвидации представляет в Центральный банк заявление о получении разрешения на ликвидацию с приложением к нему обосновывающих ликвидацию документов и сведений, перечень которых устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.
9. Совет Центрального банка в 90-дневный срок рассматривает заявление о получении разрешения на ликвидацию Компании и принимает решение об удовлетворении или отклонении заявления.
10. Совет Центрального банка может отклонить заявление о получении разрешения на ликвидацию Компании, если имеются обязательства, вытекающие из страховой деятельности или Компания не будет в состоянии удовлетворить требования других своих кредиторов.
11. Совет Центрального банка в случае дачи разрешения на ликвидацию принимает также решение о признании лицензии Компании на страховую деятельность утратившей силу.

Статья 136. Ликвидационная комиссия

1. Ликвидационная комиссия Компании создается в пятидневный срок после принятия Советом Центрального банка решения о даче разрешения на ликвидацию Компании.
2. Ликвидационная комиссия создается в целях ликвидации Компании, продажи ее имущества (средств) и удовлетворения законных требований кредиторов.
3. Ликвидационная комиссия формируется не менее чем из трех членов. Председателем и членами ликвидационной комиссии могут быть только лица, имеющие соответствующую квалификацию, установленную нормативными правовыми актами Центрального банка.
4. Полномочия ликвидационной комиссии до формирования ликвидационной комиссии осуществляет исполнительный орган данной Компании, если уставом Компании не предусмотрено иное.
5. С момента создания ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению ликвидируемой Компанией.
6. Ликвидационная комиссия в пятидневный срок с момента создания ликвидационной комиссии дает в республиканских органах печати, имеющих тираж не менее чем 2000 экземпляров, объявление и уведомляет Центральный банк о ликвидации Компании и порядке и сроках представления кредиторами требований, которые не могут составлять менее 60 дней.
7. В случае несоздания ликвидационной комиссии ликвидационная комиссия Компании создается решением Совета Центрального банка.

Статья 137. Порядок ликвидации

1. Органы управления Компанией в трехдневный срок с момента создания ликвидационной комиссии обязаны сдать ликвидационной комиссии печать, штампы, пломбу, бланки, документы, другие материальные и иные ценности Компании.
2. Председатель ликвидационной комиссии в трехдневный срок с момента создания ликвидационной комиссии обращается в уполномоченный государственный орган для включения в фирменное наименование ликвидируемой Компании слов "ликвидируемая страховая компания". Уполномоченный государственный орган в трехдневный срок с момента получения заявления вносит в фирменное наименование ликвидируемой Компании изменение, включив в него слова "ликвидируемая страховая компания".

3. Ликвидационная комиссия в 15-дневный срок после внесения в установленном частью 2 настоящей статьи порядке изменения в фирменное наименование ликвидируемой Компании обязана заменить печать, штамп, пломбу, бланки ликвидируемой Компании, включив в них 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 по выявлению всех кредиторов Компании и получению дебиторских задолженностей Компании;
- 3) предпринимает меры для наиболее выгодной реализации активов ликвидируемой Компании;
- 4) предпринимает меры по обеспечению выполнения имеющихся обязательств в отношении ликвидируемой Компании;
- 5) определяет порядок распределения между участниками средств, оставшихся после выполнения обязательств Компании.

5. Ликвидационная комиссия в 7-дневный срок после завершения срока предъявления требований кредиторов составляет, утверждает и публикует в республиканских органах печати, имеющих тираж не менее чем 2000 экземпляров, промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения:

- 1) о составе имущества ликвидируемой Компании;
- 2) о перечне предъявленных кредиторами требований, в том числе общую сумму отраженных в балансе Компании или предъявленных Компании требований, размер суммы, причитающейся каждому кредитору, и установленную настоящим Законом очередность удовлетворения требований, а также отдельный перечень отклоненных ею требований;
- 3) о результатах рассмотрения требований, предъявленных кредиторами;
- 4) другие сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

6. Ликвидационная комиссия обязана передать в Центральный банк один экземпляр газеты, опубликовавшей промежуточный ликвидационный баланс, - в день его опубликования. Центральный банк вправе обязать ликвидационную комиссию опубликовать промежуточный ликвидационный баланс в другом республиканском органе печати, имеющем тираж не менее чем 2000 экземпляров.

