

РЕШЕНИЕ

СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

номер 344 от 30.02.2007

Об утверждении Положения 3/01*

Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера

Основываясь на части 4 статьи 10 и части 2 статьи 17 закона Республики Армения “О лицензировании”, частях 2 и 4 статьи 17, части 3 статьи 21, части 1 статьи 22, пункте 1 части 1 статьи 23, частях 4 и 8 статьи 38, части 6 статьи 40, части 3 статьи 44, частях 4 и 10, пункте 4 части 5 статьи 46, частях 1, 2, 3 и 4 статьи 47, части 1 статьи 49, части 4 статьи 51, пункте 3 части 3 статьи 88, части 4, пункте 2 части 5 статьи 90, части 2 статьи 97, статье 100, части 1 статьи 103, статье 107 закона Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”, части 3 статьи 2 и пункте “д” статьи 20 Закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения” Совет Центрального банка Республики Армения

РЕШАЕТ:

1. Утвердить Положение 3/01 “Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера” (далее - Положение 3/01) согласно Приложению (прилагается).
2. Настоящее Решение вступает в силу на пятнадцатый день со дня официального опубликования.
3. С момента вступления в силу настоящего Решения, считать утратившим силу решение Совета Центрального банка Республики Армения номер 476-Н от 1-го августа 2006 года “Об утверждении “Порядка лицензирования лица, осуществляющего страховую деятельность, регистрации филиалов и получения предварительного согласия на приобретение акций (долей) или паев в уставном капитале лица, осуществляющего страховую деятельность”, “Требований к профессиональной компетентности руководителей лиц, осуществляющих страховую деятельность, актуария и агента и порядок проверки квалификации”, “Порядка представления трехлетнего бизнес-плана деятельности страховщика”” и решение Совета Центрального банка Республики Армения номер 477-Н от 1-го августа 2007 года “Об утверждении перечня тем для проверки профессиональной компетентности кандидатов на должность руководителя и агентов лиц, осуществляющих страховую деятельность”.

*Председатель Центрального банка
Республики Армения
Т. Саркисян*

* Неофициальное издание.

Принято Советом ЦБ РА 30 октября 2007 года. Зарегистрировано Министерством юстиции 30.11.07 (ГИРА N33 (273), 17.12.07).
Внесены изменения, принятые решениями Совета Центрального банка номер 104-Н от 08.04.08, номер 180-Н от 24.06.08 и номер 188-Н от 01.07.08.

ПОЛОЖЕНИЕ 3/01

Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Глава 1. Предмет настоящего Положения

1. Настоящее Положение определяет порядок формирования, регистрации (включая регистрацию поправок) и лицензирования страховых компаний на территории Республики Армения; порядок регистрации филиалов и представительств иностранных страховых компаний; порядок формирования и регистрации территориальных подразделений, то есть, филиалов и представительств страховых компаний; порядок получения разрешения на создание филиала или представительства страховой компании, действующей на территории Республики Армения, за пределами Республики Армения; порядок получения предварительного разрешения на значительное участие в уставном капитале страховой компании; требования к помещениям и технической оснащенности страховых компаний, их территориальных подразделений и страховых брокеров; порядок представления трехлетнего бизнес-плана страховой компании; лицензирование деятельности страховых компаний и страховых брокеров; регистрация страховых агентов; порядок получения разрешения на открытие филиалов или представительств страховых брокеров в Республике Армения или за границей; размер обязательств страховых брокеров; сумма годовых страховых взносов, позволяющих считаться страховыми агентами; критерии профессиональной пригодности и квалификации для руководителей и ответственных лиц, порядок тестирования профессиональной пригодности и квалификации; регистрация руководителей и ответственных лиц; темы для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя и ответственных лиц; и прочие отношения, возникающие в вышеизложенных сферах, регулирование которых закреплено за Центральным банком Республики Армения Центрального банка Республики Армения (здесь и далее, Центральный банк).

2. Настоящее Положение распространяется на страховые и перестраховочные компании (здесь и далее, страховые компании), создаваемые или функционирующие в Республике Армения, на их филиалы и представительства, на филиалы и представительства иностранных страховых компаний, и на филиалы и представительства страховых брокеров и страховых брокерских компаний.

3. Вся документация, требуемая согласно настоящему Положению, должна быть представлена в Центральный банк в печатном виде и на армянском языке заказным письмом или регистрируется в Центральном банке. Копии поданных документов должны быть подписаны уполномоченным лицом страховой компании или страхового брокера, и иметь надпись “С подлинным верно”.

3.1. Страницы предусмотренных настоящим Положением уставов должны быть пронумерованы и прошнурованы, а на шнуре последней страницы должен быть прилеплен ярлык, согласно Приложению 11.

Глава 2. Определения, примененные в настоящем Положении

4. В настоящем Положении применены следующие определения:

- 1) “Центральный банк” – Центральный банк Республики Армения,
- 2) “страховая компания” – страховая или перестраховочная компания,
- 3) “управляющий” – управляющий страховой компании или ответственное лицо страховой брокерской фирмы,
- 4) “Комитет” – Комиссия Центрального банка по лицензированию и надзору,
- 5) “бизнес план” – трехлетний бизнес план, представляемый в Центральный банк;
- 6) “кандидат” – лицо, которое обратилось за получением удостоверения управляющего,
- 7) “финансовая группа (союз)” – финансовая группа или финансовый союз, определенный законодательством какой-либо страны,

- 8) “финансовое учреждение” – банк, кредитная организация, страховая компания, инвестиционная компания, пенсионный фонд, а также прочие организации, определенные в качестве финансовых организаций в законодательстве и/или нормативных актах Республики Армения.

Глава 3. Ухудшение финансового положения

5. В целях настоящего Положения, текущее или возможное ухудшение финансового положения страховой компании имеет место, когда:

- a) общая оценка показателей страховой компании, данная Центральным банком ниже 3 (трех) баллов, и/или
- b) страховая компания нарушила основной экономический норматив(ы) или же есть вероятность нарушения основных экономических норматив(ов), и/или
- c) есть вероятность возникновения оснований для неплатежеспособности, предусмотренных статьей 2 Закона Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций и страховых компаний”.

РАЗДЕЛ II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И СТРАХОВЫХ БРОКЕРОВ

Глава 4. Выдача лицензии и ее копии

6. Совет Центрального банка выдает лицензию страховой компании и страховому брокеру в соответствии с бланками лицензии Центрального банка из Приложения 1а, 1б, 1в и 1г. В строке “категория страхования” Приложения 1а и 1б должна включать категории, по которым страхов компания лицензирована.

7. Выдается всего одна копия лицензии.

8. При выдаче лицензированному лицу лицензии Центральный банк уведомляет, что перечень нормативных документов, регулирующих сферу страховой деятельности, размещен на официальном сайте Центрального банка.

9. Если лицензия утеряна или уничтожена, страховая компания должна подать заявление в Центральный банк о выдаче дубликата лицензии вместе с квитанцией об уплате госпошлины за дубликат лицензии.

10. Центральный банк выдает дубликат утерянной или уничтоженной лицензии страховой компании в течение 10 дней после подачи соответствующего заявления в Центральный банк.

11. Если утерянная лицензия найдена, страховая компания возвращает найденный экземпляр лицензии в Центральный банк.

12. Если лицензия становится непригодной для использования (повреждена, порвана, буквы стерлись и т.д.), то владелец лицензии подает заявление в Центральный банк о получении дубликата лицензии вместе с квитанцией об уплате госпошлины за дубликат лицензии.

13. Центральный банк выдает дубликат лицензии, ставшей непригодной, в течение 10 дней после получения заявления, если непригодный экземпляр возвращен в Центральный банк. В правом верхнем углу дубликата должно быть написано “дубликат”.

14. Если дубликат утерян, новый дубликат выдается в соответствии с порядком, установленным в настоящей главе.

Глава 5. Переоформление лицензии

15. Для переоформления лицензии лицензированное лицо подает заявление в Центральный банк на переоформление и прилагает документы, подтверждающие соответствующие изменения, а также квитанцию об уплате госпошлины за переоформление. Переоформление выполняется посредством выдачи лицензированному лицу нового экземпляра лицензии, содержащего соответствующие изменения, при условии представления подлежащей переоформлению лицензии в Центральный банк.

16. Переоформление выполняется в течение 30 дней после подачи соответствующего заявления в Центральный банк, решением Совета Центрального банка на основании положительного заключения Комиссии.

17. Заявление о переоформлении отклоняется в случаях и в порядке, предусмотренных законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (статьи 42 и 99).

Глава 6. Порядок возврата лицензии в Центральный банк в случае принятия решения Центральным банком о признании лицензии утратившей силу

18. В течение одного рабочего дня после получения решения Совета Центрального банка о признании лицензии на страховую и страховую брокерскую деятельность утратившей силу на основании закона, страховая компания, филиал или представительство иностранной страховой компании или страховой брокер должны вернуть лицензию в Центральный банк с приложенным к ней письмом.

19. Обжалование решения Совета Центрального банка о признании лицензии на страховую и страховую брокерскую деятельность утратившей силу не может быть основанием для невозвращения лицензии в течение одного рабочего дня.

Глава 7. Требования к месту деятельности и технической оснащенности страховой компании, филиалов иностранных страховых компаний, филиала страховой компании, страховых брокеров

20. Страховые компания, филиалы страховой компании и иностранных страховых компаний должны иметь:
- 1) отдельное помещение, принадлежащее страховой компании (а в случае филиала иностранной страховой компании – страховой компании учредителю) по праву собственности, или взятое в аренду либо в безвозмездное пользование;
 - 2) в случае операций с наличностью для кассового обслуживания страхователей, кассовое помещение для надежного хранения наличных;
 - 3) отдельное хранилище для страховых полисов;
 - 4) систему защитной противопожарной сигнализации и сигнализации, обеспечивающей безопасность, энергопитание которой должно быть из разных источников, один из которых может быть локальным. Данный подпункт не распространяется на филиал страховой компании.

21. Для помещения и технического оснащения страхового брокера требования те же, что в параграфе 20 настоящего Положения, за исключением подпунктов 3 и 4. Положения подпункта 2 параграфа 20 распространяются на страхового брокера, если последний выполняет операции с наличностью, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Глава 3, параграф 12, пункт “в”).

22. Помещения и техническое оснащение филиала иностранной страховой компании должны соответствовать требованиям, установленным Советом Центрального банка и иностранным надзорным органом.

- 22.1. Вместо установленных в подпунктах 2, 3 и 4 пункта 20 настоящего Положения требований к технической оснащенности, страховая компания, ее филиал, филиал иностранной страховой компании или страховой брокер могут заключить договор страхования, который должен включать, как минимум, следующие случаи: потерю или порчу имущества, в том числе, потерю или порчу находящихся в принадлежащем страховой компании, ее филиалу, филиалу иностранной страховой компании или страхового брокера на правах собственности, аренды или безвозмездного пользования помещении наличных денег, ценных бумаг, страховых полисов, платежных документов и иного ценного имущества – вследствие пожара, разбоя, кражи, грабежа. Страховая сумма по указанным страховым рискам не может быть меньше одного процента активов компании.

Причем страховая компания-нерезидент, осуществляющая страхование, должна иметь рейтинговую оценку хотя бы одной из нижеперечисленных международных рейтинговых агентств, и оценка должна быть не ниже:

- группы “БББ” агентства Стандарт энд Пуэрз	БББ-
- группы “Баа” агентства Мудиз	Баа3
- группы “Б” агентства А. М. Бэст	Б+
- группы “БББ” агентства Дафф и Фэлпз	БББ-
- группы “Б” агентства Веисс	Б-
- группы “БББ” агентства Фитч	БББ-

РАЗДЕЛ III. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 8. Общие положения

23. Порядок регистрации и лицензирования страховых компаний, действующих в Республике Армения, регистрация филиала или представительства иностранной страховой компании, регистрация филиала или представительства страховой компании, лицензирование страхового брокера, регистрация страхового агента выполняется в соответствии с законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” и настоящим Положением.

Глава 9. Документы, представляемые для государственной регистрации и лицензирования страховых компаний

24. Для регистрации и лицензирования страховой компании, а также перерегистрации и переоформления, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 160, п. 3), в Центральный банк представляются следующие документы:

- 1) документы, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 40, п. 1). Причем заявление о регистрации и лицензировании должно быть заверено уполномоченного управ-

ляющего органа заявителя, согласно уставу последнего в соответствии с приложением 2а настоящего Положения, справка о руководителях страховой компании, согласно приложению 3 и бизнес план, согласно приложению 9;

2) копия свидетельства о регистрации фирменного наименования страховой компании;

3) если заявитель действует через уполномоченного представителя - также надлежащая доверенность от последнего.

24.1. После получения лицензии страховая компания или филиал иностранной страховой компании представляют в Центральный банк изменения внутренних правовых актов, регулирующих деятельность страховой компании или филиала иностранной страховой компании, и измененные внутренние акты, содержащие эти изменения, в течение трех дней после утверждения компетентным органом этих изменений. Измененные внутренние положения представляются в Центральный банк за подписью уполномоченного лица органа управления страховой компании или филиала иностранной страховой компании, заверенные печатью страховой компании или филиала иностранной страховой компании.

25. Для перерегистрации и переоформления, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 160, п. 3), страховая компания не представляет документ, предусмотренный законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 40, п. 1, пункт 14), удостоверяющий внесение уставного капитала на накопительный счет, открытый в Центральном банке или в любом банке, не связанном со страховой компанией, действующей в Республике Армения.

26. В случае несущественных недостатков в заявлении о получении лицензии или приложенных документах (пропусков, неюридические или математические неточности и прочие упущения), Совет Центрального банка выдает лицензию после устранения неточности.

Глава 10. Лицензирование новых категорий страхования

27. Для получения лицензии на новые категории страхования, страховая компания должна представить в Центральный банк документы, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 159, п. 1).

27.1. Для получения лицензии на осуществление новой категории страхования, действующая страховая компания обращается в Центральный банк в порядке, установленном главой 5 настоящего Положения, для переоформления лицензии на новую категорию страхования.

Глава 11. Выдача лицензии

28. Совет Центрального банк удовлетворяет заявление страховой компании о государственной регистрации и лицензировании, а также о выдаче лицензии на новые категории страхования, согласно закону и настоящему Положению.

29. Учредители страховой компании получают свидетельство о регистрации страховой компании свидетельство (согласно приложению 7а) и лицензию (приложение 1а, 1б и 1в) в течение трех рабочих дней после вступления в силу решения Совета Центрального банка о регистрации и лицензировании страховой компании.

30. Совет Центрального банка регистрирует страховую компанию, выдает ей лицензию и лицензию на новые категории страхования на основании заключения Комиссии по лицензированию и надзору.

31. После получения лицензии, руководители страховой компании должны зарегистрироваться, согласно настоящему Положению.

32. Центральный банк может отказать в выдаче лицензии страховой компании, если имеются основания, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 42, ст. 159, п. 4).

33. *(признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08)*

Глава 12. Регистрация филиалов и представительств иностранных страховых компаний

34. Для регистрации филиала иностранной страховой компании, в Центральный банк представляются следующие документы:

1) документы, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 47, п. 2). Причем, заявление о регистрации подается вместе с решением управляющего органа организации, уполномоченного уставом последней запрашивать Центральный банк о регистрации филиала. Заявление подается согласно требованиям приложения 2б настоящего Положения, а бизнес план должен соответствовать приложению 9;

2) *(признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08)*

3) копия свидетельства о регистрации фирменного наименования филиала иностранной страховой компании;

4) если заявитель действует посредством уполномоченного представителя - надлежащая доверенность.

35. Для регистрации представительства иностранной страховой компании, в Центральный банк представляются следующие документы:

- 1) документы, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 47, п. 4). Причем, заявление о регистрации должно быть заверено решением управляющего органа организации, уполномоченного уставом последней, в соответствии с Приложением 2б настоящего Положения.
- 2) копию свидетельства государственной регистрации собственности, аренды (поднайма) помещений представительства. В случае поднайма, необходимо также представить копию основного договора аренды;
- 3) обоснование открытия представительства;
- 4) копия квитанции об уплате госпошлины за регистрацию представительства;
- 5) если заявитель действует посредством уполномоченного представителя - также доверенность, выданная заявителем.

36. Решение о регистрации филиала или представительства иностранной страховой компании выносит лично Председатель Центрального банка, после вступления в силу которого, в течение трех рабочих дней учредители получают свидетельство о регистрации филиала или представительства иностранной страховой компании согласно Приложению 7б.

Глава 13. Регистрация филиалов и представительств страховых компаний, действующих в Республике Армения

37. Филиалы страховых компаний, действующие в Республике Армения, регистрируются Центральным банком. Для регистрации в Центральный банк представляются следующие документы:

- 1) документы, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 46, п. 4). Причем, заявление о регистрации филиала страховой компании подается согласно Приложению 2в настоящего Положения, справка о деятельности руководителей филиала представляется согласно Приложению 3, а бизнес план подается согласно Приложению 9;
- 2) решение компетентного органа управления или выписку из протокола заседания о назначении или избрании руководителя филиала;
- 3) образцы подписей руководителя филиала;
- 4) копия квитанции об уплате госпошлины за регистрацию филиала;
- 5) если заявитель действует посредством уполномоченного представителя - также доверенность, данная заявителем уполномоченному.

38. Представительство страховой компании, действующей в Республике Армения, регистрируется Центральным банком. Следующие документы представляются в Центральный банк для регистрации:

- 1) документы, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 46, п. 5). Причем заявление о регистрации представительства подается согласно Приложению 2в настоящего Положения;
- 2) копию свидетельства государственной регистрации права собственности, аренды/поднайма или безвозмездного использования помещений представительства. В случае поднайма, также представляется копия основного договора аренды;
- 3) обоснование для открытия представительства;
- 4) копию квитанции об уплате госпошлины за регистрацию представительства;
- 5) если заявитель действует посредством уполномоченного представителя - также доверенность, данная заявителем уполномоченному.

39. Решение о регистрации филиала или представительства страховой компании выносит лично Председатель Центрального банка; в течение трех рабочих дней после вступления в силу этого решения, филиал или представительство страховой компании получают свидетельство о регистрации, согласно с Приложением 7в.

