

Гайана

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЙ АКТ ГАЙАНЫ № 20 ОТ 1998 ГОДА

ЗАКОН О СТРАХОВАНИИ (1998)

ЧАСТЬ I

ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Этот Закон может упоминаться как Закон о страховании 1998 года и вступает в силу с даты, назначенной приказом министра.

2. В настоящем Законе:

(h) «внешний страховщик» означает компанию, осуществляющую страховую деятельность и образованную в соответствии с законодательством другой страны, а не Гайаны;

(s) «главный представитель» означает лицо, которое назначено внешним страховщиком в качестве его агента, осуществляет страховую деятельность в Гайане при наличии прямо выраженного разрешения Специального уполномоченного заключать договоры от имени такого внешнего страховщика, которому вручаются уведомления по всем законным процедурам в рамках исков или разбирательств против такого внешнего страховщика;

(x) «лицо» включает в себя:

(i) физическое лицо и любую корпорацию или иное юридическое лицо, которому предоставлена правосубъектность законодательством любой страны или территории или которое признано обладающим такой правосубъектностью;

(ii) любую ассоциацию или объединение лиц без образования юридического лиц, независимо от того, образованы ли они в Гайане или в другом месте, включая партнерство, совместное предприятие или консорциум;

(iii) правительство страны или территории, любой государственный, местный или муниципальный орган в Гайане или любом другом месте и любую международную организацию или орган, независимо от того, входит ли в их состав Гайана или нет, и независимо от того, имеют ли они правосубъектность или нет; а также

(iv) лица, которые по законодательству любой страны или территории, совместно занимают фидуциарную, представительную или официальную должность, рассматриваются при этом в качестве одного лица;

ЧАСТЬ VII

РЕГИСТРАЦИЯ СТРАХОВЩИКОВ

- | | | |
|-----|---|--|
| 21. | (1) Страховую деятельность в Гайане могут осуществлять только компании или Ассоциации андеррайтеров, зарегистрированные и уполномоченные Специальным уполномоченным в соответствии с настоящим Законом. | Ограничения на страховую деятельность. |
| | (2) Компания или ассоциация, которая пытается осуществлять страховую деятельность без регистрации у Специального уполномоченного, считается виновной в совершении преступления. | |
| 22. | Каждая компания или ассоциация, претендующая на регистрацию в соответствии с настоящим Законом, должна оплатить Специальному уполномоченному регистрационный сбор в размере двухсот пятидесяти тысяч долларов. | Регистрация. |
| 23. | (1) Любая компания или ассоциация может подать Специальному уполномоченному заявление о регистрации по настоящему Закону. | Заявление о регистрации. |
| | (2) Заявление о регистрации должно быть составлено в письменной форме, подписано Директором компании или основным представителем ассоциации и должно содержать следующее:
(a) адрес головного офиса компании или ассоциации;
(b) имена директоров и аудиторов, а также имя и адрес основного представителя компании или ассоциации; | |

- (c) имя актуария компании или ассоциации;
 - (d) страны (при наличии) за пределами Гайаны, в которых компания или ассоциация осуществляет страховую деятельность; а также
 - (e) классы страховой деятельности, осуществляемой или подлежащей осуществлению компанией или ассоциацией.
- (3) К заявлению должно прилагаться следующее:
- (a) копия учредительных документов компании или ассоциации или иное надлежащим образом удостоверенное доказательство регистрации компании или ассоциации;
 - (b) копия устава или иных правил внутреннего распорядка компании или ассоциации;
 - (c) копия последнего отчета о результатах хозяйственной деятельности и балансового отчета компании или ассоциации и копия последнего отчета об актуарной оценке финансового положения компании или ассоциации;
 - (d) в случае компании или ассоциации, в которой имеются акционеры, — отчет, отражающий номинальный, подписной и оплаченный капитал компании или ассоциации и сумму капитала, которая была оплачена денежными средствами;
 - (e) в случае долгосрочной страховой деятельности — экземпляр книги страховых премий, которая используется или подлежит использованию компанией или ассоциацией в Гайане;
 - (f) образцы различных стандартных форм предложений и страховых договоров, подлежащих выдаче в Гайане, верность и достоверность которых удостоверены директором или основным представителем компании или ассоциации; а также
 - (g) копия любого договора перестрахования, действующего на момент подачи заявления.
- (4) Специальный уполномоченный вправе потребовать, чтобы компания или ассоциация, подающая заявление о регистрации в соответствии с настоящим Законом, предоставила ему такую дополнительную информацию, которую он может запросить.
- (5) Каждая компания или ассоциация, осуществляющая страховую деятельность в Гайане непосредственно перед вступлением в силу настоящего Закона, в течение двух месяцев после вступления в силу настоящего Закона, должна подать Специальному уполномоченному заявление о регистрации в соответствии с настоящим разделом. После подачи заявления такая компания или ассоциация считается зарегистрированной, а если Специальный уполномоченный сочтет какую-либо часть заявления недостаточной, компании дается шесть месяцев с момента первоначального срока подачи заявления для устранения такого недостатка без штрафных санкций.
- (6) Специальный уполномоченный принимает решение об удовлетворении или отказе в удовлетворении заявления или о запросе дополнительной информации и в течение одного месяца с момента получения заявления письменно информирует об этом заявителя. В случае запроса дополнительной информации Специальный уполномоченный принимает решение и информирует заявителя о принятом решении в течение одного месяца с момента получения запрашиваемой им дополнительной информации.