7. Ликвидационная комиссия удовлетворяет требования кредиторов в порядке, установленном статьей 138 настоящего Закона, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом – начиная со дня его опубликования.

Статья 138. Очередность удовлетворения требований

1. Обеспеченные залогом обязательства удовлетворяются вне очереди из суммы, полученной от реализации предмета залога, являющегося средством обеспечения данного обязательства. Если стоимость обязательства превышает стоимость реализации предмета залога, являющегося средством обеспечения данного обязательства, то не обеспеченная залогом часть обязательства удовлетворяется вместе с обязательствами, имеющимися в отношении других кредиторов.

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

- 1) в первую очередь – необходимые и обоснованные расходы для осуществления ликвидационной комиссией установленных настоящим Законом полномочий, в том числе на зарплату 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 нежизни, если Компания осуществляет страхование нежизни;

- 3) в третью очередь – требования, не включенные в первую и вторую очереди;
 - 4) в четвертую очередь – обязательства Компании в отношении государственного бюджета и муниципальных бюджетов;
 - 5) в пятую очередь - требования участников Компании.
3. Исключение из числа кредиторов, установленная частью 2 настоящей статьи очередность удовлетворения требований которых установлена второй очередью удовлетворения требований кредиторов Компании, составляют участники Компании и аффилированные лица Компании, в отношении которых обязательства Компании удовлетворяются в пятую очередь.
4. Кредиторы одной и той же очереди имеют равные права на удовлетворение своих требований. Требования кредитора одной и той же очереди удовлетворяются после полного удовлетворения всех требований предыдущей очереди.
5. В случае отклонения ликвидационной комиссией требований кредитора или ее уклонения от их рассмотрения кредитор вправе обжаловать действия ликвидационной комиссии до утверждения ликвидационного баланса Компании. Предусмотренный настоящей частью иск рассматривается судом в трехдневный срок. Решение суда вступает в силу с момента его опубликования и не подлежит обжалованию. При этом, если требование кредитора подлежит удовлетворению в той очереди, в которой ликвидационная комиссия осуществляет удовлетворение требований в этот момент, то суд может приостановить удовлетворение ликвидационной комиссией требований данной очереди до вынесения своего решения.
6. Если кредитор предъявил требование после истечения установленного настоящим Законом срока предъявления требований кредиторов, то его требование удовлетворяется за счет тех ликвидационных средств, которые останутся после удовлетворения требований кредиторов, предъявленных своевременно.
7. Если представивший требование и поставленный ликвидационной комиссией на учет кредитор не является для получения своего требования до последнего дня срока, объявленного ликвидационной комиссией для удовлетворения требований данной очереди в республиканском органе печати, имеющем тираж не менее чем 2000 экземпляров, то выделяемые такому кредитору средства и имущество в установленном законом порядке передаются в депозит нотариуса или сдаются на хранение.
8. Ликвидационная комиссия до начала удовлетворения требования каждой очереди сообщает сведения о месте, порядке и сроках удовлетворения требований данной очереди в республиканском органе печати, имеющем тираж не менее чем 2000 экземпляров. Основные сведения о месте, порядке и сроках удовлетворения требований, а также их изменения получают юридическую силу на следующий день после их опубликования в республиканском органе печати, имеющем тираж не менее чем 2000 экземпляров.
9. Срок удовлетворения требований, включенных в пункт 2 части 2 настоящей статьи, не может быть менее 21 дня. При этом упущение установленного срока удовлетворения требований с мотивацией его упущения по какому-либо основанию восстановлению не подлежит.
10. Отклоненные ликвидационной комиссией требования, если кредитор не обратился в суд с иском, а также требования, отклоненные решением суда, считаются прощенными.

Статья 139. Контроль в отношении ликвидационной комиссии и ее отчетность

1. В целях осуществления контроля за процессом ликвидации Компании Центральный банк может осуществлять в Компании, находящейся в процессе ликвидации, ревизию в порядке, установленном Законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”.
2. Ликвидационная комиссия обязана представлять в Центральный банк отчеты в порядке, по форме, с периодичностью и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.
3. Ликвидационная комиссия обязана не менее чем раз в месяц опубликовывать в республиканском органе печати, имеющем тираж не менее чем 2000 экземпляров, сведения о своей деятельности в порядке, по перечню и форме, установленным Центральным банком.