Глава 14. Получение согласия на создание филиала и представительства страховой компании за пределами Республики Армения

40. При создании филиала и представительства страховой компании, действующей в Республике Армения, за пределами Республики Армения, для получения согласия Центрального банка, необходимо представить следующие документы:

- 1) документы, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 49, п. 1);
- 2) решение совета страховой компании о создании филиала или представительства, или выписка из протокола заседания совета.
- 3) устав филиала или представительства;
- 4) справку о деятельности руководителей филиала, согласно Приложению 3, и образцы подписей руководителей;

- 5) решение совета страховой компании или выписку из протокола заседания совета об избрании или назначении руководителей филиала;
- 6) копию свидетельства государственной регистрации права собственности, аренды /поднайма или безвозмездного использования помещений филиала или представительства. В случае поднайма, также представляется копия основного договора аренды.

41. Центральный банк дает согласие на создание филиала и представительства страховой компании, действующей в Республике Армения, за пределами Республики Армения или отклоняет ходатайство в течение 30 дней после его подачи в Центральный банк.

42. После принятия личного решения Председателем Центрального банка о разрешении на создание филиала или представительства страховой компании, оно вручается учредителям в течение трех рабочих дней.

Глава 15. Порядок и форма регистрации поправок

43. Страховые компании, а также филиалы и представительства иностранных страховых компаний, действующих в Республике Армения, представляют на регистрацию в Центральный банк поправки, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 51, п. 1),.

44. Изменения в составе руководства регистрируются в Центральном банке в порядке, установленном в настоящем Положении.

45. Для регистрации в Центральном банке поправок к уставам страховой компании и филиала иностранной страховой компании, территориальных подразделений страховых компаний, страховые компании представляют следующие документы:

- 1) ходатайство о регистрации поправок, подписанное уполномоченным лицом управляющего органа страховой компании и заверенное печатью страховой компании;
- 2) решение совета страховой компании или выписка из протокола заседания совета о внесении поправок в устав страховой компании или филиала иностранной страховой компании или территориального подразделения страховой компании;
- 3) устав страховой компании, филиала иностранной страховой компании или территориального подразделения страховой компании в трех экземплярах.

46. Для регистрации изменения места деятельности страховой компании или ее территориального отделения, филиала и/или представительства иностранной страховой компании, вместе с документами, предусмотренными в п. 45 настоящего Положения, в Центральный банк представляются следующие документы:

- 1) копия свидетельства государственной регистрации права собственности, аренды /поднайма или безвозмездного использования помещений. В случае поднайма, также представляется копия основного договора аренды.
- 2) документ, удостоверяющий соответствие помещения и технической оснащенности нормам, установленным в Главе 7 настоящего Положения.

47. Для регистрации изменений в уставе страховой компании в результате увеличения ее уставного капитала, страховая компания подает в Центральный банк документы, предусмотренные в п. 45 настоящего Положения, а также копию решения о регистрации проспекта о последнем выпуске акций страховой компании (для открытых акционерных обществ).

48. Центральный банк обязан зарегистрировать поправки или отказать в регистрации в течение 30 дней после получения вышеуказанных документов, предусмотренных в данной Главе. Поправки регистрируются или же их регистрация отклоняется личным решением Председателя Центрального банка.

49. С целью выяснения некоторых фактов, требуемых Центральным банком, тридцатидневный срок может быть приостановлен, но не более чем на срок, который образуется в результате разницы между количеством дней до приостановки и тридцатидневным сроком.

Глава 16. Порядок и условия прекращения (в том числе, временного прекращения) деятельности филиалов и представительств

50. Страховая компания может временно прекратить деятельность своего филиала или представительства на срок, не превышающий 1 год.

51. Для получения разрешения на временное прекращение деятельности филиала или представительства, страховая компания должна представить в Центральный банк следующие документы:

- 1) ходатайство о получении разрешения на временное прекращение деятельности филиала или представительства, подписанное уполномоченным лицом руководящего органа страховой компании;
- 2) решение уполномоченного органа страховой компании о временном прекращении деятельности филиала или представительства;
- 3) обоснования для временного прекращения деятельности филиала или представительства;
- 4) документ, удостоверяющий передачу активов и пассивов филиала.

52. Центральный банк, личным решением Председателя Центрального банка может отказать во временном прекращении деятельности филиала или представительства, если:

- 1) данные в представленных документах недостоверны или сфальсифицированы;

- 2) представленные документы неполные;
- 3) по обоснованному мнению Центрального банка, не обеспечено дальнейшее нормальное страхование страхователей или застрахованных лиц или бенефициаров;
- 4) в данной местности не обеспечено оказание страховых услуг какой-либо иной страховой компанией.

53. В двадцатидневный срок после представления документов, предусмотренных п. 51 настоящего Положения, Центральный банк дает согласие на временное прекращение деятельности филиала или представительства или отказ с уведомлением страховой компании в десятидневный срок причинах отказа. Двадцатидневный срок рассмотрения заявления о временном прекращении деятельности территориального подразделения, требуемый Центральным банком для получения определенных сведений, может быть приостановлен. После получения необходимой информации, срок рассмотрения документов, представленных по ходатайству, не должен превышать срока, который образуется в результате разницы между количеством дней приостановки и двадцатидневного срока.

54. В случае если Центральный банк не отклоняет заявление в двадцатидневный срок или в данный срок не уведомляет страховую компанию о приостановке в данный срок, деятельность филиала или представительства считается временно прекращенной.

55. В трехдневный срок после получения решения Председателя Центрального банка о временном прекращении деятельности филиала или представительства, страховая компания публикует информацию о временном прекращении деятельности филиала в национальных средствах печати с тиражом минимум 1000 экземпляров и представляет экземпляр газеты/журнала в Центральный банк, а также размещает эту информацию на своем сайте.

56. *(признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08).*

57. В случае прекращения деятельности филиала или представительства страховая компания представляет Центральный банк следующие документы:

- 1) ходатайство о снятии филиала или представительства с регистрации, подписанное уполномоченным лицом управляющего органа страховой компании;
- 2) решение уполномоченного органа страховой компании или протокол о прекращении деятельности филиала или представительства;
- 3) причины прекращения деятельности филиала или представительства;
- 4) исправленный устав страховой компании (в 3 экземплярах);
- 5) документ, удостоверяющий передачу активов и пассивов филиала;
- 6) *(признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08).*

58. Центральный банк может отклонить или отложить регистрацию прекращения деятельности филиала или представительства, если:

- 1) данные в представленных документах недостоверны или сфальсифицированы;
- 2) представленные документы неполные;
- 3) по обоснованному мнению Центрального банка, не обеспечено дальнейшее нормальное страхование страхователей или застрахованных лиц или бенефициаров;
- 4) в данной местности не обеспечено оказание страховых услуг какой-либо иной страховой компанией.

59. Центральный банк, личным решением Председателя Центрального банка регистрирует прекращение деятельности филиала, если филиал не занимался страховой деятельностью в течение 6 месяцев после регистрации в Центральном банке.

60. После вступления в силу решения Центрального банка о прекращении деятельности филиала или представительства, страховая компания в трехдневный срок публикует информацию о прекращении деятельности филиала или представительства в средствах печати минимальным тиражом 1000 экземпляров и представляет экземпляр газеты/журнала в Центральный банк и размещает эту информацию на своем сайте.

60.1. После вступления в силу решения Центрального банка о прекращении деятельности филиала или представительства, страховая компания в трехдневный срок представляет в Центральный банк свидетельство о регистрации филиала или представительства.

Глава 17. Получение предварительного согласия на приобретение прямого значительного участия в уставном капитале страховой компании и необходимые документы

61. Юридическое лицо – прямой участник, желающий приобрести значительное участие в уставном капитале действующей, а также новосозданной страховой компании, до приобретения такого участия, для получения предварительного согласия представляет в Центральный банк следующие документы:

- 1) ходатайство юридического лица о приобретении значительного участия в уставном капитале страховой компании;
- 2) письмо страховой компании о согласии на приобретение юридическим лицом значительного участия в уставном капитале страховой компании, подписанное уполномоченным лицом руководящего органа страховой компании и заверенное печатью страховой компании (только для действующих страховых компаний);

- 3) письменное заверение исполнительного директора страховой компании о том, что соблюдены предусмотренные законом и прочими правовыми актами правила применения преимущественного права на покупку доли (акции) участника в уставном капитале компании;
- 4) решение уполномоченного органа юридического лица, приобретающего значительное участие в уставном капитале;
- 5) договор об учреждении и устав (с поправками, внесенными до регистрации) юридического лица, приобретающего значительное участие в уставном капитале;
- 6) список участников юридического лица, приобретающего значительное участие в уставном капитале с указанием размера участия (в %) в уставном капитале;
- 7) справку о юридическом лице, приобретающем значительное участие в уставном капитале страховой компании, согласно Приложению 4а настоящего Приложения;
- 8) финансовые документы юридического лица за последние 3 года и последний промежуточный бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о потоках наличности, отчет об изменениях в собственном капитале, примечания к финансовой отчетности (лица, осуществляющие деятельность менее трех лет, представляют указанные сведения за весь период своей деятельности). Если финансовые отчеты, указанные в данном подпункте, составлены согласно национальным стандартам иностранного государства, иностранное юридическое лицо также представляет в Центральный банк заявление независимой аудиторской фирмы, подтверждающее отчетность данной организации, о том, что представленная отчетность соответствует международным стандартам финансовой отчетности или международно-признанным иным стандартам или дается ссылка на официальный данного государства, где говорится, что стандарты бухгалтерского учета данной страны соответствуют международным стандартам финансовой отчетности или международно-признанным иным стандартам;
- 9) заключение независимой аудиторской фирмы, подтверждающее достоверность финансовой отчетности данной организации за последний год, согласно закону Республики Армения “О бухгалтерском учете” и Бухгалтерским стандартам Республики Армения (для иностранных юридических лиц, согласно международным стандартам финансовой отчетности или международно-признанным иным стандартам);
- 10) *(признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08).*
- 11) справку от уполномоченного органа о наличии или отсутствии задолженности перед бюджетом и пенсионным фондом (для резидентов);
- 12) достаточные и полные обоснования законного происхождения инвестируемых средств (документы, сведения и т.д.);
- 13) заявление юридического лица, намеренного получить значительное участие, о предлагаемых им изменениях в бизнес плане страховой компании, представленном в Центральный банк;
- 14) заявление об отсутствии оснований, предусмотренных законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 18, ч. 1, пп. 5, 6, 7, 8, 9);
- 15) заявление о том, что посредством данного лица ни одно другое лицо не приобретет статус лица с косвенным значительным участием в страховой компании, согласно Приложению 6а настоящего Положения; в противном случае - документы, предусмотренные Главой 18 настоящего Положения, о лице, приобретающем косвенное значительное участие посредством данного лица. Заявление подается в Центральный банк вместе с ходатайством страховой компании, в уставном капитале которой данное лицо намерено приобрести или приобрело значительное участие.

62. Если прямой участник - юридическое лицо вовлечено в группу (объединение) лиц, ведущих сводную финансовую отчетность, то вместе с документами, предусмотренными в п. 61, в Центральный банк подаются следующие документы:

- 1) структура группы (объединения);
- 2) за последний финансовый год:
 - а. бухгалтерский баланс группы (объединения),
 - б. отчет о финансовых результатах,
 - в. отчет о потоках наличности,
 - г. отчет об изменениях в собственном капитале,
 - д. примечания финансовым отчетам;
- 3) заключение независимой аудиторской фирмы, подтверждающее достоверность финансовой отчетности группы (объединения) за последний год, согласно закону Республики Армения “О бухгалтерском учете” и бухгалтерским стандартам Республики Армения (для иностранных юридических лиц – согласно международным стандартам финансовой отчетности или международно-признанным иным стандартам, если есть).

63. Если финансовая отчетность, предусмотренная пунктом 2, параграфом 62, составлена согласно стандартам иностранного государства, то в Центральный банк также представляются:

- 1) заключение независимой аудиторской фирмы, подтверждающее соответствие отчетности международным бухгалтерским стандартам, международным стандартам финансовой отчетности или международно-признанным иным стандартам, или

2) ссылка на официальный сайт данного государства, где указывается, что национальные бухгалтерские стандарты данного государства соответствуют Международным бухгалтерским стандартам.

64. Если отчеты (сведения), предусмотренные в параграфе 62 размещены на сайте такой группы (объединения), то адрес сайта представляется в Центральный банк.

65. Если значительное участие в уставном капитале страховой компании приобретается международными организациями, то последние должны представить в Центральный банк документы, предусмотренные параграфом 61, пп. 1, 2, 3, 4, 5, 8, 9 и 13. С согласия Совета Центрального банка данный параграф может быть также распространен на организации, имеющие международную репутацию и рейтинг “А-“ или “А3” и выше, присвоенный рейтинговыми агентствами Standard & Poog’s или Moody’s.

66. Если значительное участие в уставном капитале страховой компании приобретается организацией, контролируемой Центральным банком, согласно закону Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, такая организация должна представить документы, предусмотренные параграфом 61, пп. 1, 2, 3, 4, 11, 13, 14 и 15.

67. Физическое лицо - прямой участник, намеренный приобрести значительное участие в уставном капитале как действующей, так и вновь созданной страховой компании, прежде чем приобрести такое участие, обращается в Центральный банк для получения предварительного согласия, и подает следующие документы:

- 1) заявление физического лица о приобретении значительного участия в уставном капитале страховой компании.
- 2) ходатайство страховой компании о согласии на приобретение значительного участия в уставном капитале страховой компании физическим лицом, подписанное уполномоченного лица управляющего органа страховой компании и заверенное печатью страховой компании (только для действующей страховой компании).
- 3) письменное заверение исполнительного директора страховой компании о том, что соблюдены предусмотренные законом и прочими правовыми актами правила применения преимущественного права на покупку доли (акции) участника в уставном капитале компании;
- 4) справка о физическом лице, намеренном приобрести значительное участие в уставном капитале страховой компании, согласно Приложению 4б настоящего Положения;
- 5) заявление о непогашенных задолженностях;
- 6) заявление физического лица, намеренного приобрести значительное участие, о предлагаемых им изменениях в бизнес плане страховой компании, представленном в Центральный банк;
- 7) заявление об отсутствии оснований, предусмотренных законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 18, п. 1);
- 8) заявление о том, что посредством данного лица ни одно другое лицо не приобретет статус лица с косвенным значительным участием в страховой компании, согласно Приложению 6а настоящего Положения; в противном случае - документы, предусмотренные главой 18 настоящего Положения, о лице, приобретающем косвенное значительное участие посредством данного лица. Заявление подается в Центральный банк вместе с ходатайством страховой компании, в уставном капитале которой данное лицо намерено приобрести или приобрело значительное участие;
- 9) достаточное и полное обоснование законного происхождения инвестируемых средств (документы, сведения и т.д.).

68. Государство, намеренное приобрести значительное участие в уставном капитале страховой компании, прежде чем приобрести участие, обращается в Центральный банк для получения предварительного согласия и представляет следующие документы:

- 1) заявление органа, уполномоченного выступать от имени государства, о приобретении значительного участия в уставном капитале страховой компании;
- 2) решение компетентного государственного органа о приобретении значительного участия в уставном капитале страховой компании;
- 3) ходатайство страховой компании о согласии на приобретение государством значительного участия в уставном капитале страховой компании, подписанное уполномоченным лицом управляющего органа страховой компании и заверенное ее печатью;
- 4) письменное заверение исполнительного директора страховой компании о том, что соблюдены предусмотренные законом и прочими правовыми актами правила применения преимущественного права на покупку доли (акции) участника в уставном капитале компании;
- 5) мнение государства, намеренного приобрести значительное участие, о бизнес плане страховой компании, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 44, п. 3).

Глава 18. Документы и информация, представляемая лицами, приобретающими косвенное значительное участие

69. Если значительное участие приобретается взаимосвязанными лицами или лицами, взаимосвязанными с участниками страховой компании, каждая из этих сторон должна представить документы, предусмотренные в настоящей Главе.

70. Документы о лице, намеренном приобрести косвенное значительное участие в уставном капитале страховой компании, представляются в Центральный банк согласно параграфу 61, пп. 5, 7, 8, 9 и 14 для юридических лиц, и документы согласно параграфу 67, пп. 4, 5 и 7 для физических лиц, а также справка о юридических лицах, взаимосвязанных с лицом, приобретающим значительное участие (включая юридические лица, в которых лицо, приобретающее значительное участие в уставном капитале страховой компании, имеет значительное участие), согласно Приложению 5а, и справка о физических лицах, взаимосвязанных с лицом, приобретающим значительное участие в уставном капитале страховой компании, а также заявление, согласно Приложению 6б.

71. Если косвенное значительное участие в уставном капитале страховой компании приобретается посредством прямого участника, последний представляет в Центральный банк следующие документы; в остальных случаях – страховая компания.

72. Если косвенное значительное участие в уставном капитале страховой компании приобретает организация, контролируемая Центральным банком, согласно закону Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, то данная организация представляет в Центральный банк документы, предусмотренные параграфом 61, п. 14.

73. Если косвенное значительное участие в уставном капитале страховой компании приобретает организация с рейтингом ‘А’ и ‘В’ Центрального банка, такая организация представляет в Центральный банк документы, предусмотренные параграфом 61, пп. 7 и 14.

74. Если косвенный значительный участник в уставном капитале страховой компании и юридическое лицо, приобретающее прямое значительное участие в страховой компании, участвуют в группе (объединении) лиц, ведущих сводную финансовую отчетность, то косвенный участник представляет в Центральный банк документы, предусмотренные в параграфе 61, пп. 5, 7 и 14.

74.1. Если через лицо, намеренное приобрести значительное участие в уставном капитале страховой компании, косвенное значительное участие в уставном капитале страховой компании приобретается сразу несколькими лицами, то для получения согласия на приобретение косвенного значительного участия представляются требуемые законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” и настоящим Положением документы только относительно того физического лица, через которое никакое другое лицо не приобретает значительного участия в этой страховой компании. В случае необходимости Центральный банк может запросить документы также и от тех лиц, через которых приобретается значительное участие в страховой компании.

