

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

The Nevis International Insurance Ordinance, 2004

Остров Невис

№ 1 от 2004 года

ЗАКОН

О МЕЖДУНАРОДНЫХ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЯХ

НЕВИСА ОТ 2004 ГОДА

38. Ответственность работодателя за нарушение тайны

- (1) В целях раздела 37 настоящего Закона преступление, совершённое служащим или работником зарегистрированного страховщика, зарегистрированного агента или компании-аудитора, или лицом, совершившим его после окончания работы в качестве служащего или работника, сообразно обстоятельствам, зарегистрированного страховщика или компании-аудитора, вне зависимости от того, было это преступление совершено на Невисе или нет, будет также считаться преступлением такого зарегистрированного страховщика или такой компании-аудитора.
- (2) Несмотря на подраздел (1) данного раздела, преступление, совершённое согласно разделу 37 настоящего Закона каким-либо лицом после окончания его официального или трудового договора или профессиональной практики у зарегистрированного страховщика или компании-аудитора, не считается преступлением зарегистрированного страховщика или компании-аудитора в случае, если зарегистрированный страховщик или компания-аудитор, сообразно обстоятельствам, могут доказать, что они предприняли все возможные разумные меры для того, чтобы предотвратить совершение преступления этим лицом.

Часть V

Налогообложение и освобождение от налогообложения

39. Прибыль и дивиденды

(1) Несмотря на любые положения, содержащиеся в других законодательных актах, но с учетом подраздела (2)--

(a) никакой налог на прибыль, никакие другие прямые или косвенные налоги или пошлины не могут налагаться на Невисе по ценным бумагам, сделкам, договорам или другим операциям с ценными бумагами, или на прибыль или доходы зарегистрированного страховщика, или на страховые премии, полученные зарегистрированным страховщиком, или денежные средства, выплаченные страхователю зарегистрированным страховщиком, в отношении любой оффшорной страховой деятельности, предпринятой на или с территории Невиса; и

(b) никакой налог на прибыль, никакие другие прямые или косвенные налоги или пошлины не могут налагаться на Невисе в отношении каких бы то ни было дивидендов или дохода, полученного от акций или ценных бумаг зарегистрированного страховщика, или в отношении любой страховой премии, уплаченной зарегистрированному страховщику, или денежных средств, выплаченных страхователю зарегистрированным страховщиком.

- (2) Все зарегистрированные страховщики облагаются налогом на полученные брутто-премии, по предписанным Министром ставкам.

40. Освобождение от гербового сбора

Договора страхования, подписанные в целях или в связи с оффшорной страховой деятельностью зарегистрированного страховщика согласно настоящему Закону, освобождаются от гербового сбора.

41. Освобождение от валютного контроля

- (1) Любая оффшорная страховая деятельность, которую ведёт зарегистрированный страховщик в соответствии с настоящим Законом, освобождается от каких бы то ни было ограничений по валютному контролю.
- (2) Никакой налог по валютным операциям не налагается или не подлежит уплате в отношении любой оффшорной страховой деятельности, которую зарегистрированный страховщик ведёт в соответствии с настоящим Законом.

42. Право на освобождение от налогообложения

- (1) Если до вступления в действие настоящего Закона Министр предоставил зарегистрированному страховщику освобождение, то такой зарегистрированный страховщик будет освобожден от действия только тех положений настоящего Закона или Положений, на которые распространяется действие такого освобождения.
- (2) Министр может по любой причине отменить любое освобождение, предоставленное согласно подразделу (1), и такой зарегистрированный страховщик должен будет немедленно привести свою деятельность в соответствие с положениями настоящего Закона.

Часть VI
Дополнительные положения

43. Гарантии возмещения

Министр, Комиссия по финансовым услугам и Регистратор, как и любой участник, служащий или любое лицо, действующее согласно полномочиям, полученным, сообразно обстоятельствам, от Министра или Регистратора, не подлежит судебному преследованию, возбуждению против него иска или дела за или в связи с любым действием или бездействием, осуществленным добросовестно во исполнение или предполагаемое исполнение функций, данных настоящим Законом или согласно настоящему Закону или другим Положениям, принятым в силу данного Закона.

44. Ложные заявления

Любое лицо, которое --

(a) включает или позволяет включать в любые книги или документы, предоставленные или предназначенные для Министра, Регистратора или Инспектора, назначенного согласно положениям раздела 31 настоящего Закона, заведомо ложное по существу заявление; или

(b) в целях соответствия любым положениям настоящего Закона или требованиям, установленным согласно таким положениям, предоставляет заведомо ложную по существу информацию или по своей неосмотрительности предоставил ложную по существу информацию, совершает преступление против настоящего Закона.