4. Центральный банк вправе требовать от ликвидационной комиссии любые сведения о ее деятельности.

Статья 140. Утверждение ликвидационного баланса и прекращение деятельности ликвидационной комиссии

1. Ликвидационная комиссия по окончании расчетов с кредиторами составляет ликвидационный баланс и в трехдневный срок с момента его утверждения общим собранием ликвидируемой Компании представляет его в Центральный банк.

2. Центральный банк в десятидневный срок принимает решение об утверждении или об отказе в утверждении ликвидационного баланса, указав основания 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 десятидневный срок устраняет основания отказа Центрального банка в утверждении ликвидационного баланса и после утверждения ликвидационного баланса общим собранием ликвидируемой Компании представляет в Центральный банк новое заявление на его утверждение. Центральный банк рассматривает это заявление в порядке, установленном частью 2 настоящей статьи.

4. Центральный банк в трехдневный срок с момента принятия Центральным банком решения об утверждении ликвидационного баланса производит в журнале регистрации Компаний запись о снятии ликвидируемой Компании с учета, после чего Компания считается ликвидированной, а ее деятельность прекращенной. Центральный банк уведомляет об этом орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц.

5. Ликвидационная комиссия в трехдневный срок с момента принятия Центральным банком решения об утверждении ликвидационного баланса публикует по форме и в порядке, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, информацию 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.

РАЗДЕЛ 9. КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВОВЫХ АКТОВ

ГЛАВА 24. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ

Статья 142. Осуществление контроля

1. Исключительное право контроля за соблюдением подконтрольной стороной требований настоящего Закона, иных правовых актов, регулирующих страховую деятельность, принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет контроль в отношении лиц, указанных в настоящей статье, в порядке, установленном Законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”.

Статья 142. Осуществление контроля

1. Исключительное право контроля за соблюдением подконтрольной стороной требований настоящего Закона, иных правовых актов, регулирующих страховую деятельность, принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет контроль в отношении лиц, указанных в настоящей статье, в порядке, установленном Законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”.

2. Центральный банк может сообщать соответствующему государственному органу другой страны, имеющему исключительное право контроля в отношении страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность, такие сведения, ставшие известными ему о соответствующем подконтрольном лице в результате контроля, которые необходимы для осуществления контроля в отношении дочерней Компании или территориального подразделения, созданных в его стране действующими на

территории Республики Армения страховщиком, перестраховщиком, лицом, осуществляющим страховую посредническую деятельность, либо для дачи согласия на создание в его стране дочерней Компании или территориального подразделения, - в порядке, установленном международными договорами, заключенными между Центральным банком и соответствующим государственным органом другой страны, имеющем исключительное право контроля в отношении страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность.

Центральный банк может предоставлять установленные настоящим пунктом сведения, даже если они составляют страховую или иную тайну.

ГЛАВА 25. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОВ ИЛИ ИНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ

Статья 143. *Нарушение законов и иных правовых актов*

К подконтрольным лицам и их руководителям могут применяться меры ответственности, если:

- 1) нарушены требования настоящего Закона, других законов, принятых на их основе иных нормативных правовых актов, а также внутренних правовых актов подконтрольного лица;
- 2) нарушены экономические нормативы, технические резервы;
- 3) Компания осуществляла деятельность, которая по обоснованному мнению Центрального банка угрожала либо могла угрожать интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
- 4) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, порядок или условия представления или опубликования финансовой или иной отчетности либо в этих документах представлены ложные, неполные или недостоверные данные;
- 5) подконтрольное лицо не выполнило выданные в установленном настоящим Законом порядке предписания Центрального банка;
- 6) для регистрации и (или) лицензирования подконтрольного лица или регистрации в регистре страховых агентов, или приобретения значительного участия в уставном капитале подконтрольного лица в Центральный банк представлены недостоверные, ложные или неполные сведения;
- 7) сводная оценка показателей деятельности Компании ниже установленной Центральным банком меры сводной оценки показателей деятельности Компаний.