Глава 19. Согласие на приобретение значительного участия

75. Совет Центрального банка в тридцатидневный срок после получения документов, необходимых для дачи предварительного согласия Центрального банка на приобретение значительного участия, дает согласие на значительное участие или отказывает в приобретении.

76. Если в тридцатидневный срок Центральный банк не уведомляет лицо об отказе, то согласие считается полученным.

77. Косвенное значительное участие в уставном капитале страховой компании, приобретаемое через прямого участника, считается отклоненным, если отклонено ходатайство о прямом значительном участии.

78. Решение Центрального банка о предварительном согласии на приобретение лицом и взаимосвязанным с ним лицами значительного участия в уставном капитале страховой компании действительно на трехмесячный срок, если то же решение не предусматривает более длительного срока действия. Документы, подтверждающие выполнение операции, представляются в Центральный банк. Невыполнение операции в срок, установленный решением, Центрального банка приводит к отмене предварительного согласия Центрального банка.

РАЗДЕЛ IV. ПОРЯДОК, ФОРМА и СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ТРЕХЛЕТНЕГО БИЗНЕС ПЛАНА СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ и ПОПРАВК К НЕМУ

Глава 20. Трехлетний бизнес план страховой компании, порядок, форма и сроки его представления

79. Настоящая Глава устанавливает порядок представления в Центральный банк трехлетнего бизнес плана (здесь и далее, план) действующей страховой компании, организации, которая обращается для получения лицензии на осуществление какой-либо категории страхования жизни и нежизни, и порядок представления двухлетнего бизнес плана организации, которая подает заявку на открытие филиала.

80. Бизнес план является целостным документом, который ставит следующие цели:

- 1) служить основным документом, который позволяет заинтересованным лицам (участникам, инвесторам, управляющим страховой компании) оценивать характер и особенности деятельности страховой компании.
- 2) помогать управляющим страховой компании выяснять, уточнять и исследовать возможные тенденции развития страховой компании и служить основой для оценки фактическую результативность страховой компании и ее эффективности.

- 3) помогать страховой компании в последовательном выполнении целей и задач в течение запланированных трех лет.
 - 4) представлять в Центральный банк запланированные мероприятия страховой компании, что позволит Центральному банку оценить деятельность страховой компании и ее стратегию.
81. В основу плана закладываются следующие принципы:
- 1) реализм (достаточная обоснованность для осуществления поставленных целей и задач).
 - 2) оцениваемость (возможность оценки результатов исполнения).
 - 3) гармоничность (причинно-следственная связь между различными частями и главами плана, общий логический ход плана).
 - 4) конкретность (соответствие заглавия содержанию, отсутствие избыточной информации, рассмотрение проблем в связи с содержанием).
 - 5) в основу плана могут быть заложены иные принципы, не противоречащие указанным выше.
82. При подаче документов для лицензирования в Центральный банк, а также до 15 февраля каждого календарного года, страховая компания представляет в Центральный банк свой план на следующие три года, согласно Приложению 9 настоящего Положения.
83. План утверждается общим собранием или советом страховой компании. Таблицы и графики, приложенные к плану, составляются на основании прогнозов показателей плана, по меньшей мере, на 1 год. Прогнозируемые показатели должны опираться на конкретные расчеты и отражать политику, закрепленную в плане.
84. План и предусмотренные в плане данные, а также пересмотренный план представляются в Центральный банк, как на бумажном, так и на электронном носителе.
85. План страховой компании должен содержать данные, предусмотренные в Приложении 9 настоящего Положения, в формате бизнес плана страховщика.
86. В случае если план страховой компании значительно превышает объем, формата, установленного для планов в Приложении 9, дополнительные данные должны играть существенную и принципиальную роль в плане.
87. Центральный банк может использовать план для оценки уровня стратегического управления страховой компании.
88. Страховая компания может представить в Центральный банк пересмотренный план, если имело место изменение стратегии в страховой компании. Пересмотренный план должен содержать обоснование для пересмотра.

РАЗДЕЛ V. ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ И РЕГИСТРАЦИЯ СТРАХОВОЙ БРОКЕРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Глава 21. Документы, представляемые для лицензирования и регистрации страховой брокерской деятельности

89. Для получения лицензии на деятельность страхового брокера, для перелицензирования и учета, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (ст. 160, п. 5), организация представляет в Центральный банк следующие документы:
- 1) Документы, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 97, п. 2). Причем, ходатайство о регистрации и лицензировании должно быть заверено управляющим органом организации, уполномоченным, согласно уставу последней (Приложение 2г), а справка о деятельности ответственных лиц страховой брокерской фирмы - согласно (Приложению 3).
 - 2) Устав страховой брокерской фирмы в 6 экземплярах.
 - 3) Копия документ о регистрации фирменного наименования страховой брокерской фирмы.
 - 4) Если заявитель действует через уполномоченного представителя, доверенность, выданная в надлежащем порядке заявителем.
90. Брокер, который осуществляет деятельность, предусмотренную законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 3, п. 3, пункт “в”), вместе с документами, предусмотренными п. 89 настоящего Положения, должен также представить в Центральный банк копию документа, подтверждающего оплату уставного капитала страховой брокерской фирмы на счет, открытый в каком-либо банке, действующем в Республике Армения.
91. Перелицензирование страховых брокерских фирм и регистрация в реестре посредников Центрального банка, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 160, п. 5), не требуют представления документа, предусмотренного п. 90 настоящего Положения. Данный документ представляют в случае увеличения уставного капитала.
92. В десятидневный срок после получения лицензии, страховая брокерская фирма также представляет копию договора о страховании ответственности, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 90, п. 5).

93. Центральный банк может потребовать дополнительную информацию, необходимую для подтверждения достоверности информации, предусмотренной в п. 89, 90, 91 и 92 настоящего Положения.

94. Если после представления ходатайства, предусмотренного в п. 89 настоящего Положения, в представленной информации имели место изменения, то заявитель должен также представить измененную информацию до того, как Центральный банк примет решение о выдаче лицензии или об отказе выдать лицензию.

95. Центральный банк обязан выдать лицензию страховой брокерской фирме в пятидневный срок после принятия решения о выдаче лицензии.

Глава 22. Получение разрешения на создание филиала или представительства страховой брокерской фирмы в Республике Армения или иностранном государстве

96. Страховая брокерская фирма, действующая в Республике Армения, с целью получения разрешения Центрального банка на открытие филиала или представительства в Республике Армения или за границей, представляет в Центральный банк следующие документы:

- 1) ходатайство об открытии филиала или представительства страховой брокерской фирмы;
- 2) решение уполномоченного органа страховой брокерской фирмы или выписка из протокола об открытии филиала или представительства;
- 3) обоснование для открытия филиала или представительства;
- 4) устав филиала в трех экземплярах;
- 5) справка о деятельности ответственных лиц филиала, согласно Приложению 3 с их заверенными подписями;
- 6) решение уполномоченного органа страховой брокерской фирмы или выписка из протокола о выборах или назначении ответственных лиц;
- 7) только в случае открытия филиала или представительства в Республике Армения – копия свидетельства о госрегистрации права собственности, аренды/поднайма или безвозмездного пользования помещением филиала или представительства. В случае поднайма, копию основного договора аренды;
- 8) если заявитель действует посредством уполномоченного представителя, также доверенность, выданная в установленном порядке заявителем.

97. Центральный банк дает разрешение на открытие филиала или представительства страховой брокерской фирмы в Республике Армения и за границей, если представленные документы и информация соответствуют требованиям настоящего Положения, прочим законам и правовым актам, данные, содержащиеся в них точны и достоверны и нет оснований отказывать в разрешении на открытие филиала или представительства страховой брокерской фирмы в Республике Армения или за границей.

98. Председатель Центрального банка отказывает в разрешении на открытие филиала или представительства страховой брокерской фирмы в Республике Армения или за границей, если:

- 1) представлены сфальсифицированные или неполные документы, или они содержат недостоверную или ложную информацию, и/или
- 2) в случае открытия филиала за пределами Республики Армения, по обоснованному мнению Центрального банка, надзорный орган данной страны не выполняет надлежащий надзор и международно-признанный контроль над деятельностью зарегистрированного там филиала страховой брокерской фирмы, или данная страна не позволяет Центральному банку надлежащим образом контролировать создаваемый филиал, и/или
- 3) в случае открытия филиала или представительства за пределами Республики Армения, страховая брокерская фирма не обосновала необходимость открытия филиала или представительства в этой стране, и по обоснованному мнению Центрального банка, фирма собирается заняться оборотом средств, полученных преступным путем или способствовать ему.

99. Центральный банк, решением председателя Центрального банка, дает разрешение на открытие филиала или представительства страховой брокерской фирмы в Республике Армения и за границей, или отклоняет ходатайство в течение тридцати дней после его представления в Центральный банк. Тридцатидневный срок может быть приостановлен, но не более чем на 30 дней для получения некоторых сведений, необходимых Центральному банку.

100. Если в указанный срок Центральный банк не принял решение о выдаче разрешения на открытие филиала или представительства страховой брокерской фирмы в Республике Армения и за границей, то разрешение считается полученным.

101. В десятидневный срок после надлежащей регистрации (лицензирования, сертификации) филиала или представительства страховой брокерской фирмы в иностранном государстве, согласно законодательству последнего, страховая брокерская фирма должна поставить филиал или представительство на учет в Центральном банке и представить документ, подтверждающий регистрацию (лицензирование, сертификацию).

102. Центральный банк в пятидневный срок после постановки на учет филиала или представительства страховой брокерской фирмы за пределами Республики Армения, уведомляет об этом государственный орган, уполномоченный регистрировать юридические лица для соответствующей регистрации филиала или представительства страховой брокерской фирмы.

РАЗДЕЛ VI. РЕГИСТРАЦИЯ СТРАХОВОГО АГЕНТА

Глава 23. Регистрация страхового агента

103. Для постановки на учет в реестре страховых агентов или изменения сведений в регистре, лицо или страховой агент представляет в Центральный банк следующие документы:

- 1) Если заявитель - юридическое лицо:
 - а. документы, предусмотренные в законе Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 103, п. 1, пункт 1). Заявление о регистрации подается согласно Приложению 2д;
 - б. *(признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08)*;
 - в. если заявитель действует посредством уполномоченного представителя - то также доверенность, выданная заявителем в установленном порядке.
- 2) Если заявитель - частный предприниматель:
 - а. документы, предусмотренные в законе Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 103, п. 1, пункт 2). Заявление о регистрации подается согласно Приложению 2д;
 - б. документ об окончании курсов страхования частным предпринимателем, выполняющим функции страхового агента, или надлежащее заявление страховой компании (с которой будет работать агент) о том, что агент владеет следующими знаниями:
 - основные принципы страхования,
 - виды классов или подклассов страхования, в котором осуществляется посредничество,
 - порядок заключения страхового договора,
 - знание условий страхового договора, в том числе, страховые случаи, ограничения и исключения договоров,
 - принципы определения страхового покрытия,
 - факторы, влияющие на страховой взнос,
 - принципы выплаты возмещения в страховом случае,
 - законы, регулирующие страховые соглашения;
 - в. если заявитель действует через уполномоченного представителя - также доверенность, выданная заявителем в установленном порядке.
- 2.1) Если заявитель - физическое лицо:
 - а. заявление об учете, согласно приложению 2д;
 - б. документ об окончании курсов страхования физическим лицом, выполняющим функции страхового агента, или надлежащее заявление страховой компании (с которой будет работать агент) о том, что агент владеет следующими знаниями:
 1. основные принципы страхования,
 2. виды классов или подклассов страхования, в котором осуществляется посредничество,
 3. порядок заключения страхового договора,
 4. знание условий страхового договора, в том числе, страховые случаи, ограничения и исключения договоров,
 5. принципы определения страхового покрытия,
 6. факторы, влияющие на страховой взнос,
 7. принципы выплаты возмещения в страховом случае,
 8. законы, регулирующие страховые соглашения;
 - в. если заявитель действует через уполномоченного представителя, то представляется также доверенность, выданная в надлежащем порядке.
- 3) Страховой агент (юридическое или физическое лицо, частный предприниматель) вместе с документами, предусмотренными в пункте 1 и 2 п. 103, представляет в Центральный банк документ, выданный страховой компанией надлежащим образом (с которой собирается работать агент), в котором говорится, что страховая компания несет ответственность за ущерб, нанесенный профессиональной небрежностью страхового агента. Если страховая компания не берет на себя ответственность за ущерб, нанесенный профессиональной небрежностью страхового агента, то в десятидневный срок после постановки на учет в реестре страховых агентов, представляется копия документа, подтверждающего ответственность за ущерб, нанесенный профессиональной небрежностью, предусмотренного в п. 112 настоящего Положения.

104. Центральный банк может затребовать дополнительную информацию, необходимую для подтверждения достоверности сведений, предусмотренных в п. 103 настоящего Положения.

104.1. Для регистрации в качестве страхового агента, лица, в отношении которых Центральный банк осуществляет надзорные действия, могут не представлять в Центральный банк те документы и/или сведения, которые ими были уже представлены в прошлом.

105. В трехдневный срок после вынесения решения о постановке страхового агента на учет в реестре страховых агентов, председатель Центрального банка выдает свидетельство о регистрации страховому агенту, согласно Приложению 7г.

Глава 24. Получение разрешения на создание филиала или представительства страхового агента в Республике Армения или за границей

106. Страховой агент, действующий в Республике Армения, с целью получения разрешения Центрального банка на создание филиала или представительства в Республике Армения или за границей, должен представить в Центральный банк следующие документы:

- 1) ходатайство о разрешении на открытие филиала или представительства страхового агента.
- 2) решение уполномоченного органа страхового агента или выписку из протокола об открытии филиала или представительства.
- 3) список ответственных лиц филиала вместе со сведениями о них и заверенные образцы их подписей.
- 4) Если заявитель действует посредством уполномоченного представителя, также доверенность, выданная в установленном порядке заявителем).

107. Председатель Центрального банка дает разрешение на создание филиала и/или представительства страхового агента в Республике Армения или за границей, если представленные документы и сведения соответствуют требованиям настоящего Положения, другим законам и нормативным актам, сведения в них точны и достоверны, и нет оснований для отказа в разрешении на создание филиала или представительства страхового агента в Республике Армения или в иностранно государстве.

108. Председатель Центрального банка отказывает в разрешении на создание филиала или представительства страхового агента в Республике Армения или в иностранном государстве, если:

- 1) представленные документы неполны или недостоверны, или содержат неточную или ложную информацию, или
- 2) по мнению Центрального банка, в случае открытия филиала или представительства, за пределами Республики Армения, надзорный орган той страны не сможет осуществить надлежащий и международно-признанный надзор за деятельностью зарегистрированного там филиала страхового агента или данная страна не дает возможности Центральному банку инспектировать филиал или надлежащим образом надзирать за ним, и/или
- 3) при создании филиала или представительства за пределами Республики Армения, страховой агент, по мнению Центрального банка, собирается заниматься оборотом средств, полученным незаконным путем или способствовать такому обороту.

109. Совет Центрального банка дает разрешение на создание филиала и/или представительства страхового агента в Республике Армения и за границей, или отклоняет ходатайство в тридцатидневный срок после его подачи в Центральный банк. Тридцатидневный срок может быть приостановлен, но не более чем на 30 дней с целью уточнения некоторых фактов, необходимых Центральному банку.

110. Если за указанный выше период, Центральный банк не выносит решения о выдаче разрешения на создание филиала или представительства страхового агента в Республике Армения и за границей, то разрешение считается выданным.

111. В течение 10 дней после надлежащей регистрации (лицензирования, сертификации) филиал или представительства в иностранном государстве, страховой агент встает на учет в реестре филиалов или представительств в Центральном банке, предъявив документ, подтверждающий регистрацию (лицензирование, сертификацию).

РАЗДЕЛ VII. ТРЕБОВАНИЯ К СТРАХОВОМУ БРОКЕРУ

Глава 25. Размер страховой ответственности страхового брокера

112. С целью возмещения ущерба, вызванного профессиональной небрежностью страхового брокера, предусмотренного законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 90, п. 5), договор о страховании ответственности должен иметь минимум 100 миллионов драмов страхового покрытия сроком на 1 год для всех страховых случаев для страховой брокерской фирмы, 2 миллиона драмов для страхового агента - юридического лица, 1 миллион драмов для страхового агента - физического лица. Причем договор страхования от профессиональной небрежности не должен иметь ограничений страховой суммы для страхового случая, а также географических ограничений по одному страховому случаю.

113. Положения п. 112 не распространяются на тех страховых агентов, возмещение ущерба по причине профессиональной небрежности которых, взяла на себя та страховая компания, которая взяла на себя ответственность за выплату ущерба, причиненного профессиональной небрежностью страхового агента, от имени которой он выступает.

114. Для компенсации ущерба, нанесенного в результате профессиональной небрежности, предусмотренной п. 112, договор страхования от профессиональной небрежности может быть заменен гарантийным договором на ту же сумму, данным другим лицом.

Глава 26. Ежегодная сумма страховых взносов, необходимая для того, чтобы считаться страховым агентом

115. Годовая сумма страховых взносов, предусмотренных одним договором страхования, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 88, п. 3, пункт 3), устанавливается в 10 тысяч драмов, а годовая сумма страховых взносов, предусмотренных всеми договорами страхования - 500 тысяч драмов.

РАЗДЕЛ VIII. КРИТЕРИИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРИГОДНОСТИ И КВАЛИФИКАЦИИ ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ И ОТВЕТСТВЕННЫХ ЛИЦ СТРАХОВОЙ БРОКЕРСКОЙ ФИРМЫ; ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ПРИГОДНОСТИ И КВАЛИФИКАЦИИ

Глава 27. Общие положения

116. Настоящий Раздел регулирует критерии профессиональной пригодности руководителей страховой компании и страховой брокерской фирмы, предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”, а также порядок оценки их профессиональной пригодности, квалификации и регистрации руководящих работников и ответственных лиц в Центральном банке.