Квалификационные требования для регистрации

24. (1) Если Специальный уполномоченный после соответствующего запроса или предоставления документальных доказательств и после консультаций с актуарием удостоверится в отношении страховой компании или ассоциации-заявителя, что:
- (a) требования разделов 21 и 22 в той мере, в которой они применимы, были выполнены;
 - (b) компания или ассоциация является платежеспособной и не подлежит разбирательствам в соответствии с разделом 68;
 - (c) компания или ассоциация, с большой вероятностью, сможет соблюдать применимые к ней положения настоящего Закона;
 - (d) компания или ассоциация приняла надлежащие меры для

перестрахования данного класса страховой деятельности или что нет никаких оснований для принятия таких мер;

- (e) управляющий директор или главный бухгалтер компании или лицо, возглавляющее ассоциацию, является подходящим и надлежащим лицом;
- (f) в случае компании или ассоциации, которая осуществляет или предлагает осуществлять какой-либо другой вид деятельности в дополнение к страховой деятельности, — осуществление как страховой, так и такой другой деятельности не противоречит общественным интересам;
- (g) название компании или ассоциации не совпадает и не напоминает до степени смешения название страховой компании или ассоциации, уже зарегистрированной в соответствии с настоящим Законом; а также
- (h) в случае зарубежной компании или ассоциации, она:

- (i) на законных основаниях учреждена в соответствии с законодательством страны, в которой она зарегистрирована, и осуществляет страховую деятельность в этой стране в течение не менее трех лет до даты подачи заявления; а также
- (ii) назначила в Гайане лицо-резидента в качестве своего главного представителя в Гайане и сообщила Специальному уполномоченному в письменной форме имя и адрес такого лица,

Специальный уполномоченный безусловно или на определенных им условиях регистрирует страховую компанию или ассоциацию в отношении такого класса или классов страховой деятельности и соответствующим образом уполномочит заявителя.

- (2) Если Специальный уполномоченный не будет удовлетворен относительно всех или каких-либо классов страховой деятельности, в отношении которых подано заявление, в части одного или нескольких условий, оговоренных в подразделе (1), он письменно уведомляет страховую компанию или ассоциацию о том, что он предлагает отказать в регистрации по одному или нескольким классам страховой деятельности, в отношении которых подано заявление, и приводит свои доводы для этого.

25. Регистрация осуществляется в форме сертификата: Регистрационный сертификат.

- (a) в котором указывается класс страховой деятельности, в отношении которого страховщик зарегистрирован для осуществления страховой деятельности; а также
- (b) который является доказательством (при отсутствии доказательств в пользу противоположного), что указанный в сертификате страховщик зарегистрирован для осуществления страховой деятельности в отношении указанного в сертификате класса.

26. Отзыв регистрации.