Статья 144. *Ответственность руководителей или ответственных лиц*

1. Руководители или ответственные лица подконтрольного лица в процессе выполнения своих обязанностей должны действовать исходя из интересов подконтрольного лица, осуществлять свои права и выполнять свои обязанности в отношении подконтрольного лица добросовестно и разумно.

Если представляемая совету подконтрольного лица отчетность выявляет нарушения настоящего Закона, иных нормативных правовых актов и внутренних правовых актов подконтрольного лица, то совет обязан предпринять меры по устранению этих нарушений и их неповторению в дальнейшем.

2. Руководители или ответственные лица подконтрольного лица несут ответственность перед подконтрольным лицом за вред, причиненный подконтрольному лицу вследствие своих умышленных действий (бездействия) согласно законодательству Республики Армения. Если действие, причинившее вред подконтрольному лицу, совершено более чем одним руководителем или ответственным лицом подконтрольного лица, то они несут перед подконтрольным лицом солидарную ответственность. От ответственности за вред, причиненный подконтрольному лицу, освобождаются те руководители или ответственные лица подконтрольного лица, которые проголосовали против принятия решения, причинившего вред подконтрольному лицу либо отсутствовали на заседании. Ответственность руководителей или ответственных лиц подконтрольного лица включает, однако не ограничивает, следующие возможные случаи:

- 1) ответственность за возмещение реального вреда, причиненного подконтрольному лицу вследствие страховых обязательств, принятых в нарушение установленных нормативов максимального размера одного

принятого страхового риска, крупных страховых рисков или других заключенных сделок, несет исполнительный директор подконтрольного лица, а если для заключения данной сделки законом требуется решение совета, - члены совета и исполнительный директор;

2) члены исполнительного органа обязаны возмещать вред, причиненный подконтрольному лицу вследствие сделок, заключенных в нарушение внутренних правовых актов, принятых советом подконтрольного лица;

3) если представляемой совету подконтрольного лица отчетностью выявлены нарушения законов, иных нормативных правовых актов и внутренних правовых актов подконтрольного лица, и впоследствии подконтрольное лицо понесло ущерб, обусловленный теми же нарушениями, то члены совета несут солидарную ответственность за возмещение этого реального вреда, за исключением случаев, когда член совета в пределах своей компетенции предпринимал достаточные и разумные действия по предотвращению этих нарушений;

4) если совету подконтрольного лица не представлены сведения о выявленных внутренним аудитом в результате проверок нарушениях законов, иных правовых актов, и впоследствии подконтрольное лицо понесло ущерб, обусловленный этими нарушениями, то руководитель внутреннего аудита обязан возместить этот вред.

3. Лицо освобождается от ответственности за вред, причиненный подконтрольному лицу, если действовало добросовестно – с уверенностью, что его действия исходят из интересов подконтрольного лица. В частности:

1) если были приняты решения, исходящие из благоразумной деловой логики, если даже в дальнейшем они причинили подконтрольному лицу вред, возникновение которого при принятии этих решений в определенной мере учитывался как бизнес-риск;

2) если при принятии неверных или неполных решений руководителем или ответственным лицом была проявлена добросовестность без явного намерения причинить вред и если принятием этих решений не были нарушены требования законов или иных правовых актов.

Освобождение руководителей или ответственных лиц подконтрольного лица от должности не освобождает руководителей или ответственных лиц от ответственности за вред, причиненный подконтрольному лицу по их вине.

4. Подконтрольное лицо или участник (участники) подконтрольного лица, которые (которые совместно) распоряжаются одним или более процентов участия в уставном капитале подконтрольного лица, имеют право обращаться в суд с иском против руководителей или ответственных лиц подконтрольного лица с требованием возмещения вреда, причиненного подконтрольному лицу.

Статья 145. Меры ответственности

1. Центральный банк в случаях, установленных статьей 143 настоящего Закона, в течение одного года с момента выявления нарушения может применять к подконтрольному лицу или его руководителю следующие меры ответственности:

1) предупреждение и предписание об устранении нарушения или предупреждение и предписание о неповторении такого нарушения в дальнейшем, или предупреждение и предписание о принятии мер, исключающих повторение такого нарушения в дальнейшем;

2) штраф;

3) лишение руководителя или ответственного лица подконтрольного лица квалификационного свидетельства;

4) признание лицензии утратившей силу.