117. Руководящие работники страховой компании и ответственные лица страхового брокера (здесь и далее, руководители), предусмотренные законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 21, п. 2, и Ст. 90, п. 1 и 2), за исключением руководителей структурных подразделений (департамента, отдела, группы и т.д.), руководителей, ответственных актуариев, заместителя директора филиала, заместителя главного бухгалтера филиала, директоров представительств страховой компании, членов совета страхового агента или члена исполнительного органа или аналогичного органа, которые отвечают за операции страхового агента и физического лица, исполняющего функции страхового агента, должны иметь квалификацию, полученную в порядке, предусмотренном настоящим Положением.

118. Установленные пунктом 117 настоящего Положения лицензированные руководители страховой компании и ответственные лица страховой брокерской фирмы, а также ответственные актуарии страховой компании для работы на соответствующих должностях регистрируются по ходатайству страховой компании или страховой брокерской фирмы в Центральном банке в порядке, установленном главой 37 настоящего Положения.

119. Для регистрации кандидата в руководители, надзорная и лицензионная комиссия (здесь и далее, комиссия) Центрального банка проводит собеседование с кандидатом, по результатам которого, согласно настоящему Положению, регистрирует кандидата или отказывает в регистрации.

120. Основания для признания руководителем, согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 21, п. 3), определены в главе 41 настоящего Положения. Соответствие требованиям, предусмотренным законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 23, п. 1, пункт 5, и Ст. 90, п. 2, пункт 5) проверяется согласно Главе 42 настоящего Положения, а критерии профессиональной пригодности, предусмотренные в Главе 23, п. 1, пунктом 1 закона, согласно главе 38 настоящего Положения.

Глава 28. Квалификационный экзамен

121. Квалификационный экзамен руководителя проводится в Центральном банке посредством письменного экзамена (тест) или собеседования на заседании Совета Центрального банка.

122. Проверка квалификации посредством письменного экзамена (тест) Центрального банка осуществляется для следующих лиц:

- 1) исполнительного директора страховой компании, руководителя дирекции и членов, заместителя исполнительного директора, председателя правления и его членов, главного бухгалтера и заместителя главного бухгалтера, начальника и членов группы внутреннего аудита, директора филиала;
- 2) исполнительного директора страховой брокерской фирмы, председателя правления, члена правления, заместителя исполнительного директора, главного бухгалтера, физического лица, исполняющего функции страхового брокера.

123. Квалификационный экзамен посредством собеседования на заседании Совета Центрального банка кандидаты в председатели совета и в члены совета страховой фирмы.

124. Письменный квалификационный экзамен кандидатов проводит Комиссия.

125. *(признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08);*

Глава 29. Документы, представляемые для участия в квалификационном экзамене

126. Для участия в квалификационном экзамене посредством письменного экзамена или собеседования, кандидат представляет:

- 1) заявление, согласно Приложению 2е настоящего Положения;
- 2) копию паспорта;
- 3) (признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08);
- 4) копию документа, подтверждающего уплату госпошлины.

127. Комиссия проводит письменный экзамен или собеседование в течение 15 рабочих дней после принятия документов, предусмотренных п. 126, Центральным банком.

Глава 30. Разрешение на участие в квалификационном экзамене

128. Комиссия может не разрешить лицу, подавшему заявление для прохождения квалификационного экзамена, участвовать в письменном квалификационном экзамене или собеседовании, если за три года до подачи заявления квалифицированное в установленном законом порядке лицо было лишено квалификации, согласно статье 148 закона Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”.

129. (признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08).

Глава 31. Письменный экзамен (тест)

130. Письменный экзамен (тест) проводится посредством компьютерной программы. За ходом экзамена могут наблюдать члены комиссии и с согласия комиссии другие сотрудники Центрального банка.

131. Тест является документом, содержащим вопросы, который составляется на основе перечня тем, определенных в Разделе 9 настоящего Положения.

132. Тесты, а также поправки и изменения в них утверждаются личным решением Председателя Центрального банка и не подлежат разглашению. Тесты пересматриваются по необходимости.

133. Тесты и количество содержащихся в них вопросов зависит от следующих групп руководителей (в зависимости от предъявляемых к ним критериев профессиональной пригодности):

Руководитель / ответственное лицо	Кол-во вопросов
1. Управляющий страховой компании, в том числе:	
1.1 исполнительный директор, заместитель исполнительного директора	100
1.2 руководитель дирекции, член дирекции, председатель правления, член правления	
1.3 исполнительный директор филиала иностранной страховой компании, заместитель исполнительного директора	
1.4 начальник внутреннего аудита, член внутреннего аудита	
1.5 начальник внутреннего аудита иностранной страховой компании, член внутреннего аудита	
1.6 главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера	
1.7 главный бухгалтер филиала иностранной страховой компании, заместитель главного бухгалтера	
1.8 директор филиала	80
1.9 главный бухгалтер филиала	
2. ответственное лицо страхового брокера, в том числе	
2.1 исполнительный директор	100
2.2 председатель правления	
2.3 член правления	
2.4 заместитель исполнительного директора	
2.5 главный бухгалтер	
2.6 физическое лицо, выполняющее функции страхового брокера	40

134. Кандидат получает в среднем 1,5 минуты на обдумывание ответов тестового задания.

135. Каждый вопрос в тестовом задании имеет 3-4 ответа, один из которых правильный.

136. Правильный ответ оценивается в один балл; неправильный ответ, а также безответный вопрос оценивается в 0 баллов. Неправильным ответом считается однозначно неверный ответ и неоднозначно правильный, пометки напротив более чем одного ответа или отсутствие какой-либо пометки напротив ответа.

137. Кандидату разрешается участвовать в тесте при предъявлении паспорта или другого документа, удостоверяющего личность.

138. Во время письменного теста, кандидатам, не владеющим армянским языком, разрешается участие переводчика. Причем, с согласия одного из членов комиссии или комиссии, присутствие сотрудника Центрального

банка обязательно. С разрешения Комиссии время, отведенное для экзамена кандидатов, не владеющих армянским языком, может быть увеличено.

139. Тестирование проводится в комнате, специально выделенной для этой цели, оснащенной необходимым оборудованием.

140. Один из членов комиссии или с согласия комиссии, сотрудник Центрального банка проверяет личность кандидата и разрешает ему войти в экзаменационную комнату, где последний может занять любой незанятый стол. Доступ кандидатов в комнату прекращается за 10 минут до начала теста.

141. Один из членов комиссии или с согласия комиссии, сотрудник Центрального банка объясняет кандидатам технические вопросы проведения теста.

142. После объявления начала теста, кандидат знакомится с заданиями и выбирает один из предполагаемых ответов на каждый вопрос (который, по его мнению, однозначно правильный).

143. Во время письменного экзамена кандидату запрещается пользоваться печатными, рукописными материалами, электронными приборами, шуметь, подсказывать, разговаривать, задавать вопросы присутствующим, выходить из комнаты. Если кандидат желает выйти из комнаты, его работа считается прекращенной.

144. В случае невыполнения любого из требований п. 143 кандидат лишается права дальнейшего участия в экзамене и относительно последнего выносится отрицательное решение.

145. По завершении работы, а также по истечении времени, отведенного на тестирование, кандидат компьютерный получает анализ результатов выполненной работы в процентах.

Глава 32. Оценка теста и его результаты

146. Оценка теста проводится следующим образом: если кандидат набрал 70 и более процентов, комиссия фиксирует положительный результат и кандидату выдается квалификационное свидетельство.

147. В случае невыполнения требований п. 146, комиссия фиксирует отрицательное заключение.

148. Результаты ответов (на основании компьютерных данных) утверждает комиссия.

Глава 33. Собеседование

149. По результатам собеседования Совет Центрального банка определяет соответствие или несоответствие руководителей, указанных в п. 123 настоящего Положения, критериям профессиональной пригодности и квалификации, предусмотренным в Главе 38 настоящего Положения.

Глава 34. Обжалование письменного экзамена

150. Кандидат может обжаловать результаты письменного квалификационного экзамена в течение 5 дней после экзамена, представив письменное заявление в Центральный банк. Заявление должно быть рассмотрено ответственным подразделением, а в случае необходимости, быть представленным на рассмотрение Комиссии.

Глава 35. Перечень квалифицированных руководителей и ответственных лиц и предоставление квалификационного свидетельства

151. На основании результатов письменного экзамена и собеседования и положительного заключения комиссии, личным решением Председателя Центрального банка квалификационное свидетельство выдается кандидату на следующие должности:

- 1) председатель и член совета страховой компании;
- 2) исполнительный директор страховой компании и филиала иностранной страховой компании, заместитель директора, председатель правления и члены (дирекции);
- 3) главный бухгалтер страховой компании и филиала иностранной страховой компании, заместитель главного бухгалтера;
- 4) директор филиала страховой компании;
- 5) главный бухгалтер филиала страховой компании;
- 6) исполнительный директор, заместитель исполнительного директора, председатель и член правления (дирекции) страховой брокерской фирмы;
- 7) главный бухгалтер страховой брокерской фирмы;
- 8) физическое лицо, выполняющее функции страхового брокера;
- 9) руководитель и члены внутреннего аудита страховой компании и филиала иностранной страховой компании.

151.1. Квалификационное свидетельство выдается в форме включения данных лица, получившего положительное заключение (мнение) в результате прохождения им квалификационного экзамена или собеседования, в перечень квалификационного и профессионального соответствия руководителей страховой компании или ответственных лиц страховой брокерской фирмы, размещенного на сайте Центрального банка - в течение 20 дней после письменного экзамена или собеседования. Кроме указанной в данном пункте формы выдачи квали-

фикационного свидетельства, последнее может быть выдано и в бумажной форме (согласно Приложению 8) на основании письменного заявления, представленного лицом, получившим квалификационное свидетельство, в Центральный банк.

151.2. В перечне профессионального и квалификационного соответствия руководителей страховой компании или ответственных лиц страховой брокерской фирмы, размещенном на сайте Центрального банка, указываются фамилия, имя руководителя или ответственного лица, занимаемая должность, номер и дата выдачи квалификационного свидетельства. Перечень лиц обновляется в течение двух рабочих дней по истечении срока действия квалификационного свидетельства лица, либо со дня лишения его квалификации.

152. Квалификационные свидетельства выдаются согласно порядковому номеру.

153. Квалификационное свидетельство выдается сроком на три года, за исключением свидетельств председателя и членов совета страховой компании. Квалификационные свидетельства председателя и членов совета страховой компании выдаются бессрочно.

154. Срок действия квалификационного свидетельства исполнительного директора (председателя правления) страховой компании, страхового брокера может быть продлен еще на 3 (три) года без прохождения предусмотренного настоящим Положением экзамена, если по отношению к указанным лицам в течение выполнения ими служебных обязанностей или в течение их деятельности не применялись меры ответственности на основании закона Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”, если в течение указанного периода страховая компания или страховой брокер не нарушили основной экономической норматив, если предусмотренные настоящим пунктом руководители проходили в течение предыдущих трех лет курсы по повышению квалификации длительностью не менее 150 часов, а также, если Центральный банк не считает необходимым проверку квалификации.

155. Выданное квалификационное свидетельство регистрируется в соответствующем журнале Центрального банка, где записываются имена и фамилии лиц, получивших квалификацию, место прописки, место жительства, (если отличается от места прописки), должность, номер и дата решения Председателя Центрального банка, номер и дата протокола комиссии, номер и дата выдачи квалификационного свидетельства.

156. Лицо, лишенное квалификации, обязано вернуть в Центральный банк квалификационное свидетельство в течение 10 рабочих дней после лишения квалификации (если есть).

157. В случае утери квалификационного свидетельства, управляющий может сообщить об этом в письменном виде в Центральный банк, подав письменное заявление на имя Председателя Центрального банка. Утерянное свидетельство будет признано комиссией недействительным и в десятидневный срок после получения заявления будет выдано новое с пометкой “дубликат”.

Глава 36. Полномочия, которые дает квалификационное свидетельство

158. Лицо, получившее квалификационное свидетельство для занятия должностей, предусмотренных пунктом 2 п. 151 настоящего Положения может работать в качестве исполнительного директора, заместителя исполнительного директора, председателя или члена правления (дирекции) страховой компании и филиала иностранной страховой компании.

159. Лицо, получившее квалификационное свидетельство для занятия должностей, предусмотренных пунктом 2 п. 151 настоящего Положения может также работать в качестве директора филиала страховой компании.

160. Лицо, получившее квалификационное свидетельство для занятия должностей, предусмотренных пунктом 3 п. 151 настоящего Положения может работать в качестве главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, начальника и члена внутреннего аудита страховой компании и филиала иностранной страховой компании, а также главного бухгалтера филиала страховой компании и главного бухгалтера страховой брокерской фирмы.

161. Лицо, получившее квалификационное свидетельство для занятия должностей, предусмотренных пунктом 6 п. 151 настоящего Положения, может работать в качестве исполнительного директора, заместителя исполнительного директора, председателя или члена правления (дирекции) страховой брокерской фирмы.

162. Филиал страховой компании может не иметь главного бухгалтера, если филиал оснащен таким программным обеспечением, которое автоматически отражает всех операций филиала в балансе страховой компании.

163. Главный бухгалтер страховой компании, филиала иностранной страховой компании или страхового брокера может также занимать должность члена правления (дирекции) этой компании без квалификационного свидетельства члена правления (дирекции).

Глава 37. Регистрация управляющего и ответственного лица

164. Для регистрации управляющего или изменений в руководящем составе страховой компании и страхового брокера, в Центральный банк представляются следующие документы:

- 1) ходатайство страховой компании и страхового брокера о регистрации управляющего или изменений в руководящем составе, подписанное лицом, уполномоченным управляющим органом и заверенное печатью страховой компании или страхового брокера;

- 2) решение уполномоченного органа о назначении управляющего или внесении изменений в руководство;
- 3) общий список управляющих с внесенными изменениями;
- 4) справку о деятельности управляющего, согласно приложению 3 настоящего Положения;
- 5) в случае работы в другой организации, письменное согласие данной организации;
- 6) копию диплома (свидетельства) о высшем образовании, а в случае отсутствия последнего, копию диплома (свидетельства) о другом образовании;
- 7) копию трудовой книжки, кроме иностранных граждан.

Квалифицированный директор филиала страховой компании не регистрируется в Центральном банке.

164.1. Если руководитель, который в прошлом уже представлял в Центральный банк информацию для регистрации, обращается в дальнейшем для регистрации (в той же или иной страховой компании / в той же или иной страховой брокерской фирме), он может представить лишь уведомление об отсутствии изменений в сведениях, представленных во время последней регистрации, а если указанная информация изменилась, он может представить лишь изменения.

164.2. Если руководитель, который в прошлом был зарегистрирован в Центральном банке, обращается в дальнейшем для регистрации в иной должности (в той же или иной страховой компании / в той же или иной страховой брокерской фирме), он приглашается на заседание Комиссии только в том случае, если Центральный банк сочтет это необходимым.

165. Для регистрации управляющего, сдавшего письменный квалификационный экзамен, комиссия проводит собеседование на заседании комиссии.

166. *(признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08)*

167. Во время собеседования на заседании комиссии проверяется соответствие кандидата в управляющие критериям профессионального соответствия на момент регистрации, предусмотренным в Главе 38 настоящего Положения.

168. Регистрация управляющего отклоняется, личным решением Председателя Центрального банка, если:

- 1) кандидат в управляющие не соответствует критериям, предусмотренным законом Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 23, п. 1, или Ст. 90, п. 3).
- 2) кандидат в управляющие не соответствует хотя бы одному критерию, предусмотренному в п. 170 настоящего Положения.
- 3) представленные документы неполны, неточны и не соответствуют требованиям закона, иным нормативных актов и требованиям Центрального банка.

Глава 38. Критерии профессиональной пригодности

169. Кандидат в управляющие, представленный на регистрацию по ходатайству страховой компании или страхового брокера, должен знать законодательство, регулирующее страховую и страховую брокерскую деятельность, соответствующие правила и бизнес план и внутренние нормативные правила страховой компании или страхового брокера.

170. Кандидат на должность руководителя должен соответствовать следующим критериям, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 170.1 настоящего Положения:

Кандидат на должность руководителя	Критерий
Руководители страховой компании, в том числе:	
1.1. председатель совета, член совета	а. в случае высшего образования, минимум 5 лет стажа работы, а в случае отсутствия высшего образования, минимум 10 лет стажа работы, и б. квалификационное свидетельство Центрального банка
1.2. ответственный актуарий	а. актуарное, статистическое, математическое, инженерно-экономическое образование, засвидетельствованное соответствующим дипломом (сертификатом) вуза Республики Армения или иностранного государства; или соответствующий документ, выданный иностранной организацией, свидетельствующий о квалификации актуария, и/или б. минимум 5 лет стажа работы
1.3. исполнительный директор, руководитель дирекции, член дирекции, председатель правления, член правления, заместитель исполнительного директора, исполнительный директор филиала иностранной страховой компании, заместитель исполнительного директора	а. высшее образование, и б. Минимум 5 лет стажа работы, из которых минимум 2 года на руководящей должности, и в. квалификационное свидетельство Центрального банка

1.4. директор филиала	а. в случае высшего образования, минимум 1 год стажа работы, а в случае отсутствия высшего образования, минимум 2 года стажа работы в области страхования, и б. квалификационное свидетельство Центрального банка
1.5. руководитель внутреннего аудита, руководитель внутреннего аудита иностранной страховой компании, член внутреннего аудита, член внутреннего аудита иностранной страховой компании	а. высшее образование, и б. 3 года стажа по специальности, и в. квалификационное свидетельство Центрального банка
1.6. главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, главный бухгалтер филиала иностранной страховой компании, заместитель главного бухгалтера	а. высшее образование, и б. 2 года стажа работы по специальности, и в. квалификационное свидетельство Центрального банка
1.7. главный бухгалтер филиала	а. в случае высшего образования, минимум 1 год стажа работы по специальности, если нет, а в случае отсутствия высшего образования, минимум 2 года стажа работы по специальности, и б. квалификационное свидетельство Центрального банка
1.8. директор представительства, заместитель директора филиала страховой компании, заместитель главного бухгалтера филиала	нет
Ответственное лицо страхового брокера:	
1.9. исполнительный директор, председатель правления, член правления, заместитель исполнительного директора	а. высшее образование, и б. минимум 3 года стажа работы, и в. квалификационное свидетельство Центрального банка
1.10. главный бухгалтер	а. высшее образование, и б. минимум 2 года стажа работы по специальности, и в. квалификационное свидетельство Центрального банка
1.11. физическое лицо, выполняющее функции страхового брокера	квалификационное свидетельство Центрального банка
Ответственное лицо страхового агента:	
1.12. член совета и исполнительного органа или равноценного ему иного органа, ответственный за функции страхового агента	нет
1.13. физическое лицо, выполняющее функции страхового агента	нет

170.1. Если у кандидата на должность руководителя нет предусмотренного пунктом 170 настоящего Положения рабочего стажа и/или высшего образования, он имеет право представить в Центральный банк соответствующие документы о наличии достаточных знаний и навыков для работы в соответствующих должностях и/или прочие обоснования. На основании представленных документов, информации и/или прочих обоснований и положительного заключения Комиссии, председатель Центрального банка имеет право зарегистрировать кандидата в соответствующей должности, если считает, что данное лицо обладает достаточными знаниями и навыками для работы в этой должности.