- (1) Страховщик, который прекращает осуществлять страховую деятельность в отношении класса, по которому он зарегистрирован в соответствии с настоящим Законом, уведомляет об этом Специального уполномоченного в письменной форме, и при получении такого уведомления Специальный уполномоченный, в соответствии с подразделом (4), отзывает регистрацию страховщика в отношении такого класса.
- (2) Если страховщик зарегистрирован в соответствии с настоящим Законом для осуществления страховой деятельности и Специальный уполномоченный имеет основания полагать, что страховщик не осуществлял такую страховую деятельность в течение двух лет после предоставления регистрации или не делал этого в течение более двух лет, он может направить страховщику уведомление с требованием в течение одного месяца с даты вручения уведомления убедить его, что он осуществляет зарегистрированную страховую деятельность в Гайане.
- (3) Специальный уполномоченный может аннулировать регистрацию страховщика, в отношении которой было подано уведомление в соответствии с подразделом (2), если страховщик в течение срока, указанного в подразделе (2), не убедит Специального уполномоченного, что он осуществляет страховую деятельность в Гайане.
- (4) Специальный уполномоченный не будет отзываться регистрацию страховщика в отношении конкретного класса страховой деятельности, пока страховщик будет нести финансовые обязательства перед страхователями, если только он не убедится, что:

- (a) были сделаны или делаются разумные резервы для покрытия таких финансовых обязательств; а также что
 - (b) были приняты или принимаются надлежащие меры для выплаты в Гайане премий и требований по таким страховым договорам.
- (5) Специальный уполномоченный может отозвать регистрацию страховщика, если ему покажется, что:
- (a) страховщик не может или, скорее всего, не сможет выполнить свои обязательства или необоснованно задержал погашение требований, подлежащих оплате по выданным им страховым договорам;
 - (b) страховщик не выполнил никакие положения настоящего Закона;
 - (c) страховщик в течение одного месяца с даты, когда Специальный уполномоченный запросил у него в письменной форме какую-либо информацию, которую он имел право запросить у него в соответствии с настоящим Законом, не предоставил такую информацию надлежащим и удовлетворительным образом; либо
 - (d) регистрация была произведена в результате какого-либо вводящего в заблуждение или ложного заверения или вследствие какой-либо неверной информации (независимо от того, было ли дано такое заверение и была ли представлена такая информация умышленно или иным образом).
- (6) Специальный уполномоченный при аннулировании регистрации страховщика:
- (a) в течение четырнадцати дней после аннулирования регистрации направляет страховщику письменное уведомление об аннулировании с указанием причин аннулирования регистрации страховщика;
 - (b) требует, чтобы страховщик вручил ему регистрационный сертификат в течение двадцати восьми дней с даты аннулирования или в течение более короткого срока, который может быть указан в уведомлении.

ЧАСТЬ VIII

ОТЧЕТНОСТЬ И ДОКУМЕНТЫ

- | | | |
|---------------------|-----|---|
| Годовая отчетность. | 27. | <ul style="list-style-type: none"> (1) Страховщик, не являющийся внешним страховщиком, по истечении каждого финансового года составляет отчет о результатах хозяйственной деятельности по каждому классу осуществляемой им страховой деятельности. (2) Страховщик, не являющийся внешним страховщиком и осуществляющий как деятельность по долгосрочному страхованию, так и деятельность по общему страхованию, составляет отдельный отчет о прибылях и убытках (или отчет о доходах и расходах, если деятельность по долгосрочному страхованию осуществляется не с целью получения прибыли) и балансовый отчет по долгосрочному страхованию. (3) Страховщик, не являющийся внешним страховщиком, предоставляет все отчеты о делах страховщика, которые были представлены акционерам или держателям страховых договоров в отношении финансового года. |
| 28. | (1) | <p>Страховщик, не являющийся внешним страховщиком, должен соблюдать:</p> <ul style="list-style-type: none"> (a) разделы 157–169 (Раскрытие финансовой информации) Закона о компаниях 1991 года и Шестое приложение к указанному № 29 от 1991 Закону с учетом изменений и дополнений для страховых годов компаний; а также (b) в случае взаимного страховщика, эквивалентные требования в отношении раскрытия финансовой информации, содержащиеся в законе, в соответствии с которым он был учрежден. <p>(2) В дополнение к требованиям, предусмотренным подразделом (1) и разделом 27, страховщик, осуществляющий деятельность по общему страхованию, должен указать в своей отчетности основание, на котором он обеспечил непогашенные требования в своем балансовом отчете, включая объем, в котором он обеспечил возникшие, но не заявленные требования.</p> |
| 29. | (1) | <p>Внешний страховщик по истечении каждого финансового года</p> |

Соблюдение законодательства.