2. Применение установленных настоящей статьей мер ответственности не освобождает подконтрольное лицо и его руководителей или ответственных лиц от исполнения обязанностей, предусмотренных законом, иными правовыми актами или договорами.

3. Центральный банк за нарушение законов или иных правовых актов может одновременно применить к подконтрольному лицу и (или) руководителю или ответственному лицу подконтрольного лица предупреждение с

предписанием об устранении нарушения, или предупреждение с предписанием о неповторении такого нарушения в дальнейшем, или предупреждение и предписание о принятии мер, исключающих повторение такого нарушения в дальнейшем и (или) штраф в отношении подконтрольного лица и его руководителей или ответственных лиц, и лишение руководителя или ответственного лица подконтрольного лица квалификационного свидетельства.

4. Центральный банк обязан опубликовать решение о применении к подконтрольному лицу, его руководителю или ответственному лицу установленной настоящей статье меры (установленных мер) ответственности на своем веб-сайте.

Статья 146. Предупреждение

1. Предупреждением фиксируется допущенное нарушение, и допустившее нарушение подконтрольное лицо уведомляется о недопустимости нарушения.

2. Предупреждение предусматривает также предписание об устранении допущенного нарушения в установленный Центральным банком срок и (или) о неповторении такого нарушения в дальнейшем, и (или) предписание о принятии мер, исключающих повторение такого нарушения в дальнейшем. Предписанием об устранении или неповторении допущенного нарушения или предписанием о принятии мер, исключающих повторение такого нарушения в дальнейшем, может предусматриваться также прекращение заключаемых подконтрольным лицом определенных сделок и (или) операций подконтрольного лица и (или) изменение их условий. Выполнение предписаний обязательно для подконтрольного лица, получившего предупреждение.

3. Предупреждение как мера ответственности может применяться при наличии каждого из оснований, предусмотренных статьей 143 настоящего Закона.

Статья 147. Штраф

1. Штраф как мера ответственности может применяться при наличии каждого из оснований, предусмотренных статьей 143 настоящего Закона, если в результате осуществления в целях исправления создавшейся у подконтрольного лица ситуации контрольно-ревизорских мероприятий (каковыми являются встреча, переписка, разъяснительная работа) и (или) применения мер ответственности, установленных пунктом 1 части 1 статьи 145 настоящего Закона, не были устранены или не могли быть устранены эти нарушения и (или) причины этих нарушений; имеют место основательные подозрения относительно повторения подконтрольным лицом такого нарушения в дальнейшем. В этом случае решение о наложении штрафа должно соответствовать следующим условиям:

1) должно быть обосновано, что в результате осуществления по данному нарушению (данным нарушениям) контрольно-ревизорских мероприятий в целях исправления создавшейся у подконтрольного лица ситуации и (или) применения мер ответственности, установленных пунктом 1 части 1 статьи 145 настоящего Закона, подконтрольным лицом не осуществлены необходимые и эффективные шаги по устранению нарушений;

2) наложение штрафа должно соответствовать характеру нарушения (нарушений) и не должно основываться на дискриминационных суждениях.

2. Размер штрафа, назначенного подконтрольному лицу за каждое нарушение, не может превышать 2500-кратный размер установленной минимальной заработной платы.

3. Размер суммы штрафа не должен повлечь за собой тяжелое финансовое состояние подконтрольного лица.

4. Размер штрафа, назначенного руководителю или ответственному лицу подконтрольного лица за каждое нарушение, не может превышать тысячекратный размер установленной минимальной заработной платы. Штраф, назначенный руководителю или ответственному лицу подконтрольного лица, взыскивается из его личных средств.

5. Штраф взыскивается решением суда по иску Центрального банка, если подконтрольное лицо либо его руководитель или ответственное лицо не согласны с назначением штрафа или размером штрафа. Сумма взыскивается в пользу государственного бюджета.

