



**GSL**  
group of companies

**ОСТРОВ НЕВИС**

**ЗАКОН**

**О МЕЖДУНАРОДНЫХ СТРАХОВЫХ  
КОМПАНИЯХ НЕВИСА ОТ 2004 ГОДА**

**THE NEVIS INTERNATIONAL  
INSURANCE ORDINANCE 2004**

**Бюро юридического перевода  
GSL Translations  
2010**

**Остров Невис**

**№ 1 от 2004 года**

---

**ЗАКОН**

**О МЕЖДУНАРОДНЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ**

**НЕВИСА ОТ 2004 ГОДА**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **Часть I**

#### **Введение**

1. Краткое название и вступление в силу
2. Толкование

### **Часть II**

#### **Применение Закона**

3. Назначение Регистратора и Заместителя Регистратора международных страховых компаний
4. Регистрация международных страховых компаний
5. Использование слова «страхование» и т.д.
6. Заявление на регистрацию
7. Отказ в регистрации
8. Регистрация
9. Продление регистрации
10. Аннулирование, временное приостановление действия или наложение условий по лицензии
11. подача апелляции против аннулирования, временного приостановления действия или наложение условий по лицензии
12. Место ведения деятельности
13. Уведомление об изменениях

### **Часть III**

#### **Учётная документация, отчёты и долгосрочная деятельность**

14. Ведение учетной документации
15. Годовая отчётность
16. Актуарная оценка
17. Обязательный и долгосрочный фонды
18. Передача долгосрочной деятельности
19. Маржа платёжеспособности
20. Маржа платёжеспособности перестраховщика и кэптивного страховщика

#### **Часть IV**

##### **Регулирование деятельности зарегистрированных страховщиков**

21. Ограничение деятельности
22. Запрет на выпуск и передачу акций без предварительного разрешения
23. Реклама
24. Управляющие страховых компаний
25. Зарегистрированные агенты
26. Запрещённые интересы
27. Обязанности управляющих и зарегистрированных агентов по предоставлению отчётности
28. Директора
29. Управление
30. Право на получение информации
31. Инспекции и проверки
32. Соблюдение коммерческой тайны и конфиденциальности
33. Ликвидация зарегистрированного страховщика
34. Ликвидация страховщика, ведущего долгосрочную деятельность
35. Продолжение долгосрочной деятельности страховщиков, находящихся в процессе ликвидации
36. Сокращение договоров в качестве альтернативы ликвидации
37. Нарушение профессиональной тайны
38. Ответственность работодателя за нарушение тайны

#### **Часть V**

##### **Налогообложение и освобождение от налогообложения**

39. Прибыль и дивиденды
40. Освобождение от гербового сбора
41. Освобождение от валютного контроля
42. Право на освобождение от налогообложения

#### **Часть VI**

##### **Дополнительные положения**

43. Гарантии возмещения
44. Ложные заявления
45. Общие положения о штрафах
46. Положения (о международных страховых компаниях)
47. Процедуры, применимые в случаях, не указанных в законе
48. Аутентичность английского текста
49. Закон о страховании 1968 года

№ 1 от 2004 года

**Закон о международных  
страховых компаниях  
Невиса от 2004 года**

**Остров Невис**

**Утверждено мной**

**Юстасом Джоном, Кавалером  
ордена Св. Михаила и Св. Георгия  
Заместителем Губернатора**

## **ОСТРОВ НЕВИС**

**№ 1 от 2004 года**

**ЗАКОН** о регулировании деятельности лиц, учреждающих оффшорные страховые компании и ведущих оффшорную страховую деятельность на территории Невиса, а также в целях, связанных с вышеуказанной деятельностью.

**ДА БУДЕТ УСТАНОВЛЕНО** Её Превосходнейшим Величеством Королевой и по рекомендации Ассамблеи острова Невис, а также данной им властью как следует ниже:

### **Часть I**

#### **Введение**

##### **1. Краткое название и вступление в силу -**

- (1) Настоящий Закон может называться «Закон о международных страховых компаниях Невиса от 2004 года».
- (2) Настоящий Закон вступает в силу в день, установленный в Указе Министра.