составляет в отношении своей деятельности в Гайане отчеты о отчетности результатах хозяйственной деятельности, отчет о прибылях и внешнего убытках и балансовый отчет по форме, установленной Специальным страховщика. уполномоченным по страхованию в стране, в которой находится его головной офис.

- (2) Если отчетность в соответствии с подразделом (1) не будет составлена, внешний страховщик составляет отдельный отчет о результатах хозяйственной деятельности, отдельный отчет о прибылях и убытках (или отчет о доходах и расходах, если деятельность по долгосрочному страхованию осуществляется не с целью получения прибыли) и балансовый отчет в отношении каждого класса осуществляемой страховой деятельности.

30.

- (1) В течение шести месяцев по окончании каждого финансового года Подача годовой страховщик, не являющийся внешним страховщиком, сдает на отчетности. хранение Специальному уполномоченному четыре экземпляра каждого отчета, подготовленного в соответствии с разделом 27, и четыре экземпляра документов, подготовленных в соответствии с разделом 28. Указанные четыре экземпляра должны быть машинописные, и один экземпляр должен быть подписан директором и секретарем страховщика, и в нем должна быть указана дата утверждения отчетности правлением.
- (2) В течение шести месяцев по окончании каждого финансового года внешний страховщик сдает на хранение Специальному уполномоченному четыре экземпляра материалов, подготовленных в соответствии с разделом 29. Указанные четыре экземпляра должны быть машинописные, и один экземпляр должен быть подписан директором, секретарем и главным представителем страховщика, и в нем должна быть указана дата утверждения отчетности правлением.
- (3) Документы, подготовленные страховщиком в соответствии с подразделами (1) и (2), должны быть утверждены независимым аудитором за счет страховщика, и доказательство утверждения независимым аудитором предоставляется вместе с документами, подготовленными в соответствии с подразделами (1) и (2).
- (4) Если в каком-либо случае Специальному уполномоченному покажется, что в существующих обстоятельствах должен быть разрешен более длительный срок, чем шесть месяцев, он может по письменному запросу страховщика продлить такой срок не более чем на три месяца.
- (5) Письменный запрос, оговоренный в подразделе (4), подается Специальному уполномоченному до истечения шести месяцев.

31. Если две или более страховые компании, которые действуют как отдельные юридические лица и которые могут быть ликвидированы в соответствии с законодательством, по которому они зарегистрированы, объединены вместе в группу, то в дополнение к отдельным отчетам, требуемым по разделу 30, Специальный уполномоченный может потребовать, чтобы материнская компания или ассоциация такой группы подготовила в конце каждого финансового года и в установленном порядке:

- (a) сводный балансовый отчет, отражающий на конец финансового года положение в качестве группы материнской компании или ассоциации и всех ее дочерних компаний;
- (b) сводный отчет о прибылях и убытках, отражающий прибыли или убытки в качестве группы материнской компании или ассоциации и всех ее дочерних компаний в течение финансового года; а также
- (c) такие иные документы, которые могут быть предписаны, при этом балансовый отчет и отчет о прибылях и убытках должны содержать свидетельство аудитора, одобренного Специальным уполномоченным, о том, дает ли такой отчет, по его мнению, истинное и справедливое представление о финансовом положении на конец такого финансового года или, в зависимости от обстоятельств, о прибылях и убытках в течение такого финансового года в отношении группы материнской компании или

ассоциации и всех ее дочерних компаний.