171. Стаж работы, указанный в п. 170 относится к 10 годам, предшествовавшим регистрации, за исключением рабочего стажа, предусмотренного для председателя совета, члена совета. В контексте настоящего Положения, лицо считается имеющим высшее образование, если окончило вуз в Республике Армения или иностранном государстве или получило международное свидетельство о профессиональной квалификации в области финансов.

Глава 39. Снятие управляющего или ответственного лица с регистрации, представляемые документы

172. Управляющий снимается с регистрации решением Председателя Центрального банка, если:

- 1) истек срок действия of квалификационного свидетельства, и управляющий или ответственное лицо не получило новое свидетельство.
- 2) Управляющий или ответственное лицо лишены квалификационного свидетельства.
- 3) страховая компания или страховой брокер обратились с соответствующим ходатайством.

173. Для снятия управляющего или ответственного лица с регистрации в Центральном банке по ходатайству страховой компании или страхового брокера, следующие документы представляются в Центральный банк в течение 10 дней после принятия решения о внесении изменений уполномоченным органом страховой компании или страхового брокера:

- 1) ходатайство о снятии управляющего с регистрации (с обоснованием причин), подписанное лицом, уполномоченным руководящим органом страховой компании или страхового брокера, и заверенное печатью.
- 2) решение уполномоченного органа страховой компании или страхового брокера, или выписка из протокола о внесении изменений.

Глава 40. Временно исполняющий обязанности управляющего или ответственного лица

174. В целях настоящего Положения, временно исполняющими обязанности являются лица, которые без регистрации в Центральном банке, согласно настоящему Положению, исполняют обязанности управляющего страховой компании или ответственного лица страхового брокера.

175. Срок временного исполнения обязанностей управляющего страховой компании или ответственного лица страхового брокера не может превышать три месяца. Данный трехмесячный срок устанавливается для всех временно исполняющих обязанности, назначаемых на должность управляющего, т.е. назначение нового временно исполняющего обязанности на ту же должность не прерывает или не приостанавливает трехмесячный срок.

176. В трехмесячный срок, указанный в п. 175 настоящего Положения, временно исполняющий обязанности управляющего, назначенный страховой компанией или страховым брокером, не имеющий квалификационного свидетельства, должен пройти квалификационный тест и регистрацию в Центральном банке в порядке, предусмотренном в настоящем Положении.

177. Временно исполняющим обязанности исполнительного директора, члена правления (дирекции) страховой компании или страховой брокерской фирмы может быть назначен (может исполнять данные обязанности) только заместитель исполнительного директора или член правления (дирекции) страховой компании или страховой брокерской фирмы либо иной сотрудник страховой компании или страховой брокерской фирмы, имеющий квалификационное свидетельство.

178. Заместитель главного бухгалтера страховой компании или страхового брокера или иной сотрудник, имеющий свидетельство главного бухгалтера, может быть назначен (может исполнять данные обязанности) главного бухгалтера страховой компании или страхового брокера.

179. В случае если количественный состав совета страховой компании меньше предусмотренного внутренними правилами страховой компании, то она представляет новых кандидатов на вакантные места в совете для регистрации в Центральном банке, согласно настоящему Положению.

180. Кандидаты на должности председателя и члена совета страховой компании имеют право, соответственно, исполнять обязанности председателя и члена совета только после регистрации в Центральном банке на соответствующей должности. Должности временно исполняющего обязанности председателя и членов совета страховой компании не предусмотрены.

Глава 41. Критерии признания лица, имеющего влияние на принятие решений органами управления страховых компаний или принимающего самостоятельные решения, руководителем страховой компании

181. Согласно закону Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” (Ст. 21, п. 3), управляющим страховой компании также является лицо в соответствии с критериями, установленными в данной Главе, которое, по мнению Центрального банка, может оказывать влияние на принятие решений органами управления страховой компании или может принимать самостоятельные решения.

182. Вопрос признания лица, которое может оказывать влияние на принятие решений органами управления страховой компании или может принимать самостоятельные решения, руководителем страховой компании рассматривается на заседании Совета Центрального банка.

183. Вопрос признания лица, которое может оказывать влияние на принятие решений органами управления страховой компании или может принимать самостоятельные решения, руководителем страховой компании рассматривается Советом Центрального банка при наличии, по меньшей мере, одного условия, указанного ниже:

- 1) решения или часть решений руководящего органа страховой компании принимаются только с согласия данного сотрудника или по его ходатайству.
- 2) в комиссиях, сформированных в страховой компании, данный сотрудник выступает в качестве председателя комиссии либо решения или часть решений комиссии принимаются только с согласия данного сотрудника или по его ходатайству.
- 3) в случае отсутствия (в том числе, по причине болезни, командировки и т.д.) исполнительного директора, председателя правления или главного бухгалтера страховой компании, сотрудник заменяет их по должности или фактически.

- 4) один из органов управления или руководителей страховой компании уполномочил сотрудника страховой компании исполнять свои обязанности или их часть.
- 5) лицо способно влиять на направление деятельности страховой компании в силу своих требований к данной страховой компании.
- 6) лицо способно распоряжаться таким количеством средств страховой компании, потеря, порча или повреждение которых может существенно воздействовать на финансовое положение страховой компании.

184. Критерии, указанные в п. 183 настоящего Положения, могут послужить основанием для Совета Центрального банка признать сотрудника страховой компании руководителем страховой компании.

185. В течение одной недели после принятия решения Советом Центрального банка о признании сотрудника страховой компании руководителем страховой компании в целях настоящего Положения, страховая компания представляет в Центральный банк справку о деятельности лиц, указанных в Приложении 3, и в дальнейшем уведомляет об изменениях в составе данных лиц.

РАЗДЕЛ IX. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ КВАЛИФИКАЦИОННОГО ТЕСТА ДЛЯ КАНДИДАТОВ НА ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЯ И ОТВЕТСТВЕННЫХ ЛИЦ

Глава 42. Перечень тем квалификационного экзамена для руководителей и ответственных лиц

186. Руководители проходят квалификационную проверку в Центральном банке по темам, указанным в таблице, причем знак “+” означает, что вопрос относится к данным должностям, а знак “-” - не относится.

Область знаний и навыков	Страховая компания и филиал иностранной страховой компании				Страховой брокер		
	Председатель совета, член совета	Исполнительный директор, руководитель дирекции, председатель и члены правления, заместитель исполнительного директора страховой компании и филиала иностранной страховой компании; директор филиала страховой компании	Начальник и члены внутреннего аудита страховой компании и филиала иностранно страхов компании	Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера страховой компании и филиала иностранно страховой компании, главный бухгалтер филиала	Исполнительный директор, председатель и члены правления, заместитель исполнительного директора	Главный бухгалтер	Физическое лицо, выполняющее функции страхового брокера
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Страховое законодательство, подзаконные акты и практические вопросы страхования							
1.1. Основные понятия страхования	+	+	+	+	+	+	+
1.2. Формы, типы и классы страхования	+	+	+	+	+	+	+
1.3. Юридический статус страховых компаний	+	+	+	+	-	-	-
1.4. Ограничения на участие в страховой компании	+	+	+	+	-	-	-
1.5. Значительное участие	+	+	+	+	+	-	-
1.6. Взаимосвязанные лица	+	+	+	+	+	-	-
1.7. Требования к уставному капиталу страховой компании	+	+	+	+	-	-	-
1.8. Выплата дивидендов и ограничения на выплату	+	+	+	+	+	-	-
1.9. Предварительное согласие на приобретение значительного участия	+	+	+	+	-	-	-
1.10. Руководители и органы управления страховой компании	+	+	+	+	-	-	-
1.11. Профессиональная пригодность и квалификация руководителей страховой компании	+	+	+	+	-	-	-
1.12. Требования к руководителям страховой компании	+	+	+	+	-	-	-
1.13. Общее собрание страховой компании и компетенции собрания	+	+	+	+	-	-	-
1.14. Совет страховой компании, формирование совета, компетенции	+	+	+	+	-	-	-
1.15. Исполнительный директор страховой компании, дирекция	+	+	+	+	-	-	-
1.16. Внешний аудит страховой компании	+	+	+	+	-	-	-
1.17. Лицензирование страховой деятельности	-	+	+	+	-	-	-

1.18. Бизнес план страховой компании	+	+	+	+	-	-	-
1.19. Филиалы и представительства страховой компании	-	+	+	+	-	-	-
1.20. Регистрация филиала и представительства иностранной компании в Республике Армения	-	+	+	+	-	-	-
1.21. Создание филиала и представительства страховой компании за пределами Республики Армения	-	+	+	+	-	-	-
1.22. Регистрация изменений требований, установленных законодательством	-	+	+	+	-	-	-
1.23. Делегирование функций страхования	-	+	+	+	-	-	-
1.24. Основные экономические нормативы деятельности страховой компании	-	+	+	+	-	-	-
1.25. Технические резервы страховой компании	-	+	+	+	-	-	-
1.26. Требования к перестрахованию и совместному страхованию	-	+	+	-	+	-	+
1.27. Требования к деятельности страховой компании	-	+	+	+	-	-	-
1.28. Инвестиционная деятельность страховых компаний	-	+	+	+	-	-	-
1.29. Отношения между страховой компанией и клиентами	-	+	+	+	-	-	-
1.30. Сделки, связанные со страховой компанией	-	+	+	+	-	-	-
1.31. Раскрываемая страховой компанией информация, ее раскрытие	-	+	+	+	-	-	-
1.32. Отчеты страховых компаний	-	+	+	+	-	-	-
1.33. Страховое посредничество и его виды	-	+	-	+	+	+	+
1.34. Реестр страховых посредников	-	+	-	+	+	+	+
1.35. Требования к ответственным лицам страховых брокеров	-	-	-	-	+	+	+
1.36. Отдельный учет активов страховых посредников	-	-	-	-	+	+	-
1.37. Требования к посредничеству по заключению договоров страхования	-	+	+	-	+	-	+
1.38. Отчеты страховых брокеров, раскрываемая информация и бухгалтер	-	-	-	-	+	+	+
1.39. Лицензирование страховой посреднической деятельности	-	-	-	-	+	+	+
1.40. Филиал и представительство страхового брокера, действующий в Республике Армения или в иностранном государстве	-	-	-	-	+	+	+
1.41. Учет страхового агента	-	+	+	-	-	-	-
1.42. Филиал и представительство страхового агента, действующий в Республике Армения или в иностранном государстве	-	+	+	-	-	-	-
1.43. Страховая тайна	-	+	+	+	+	+	+
1.44. Передача страхового портфеля	-	+	+	+	-	-	-
1.45. Реорганизация и ликвидация страховой компании	-	+	+	-	+	-	-
1.46. Самоликвидация страховой компании	-	+	+	-	-	-	-
1.47. Надзор за ликвидационной комиссией и отчеты	-	+	+	-	+	-	+
1.48. Надзор и ответственность за нарушение правовых актов	+	+	+	+	+	+	+
1.49. Меры ответственности	+	+	+	+	+	+	+
1.50. Компоненты страхования	-	+	+	+	+	+	+
1.51. Страховщики	-	+	+	+	+	+	+
1.52. Договор страхования	-	+	+	+	+	+	+
1.53. Информация, представляемая страхователем при заключении договора страхования	-	+	+	-	+	-	+
1.54. Страховой случай	-	+	+	-	+	-	+
1.55. Оценка страхового риска	-	+	+	-	+	-	+
1.56. Страховая сумма и стоимость страхования	-	-	+	+	-	+	-
1.57. Сокращение страхового возмещения и основания для отказа в страховом возмещении	-	+	+	-	+	-	+
1.58. Совместное страхование	-	+	+	+	+	-	+
1.59. Страховой взнос	-	+	+	+	+	+	+
1.60. Замена застрахованного лица	-	+	-	-	+	-	+
1.61. Бенефициар	-	+	+	+	+	+	+
1.62. Вступление в действие договора страхования	-	+	+	+	+	+	+
1.63. Досрочное прекращение договора страхования и правовые последствия этого	-	+	+	-	+	-	+
1.64. Последствия увеличения или уменьшения страхового риска во время действия договора страхования	-	+	+	+	+	+	+
1.65. Передача прав на объект страхования другому лицу	-	+	+	-	+	-	+
1.66. Оповещение страховщика о страховом случае	-	+	+	-	+	-	+
1.67. Снижение ущерба от страхового случая	-	+	+	-	+	+	+
1.68. Последствия страхового случая, имевшего место по вине страхователя, застрахованного лица или бенефициара	-	+	+	-	+	-	+
1.69. Освобождение страхователя от выплаты страхового возмещения и страховой суммы	-	+	+	-	+	-	+

1.70. Переход права на требование возмещения от страхователя к страховщику	-	+	+	-	+	-	+
1.71. Исковая давность по страховым требованиям	-	+	+	-	+	-	+
1.72. Договор перестрахования	-	+	+	+	+	+	+
1.73. Обязательное страхование	-	+	+	+	+	+	+
1.74. Страхование ответственности за вред, нанесенный третьим лицом	-	+	+	-	+	-	+
1.75. Практические вопросы страхования	-	+	+	+	+	+	-
2. Общее экономическое законодательство и гражданско-правовые отношения							
2.1. Субъекты гражданских прав	-	+	+	+	+	+	+
2.2. Договорные обязательства	-	+	+	+	+	+	+
2.3. Общие положения об обязательствах	-	+	+	+	+	+	+
2.4. Сделки. Представительство. Сроки. Исковая давность.	-	+	+	+	+	+	+
2.5. Основная задача Центрального банка РА и прочие задачи	+	+	+	+	+	+	+
2.6. Проверки и надзор, осуществляемые Центральным банком РА	+	+	+	+	+	+	+
2.7. Юридический статус акционерного общества	-	+	+	+	+	+	+
2.8. Ответственность акционерного общества и прочих лиц	+	+	+	+	+	+	+
2.9. Наименование и место нахождения акционерного общества	-	+	+	+	+	+	+
2.10. Филиалы и представительства акционерного общества	-	+	+	+	+	+	+
2.11. Типы акционерных обществ	-	+	+	+	+	+	+
2.12. Создание, реорганизация и ликвидация акционерного общества	-	+	+	+	+	+	+
2.13. Уставный капитал акционерного общества, акции компании, прочие ценные бумаги, чистые активы компании	-	+	+	+	+	+	+
2.14. Реестр акционеров акционерного общества	-	+	+	+	+	+	+
2.15. Общее собрание акционерного общества	+	+	+	+	+	+	+
2.16. Совет и исполнительный орган акционерного общества	+	+	+	+	+	+	+
2.17. Надзор за финансово-экономической деятельностью акционерного общества	+	+	+	+	+	+	+
2.18. Регистрация и отчетность акционерных обществ, информация о них	-	+	+	+	+	+	+
2.19. Основные положения об обществах с ограниченной ответственностью (ООО)	-	+	+	+	+	+	+
2.20. Собственность ООО	+	+	+	+	+	+	+
2.21. Ответственность ООО и его участников	+	+	+	+	+	+	+
2.22. Филиалы и представительства ООО	-	+	+	+	+	+	+
2.23. Создание ООО	-	+	+	+	+	+	+
2.24. Участники ООО	+	+	+	+	+	+	+
2.25. Уставный капитал ООО	+	+	+	+	+	+	+
2.26. Управление ООО	+	+	+	+	+	+	+
2.27. Реорганизация и ликвидация ООО	-	+	+	+	+	+	+
3. Законодательство о бухгалтерском учете и бухгалтерские стандарты Республики Армения (БСРА); налоговое законодательство							
3.1. Финансовые отчеты и их компоненты	-	+	+	+	+	+	-
3.2. Признание и измерение элементов финансовых отчетов	-	+	+	+	+	+	-
3.3. Принципы бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов	-	+	+	+	+	+	-
3.4. Права и обязанности руководителя предприятия при организации бухгалтерского учета	-	+	+	+	+	+	-
3.5. Права и обязанности главного бухгалтера	-	+	+	+	+	+	-
3.6. Основные правила ведения бухгалтерского учета	-	+	+	+	+	+	-
3.7. Изначальные документы бухгалтерского учета	-	+	+	+	+	+	-
3.8. Книга бухгалтерского учета	-	+	+	+	+	+	-
3.9. Право подписывать бухгалтерскую документацию	-	+	+	+	+	+	-
3.10. Инвентаризация активов и пассивов	-	+	+	+	+	+	-
3.11. Конфиденциальность бухгалтерской информации	-	+	+	+	+	+	-
3.12. Хранение бухгалтерской документации	-	+	+	+	+	+	-
3.13. Подготовка и представление финансовой отчетности	-	+	+	+	+	+	-
3.14. План счетов страховых компаний, инструкция по его применению	-	-	+	+	-	-	-
3.15. БСРА 1 "Подача финансовых отчетов"	-	-	+	+	-	+	-
3.16. БСРА 2 "Запасы"	-	-	+	+	-	+	-
3.17. БСРА 7 "Отчет о потоках наличности"	-	-	+	+	-	+	-
3.18. БСРА 8 "Чистая прибыль или убыток за отчетный период, существенные ошибки и изменения в политике бухгалтерского учета"	-	-	+	+	-	+	-
3.19. БСРА 10 "События после даты баланса"	-	-	+	+	-	+	-
3.20. БСРА 12 "Налог на прибыль"	-	-	+	+	-	+	-

3.21. БСРА 16 “Основные средства”	-	-	+	+	-	+	-
3.22. БСРА 17 “Аренда”	-	-	+	+	-	+	-
3.23. БСРА 18 “Поступления”	-	-	+	+	-	+	-
3.24. БСРА 20 “Учет государственных грантов и раскрытие государственной помощи”	-	-	+	+	-	+	-
3.25. БСРА 21 “Последствия изменений обменного курса валюты”	-	-	+	+	-	+	-
3.26. БСРА 32”Раскрытие и представление финансовых инструментов”	-	-	+	+	-	+	-
3.27. БСРА 34 “Промежуточные финансовые отчеты”	-	-	+	+	-	+	-
3.28. БСРА 36 “Амортизация активов”	-	-	+	+	-	+	-
3.29. БСРА 37 “Резервы, условные обязательства и условные активы”	-	-	+	+	-	+	-
3.30. БСРА 38 “Нематериальные активы”	-	-	+	+	-	+	-
3.31. БСРА 39 “Финансовые инструменты – их признание и измерение”	-	-	+	+	-	+	-
3.32. БСРА 40 “Инвестиционное имущество”	-	-	+	+	-	+	-
3.33. Разновидности налогов и налоговых льгот	-	+	+	+	+	+	+
3.34. Права и обязанности налогоплательщиков; надзор за уплатой налогов	-	+	+	+	+	+	+
3.35. Порядок возврата взысканных налоговых излишков налогоплательщику	-	+	+	+	+	+	+
3.36. Облагаемые налогом субъекты и объекты	-	-	+	+	-	+	-
3.37. Валовый доход	-	-	+	+	-	+	-
3.38. Удержания из валового дохода	-	-	+	+	-	+	-
3.39. Налогообложение нерезидентов	-	-	+	+	-	+	-

Глава 43. Переходные положения

187. С момента вступления в силу настоящего Положения, председатель и члены надзорной комиссии (контролер) страховых компаний, действующих в Республике Армения, считаются снятыми с регистрации в Центральном банке.