45. Общие положения о штрафах

- (1) Любое лицо, совершающее преступление против положений или части положений одного из разделов 13, 14, 22, 23, 30 и 38, по признанию виновным, если правонарушитель является физическим лицом, приговаривается к уплате штрафа в размере не более 10 000 долларов США или к тюремному заключению сроком не более 12 месяцев, или к обоим видам наказания в виде штрафа и тюремного заключения по каждому такому преступлению; а если правонарушитель не является физическим лицом, то он подлежит наказанию в виде штрафа до 20 000 долларов США.
- (2) Любое лицо, совершающее преступление против положений или части положений одного из разделов 3, 4, 5, 9, 21, 31, 37 и 43, по признанию виновным, если правонарушитель является физическим лицом, приговаривается к уплате штрафа в размере не более 30 000 долларов США или к тюремному заключению сроком до 2 лет, или к обоим видам наказания в виде штрафа и тюремного заключения в связи с совершением таких преступлений; а если правонарушитель не является физическим лицом, то он подлежит наказанию в виде штрафа до 50 000 долларов США.
- (3) Любое лицо, нарушающее, не исполняющее или пренебрегающее соблюдением любых положений настоящего Закона или Положений, принятых в силу данного

Закона, совершает преступление против настоящего Закона или Положений, принятых к нему, в случае если в настоящем Законе не указаны конкретные штрафные санкции, и по признанию виновным, если правонарушитель является физическим лицом, приговаривается к уплате штрафа до 5 000 долларов США, или к тюремному заключению сроком до 6 месяцев, или к обоим видам наказания в виде штрафа и тюремного заключения; а если правонарушитель не является физическим лицом, то он подлежит наказанию в виде штрафа в размере до 10 000 долларов США.

- (4) Если какое-либо лицо признается виновным в преступлении согласно настоящему Закону, и такое преступление продолжает совершаться, то правонарушителю в дополнении к штрафу, предусмотренному настоящим Законом, будет назначен дополнительный штраф, не превышающего 500 долларов США за каждый день, когда нарушение продолжало существовать.
- (5) В случае если было доказано, что преступление юридического лица против настоящего Закона было совершено с согласия, попустительства или в связи с халатностью со стороны любого директора, главного исполнительного директора, управляющего, секретаря или других подобных лиц или служащих юридического лица, то будет считаться, что они совершили преступление против настоящего Закона, против них будет возбуждено судебное дело, и они понесут соответствующее наказание.
- (6) В отношении любого лица уголовное дело возбуждено быть не может за нарушения настоящего Закона без письменного согласия Консультанта по правовым вопросам.

46. Положения (о международных страховых компаниях)

- (1) Министр финансов, действуя по рекомендации Администрации Острова Невис, может в любое время издать такие Положения, какие могут считаться необходимыми или целесообразными в целях обеспечения практического исполнения положений настоящего Закона и в целях его должного применения.
- (2) Не ограничивая общих полномочий, данных согласно подразделу (1) данного раздела, настоящим заявляется, что любые Положения могут быть приняты в соответствии с настоящим разделом во всех или некоторых из перечисленных ниже целей:
 - (a) положения, запрещающие или ограничивающие выпуск или передачу любых акций зарегистрированного страховщика или любых прав на такие акции любому определённому лицу или классу лиц;
 - (b) положения, ограничивающие заключение определенных сделок зарегистрированного страховщика и любой связанной компании с любыми лицами определенного класса или рода.
 - (c)
 - (i) Подготовка, форма и содержание ежегодного отчёта зарегистрированного страховщика;

(ii) Подготовка, форма и содержание заявлений, отчётов и данных, которые должны прилагаться к ежегодному отчёту;

(iii) Положения, ограничивающие назначение аудиторов для лиц, заключивших договор страхования с возмещением убытков оговоренного типа на оговоренную сумму;

(d) определение уровня и размера активов и пассивов для расчёта границ платёжеспособности согласно настоящему Закону, и нормативные акты, принятые во исполнение этих полномочий, могут предусматривать, что в любых определённых целях активы и пассивы любой оговоренной категории или соответствующие любому оговоренному определению, приниматься в расчёт не должны, а если и будет приниматься, то только в определённой степени;

(e) установление штрафных санкций за несоблюдение любых предписаний или Положений, принятых в силу настоящего Закона; и

(f) в целях, связанных с любыми вопросами, указанными в пунктах (a) по (c).

47. Процедуры, применимые в случаях, не указанных в законе

Если согласно настоящему Закону требуется или разрешено совершение любого действия, а в настоящем Законе или Положениях не предписана никакая форма или процедура его совершения, то в этих целях Регистратор, в ответ на направленное в его адрес заявление или по собственной инициативе, может дать инструкции относительно того, как можно осуществить такое действие, и любой Закон или любые действия, осуществлённые или предпринятые в соответствии с такими указаниями, должны считаться законным исполнением такого Закона или действия.

48. Аутентичность текста на английском языке

(1) Каждый предоставленный Регистратору документ, а также все записи и отчёты, которые необходимо вести согласно настоящему Закону, должны быть составлены на английском языке.

(2) В случае если документ выполнен не на английском языке, он должен сопровождаться его аутентичным переводом на английский язык; а в случае возникновения разночтений между документом, выполненном на иностранном языке, и его английской версией, английская версия будет иметь преимущественную силу.

49. Закон о страховании 1968 года

Ни одно положение Закона о страховании № 4 от 1968 года не должно применяться к международным страховым компаниям, зарегистрированным согласно настоящему Закону.