- Расследование, 32. (1) Каждый страховщик, осуществляющий деятельность по долгосрочному страхованию, один раз в три года обеспечивает проведение актуарием анализа его финансового состояния, включая его финансовые обязательства, и представляет Специальному уполномоченному резюме с результатами такого анализа.
- (2) В резюме, упомянутом в подразделе (1) выше, указывается принятая основа оценки и результирующее положительное или отрицательное сальдо.
- (3) Страховщик, осуществляющий деятельность по долгосрочному страхованию, не вправе выплачивать, распределять и передавать с целью распределения излишков какую-либо часть активов из своего предусмотренного законодательством фонда, созданного в соответствии с разделом 46, кроме как с согласия Специального уполномоченного и на основании резюме, упомянутого в подразделах (1) и (2).
- Пояснения и 33. (1) Если Специальному уполномоченному покажется, что какой-либо отчет, балансовый отчет, резюме, ведомость или декларация, представленная ему страховщиком в соответствии с настоящим Законом:
- (a) является в какой-либо части неудовлетворительной, неполной, некорректной или вводящей в заблуждение; либо
- (b) не соответствует требованиям настоящего Закона, он может посредством письменного уведомления, направленного страховщику, потребовать пояснений или дополнительной информации, которую он сочтет необходимой, и страховщик обязан ответить в течение четырнадцати дней с момента получения уведомления от Специального уполномоченного.
- (2) После рассмотрения пояснений, данных страховщиком или от его имени, или если в течение срока, указанного в уведомлении, пояснения не были даны, Специальный уполномоченный может отклонить отчет, балансовый отчет, резюме, ведомость или декларацию и дать такие указания, которые он сочтет необходимыми, для изменения отчета, балансового отчета, резюме, ведомости или декларации. Страховщику дается тридцать дней на выполнение указаний Специального уполномоченного.
- (3) Если Специальный уполномоченный не будет удовлетворен отчетами и дополнительной информацией в соответствии с подразделом (1), он может потребовать проведения аудита за счет страховщика.
- (4) Если Специальный уполномоченный сочтет нужным, он может в любое время потребовать проведения аудита за счет страховщика, чтобы Специальный уполномоченный мог выполнить свои обязанности в соответствии с настоящим разделом.
34. Распечатанная копия последнего отчета или балансового отчета страховщика, поданного Специальному уполномоченному в соответствии с разделом 30, по заявлению любого акционера страховщика должна быть направлена такому акционеру страховщиком. Копия для акционера.
35. В особых случаях Специальный уполномоченный может потребовать от страховщика, зарегистрированного в соответствии с настоящим Законом для осуществления страховой деятельности, чтобы он:
- (a) предоставил Специальному уполномоченному в такое время и таким образом, как может определить Специальный уполномоченный, такую информацию, связанную с его страховой деятельностью, которую может указать Специальный уполномоченный;
- (b) предъявил в такое время и в таком месте, как может определить Специальный уполномоченный, такие бухгалтерские книги или документы, связанные с его страховой деятельностью, которые может указать Специальный уполномоченный;
- (c) немедленно предоставил лицу, уполномоченному Специальным уполномоченным в письменной форме, такие

- бухгалтерские книги или документы, которые такое лицо может указать.
36. (1) С момента вступления в силу настоящего Закона и после его вступления в силу любой письменный закон, устанавливающий или подтверждающий создание взаимного страховщика, в той мере, в которой он относится к аудиторам, прекращает свое действие, после чего квалификации, полномочия и обязанности аудиторов взаимного страховщика должны соответствовать квалификациям, полномочиям и обязанностям, упомянутым в разделах 170–172 и 174–186 Закона о компаниях 1991 года. Взаимные страховщики.
- (2) Ссылки на акционеров в положениях Закона о компаниях 1991 года, упомянутого в подразделе (1), считаются ссылками на «участников», а «отчеты о прибылях и убытках» включают в себя прослеживание к любому отчету о результатах хозяйственной деятельности или иному отчету, который страховщик обычно представляет своим участникам в рамках своей годовой отчетности с целью разъяснения состояния дел страховщика. № 29 от 1991 года.
- Приобретение или выкуп акций. № 29 от 1991 года. 37. Разделы 38, 39 и 40 (Приобретение или выкуп собственных акций) Закона о компаниях 1991 года не применяются к страховщику, зарегистрированному в соответствии с настоящим Законом, если только Специальный уполномоченный не примет иного решения.
- Директора. № 29 от 1991 года. 38. Независимо ни на какие положения о противоположном, содержащиеся в Законе о компаниях 1991 года, страховщик (за исключением внешнего страховщика), к которому применяется настоящий Закон, должен иметь по крайней мере двух директоров, и любой балансовый отчет, который должен быть предоставлен им Специальному уполномоченному в соответствии с настоящим Законом, должен быть подписан любым из директоров и секретарем страховщика.
- Лицензированная финансовая организация. № 1 от 1995 года. 39. (1) Страховщик, к которому применяется настоящий Закон, считается лицензированной финансовой организацией в соответствии с Законом о финансовых организациях 1995 года, но только в отношении раздела 14 («Ограничения на осуществление определенной финансовой деятельности») и раздела 28 («Конфликт интересов»)
2. В разделах 14 и 28, упомянутых в подразделе (1), ссылки на «Банк», что касается страховых компаний, к которым применяется настоящий Закон, являются ссылками на «Специального уполномоченного».