188. С момента вступления в силу настоящего Положения, лица, получившие квалификационное свидетельство председателя (контролера) или члена надзорной комиссии страховых компаний, считаются квалификационными свидетельствами руководителя внутреннего аудита и члена внутреннего аудита страховой компании.

189. С момента вступления в силу настоящего Положения, квалификационные свидетельства, выданные на основании постановления номер 476-Н Совета Центрального банка, принятого 1 августа 2006 года, “О порядке получения предварительного согласия на лицензирование страховой деятельности, на регистрацию филиалов и получение доли (акций) или долевое участие в уставном капитале страховой компании”, “Квалификационные требования к управляющим, актуариям и агентам, выполняющим страховую деятельность, и порядок квалификационного экзамена”, “Об утверждении трехлетнего бизнес плана страховщика” остается в силе.

Приложение 1а

Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РА ЛИЦЕНЗИЯ

номер XXXX

СТРАХОВАНИЕ НЕ ЖИЗНИ

КЛАСС СТРАХОВАНИЯ

Наименование юридического лица

Председатель Центрального банка _____

М.П.

Выдана _____ **200**

Приложение 1б

Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РА ЛИЦЕНЗИЯ

номер XXXX

СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

КЛАСС СТРАХОВАНИЯ

Наименование юридически лица

Председатель Центрального банка _____

М.П.

Выдана _____ 200

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РА ЛИЦЕНЗИЯ

номер XXXX

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ НЕЖИЗНИ _____

ПВЕРЕСТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ _____

КЛАСС СТРАХОВАНИЯ _____

Наименование юридического лица

Председатель Центрального банка _____

М.П.

Выдана _____ **200**

Приложение 1г

Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РА ЛИЦЕНЗИЯ

номер XXXX

СТРАХОВАЯ БРОКЕРСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

КЛАСС СТРАХОВАНИЯ

Наименование юридического лица

Председатель Центрального банка _____

М.П.

Выдана _____ *200*

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ЗАЯВКА

НА РЕГИСТРАЦИЮ и ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Председателю Центрального банка

Уважаемый, _____
_____ приняла решение обратиться за лицензией
(полное наименование организации)
_____ деятельность.
(не жизни, жизни, перестрахование)

Согласно законодательству и нормативным актам Республики Армения, прилагаем документы, необходимые для получения лицензии и их перечень (_____ с).

Мы, нижеподписавшиеся, заверяем, что подробно изучили информацию, содержащуюся в каждом документе, приложенном к заявке. Заверяем, что информация достоверная и исчерпывающая, и осознаем, что неправильная подача или пропуск какого-либо факта влечет за собой установленную законом ответственность и отклонение заявки.

Просим предоставить нам лицензию на осуществление страховой деятельности по следующим страховым классам в порядке, предусмотренном законодательством Республики Армения:

не жизни -----
(наименование класса)

жизни -----
(наименование класса)

перестрахование

Лицо, подавшее заявку

(подпись, имя, фамилия уполномоченного лица организации)

_____ 200 ____

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ЗАЯВКА

НА РЕГИСТРАЦИЮ ФИЛИАЛА (ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА) ИНОСТРАННОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

Председателю Центрального банка

Уважаемый _____
_____ приняла решение открыть в Республике Армения
(полное наименование иностранной страховой компании)

(филиал, представительство).

Согласно законодательству и нормативным актам Республики Армения, прилагаем документы, необходимые для регистрации филиала иностранной страховой компании и их перечень (____ с).

Мы, нижеподписавшиеся, заверяем, что подробно изучили информацию, содержащуюся в каждом документе, приложенном к заявке. Заверяем, что информация достоверная и исчерпывающая, и осознаем, что неправильная подача или пропуск какого-либо факта влечет за собой установленную законом ответственность и отклонение заявки.

Просим в порядке, предусмотренном законодательством Республики Армения, зарегистрировать _____
_____ иностранной страховой компании.
(филиал, представительство)

Филиал будет осуществлять страховую деятельность по следующим страховым классам:

- нежизни -----
(наименование класса)

- жизни -----
(наименование класса)

- перестрахование

Подпись, имя, фамилия уполномоченного лица иностранной страховой компании

_____ 200 ____.

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ЗАЯВКА

НА РЕГИСТРАЦИЮ ФИЛИАЛА (ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА) СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

_____ *Председателю Центрального банка*

Уважаемый _____

_____ приняла решение открыть в Республике Армения
(полное наименование страховой компании)

_____.

(филиал, представительство)

Согласно законодательству и нормативным актам Республики Армения, прилагаем документы, необходимые для регистрации филиала страховой компании и их перечень (_____ с).

Мы, нижеподписавшиеся, заверяем, что подробно изучили информацию, содержащуюся в каждом документе, приложенном к заявке. Заверяем, что информация достоверная и исчерпывающая, и осознаем, что неправильная подача или пропуск какого-либо факта влечет за собой установленную законом ответственность и отклонение заявки.

Просим в порядке, предусмотренном законодательством Республики Армения, зарегистрировать _____
_____ страховой компании.

(филиал, представительство)

Подпись, имя, фамилия исполнительного директора страховой компании.

_____ 200 ____.

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ХОДАТАЙСТВО

О ВЫДАЧЕ ЛИЦЕНЗИИ НА СТРАХОВУЮ БРОКЕРСКУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

_____ *Председателю Центрального банка*

Уважаемый _____

_____ приняло решение обратиться с заявкой на получение
(полное наименование организации)

лицензии на страховую брокерскую деятельность

Согласно законодательству и нормативным актам Республики Армения, прилагаем документы, необходимые для получения лицензии и их перечень (_____ с).

Мы, нижеподписавшиеся, заверяем, что подробно изучили информацию, содержащуюся в каждом документе, приложенном к заявке. Заверяем, что информация достоверная и исчерпывающая, и осознаем, что неправильная подача или пропуск какого-либо факта влечет за собой установленную законом ответственность и отклонение заявки.

Просим предоставить нам лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности по следующим видам деятельности и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Армения:

- подготовка к заключению договоров страхования и перестрахования, в том числе, страховые консультации
- организация заключения договоров страхования и перестрахования между страхователем и конкретным страховщиком
- помощь в исполнении договоров страхования и перестрахования, в том числе, сбор и страховых взносов и передача возмещений в размерах, разрешенных страхователем и Компанией.

Лицо, подавшее заявку

_____ (подпись, имя, фамилия уполномоченного лица организации)

_____ 200 __.

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ЗАЯВЛЕНИЕ

О РЕГИСТРАЦИИ СТРАХОВОГО АГЕНТА

Председателю Центрального банка

Уважаемый _____

(для юридического лица – полное наименование и организационно-правовой статус, адрес места деятельности; для частного предпринимателя и физического лица - имя, фамилия, отчество, адрес места деятельности или прописки)

приняла решение заняться деятельностью страхового агента.

Согласно законодательству и нормативным актам Республики Армения, прилагаем документы, необходимые постановки на учет в регистре страховых агентов и их перечень (_____ с).

Мы, нижеподписавшиеся, заверяем, что подробно изучили информацию, содержащуюся в каждом документе, приложенном к заявке. Заверяем, что информация достоверная и исчерпывающая, и осознаем, что неправильная подача или пропуск какого-либо факта влечет за собой установленную законом ответственность и отклонение заявки.

Просим поставить на учет в регистре страховых агентов.

Подпись, имя, фамилия уполномоченного лица юридического лица, частного предпринимателя или физического лица

_____ 200 ____.

Приложение 3

к Приложению Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

СПРАВКА О РУКОВОДИТЕЛЕ (ОТВЕТСТВЕННОМ ЛИЦЕ)

1. Личные данные	
1.1. Ф.И.О. _____	
1.2. Пол _____	1.3. Дата рождения _____ (день/месяц/год)
1.4. Место рождения _____	
1.5. Гражданство _____	
1.6. Номер паспорта, кем и когда выдан _____ _____	
1.7. Адрес (постоянный и жительства в настоящий момент) _____	
1.8. Номер телефона _____	
1.9. Электронный адрес _____	
1.9. Укажите, какие другие имена были у Вас в прошлом и период, когда Вы их носили	
Ф.И.О. _____	
Период _____ (день/месяц/год)	
2. Данные о страховой компании (брокера), руководителем (ответственным лицом) которой Вы будете	
2.1. Наименование страховой компании (брокера) _____	
<i>В случае руководителя филиала в Республике Армения, указать наименование филиала и местонахождение</i>	
3. Руководящая должность	
3.1. Предлагаемая должность _____	
3.2. Назначены ли Вы на должность в качестве временно исполняющего обязанности управляющего? <i>Если “Да”, указать дату назначения</i> _____ (день/месяц/год)	
3.3. Подробно опишите Ваши полномочия и обязанности в качестве руководителя. <i>Можете воспользоваться дополнительными листами для подробного описания и добавить к Приложению.</i>	
4. Об основаниях, предусмотренных Ст. 23, ч. 1, пунктами 2, 3, 4, 5, и 6, или Ст. 90, ч. 2, пунктами 2, 3, 4, 5, и 6 закона РА “О страховании и страховой деятельности” <i>Можете воспользоваться дополнительными листами.</i>	
4.1. Признавались ли вы в порядке, установленном законом, недееспособным или дееспособным частично <i>Если “Да”, представить подробности</i>	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>
4.2. Имеете ли Вы судимость за преднамеренное преступление? <i>Если “Да”, представить подробности</i>	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>

<p>4.3. Лишались ли Вы в судебном порядке права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой и таможенной, коммерческой, экономической и юридической сферах? <i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
<p>4.4. Признавались ли Вы банкротом, и есть ли у Вас просроченные (непогашенные) обязательства? <i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
<p>4.5. Привлечены ли Вы в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого по уголовному делу правоохранительными органами Республики Армения или других стран? <i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
<p>4.6. Привлекались ли Вы к уголовной ответственности за преступление, предусмотренное УК Республики Армения или других стран? <i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
<p>Лица, являющиеся руководителями в прошлом или в настоящем, должны также ответить на вопросы 4.7 - 4.14. Лица, имевшие значительное участие в прошлом или в настоящем, должны также ответить на вопросы 4.6 - 4.9.</p>		
<p>4.7. Во время Вашей работы в страховой компании (организации, осуществляющей брокерскую страховую деятельность), действующей в Республике Армения или за рубежом, признавалась ли последняя неплатежеспособной или банкротом, или же ее финансовое положение, согласно критериям, установленным Советом Центрального банка РА, ухудшилось в результате Ваших действий или бездействия? <i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
<p>4.8. Лишались ли Вы квалификационного свидетельства, согласно Ст. 148, п. 1 закона РА "О страховании и страховой деятельности" <i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
<p>4.9. Совершали ли Вы умышленное нарушение закона или иных правовых актов, будучи на посту руководителя (ответственного лица) страховой компании (организации, осуществляющей брокерскую страховую деятельность)? <i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
<p>4.10. Совершали ли Вы необоснованные и опасные действия или препятствовали надзорной деятельности Центрального банка РА или его сотрудников, будучи на посту управляющего (ответственного лица) страховой компании (организации, осуществляющей брокерскую страховую деятельность)? <i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>
<p>4.11. Совершали ли Вы действия, в результате которых страховая компания или организации, осуществляющая брокерскую страховую деятельность, понесли или могли понести значительный финансовый или иной ущерб, будучи на посту управляющего (ответственного лица) страховой компании (организации, осуществляющей брокерскую страховую деятельность)? <i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/>	Нет <input type="checkbox"/>

<p>4.12. Совершали ли Вы действия в корыстных целях, противоречащие интересам клиентов страховой компании или организации, осуществляющей брокерскую страховую деятельность, будучи на посту управляющего (ответственного лица) страховой компании (организации, осуществляющей брокерскую страховую деятельность)?</p> <p><i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>		
<p>4.13. Проявляли ли Вы недобросовестное отношение к своим должностным обязанностям, а также по отношению к страховой компании (организации, осуществляющей брокерскую страховую деятельность), будучи на посту управляющего (ответственного лица) страховой компании или организации, осуществляющей брокерскую страховую деятельность?</p> <p><i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>		
<p>4.15. Пренебрегали ли Вы предписаниями и предупреждениями Центрального банка РА, будучи на посту управляющего (ответственного лица) страховой компании (организации, осуществляющей брокерскую страховую деятельность)?</p> <p><i>Если "Да", представить подробности</i></p>	Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/>		
<p>5. Образование и квалификация <i>Вместо заполнения данного пункта, кандидат может представить свое резюме (в печатном виде на армянском), в котором как минимум указаны данные, предусмотренные в данном пункте</i></p>			
5.1. Наименование учебного заведения	Место нахождения	Период посещений (с года по год)	Ученая степень
5.2. Какими иностранными языками владеете? _____			
<p>6. Трудовая деятельность <i>Вместо заполнения данного пункта, кандидат может представить свое резюме (в печатном виде на армянском), в котором как минимум указаны данные, предусмотренные в данном пункте</i></p>			
6.1. Трудовая деятельность за последние десять лет			
Наименование организации, место нахождения, номер телефона, имя рекомендателя	Даты принятия на работу и увольнения	Должность	
6.2. Укажите сведения о лицах, лично знакомых с Вами, которые работают или работали с Вами в страховой (финансовой) системе и могут дать Вам рекомендацию (если есть):			
Имя, фамилия	Место работы, должность	Адрес	Телефон
1.			
2.			
<p>7. Значительное участие и взаимосвязанность <i>Центральный банк РА может дополнительно запросить финансовую отчетность организаций, перечисленных п. 7.1. Взаимосвязанность должна рассматриваться согласно ст. 13 закона РА "О страховании и страховой деятельности". В случае необходимости, воспользуйтесь дополнительными листами.</i></p>			
7.1. Укажите страховую компанию или организацию, осуществляющую брокерскую страховую деятельность, или финансовую организацию, в уставном капитале которых вы имеете или имели значительное участие. <i>Начните с самого значительного участия в настоящий момент:</i>			
Наименование организации	%	Кол-во акций	

7.2. Укажите страховую компанию и организацию, осуществляющую брокерскую страховую деятельность, в уставном капитале которых взаимосвязанные с вами лица имеют или имели значительное участие.
Начните с самого значительного участия в настоящий момент

Наименование организации	%	Кол-во акций	Общая сумма (в драмах)

7.3. Укажите данные взаимосвязанных с Вами лиц, работавших или работающих в страховой (финансовой) системе (если есть)

Имя, фамилия, номер паспорта, тип взаимосвязанности	Место работы, должность	Телефон
1.		
2.		

8. Имеете или имели ли Вы (или взаимосвязанные в Вами лица) просроченные обязательства перед действующей в Республике Армения страховой компанией или организацией, осуществляющей брокерскую страховую деятельность? Да Нет
Если "Да", уточнить (сумма, сроки, прочее):

9. Прочая информация

9.1. Укажите следующую информацию о взаимосвязанных с Вами физических лицах (кроме лиц, предусмотренных в п. 7.3.).

Имя, фамилия, номер паспорта, тип взаимосвязанности	Место работы, должность	Телефон

9.2. Укажите следующую информацию о взаимосвязанных с Вами юридических лицах:

Наименование организации	Место деятельности	Место нахождения (телефон)

9.3. Прочая, важная на Ваш взгляд, информация

10. Заверяю, что информация, содержащаяся в настоящем документе достоверная и исчерпывающая. Я осознаю, что представление каких-либо ложных фактов или информации влечет за собой уголовную, административную и дисциплинарную ответственность, предусмотренную законом.
Я согласен в случае каких-либо изменений в представленных сведениях, информировать об этом Центральный банк.