Статья 148. Лишение руководителей или ответственных лиц подконтрольного лица квалификационного свидетельства

1. Руководитель или ответственное лицо подконтрольного лица решением Центрального банка может быть лишено квалификационного свидетельства, если:

- 1) им умышленно нарушены законы или иные правовые акты;
- 2) им в ходе пребывания в должности совершено такое действие или проявлено такое бездействие, вследствие которого имела место или могла иметь место угроза правам или законным интересам подконтрольного лица, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей;
- 3) он (оно) препятствовал (препятствовало) действиям Центрального банка или его служащих в связи с осуществлением контроля;
- 4) им совершены такие действия, вследствие которых подконтрольное лицо понесло или могло понести значительный финансовый или иной ущерб;
- 5) им в ходе деятельности исходя из личных интересов совершено такое действие или допущено такое бездействие, которое противоречит правам или законным интересам подконтрольного лица, страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей;
- 6) им в ходе исполнения своих служебных обязанностей проявлено нечестное или недобросовестное поведение;
- 7) выявлен такой случай, вследствие которого лицо не соответствует критериям квалификационного соответствия, установленным для руководителей или ответственных лиц подконтрольного лица нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 8) им не выполнено предписание Центрального банка, выданное по основанию статьи 146 настоящего Закона.

2. С момента вступления в силу решения Центрального банка о лишении руководителя или ответственного лица подконтрольного лица квалификационного свидетельства прекращаются полномочия, установленные для этого лица настоящим Законом, другими законами и правовыми актами, а также внутренними правовыми актами подконтрольного лица.

3. Лишение руководителя или ответственного лица подконтрольного лица квалификационного свидетельства должно быть мотивированным, должно соответствовать характеру нарушения и не должно основываться на дискриминационных суждениях.

Статья 149. Признание лицензии утратившей силу

1. Лицензия может быть признана утратившей силу, если

- 1) умышленным образом нарушены требования настоящего Закона, других законов, принятых на их основе иных нормативных правовых актов, а также внутренних правовых актов подконтрольного лица;
- 2) подконтрольное лицо в течение одного года после получения лицензии не осуществляло страховую, перестраховочную или страховую посредническую деятельность;
- 3) подконтрольное лицо умышленно не выполнило в установленный Центральным банком срок предписание Центрального банка, выданное по основаниям пункта 1 статьи 145 настоящего Закона;
- 4) прекратилась деятельность подконтрольного лица;
- 5) нарушены установленные настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка экономические нормативы или технические резервы. Лицензия может быть признана утратившей силу в случае наличия отклонений от экономических нормативов или технических резервов в размерах, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка;

- 6) Компания осуществляла такую деятельность, которая по обоснованному мнению Центрального банка угрожала или могла угрожать интересам страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей;
- 7) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, порядок или условия представления или опубликования финансовых или других отчетов либо в документы бухгалтерского учета включены ложные или недостоверные данные;
- 8) в финансовых или других отчетах представлены ложные или недостоверные данные;
- 9) для регистрации и (или) лицензирования подконтрольного лица либо регистрации в регистре страховых агентов или для приобретения значительного участия в уставном капитале подконтрольного лица в Центральный банк представлены недостоверные или ложные сведения.

2. Лицензия подконтрольного лица может быть признана утратившей силу по основаниям пунктов 1, 6 или 7 части 1 настоящей статьи, если в результате осуществления в целях исправления создавшейся у подконтрольного лица ситуации контрольно-ревизорских мероприятий (каковыми являются встреча, переписка, разъяснительная работа) и (или) применения мер ответственности, установленных статьей 145 настоящего Закона, не были устранены или не могли быть устранены эти нарушения и (или) причины этих нарушений; имеют место основательные подозрения относительно повторения подконтрольным лицом такого нарушения в дальнейшем. В этом случае решение о признании лицензии подконтрольного лица утратившей силу должно соответствовать следующим условиям:

1) должно быть обосновано, что в результате осуществления по данному нарушению (данным нарушениям) контрольно-ревизорских мероприятий в целях исправления создавшейся у подконтрольного лица ситуации и (или) применения мер ответственности, установленных статьей 145 настоящего Закона, подконтрольным лицом не осуществлены необходимые и эффективные шаги по устранению нарушений;

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

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

4. Лицензия на деятельность подконтрольного лица признается утратившей силу решением Совета Центрального банка. Лицензия подконтрольного лица признается утратившей силу исключительно в порядке, установленном настоящим Законом. В случае установления иных положений относительно признания лицензии утратившей силу другими законами действуют положения настоящего Закона.