ЧАСТЬ X

ПРЕДУСМОТРЕННЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ ФОНДЫ

46. (1) Каждый страховщик, зарегистрированный в соответствии с настоящим Законом для осуществления деятельности, в отношении каждого класса страховой деятельности создает и поддерживает предусмотренный законодательством фонд. *Создание предусмотренного законодательством фонда.*
- (2) Такой предусмотренный законодательством фонд создается в день начала осуществления страховщиком каждого класса страховой деятельности или не позднее чем через четыре месяца после вступления в силу настоящего Закона, в зависимости от того, какая дата наступит позднее.
- (3) Фонд, упомянутый в подразделе (1), создается и поддерживается:
- (а) способами, упомянутыми в подразделах (4), (5) (6); а также
- (б) под соответствующим наименованием в отношении каждого класса страховой деятельности, как упомянуто в подразделе (1).
- (4) Каждый страховщик, осуществляющий деятельность по долгосрочному

страхованию в Гайане, должен передать в доверительное управление в Гайане активы, равные его финансовым обязательствам и резервам на случай непредвиденных обстоятельств, за вычетом суммы, депонированной вследствие осуществления страховой деятельности в соответствии с настоящим Законом в отношении его гайанских страхователей, как установлено в балансовом отчете компании или ассоциации на конец ее последнего финансового года.

- (5) Каждый страховщик, осуществляющий деятельность не по долгосрочному страхованию в Гайане, должен передать в доверительное управление в Гайане активы, равные его финансовым обязательствам и резервам, за вычетом суммы, депонированной вследствие осуществления страховой деятельности в соответствии с настоящим Законом в отношении его гайанских страхователей, как установлено в отчете о результатах хозяйственной деятельности компании или ассоциации на конец ее последнего финансового года.
- (6) Активы, требуемые в соответствии с подразделами (4) и (5), должны быть размещены таким образом не более чем через четыре месяца по окончании финансового года, к которому относится балансовый отчет или отчет о результатах хозяйственной деятельности компании или ассоциации.

Активы.

47.

- (1) С учетом подразделов (2) и (3), активы, представляющие каждый предусмотренный законодательством фонд страховщика, не могут быть прямо или косвенно использованы на какой-либо класс страховой деятельности, за исключением класса, в отношении которого был создан и поддерживается такой фонд.
- (2) Если в результате актуарного анализа, проведенного в соответствии с настоящим Законом, стоимость активов, указанных в подразделе (1), превышает сумму финансовых обязательств, относящихся к какому-либо классу страховой деятельности, ограничение, налагаемое подразделом (1), не распространяется на ту часть активов, которая представляет собой такое превышение.
- (3) Никакие положения подраздела (1) не должны толковаться как препятствующие страховщику обменивать по справедливой рыночной стоимости активы, представляющие каждый предусмотренный законодательством фонд, на другие активы компании или ассоциации.
- (4) Положения подраздела (1) применяются независимо от любых договоренностей о последующей выплате в фонд любых денежных средств из поступлений от любого другого класса страховой деятельности.
- (5) Какие-либо залоги или обременения, в том числе обременения, налагаемые судом по заявлению кредитора, признанного по решению суда, являются недействительными в той мере, в которой они противоречат положениям подраздела (1).
- (6) Ни один страховщик и ни одна страховая компания или ассоциация, дочерней компанией которой является такая страховая компания или ассоциация, не должны объявлять дивиденды в какое-либо время, когда стоимость активов, представляющих каждый предусмотренный законодательством фонд, учрежденный и поддерживаемый компанией или ассоциацией и определенный предписанным способом, ниже суммы финансовых обязательств, относимых на такую страховую деятельность.