##### **2. Толкование**

В рамках настоящего Закона, если из контекста не следует иное: -

«Актuariй» означает лицо, квалифицированное в качестве актуария одной из профессиональных организаций актуариев, признанных в настоящее время

Регистратором, и которое, будучи в «хорошем состоянии»<sup>1</sup>, является действующим членом одной из вышеупомянутых организаций, или лицо, зарегистрированное должным образом и получившее квалификацию актуария иным образом, но признанное в качестве актуария Регистратором в целях, соответствующих настоящему Закону;

«утвержденные ценные бумаги» означают ценные бумаги, хранящиеся или выпущенные на Невисе или в любом другом месте и утвержденные Министром в целях раздела 7(1)(б);

«аудитор» означает лицо, являющееся членом одной из профессиональных организаций, признанных в настоящее время Министром;

«деятельность в области кэптивного страхования» означает страховую деятельность, при которой страхователем является материнская или аффилированная компания зарегистрированного страховщика, или лицо, в пользу которого зарегистрированный страховщик уполномочен Регистратором предоставить страхование;

«главный управляющий» в отношении зарегистрированного страховщика означает лицо, которое единолично или совместно с другими лицами несёт ответственность, под непосредственным руководством директоров, за ведением всей страховой деятельности данного страховщика;

«категория деятельности» сообразно обстоятельствам включает в себя деятельность по долгосрочному страхованию, общему страхованию, перестрахованию или кэптивному страхованию;

«компания» означает любое юридическое лицо, образованное или зарегистрированное (за исключением местных компаний) на Невисе или за его пределами, включая любую иностранную компанию (за исключением иностранных компаний, зарегистрированных согласно Закону о компаниях от 1999 года), кроме единоличных корпораций;

«условия» включают ограничения;

«договор страхования» означает любой договор, заключённый на ведение страховой деятельности;

«контролирующее лицо» означает лицо –

(а) в соответствии с указаниями и распоряжениями которого директора зарегистрированного страховщика обычно осуществляют свою деятельность; или

---

<sup>1</sup> «Хорошее состояние» (англ. *good standing*) означает, что компания должным образом зарегистрирована, не является банкротом и не имеет задолженности по оплате государственных пошлин и налогов.

(b) которое единолично или совместно со своим помощником или помощниками уполномочен исполнять или контролировать исполнение половины или более прав голоса на любом общем собрании зарегистрированного страховщика;

«Суд» означает Верховный Суд Невиса;

«директор» означает любое лицо (за исключением оффшорных организаций, зарегистрированных согласно Закону о коммерческих корпорациях Невиса от 1984 года, Закону о компаниях с ограниченной ответственностью Невиса от 1995 года и Закону об освобождённых международных трастах Невиса от 1996 года, а также компаний, зарегистрированных согласно Закону о компаниях от 1996 года и Закону о компаниях от 1999 года), занимающее пост директора, вне зависимости от того, как называется эта должность, а также любое лицо, в соответствии с указаниями и распоряжениями которого директора компании обычно осуществляют свою деятельность;

«валюта» означает денежную единицу Восточно-Карибского региона, если не оговорено иное;

«Финансовая комиссия» означает Комиссию, учреждённую в соответствии с Законом о финансовой комиссии от 2000 года.

«иностранный компания» относится к компаниям, зарегистрированным согласно части XII Закона о коммерческих корпорациях Невиса от 1984 года.

«общее страхование» означает деятельность в сфере страхования, не включая долгосрочное страхование, перестрахование или кэптивное страхование, и, не ограничивая общий смысл этого термина, включает морское страхование, страхование технических рисков, авиационное страхование, страхование на период перевозки, автомобильное страхование, страхование имущественной ответственности, страхование ответственности за материальный ущерб, кредитное страхование и страхование поручителя, а также различные виды индивидуального страхования;

«страхование» включает страхование жизни и перестрахование;

«страховое дело» означает деятельность по заключению и исполнению контрактов –

(a) защищающих лиц от ущерба или ответственности по ущербу в отношении рисков, которым такое лицо может быть подвержено; или

(b) по уплате денежных сумм или других выплат при наступлении страхового случая,

и включает деятельность по перестрахованию;

«страховой управляющий» означает лицо, не являющееся работником страховщика, которое –

(a) оказывает услуги по управлению для одного или более страховщиков; или

(b) выступает в качестве управляющего в отношении одного или более страховщиков, однако не ведёт бухгалтерский учёт для зарегистрированного страховщика;