5. Лицензии филиалов иностранных Компаний признаются утратившими силу также в том случае, когда иностранная Компания лишена права на осуществление страховой деятельности в стране по месту своей регистрации или основной деятельности.

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

1. Решение Совета Центрального банка о признании лицензии утратившей силу по основаниям, предусмотренным статьей 149 настоящего Закона, публикуется незамедлительно. Указанное решение вступает в силу с момента его опубликования, если решением не установлен иной срок.

2. Подконтрольное лицо с момента вступления в силу решения о признании лицензии утратившей силу лишается права на осуществление страховой, перестраховочной или страховой посреднической деятельности (за исключением предусмотренных законом сделок, направленных на выполнение принятых им обязательств, реализацию средств и их окончательное распределение) и ликвидируется в порядке, установленном законом.

3. Копия решения Совета Центрального банка о признании лицензии утратившей силу предоставляется подконтрольному лицу в трехдневный срок после его принятия. Обжалование решения Совета Центрального банка о признании лицензии утратившей силу в суд не прекращает действие этого решения в процессе всего судебного расследования по делу.

Статья 151. Другие нарушения настоящего Закона

Центральный банк может предупреждать о недопустимости нарушения лиц, допустивших нарушение статей 4, 94 и 101 настоящего Закона, и предписать им устранить нарушение в установленный разумный срок. В случае неисполнения лицом предписания Центрального банка, предусмотренного настоящей статьей, Центральный банк может наложить на лицо штраф до двухтысячекратного размера установленной минимальной заработной платы.

РАЗДЕЛ 10. ИНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**Статья 152. Запрет на применение страхового тарифа**

Центральный банк может запретить подконтрольному лицу применение установленных им страховых тарифов или их части, если по обоснованному мнению Центрального банка установленные подконтрольным лицом страховые тарифы нарушают или могут нарушить права или законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодоприобретателей либо угрожать финансовому состоянию подконтрольного лица.

Статья 153. Ограничения на страховую, перестраховочную и страховую посредническую деятельность

Центральный банк в целях сдерживания рисковости страховой, перестраховочной, страховой посреднической деятельности может предусматривать ограничения или особый порядок осуществления для страховых или других операций или их части, отдельных видов инвестиций подконтрольного лица.

Статья 154. Факт наступления страхового случая

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

Статья 155. Место осуществления страховой, перестраховочной и страховой посреднической деятельности

Страховая, перестраховочная и страховая брокерская деятельность может осуществляться исключительно в месте нахождения (головном офисе) лица, осуществляющего страховую, перестраховочную и страховую брокерскую деятельность, или в его филиалах.

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

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

Статья 157. Приостановление установленных законом сроков

1. Установленные настоящим Законом сроки для регистрации, выдачи лицензии, постановки на учет, дачи предварительного согласия, дачи согласия, регистрирования, одобрения или принятия на основании настоящего Закона любого иного правового акта могут приостанавливаться Центральным банком в целях выяснения определенных фактов, истребованных Центральным банком, но не более чем на срок в 6 месяцев.

2. В случае неотклонения заявления, письменного ходатайства, заявки или любого другого ходатайства лица либо неуведомления лица о приостановлении Центральным банком установленного срока в сроки, установленные для регистрации и выдачи лицензии, постановки на учет, дачи предварительного согласия, дачи согласия, регистрирования, одобрения или принятия на основании настоящего Закона любого иного правового акта, установленные законом правовые акты считаются принятыми Центральным банком.

Статья 158. Критерии ухудшения финансового состояния

Центральный банк своими нормативными правовыми актами может устанавливать указанные в настоящем Законе критерии ухудшения финансового состояния, меру сводной оценки показателей деятельности Компаний.