Подпись _____ Дата _____
день/месяц/год

Приложение 4а

к Приложению Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

**СПРАВКА О ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ,
ПРИБРЕТАЮЩЕМ ЗНАЧИТЕЛЬНОЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ СТРАХОВОЙ
КОМПАНИИ (ИНОСТРАННОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ)**

1. Данные о юридическом лице-участнике (организации)		
1.1. Наименование _____		
1.2. Место нахождения _____		
1.3. Дата регистрации _____	_____	место _____
(день/месяц/год)		
1.4. Наименование страховой компании, в которой участник намерен приобрести значительное участие _____		
2. Подлежащие покупке акции (пая)		
2.1. Общее кол-во акций (паев)	_____	_____
	сумма	%
в том числе, дающие право голоса	_____	_____
	сумма	%
2.2. Покупная цена каждой акции (пая)	_____	
2.3. Текущая рыночная стоимость акции (пая)	_____	
3. Сроки и условия приобретения участия, источники инвестиций		
3.1. Указать сроки и условия приобретения участия		
3.2. Указать источники инвестиций (собственные, заемные) <i>Если инвестиция осуществляется за счет получения займа или кредита, заполните пункт 3.3</i>		
3.3. Для инвестиций за счет получения займа или кредита, укажите:		
а) Имя/наименование лица, предоставляющего кредит/заем _____		
б) Место нахождения/проживания _____		
в) Сумма кредита/займа _____	г) Предмет залога _____	
д) Условия и сроки получения кредита/займа _____		
е) Источники кредита/займа _____		
3.4. Если значительное участие приобретается непосредственно у другого участника (а не через регулируемый рынок), укажите:		
Имя (наименование) продавца / передающего	Кол-во продаваемых/передаваемых акций	Размер продаваемых/передаваемых акций/участия (%)
.....
.....
.....

4. Сведения об участии в уставном капитале других лиц <i>Центральный банк может дополнительно запросить финансовую отчетность указанных организаций</i>					
В случае участия 10 и более процентов акций с правом голоса					
Наименование организации	Место нахождения	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)		
.....		
.....		
.....		
5. Сведения о руководителях организации (председатель и члены совета, исполнительный орган и главный бухгалтер)					
Фамилия, имя, номер паспорта	Должность	Годы работы в организации (из которых – в указанной должности)	Место жительства		
.....		
.....		
.....		
6. Сведения о взаимосвязанных лицах <i>Взаимосвязанность должна рассматриваться согласно статье 13 закона РА “О страховании и страховой деятельности”.</i> <i>Если места не хватает, воспользуйтесь дополнительными листами.</i>					
Наименование организации, фамилия, имя лица, номер паспорта	Место нахождения (проживания)	Вид взаимосвязанности			
1.			
2.			
.....			
.....			
7. Прочие сведения					
7.1. Имеет ли организация обязательства, просроченные (непогашенные) сроком в 30 дней?		Да	<input type="checkbox"/>	Нет	<input type="checkbox"/>
<i>Если “Да”, представить подробности (сумма, сроки и т.д.).</i>					
7.2. Отсутствуют ли у организации основания, предусмотренные законом РА “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”, а также основания, предусмотренные нормативными актами, вытекающими из этого закона?		Да	<input type="checkbox"/>	Нет	<input type="checkbox"/>
<i>Если “Нет”, представить подробности</i>					
7.3. Другие, важные на Ваш взгляд, сведения.					
8. Заверяю, что информация, содержащаяся в настоящем документе достоверная и исчерпывающая. Я осознаю, что представление каких-либо ложных фактов или информации влечет за собой уголовную и административную ответственность, предусмотренную законом. <i>Я согласен в случае каких-либо изменений в представленных мною сведениях, информировать об этом Центральный банк.</i>					
Фамилия, имя директора _____					
Подпись _____			Дата _____		
<i>день/месяц/год</i>					
М.П.					

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

**СПРАВКА О ФИЗИЧЕСКОМ ЛИЦЕ,
ПРИБРЕТАЮЩЕМ ЗНАЧИТЕЛЬНОЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ СТРАХОВОЙ
КОМПАНИИ (ИНОСТРАННОЙ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ)**

1. Сведения о физическом лице-участнике:		
1.1. Ф.И.О.	_____	
1.2. Пол _____	1.3. Дата рождения _____	день/месяц/год
1.4. Место рождения _____	_____	
1.5. Гражданство _____	_____	
1.6. Паспортные данные _____	_____	
1.7. Адрес (постоянный и проживания на данный момент) _____	_____	
1.8. Телефон _____	1.9. Электронный адрес _____	_____
1.10. Укажите, какие другие имена Вы носили и когда (период), а также номера и серии Ваших паспортов		
Имя, фамилия, отчество _____	_____	
Период _____	_____	_____
	день/месяц/год	
1.11. Наименование страховой компании, в которой участник намерен приобрести значительное участие _____		
2. Подлежащие покупке акции (пая)		
2.1. Общее кол-во акций (паев)	_____	_____ %
в том числе, дающие право голоса	_____	_____ %
2.2. Покупная цена каждой акции (пая)	_____	
2.3. Текущая балансовая стоимость акции (пая)	_____	
3. Сроки и условия приобретения участия, источники инвестиций		
3.1. Указать сроки и условия приобретения участия		
3.2. Указать источники инвестиций (собственные, заемные)		
<i>Если инвестиция осуществляется за счет получения займа или кредита, заполнить пункт 3.3</i>		
3.3. Для инвестиций за счет получения займа или кредита, укажите:		
а) Имя/наименование лица, предоставляющего кредит/заем _____	_____	
б) Место нахождения/проживания _____	_____	
в) Сумма кредита/займа _____	г) Предмет залога _____	_____

д) Условия и сроки получения кредита/займа

е) Источник погашения кредита/займа _____

3.4. Если значительное участие приобретается непосредственно у другого участника (а не через регулируемый рынок), укажите:

Имя (наименование) продавца / передающего	Кол-во продаваемых/передаваемых акций	Размер продаваемых/передаваемых акций/участия (%)

4. Сведения об участии в уставном капитале других лиц
Центральный банк может дополнительно запросить финансовую отчетность указанных в п. 4.1 организаций

В случае участия 10 и более процентов акций с правом голоса

Наименование организации	Место нахождения	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)

5. Образование и квалификация
Вместо заполнения данного пункта, кандидат может представить свое резюме (на армянском языке, в печатном виде), в котором как минимум указаны данные, предусмотренные в данном пункте

5.1. Наименование учебного заведения	Место нахождения	Период посещений (с года по..... год)	Ученая степень

5.2, Какими иностранными языками владеете? _____

6. Трудовая деятельность
Вместо заполнения данного пункта, кандидат может представить свое резюме (на армянском языке, в печатном вид), в котором как минимум указаны данные, предусмотренные в данном пункте

6.1. Трудовая деятельность за последние десять лет

Наименование организации, место нахождения, номер телефона, имя рекомендателя	Даты принятия на работу и увольнения	Должность

6.2. Укажите сведения о лицах, лично знакомых с Вами, которые работают или работали с Вами в страховой (финансовой) системе и могут дать Вам рекомендацию (если есть):

Фамилия, имя	Место работы, должность	Телефон

7. Опишите подробно круг Ваших обязанностей в качестве участника страховой компании.
В случае надобности, воспользуйтесь дополнительными листами.

8. Сведения о взаимосвязанных лицах		
<p><i>Взаимосвязанность должна рассматриваться согласно ст. 13 закона РА “О страховании и страховой деятельности”.</i></p> <p><i>В случае надобности, воспользуйтесь дополнительными листами.</i></p>		
Наименование организации, фамилия, имя лица, номер паспорта	Место нахождения (проживания)	Вид взаимосвязанности
-----	-----	-----
-----	-----	-----
-----	-----	-----
-----	-----	-----
-----	-----	-----
9. Прочая информация		
<p>9.1. Имеете ли Вы обязательства, просроченные (непогашенные) сроком в 30 дней? Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p><i>Если “Да”, представить подробности (сумма, сроки и т.д.).</i></p>		
<p>9.2. Отсутствуют ли у организации основания, предусмотренные законом РА “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”, а также основания, предусмотренные нормативными актами, вытекающими из этого закона? Да <input type="checkbox"/> Нет <input type="checkbox"/></p> <p><i>Если “Нет”, представить подробности</i></p>		
<p>9.3. Другие, важные на Ваш взгляд, сведения.</p>		
<p>10. Заверяю, что информация, содержащаяся в настоящем документе достоверная и исчерпывающая. Я осознаю, что представление каких-либо ложных фактов или информации влечет за собой уголовную и административную ответственность, предусмотренную законом.</p> <p><i>Я согласен в случае каких-либо изменений в представленных мною сведениях, информировать об этом Центральный банк.</i></p>		
Подпись _____	Дата _____	_____
		день/месяц/год

Приложение 5а

к Приложению Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

**СПРАВКА
О ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦАХ, ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ СО СТОРОНОЙ, ПРИОБРЕТАЮЩЕЙ
ЗНАЧИТЕЛЬНОЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

1. Значительный участник			
1. Наименование (фамилия, имя) _____			
2. Данные о юридическом лице (организации)			
2.1. Наименование _____			
2.2. Место нахождения _____			
2.3. Дата регистрации _____		Место _____	
<i>день/месяц/год</i>			
2.4. Наименование организации, в которой участник намерен приобрести значительное участие _____			
3. Сведения о значительном участии в уставном капитале юридического лица			
Общее кол-во акций (паев)		_____	_____
		<i>сумма</i>	<i>%</i>
в том числе, дающих право голоса		_____	_____
		<i>сумма</i>	<i>%</i>
4. Сведения о значительных участниках в юридическом лице:			
<i>Центральный банк может дополнительно запросить финансовую отчетность организаций, указанных в п. 4.1.</i>			
4.1. Юридические лица, имеющие 10 и более процентов акций с правом голоса			
Наименование организации	Место нахождения	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)
-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----
4.2. Физические лица, имеющие 10 и более процентов акций с правом голоса			
Фамилия, имя, номер паспорта	Место проживания	Размер участия (в драмах)	Размер участия (%)
-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----
-----	-----	-----	-----
5. Сведения о руководителях (председатель и члены совета, исполнительный директор и главный бухгалтер) организации			
Фамилия, имя, номер паспорта	Должность	Годы работы в организации (из которых – в указанной должности)	
1. -----	-----	-----	
2. -----	-----	-----	
-----	-----	-----	
-----	-----	-----	

6. Прочие сведения

6.1. Имеет ли организация обязательства, просроченные (непогашенные) сроком в 30 дней?

Да Нет

Если "Да", представить подробности

6.2. Другая, важная на Ваш взгляд, информация

7. Заверяю, что информация, содержащаяся в настоящем документе достоверная и исчерпывающая. Я осознаю, что представление каких-либо ложных фактов или информации влечет за собой уголовную и ответственность, предусмотренную законом.

Я согласен в случае каких-либо изменений в представленных сведениях, информировать об этом Центральный банк.

Имя, фамилия _____

Подпись _____

Дата _____
день/месяц/год

М.П.

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

**СПРАВКА
О ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ, ВЗАИМОСВЯЗАННЫХ СО СТОРОНОЙ, ПРИОБРЕТАЮЩЕЙ
ЗНАЧИТЕЛЬНОЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

1. Значительный участник		
1. Наименование (фамилия, имя) _____		
2. Данные взаимосвязанного физического лица		
2.1. Фамилия, имя _____		
2.2. Место проживания _____		
2.3. Номер паспорта _____		
2.4 Вид взаимосвязанности _____		
2.5. Наименование организации, в которой участник намерен приобрести значительное участие _____		
3. Сведения о значительном участии в уставном капитале юридического лица		
Общее кол-во акций (паев)	_____	_____
	<i>сумма</i>	<i>%</i>
в том числе, дающих право голоса	_____	_____
	<i>сумма</i>	<i>%</i>
4. Прочие сведения		
4.1. Имеет ли физическое лицо просроченные (непогашенные) обязательства сроком в 30 дней? ²Üá <input type="checkbox"/> ää <input type="checkbox"/>		
<i>Если “Да”, представить подробности</i>		
4.2. Другая, важная на Ваш взгляд, информация _____		
5. Заверяю, что информация, содержащаяся в настоящем документе достоверная и исчерпывающая. Я осознаю, что представление каких-либо ложных фактов или информации влечет за собой уголовную и ответственность, предусмотренную законом.		
<i>Я согласен в случае каких-либо изменений в представленных сведениях, информировать об этом Центральный банк.</i>		
Имя, фамилия _____		
Подпись _____	Дата _____	_____
		<i>день/месяц/год</i>
М.П. _____		

Приложение 6а

к Приложению Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ЗАЯВЛЕНИЕ

**О ПРИОБРЕТЕНИИ КОСВЕННОГО ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ
В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

Я, _____
(для физического лица - имя, фамилия, отчество; для юридических лиц - наименование, организационно-правовой статус)

сим заявляю о том, что посредством моего участия в _____
(наименование страховой компании)

никакое иное лицо не приобретает статус лица, имеющего косвенное значительное участие в этой страховой компании.

Я заверяю, что данные сведения достоверны. Я осознаю, что предоставление ложных документов или сведений влечет за собой уголовную и административную ответственность, установленную законом.

Я согласен уведомить Центральный банк о любых изменениях в вышеуказанных сведениях в течение 10 дней после внесения изменений.

Подпись _____

Дата _____

 день/месяц/год

Приложение 6б

(признать утратившим силу согласно решению Совета ЦБ РА номер 188-Н от 01.07.08)

Приложение 7а

Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
БАНК
РЕСПУБЛИКИ
АРМЕНИЯ

**СВИДЕТЕЛЬСТВО О
РЕГИСТРАЦИИ
СТРАХОВ КОМПАНИИ**

Ереван

Зарегистрировано

Решением Председателя No. _____

Центрального банка Республики Армения

СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ No.

Согласно законам Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” и “О Центральном банке Республики Армения”, настоящее Свидетельство выдано страховой компании:

(наименование, организационно-правовой статус, место нахождения, адрес)

в том, что она зарегистрирована в Центральном банке Республики Армения.

Регистрационный номер _____

Дата регистрации _____

Председатель Центрального банка
Республики Армения _____

_____ 200 ____

М.П.

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
БАНК РЕСПУБЛИКИ
АРМЕНИЯ

**СВИДЕТЕЛЬСТВО О
РЕГИСТРАЦИИ
ФИЛИАЛА
(ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА
ИНОСТРАННОЙ
СТРАХОВОЙ
КОМПАНИИ)**

Ереван

Зарегистрировано

Решением Председателя No. _____

Центрального банка Республики Армения

СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ No.

Согласно законам Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” и “О Центральном банке Республики Армения”, настоящее Свидетельство выдано иностранной страховой компании:

(наименование иностранной страховой компании, организационно-правовой статус)

_____, действующей
(наименование филиала или представительства иностранной страховой компании)

по следующему адресу _____

в том, что филиал (представительство) зарегистрирован в Центральном банке РА.

Регистрационный номер _____

Дата регистрации _____

Председатель Центрального банка
Республики Армения _____

_____ 200 ____

М.П.

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
БАНК РЕСПУБЛИКИ
АРМЕНИЯ

**СВИДЕТЕЛЬСТВО О
РЕГИСТРАЦИИ
ФИЛИАЛА
(ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА
СТРАХОВОЙ
КОМПАНИИ)**

Ереван

Зарегистрировано

Решением Председателя No. _____

Центрального банка Республики Армения

СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ No.

Согласно законам Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” и “О Центральном банке Республики Армения”, настоящее Свидетельство выдано страховой компании,

_____ (наименование филиала/представительств)

_____ действующей (наименование страховой компании, организационно-правовой статус)

по следующему адресу _____,

в том, что филиал (представительство) зарегистрирован в Центральном банке РА.

Регистрационный номер _____

Дата регистрации _____

Председатель Центрального банка
Республики Армения _____

_____ 200 ____

М.П.

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ
БАНК РЕСПУБЛИКИ
АРМЕНИЯ

**СВИДЕТЕЛЬСТВО О
РЕГИСТРАЦИИ
СТРАХОВОГО АГЕНТА**

Ереван

Зарегистрировано
Решением Председателя No. _____
Центрального банка Республики Армения

СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ No.

Согласно законам Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” и “О Центральном банке Республики Армения”, настоящее Свидетельство выдано страховому агенту

(для юридических лиц - наименование и организационно-правовой статус, адрес деятельности; для частных предпринимателей и физических лиц – имя, фамилия, отчество, адрес деятельности или прописки)

В том, что он зарегистрирован в регистре страховых агентов Центрального банка РА.

Регистрационный номер _____

Дата регистрации _____

Председатель Центрального банка
Республики Армения _____

_____ 200 ____

М.П.

Приложение 8

Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

**БЛАНК КВАЛИФИКАЦИОННОГО СВИДЕТЕЛЬСТВА РУКОВОДИТЕЛЯ СТРАХОВОЙ
(ПЕРЕСТРАХОВОЧНОЙ) КОМПАНИИ, ОТВЕТСТВЕННОГО ЛИЦА СТРАХОВОГО БРОКЕРА**

КВАЛИФИКАЦИОННОЕ СВИДЕТЕЛЬСТВО №.

На основании положительного заключения (протокол No. _____ 200_) Комиссии по лицензированию и надзору Центрального банка Республики Армения, согласно решению No. _____ Председателя Центрального банка _____ 200_,
настоящее Свидетельство выдано

имя, фамилия

номер паспорта, номер соцкарты (если есть)

для работы на должности _____
наименование должности

Свидетельство действительно до _____ 200_.

Председатель Центрального банка
Республики Армения _____

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

ОБРАЗЕЦ ТРЕХЛЕТНЕГО БИЗНЕС ПЛАНА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

РАЗДЕЛ I. ВВЕДЕНИЕ

(3-5 с.)

Глава 1. Вступительное слово

(1 – 2 с.)

Излагается мнение управляющего органа страховой компании о фактическом развитии компании за предыдущий год (кроме организации, которая обратилась за лицензированием в качестве страховой компании) и о возможном развитии в запланированный период и об общей стратегии компании.

Глава 2. Описание страховой компании

(1,5 - 2 с.)

Приводятся общие сведения о страховой компании, включая дату основания компании, организационно-правовой статус, количество филиалов и их географическое положение, и прочие сведения на усмотрение компании.