«долгосрочная деятельность» означает страховую деятельность одного из следующих видов, а именно, --

(a) заключение и исполнение договоров страхования жизни или договоров на выплату пожизненной ренты;

(b) заключение и исполнение договоров страхования рисков застрахованных лиц, получивших ущерб в результате несчастного случая или особо оговоренного несчастного случая, умерших в результате несчастного случая или особо оговоренного несчастного случая, потерявших трудоспособность в результате болезни или специально оговоренной болезни, и срок действия таких договоров должен быть не менее пяти лет или неограниченным, и такие договора должны быть объявлены страховщиком не подлежащими прекращению в течение пяти лет с момента их вступления в действие или объявляются подлежащими прекращению до истечения этого срока в случаях, особо оговоренных в таких договорах;

(c) заключение и исполнение договоров страхования, заключённых посредством выпуска полисов, бондов, сертификатов страхования на дожитие или других документов, согласно которым в оплату одной или более страховых премий, уплаченных страховщику, застрахованным лицам в будущем должна быть выплачена сумма или серия сумм, за исключением договоров, подпадающих под действие пунктов (a) или (b); и

(d) любой вид страховой деятельности, объявленный долгосрочным.

«коммерческий фонд долгосрочного страхования» означает фонд, учрежденный в соответствии с разделом 17(2);

«Министр» означает Министр Финансов;

«оффшорная страховая деятельность» означает ведение или содействие ведению на территории Невиса или за её пределами любой страховой деятельности, при которой каждое застрахованное лицо, а также лицо, которому осуществляются выплаты по страховому полису, владелец полиса, или одно или более таких лиц --

(a) не проживает постоянно на Сент-Китс или Невисе;

(b) не является резидентом на Сент-Китс или Невисе;

(c) не является юридическим лицом, зарегистрированным на Сент-Китс или Невисе в соответствии с какими-либо законодательными актами, кроме

Закона о коммерческих корпорациях Невиса от 1984 года, Закона о компаниях с ограниченной ответственностью Невиса от 1995 года и Закона об освобождённых международных трастах Невиса от 1996 года;

«Владелец» в отношении страхового полиса означает лицо, которое в настоящее время обладает законным правом на данный страховой полис, включая его правопреемников;

«Страховой полис» означает --

(a) любой страховой полис или другой договор страхования или полис, обязательство, сертификат, квитанцию или другой документ, свидетельствующий о факте оформления договора между страховщиком, андеррайтером или любым лицом, указанным в страховом полисе или другом договоре страхования, который должен уплачивать или принимать участие в уплате денежных сумм, установленных в таком страховом полисе или договоре;

(b) документ, свидетельствующий о факте оформления договора о выплате пожизненной ренты;

(c) любой страховой полис или другой договор, составленный в отношении страховой деятельности любого вида, в соответствии с которым в настоящее время уже существуют накопленные обязательства, или согласно которым могут возникнуть обязательства.

«держатель страхового полиса» означает лицо, которое в настоящий момент является законным держателем страхового полиса в целях обеспечения исполнения договора со страховщиком, включая его правопреемника, и --

(a) в отношении такой деятельности по долгосрочному страхованию, которая заключается в предоставлении пожизненной ренты, включая получателя ренты; и

(b) в отношении любого вида страховой деятельности включает лиц, которым согласно страховому полису причитается страховое пособие или периодические выплаты.

«лицо» включает любые группы лиц, зарегистрированные или не зарегистрированные в качестве юридического лица;

«зарегистрированный агент» означает лицо, назначенное в качестве агента согласно статье 25 настоящего Закона;

«зарегистрированный страховщик» означает страховщика, зарегистрированного или ранее зарегистрированного согласно разделу 8 настоящего Закона и осуществляющего оффшорную страховую деятельность;

По вопросу приобретения полного текста  
данного законодательного акта обращайтесь в  
Бюро Переводов GSL Translations  
по телефону: +7 (499) 253 90 19

Общий объем настоящего законодательного  
акта – 50 страниц.

Стоимость: 5 000 руб.

**123022 Москва, Красная Пресня, 28, корп. 2**

**Телефон(прямой): +7 (499) 253 9019**

**Телефон, Факс: +7 (495) 234 3833**

**[translations@gsl.ru](mailto:translations@gsl.ru)**



**GSL**  
group of companies