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

Статья 159. Лицензирование страховой деятельности по новым классам

1. Действующая Компания для получения лицензии на страховую деятельность по новому классу представляет в Центральный банк по установленным нормативными правовыми актами Центрального банка форме и содержанию:

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

2. Филиал действующей Компании, созданный на территории Республики Армения, для осуществления страховой деятельности по новому классу представляет в Центральный банк по установленным нормативными правовыми актами Центрального банка форме и содержанию:

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

3. Филиал иностранной Компании, действующий на территории Республики Армения, для получения лицензии на страховую деятельность по новому классу представляет в Центральный банк по установленным нормативными правовыми актами Центрального банка форме и содержанию:

- 1) заявление о получении лицензии на страховую деятельность по новому классу;
- 2) изменения, внесенные в бизнес программу филиала;
- 3) решение или другой документ компетентного органа, осуществляющего контроль в отношении иностранной Компании, о даче разрешения или об отсутствии возражения на осуществление созданным на территории Республики Армения филиалом страховой деятельности по новому классу;
- 4) другие документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Центральный банк разрешает Компании, ее филиалу или действующему на территории Республики Армения филиалу иностранной Компании осуществление страховой деятельности по новому классу, если осуществление такой деятельности не противоречит требованиям закона или нормативных правовых актов Центрального банка, и заявление на осуществление страховой деятельности по новому классу и представленные в приложении к нему документы соответствуют требованиям настоящего Закона или нормативных правовых актов Центрального банка, и в случае осуществления страховой деятельности по новому классу не ухудшится финансовое состояние Компании или действующего на территории Республики Армения филиала иностранной Компании либо не будут нарушаться права и интересы страхователей,

застрахованных лиц или выгодоприобретателей. Центральный банк дает разрешение на осуществление страховой деятельности по новому классу в 30-дневный срок с момента получения заявления.

РАЗДЕЛ 11. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 160. *Переходные положения*

1. Настоящий Закон вступает в силу через четыре месяца со дня его опубликования.
2. Настоящий Закон в части требований к актуарам вступает в силу через год со дня его официального опубликования.
3. Часть 1 статьи 27 настоящего Закона вступает в силу с 1 января 2009 года.
С момента вступления в силу настоящего Закона до срока выплаты годовой государственной пошлины за лицензию на страховую деятельность, но не позднее чем в течение 6 месяцев, действующие страховые Компании, получившие лицензию согласно Закону Республики Армения “О страховании” от 11 июня 2004 года, должны перерегистрироваться и перелицензироваться в установленном настоящим Законом порядке.
4. Лицензии страховых Компаний, не перерегистрированных и перелицензированных в течение 6 месяцев с момента вступления в силу настоящего Закона, считаются утратившими силу. Страховые Компании, лицензии которых признаны утратившими силу по основаниям, предусмотренным настоящей частью, обязаны ликвидироваться в порядке, установленном настоящим Законом. В этом случае полномочия органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, осуществляет Центральный банк.
5. Страховые брокеры в течение 6 месяцев после вступления в силу настоящего Закона в установленном настоящим Законом порядке подлежат перелицензированию и постановке на учет в регистре посредников Центрального банка, а страховые агенты – постановке на учет в регистре посредников Центрального банка.
6. С момента вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу Закон Республики Армения “О страховании” от 11 июня 2004 года.

Президент Республики Армения **Р. КОЧАРЯН**

22.05.2007

ЗР-177

- 26.05.2008 [О внесении изменений в Закон Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”](#)
- 22.10.2008 [О внесении дополнения в Закон Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”](#)
- 26.12.2008 [О внесении изменений в Закон Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”](#)
- 08.06.2009 [О внесении дополнений и изменений в Закон Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”](#)
- 18.05.2010 [О внесении дополнений и изменений в Закон Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”](#)
- 22.12.2010 [О внесении дополнений и изменения в Закон Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”](#)
- 28.02.2011 [О внесении изменений и дополнения в Закон Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”](#)
- 19.03.2012
- 19.03.2012
- 30.04.2013
- 21.06.2014
- 17.12.2014
- 12.11.2015
- 21.12.2015
- 27.10.2016

16.12.2016

25.10.2017

25.06.2019

28.06.2019

25.03.2020

31.03.2020

16.04.2020

27.10.2020

03.06.2021

12.04.2022

09.06.2022

03.07.2025

03.07.2025

▲ [К началу](#)