Оргструктура страховой компании представляется в виде схемы (1 страница).

Глава 3. Основные положения бизнес плана страховой компании

(0,5 - 1 с.)

Излагаются основные предположения, заложенные в основу бизнес плана страховой компании (здесь и далее, план), данные о разработчике или координаторе разработки плана (должность, телефон).

РАЗДЕЛ II. ХАРАКТЕРИСТИКА СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

(2 - 4 с.)

Глава 4. Миссия страховой компании

(0,5 с.)

Излагается миссия страховой компании, т.е. перспективные цели, ради которых существует страховая компания. Миссия должна отражать долгосрочную роль страховой компании на страховом рынке, а также его особенности.

Глава 5. Задачи страховой компании

(0,5 - 1 с.)

1. Излагаются среднесрочные задачи страховой компании по приоритетности. Задачи могут быть количественными, качественными и общими, но реалистичными и измеряемыми с точки зрения их осуществления. Задачи должны отражать среднесрочную роль и место страховой компании на страховом рынке, а также его особенности.

2. Излагаются обоснования выбора вышеуказанных задач. Если задачи, упомянутые в пункте 1 настоящей главы, пересматривались, необходимо указать причины пересмотра. Если задачи не пересматривались, необходимо указать, почему они остались прежними (кроме организации, которая обратилась за лицензированием в качестве страховой компании).

Глава 6. Принципы деятельности страховой компании (0,5 - 1 с.)

Сжато излагаются принципы, которыми руководствуется страховая компания в следующих сферах своей политики:

1. взаимоотношения с клиентами (страхователи, застрахованные лица, бенефициары) и партнерами (страховыми посредниками - брокерами, агентами);
2. взаимоотношения с руководителями и сотрудниками страховой компании (например, какая деловая культура предусмотрена в страховой компании);
3. любая другая область по желанию компании.

Глава 7. Основные направления деятельности страховой компании (0,5 - 1,5 с.)

Описание круга функций и услуг страховой компании на запланированный период. В частности:

1. страховые классы и (или) подклассы, составляющие значительный объем в деятельности страховой компании;
2. целевые секторы рынка страховых услуг по экономическим отраслям и регионам;
3. основные группы страхователей по регионам, резидентности, правовому статусу и/или иным критериям;
4. перестрахование по классам страхования.

РАЗДЕЛ III. СИТУАЦИОННЫЙ АНАЛИЗ (6 - 13 с.)

(кроме организации, которая обратилась за лицензированием в качестве страховой компании)

Глава 8. Цели и задачи предыдущего планового периода (1 - 2 с.)

Описываются:

1. Цели предыдущего планового периода по приоритетности;
2. Задачи предыдущего планового периода по приоритетности.

Глава 9. Анализ выполнения задач предыдущего планового периода

1. Описывается ход выполнения задач в предыдущий плановый период (предыдущий год), раскрываются основные причины невыполнения или ненадлежащего выполнения задач (1-3 с.).
2. Анализируется деятельность страховой компании и влияние на эту деятельность событий во внутренней среде страховой компании за предыдущий год (2-5 с.), причины отклонения реальных показателей за прошлый год (на 1 января данного года), если отклонения составили 10% и более от прогноза. Причины невыполнения прогнозируемых и реальных мер следующие:
 - а) капитализация страховой компании;
 - б) сбор страховых взносов, тарифная политика;
 - в) размещение средств (активов, равноценных техническим резервам), инвестиционная деятельность;
 - г) перестрахование;
 - д) прибыльность страховой компании, доходы и расходы;
 - е) количество страхователей, динамика их изменений;
 - ж) система управления страховой компании
 - з) место нахождения филиалов;
 - и) кадровая политика: количество и квалификация сотрудников, требования к квалификации сотрудников, их изменение, механизмы поощрения;
 - к) инновации (в классах и подклассах страховых услуг и их предоставлении); маркетинговая политика.
3. Анализ влияния внешней среды за предыдущий год на политику и результативность страховой компании, (1-2 с.) в следующих сферах:
 - а) на международных рынках;
 - б) в финансовом секторе Республики Армения, подробно описывая поведение конкурентов;
 - в) в законодательстве (законы Республики Армения, нормативные правила Центрального банка и прочих государственных органов).

Глава 10. Сильные и слабые стороны страховой компании (1 с.)

На основе анализа, представленного в Главе 9, подытожить сильные и слабые стороны страховой компании, которые имели положительное и отрицательное влияние на достижение целей за предыдущий период.

РАЗДЕЛ IV. ПРОГНОЗ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ (2 - 4 с.)

(кроме организации, которая обратилась за лицензированием в качестве страховой компании).

Глава 11. Прогноз возможных явлений во внешней среде страховой компании (1,5 - 3 с.)

1. Описание основных событий во внешней среде страховой компании, их изменений и связанных с ними рисков, которые могут произойти в запланированный период. В частности:
 - а) На международных рынках: описать события на международных рынках, которые могут повлиять на деятельность страховой компании. При описании можно использовать показатели, предопределяющие финансовый и особенно страховой рынок в странах, участвующих в перестраховании рисков страховой компании (динамика изменений страховых тарифов, индекс цен на ценные бумаги, и т.д.).
 - б) В национальной экономике: описать политические и экономические события в Республике Армения, которые могут повлиять на деятельность страховой компании. При описании можно использовать макроэкономические и прочие показатели Республики Армения.
 - в) На страховых рынках: описать предстоящие события, которые могут произойти в страховом секторе Армении и их возможное влияние на страховую деятельность в частности:
 - Влияние на конкурентоспособность страховой компании в целевых секторах (основные конкуренты, их описание и оценка, акции, сильные и слабые стороны, возможное поведение, и т.д.)
 - Влияние новых институтов, внедренных или еще не внедренных в страховую систему (например, новые категории обязательного страхования, новые механизмы страхования, введение института актуария и т.д.);
 - г) В сфере перестрахования.
 - д) В сфере законодательства (законы Республики Армения, нормативные акты Центрального банка и прочих госорганов).
2. Прогнозируемые страховой компанией изменения и явления в вышеуказанных сферах анализировать с точки зрения их влияния на деятельность страховой компании, рассматривая их как возможности или препятствия на пути развития страховой компании. Избегать описания событий без демонстрации их влияния на страховую компанию. Если, по оценкам страховой компании, события в одной из упомянутых сфер (например, на международном рынке) не влияют на деятельность компании, дать сжатое объяснение причин.

Глава 12. Возможности и угрозы страховой компании во внешней среде (0,5 - 1 с.)

Из анализа, сделанного в Главе 11, выделить и сжато представить явления, прогнозируемые во внешней среде, как возможности дальнейшего развития страховой компании, угрозы, опасности и риски.

РАЗДЕЛ V. ПЕРСПЕКТИВНОЕ РАЗВИТИЕ (4 - 7 с.)

Глава 13. Основные задачи страховой компании (1 с.)

Излагаются задачи, подлежащие выполнению в запланированный период. Задачи должны быть конкретные и измеряемые с точки зрения их реализации. Все задачи должны быть направлены на цели и вытекать из производственных показателей предыдущего периода, сильных и слабых сторон страховой компании, внешних благоприятных возможностей и угроз.

Глава 14. Решение задач, стоящих перед страховой компанией (3 - 6 с.)

1. Излагаются предусмотренные пути решения задач в запланированный период и прогнозируемый результат деятельности компании. Избранные пути решения должны соответствовать уже проанализированным и представленным сильным и слабым сторонам страховой компании, внешним благоприятным условиям и угрозам, показывая, как избежать слабые стороны и воспользоваться сильными при решении проблем.
2. Пути решения задач в запланированный период излагаются по следующим сферам деятельности страховой компании с обоснованием их выбора:
 - а) пути капитализации страховой компании (описание основных мер, способствующих значительной капитализации и их обоснование, внешние и внутренние источники);

- б) политика сбора страховых взносов (политика страховых тарифов), прогнозируемый объем и структура обязательств (срочность, тарифы, etc), меры, направленные на привлечение этих секторов рынка и различных групп страхователей;
- в) политика размещения средств (активы равноценные резервам), секторы финансового рынка для размещения средств (структура размещенных средств и условия, срочность, тарифы, etc):
 - Обоснование прогнозируемого объема и структуры активов,
 - Предусмотренные схемы размещения средств на международных рынках,
 - Инвестиционная деятельность: размещение средств в различные ценные бумаги,
 - размещение средств в других сферах,
- г) прогнозируемые финансовые результаты деятельности страховой компании: ожидаемая структура доходов и расходов, прибыль, уровень показателей прибыльности и их обоснование, политика распределения дивидендов;
- д) пути совершенствования системы управления страховой компании:
 - структура, системы, механизмы, распределение функций,
 - перспективы усовершенствования системы внутреннего контроля,
 - политика управления рисками: описание и оценка самых существенных рисков страховой компании на запланированный период, сдерживание рисков,
- е) региональная политика (распределение и реорганизация филиалов),
- ж) совершенствование кадровой политики:
 - обучение и переподготовка кадров (указать специальности, спрос на которые возрастет в будущем году),
 - меры повышения производительности труда и совершенствования системы оплаты труда,
- и) операции и услуги страховой компании, новые классы и подклассы страхования (по страхователям, регионам, рыночным секторам, отраслям) и меры, направленные на их обеспечение;
- к) маркетинговая политика: какие маркетинговые технологии нужно применить или усилить страховой компании (для увеличения объема страхования, новых услуг, включая новые классы и подклассы страхования, совершенствование качества услуг) и изучать спрос?

РАЗДЕЛ VI. ОЦЕНКА И КОНТРОЛЬ ВЫПОЛНЕНИЯ ПЛАНА (6 - 8 с.)

Глава 15. Разработка плана и выполнение плана (1 с.)

Представить, как разрабатывается план, кто оценивает выполнение плана, контроль над выполнением, и по какой процедуре.

Глава 16. Таблицы, приложенные к плану (5-7 с.)

1. Представить следующие таблицы, прилагаемые к плану, в формате excel:
 - 1.1) Ожидаемый баланс страховой компании, согласно Таблице 1 настоящего Приложения,
 - 1.2) Прогноз доходов и расходов страховой компании, согласно Таблице 2 настоящего Приложения,
 - 1.3) Прогноз размещения активов, равноценных техническим резервам страховой компании, согласно Таблице 3 настоящего Приложения,
 - 1.4) Прогноз показателей перестрахования, согласно Таблице 4 настоящего Приложения,
 - 1.5) Прогноз показателей эффективности управления страховой компании, согласно Таблице 5 настоящего Приложения.
2. Приложенные таблицы заполняются по полугодиям по состоянию на следующие даты (например, предположим, план должен быть представлен в Центральный банк 15 февраля, 200X):
 - 2.1) Фактическая величина на 31 декабря предыдущего года (in our example: 31 декабря, 200(X-1)),
 - 2.2) на 1 июля 1-го запланированного года (в нашем примере - 1 июля, 200X),
 - 2.3) на 1 января 2-го запланированного года (в нашем примере - 1 января 200(X+1)),
 - 2.4) на 1 июля 2-го запланированного года (в нашем примере - 1 июля 200(X+1)),
 - 2.5) на 1 января 3-го запланированного года (в нашем примере - 1 января 200(X+2)),
 - 2.6) на 1 июля 3-го запланированного года (в нашем примере - 1 июля 200(X+2)),
 - 2.7) на 1 января 4-го запланированного года (в нашем примере - 1 января 200(X+3)).

ПРОГНОЗИРУЕМЫЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

(тыс. драмов)

Балансовые показатели	фактическая величина на 31 декабря предыдущего года	1 июля 1-го планируемого года	1 января 2-го планируемого года	1 июля 2-го планируемого года	1 января 3-го планируемого года	1 июля 3-го планируемого года	1 января 4-го планируемого года
	1	2	3	4	5	6	7
Наличные денежные средства и их эквиваленты							
Банковские счета							
Суммы к получению по части прямого страхования							
Требования по части возмещений							
Вклады в банках							
Основные средства							
Предоставленные займы							
Ценные бумаги							
Основные средства							
Итого активы							
Возмещения, подлежащие выплате							
Возвращенные страховые взносы							
Страховые взносы, подлежащие передаче перестраховщикам							
Привлеченные займы и полученные кредиты							
Страховые резервы, в том числе:							
<i>резерв незаработанных взносов</i>							
<i>резерв заявленных, однако невыплаченных требований</i>							
<i>резерв имеющих место, однако незаявленных требований</i>							
<i>математический резерв</i>							
<i>прочие резервы</i>							
Итого обязательства							
Уставный капитал							
Нераспределенная прибыль, в том числе:							
<i>прибыль/убыток за текущий период</i>							
<i>прибыль/убыток за предыдущий период</i>							
Итого капитал							

ПРОГНОЗ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

(тыс. драмов)

Показатели доходов и расходов	1-ый год, предшествующий планируемому	1-ое полугодие 1-го планируемого года	1-ый планируемый год	1-ое полугодие 2-го планируемого года	2-ой планируемый год	1-ое полугодие 3-го планируемого года	3ий планируемый год
	1	2	3	4	5	6	7
Страховые взносы по линии страхования нежизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Страховые взносы, передаваемые перестраховщикам, по линии страхования нежизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Страховые взносы по линии страхования жизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Страховые взносы, передаваемые перестраховщикам, по линии страхования жизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Изменения в резерве незаработанных страховых взносов							
Прочие доходы по линии страхования							
Страховые возмещения по линии страхования нежизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Суммы, полученные от перестраховщиков, по линии страхования нежизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Страховые возмещения по линии страхования жизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Суммы, полученные от перестраховщиков, по линии страхования жизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Отчисления в технические резервы							
Возврат из технических резервов							
Прочие расходы по линии страхования							
Процентные доходы, в том числе:							
<i>от вкладов, инвестированных в финансовые организации, и от предоставленных им займов</i>							
<i>от государственных ценных бумаг</i>							
<i>от негосударственных ценных бумаг</i>							
Процентные расходы, в том числе:							
<i>по кредитам и займам, привлеченным от финансовых организаций</i>							
Непроцентные доходы							
Непроцентные расходы, в том числе:							
<i>приравненные им прочие выплаты</i>							

<i>расходы на обучение</i>							
<i>расходы на рекламу</i>							
Прибыль/убыток от обычной деятельности							
Прибыль/убыток от необычной деятельности							
Прибыль до убавления расходов по части налога на прибыль							
Прибыль после убавления расходов по части налога на прибыль							
Дивиденды							

ТАБЛИЦА 3

ПРОГНОЗ РАЗМЕЩЕНИЯ АКТИВОВ, РАВНОЦЕННЫХ ТЕХНИЧЕСКИМ РЕЗЕРВАМ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ

(тыс. драмов)

Активы, равноценные техническим резервам	Фактическая величина на 31 декабря предыдущего года	1 июля 1-го планируемого года	1 января 2-го планируемого года	1 июля 2-го планируемого года	1 января 3-го планируемого года	1 июля 3-го планируемого года	1 января 4-го планируемого года
	1	2	3	4	5	6	7
Наличные денежные средства в кассе							
Государственные ценные бумаги - по рыночной стоимости							
Ценные бумаги, выпущенные Центральным банком РА - по рыночной стоимости							
Негосударственные ценные бумаги							
Банковские счета в банках, действующих в Республике Армения							
Вклады до востребования в банках, действующих в Республике Армения							
Срочные вклады в банках, действующих в Республике Армения							
Прочие активы, равноценные техническим резервам							

ТАБЛИЦА 4

ПРОГНОЗ СУММ СТРАХОВАНИЯ И ДОЛИ ПЕРЕСТРАХОВЩИКОВ В СУММАХ СТРАХОВАНИЯ (ДАЛЕЕ – СУММ ПЕРЕСТРАХОВАНИЯ)

Показатели	Фактическая величина на 31 декабря предыдущего года	1 июля 1-го планируемого года	1 января 2-го планируемого года	1 июля 2-го планируемого года	1 января 3-го планируемого года	1 июля 3-го планируемого года	1 января 4-го планируемого года
	1	2	3	4	5	6	7
Суммы страхования по линии страхования нежизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Суммы перестрахования по линии страхования нежизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Суммы страхования по линии страхования жизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							
Суммы перестрахования по линии страхования жизни, в том числе: (перечислить по классам страхования)							

ПРОГНОЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИЕЙ

Показатели	Фактическая величина на 31 декабря предыдущего года	1 июля 1-го планируемого года	1 января 2-го планируемого года	1 июля 2-го планируемого года	1 января 3-го планируемого года	1 июля 3-го планируемого года	1 января 4-го планируемого года
Экономическая эффективность управления (чистая прибыль/валовые расходы (доходные и не доходные))							
Прибыльность по активам (чистая прибыль/валовые активы)							
Прибыльность по капиталу (чистая прибыль/общий капитал)							
Эффективность структуры персонала (число административного персонала/число обслуживающего персонала)							
Эффективность управления (чистая прибыль/число работников)							
Переподготовка кадров (расходы на обучение/ число административного персонала)							
Оплата кадров (зарплата административного персонала и прочие выплаты/ число административного персонала)							
Повышение продаж (расходы на рекламу/общие расходы)							
Численность административного персонала*							
Численность обслуживающего персонала**							
Общее число сотрудников							
Прочие показатели на усмотрение страховой компании							

* Административный персонал – сотрудники, непосредственно участвующие в деятельности страховой компании.

** Обслуживающий персонал – сотрудники, которые не задействованы в деятельности страховой компании (например, уборщицы, водители и т.д.)

Приложение 10

к Приложению Положения 3/01

“Лицензирование страховой деятельности и посреднической страховой деятельности, порядок получения предварительного согласия на обладание значительным участием в уставном капитале страховой компании, порядок, форма и сроки представления бизнес-плана для деятельности страховой компании, квалификация руководителей и ответственных лиц страховой компании и посреднической страховой компании, перечень тем для квалификационного экзамена кандидатов на должность руководителя страховой компании и ответственных лиц страхового брокера”

Пронумеровано, проштамповано, прошито

_____ (_____) листов.

Начальник отдела лицензирования и
регистрации ЮУ

контролер