Маржори Мортон
Президент

Принято на Собрании Ассамблеи Острова Невис сегодня, 7-го Апреля 2004 года

Сент Клер Уоллас
Секретарь Ассамблеи Острова Невис

ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ

Целью настоящего Закона является создание законодательной базы для регулирования деятельности лиц, учреждающих и ведущих офшорную страховую деятельность на территории Невиса, а также других вопросов, связанных с таким регулированием.

Хон Ванс Амори
Министр Финансов

ДАТИРОВАНО _____ 2004 г.

**СЕНТ-КРИСТОФЕР И НЕВИС
ОСТРОВ НЕВИС
НОРМАТИВНЫЕ ПРАВИЛА И ПРИКАЗЫ
№ 2004 ГОДА**

Министр финансов во исполнение своих полномочий, возложенных на него согласно разделу 46 Закона о международных страховых компаниях Невиса от 2004 года, принимает следующие Положения –

**ЧАСТЬ I
ВСТУПЛЕНИЕ**

**Название и
вступление в силу.**

1. Данные Положения могут называться Положения о международных страховых компаниях Невиса от 2004 года и вступают в силу 1-го ноября 2004 года.

Толкование.

2. В данных Положениях, если из контекста не следует иное, -

«Закон» означает Закон о международных страховых компаниях Невиса от 2004 года;

«Министр» имеет значение, определённое Разделом 2 настоящего Закона.

«Связанная сторона» означает сторону, способную контролировать другую сторону или оказывать значительное влияние или совместно с другими лицами контролировать другую сторону при принятии финансовых и управленческих решений, а также в значении, определённом Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учёта.

«Контролирующее лицо» включает, помимо прочего, любого директора, служащего, управляющего или акционера организации, в отношении или от имени которой подано заявление. Это понятие также может включать неназванных лиц, по указаниям которых, прямых или косвенных, любые из вышеперечисленных лиц или сторон могут действовать с целью осуществления руководства делами организации или аффилированных сторон, от имени которых было подано заявление.

«валюта» означает доллар Соединённых Штатов Америки.

ЧАСТЬ II
Формы и сборы

Формы

Заявления согласно настоящему Закону. 3. Каждое заявление на получение лицензии, сделанное в связи с настоящим Законом, должно быть выполнено по форме и содержать данные, указанные в части А Приложения к данным Положениям.

Лицензия Актуария. 4. Лицензия Актуария, необходимая согласно Разделу 16 данного Закона, должна быть выдана по форме и должна содержать данные, указанные в части Б Приложения к данным Положениям.

Сборы

Сборы по заявлению, регистрационные сборы и сборы за продление регистрации.

5. (1) Установлены следующие сборы –

a. за заявление на ведение деятельности в области перестрахования с территории Невиса\$350.00

b. за заявление на ведение деятельности в области кэптивного страхования с территории Невиса:

- i. Кэптивная страховая компания с одним владельцем (Класс А)\$380.00
- ii. Кэптивная страховая компания с менее чем 5 владельцами (Класс В)\$380.00
- iii. Кэптивная страховая компания с 5 или более владельцами (Класс С)\$380.00

c. за заявление на ведение деятельности в области общего страхования с территории Невиса\$2000.00

d. за заявление на ведение деятельности в области долгосрочного страхования с территории Невиса\$2000.00

e. за заявление на ведение деятельности в качестве управляющего страховыми компаниями\$250.00

f. за заявление на ведение деятельности в качестве зарегистрированного агента.....\$250.00

g. за регистрацию в целях ведения деятельности в области перестрахования с территории Невиса\$1500.00

h. за регистрацию в целях ведения одного вида деятельности в

- области кэптивного страхования с территории Невиса\$1500.00
- i. за регистрацию в целях ведения деятельности в области общего страхования с территории Невиса\$2000.00
- j. за регистрацию в целях ведения деятельности в области долгосрочного страхования с территории Невиса\$2000.00
- k. за регистрацию в целях ведения деятельности в качестве управляющего страховыми компаниями\$1000.00
- l. за регистрацию в целях ведения деятельности в качестве зарегистрированного агента\$1000.00
- m. ежегодная пошлина за продление лицензии на ведения деятельности в области перестрахования\$1000.00
- n. ежегодная пошлина на продление лицензии любого класса в области кэптивного страхования\$1000.00
- o. ежегодное продление лицензии на ведение деятельности в области общего страхования\$1000.00
- p. ежегодное продление лицензии на ведение деятельности в области долгосрочного страхования\$1000.00
- q. ежегодное продление лицензии управляющего страховыми компаниями\$1000.00
- г. ежегодное продление лицензии зарегистрированного агента\$1000.00

(2) В случае если страховщик ведёт более одного вида деятельности, установленный сбор составит общую сумму всех сборов, установленных для каждого вида деятельности отдельно.

(3) В случае если страховщик завершает свою деятельность, установленный сбор составит пятьдесят процентов от обычной суммы.

Россия, Москва, 123290

1-й Магистральный тупик, д. 5а, этаж 5, сектор В

Тел./факс: +7 495 234-38-33, +7 495 921-37-55

www.gsl.org/ru/translations

translations@gsl.ru