- (7) Компания или ассоциация, осуществляющая более одного класса страховой деятельности, в отношении которой требуется создание и поддержание предусмотренного законодательством фонда, должна вести такие бухгалтерские книги и другие записи, которые необходимы для идентификации:
 - (a) активов, относящихся к каждому предусмотренному законодательством фонду; а также
 - (b) финансовых обязательств, относимых к каждому классу страховой деятельности.

48.

- (1) Доверительное управление, упомянутое в подразделах (4) и (5) раздела 46, создается на основании акта учреждения управления доверительной собственности, содержание которого и доверительные управляющие по которому утверждаются

Специальным уполномоченным до создания такого доверительного управления, при этом акт должен быть составлен в форме, которая может быть предписана.

- (2) Невзирая на положения подраздела (1), Специальный уполномоченный может на таких условиях, которые министр сочтет целесообразными, разрешить передачу активов, которые должны находиться в доверительном управлении в Гайане, в доверительное управление за пределами Гайаны.
- (3) В целях настоящего раздела Специальный уполномоченный может разрешить, чтобы активы, которые должны быть переданы в доверительное управление, удерживались банком по приказу Специального уполномоченного или от его имени, и такие активы считаются переданными в доверительное управление, а банк считается доверительным управляющим.

49. (1) Доверительный управляющий не вправе распоряжаться никакими активами, находящимися в его доверительном управлении, без предварительного общего или специального одобрения со стороны Специального уполномоченного. Одобрение Специального уполномоченного.
- (2) Доверительный управляющий представляет Специальному уполномоченному в такой форме и в такие сроки, которые могут быть установлены, перечень активов, находящихся у него в доверительном управлении в соответствии с разделом 46.
- (3) Доверительный управляющий, нарушивший положения подраздела (1), несет такую же ответственность, как если бы соответствующие страхователи были бенефициарами доверительного управления.

50. Фонд для деятельности по долгосрочному страхованию, учрежденный в соответствии с разделом 46, является обеспечением страхователей, как если бы он принадлежал страховщику, не ведущему никакой другой страховой деятельности, кроме деятельности по долгосрочному страхованию, и не несет ответственности ни по каким договорам страховщика, по которым он не несет ответственности, если бы страховой деятельностью страховщика было только долгосрочное страхование, а также не должен использоваться, прямо или косвенно, для каких-либо иных целей, кроме деятельности по долгосрочному страхованию. Фонд для деятельности по долгосрочному страхованию.

51. Страховщик обязан в течение тридцати дней с даты создания предусмотренного законодательством фонда, упомянутого в разделе 46, или в течение такого дополнительного срока, который может разрешить Специальный уполномоченный, а затем в течение шести месяцев по истечении каждого финансового года предоставить Специальному уполномоченному ведомость в установленной форме с указанием следующего: Ведомость по предусмотренному законодательству фонду.

- (a) подробные сведения о финансовых обязательствах страховщика, в отношении которых он учредил фонд, по состоянию на дату создания фонда;
- (b) подробные сведения об активах, составляющих фонд; а также
- (c) такие дополнительные сведения в отношении фонда, которые может запросить Специальный уполномоченный.

Неудовлетворительная ведомость.

52. Если Специальному уполномоченному покажется, что:

- (a) ведомость, представленная ему в соответствии с разделом 51, является в каком-либо отношении неудовлетворительной, неполной, неточной, вводящей в заблуждение или иным образом не соответствует требованиям указанного раздела; либо
- (b) стоимость активов, либо активов, включенных в определенный класс активов, как указано в заявлении, является недостаточной или чрезмерной,

Специальный уполномоченный после рассмотрения каких-либо пояснений, данных страховщиком или от его имени, может дать страховщику такие письменные указания, которые он сочтет необходимыми, для:

- (i) изменения ведомости; а также
- (ii) соответствующего увеличения или уменьшения стоимости активов,

и страховщик обязан выполнить такие данные ему указания в течение тридцати дней.

- Предоставление информации. 53. По указанию Специального уполномоченного страховщик обязан предоставить ему в течение тридцати дней или в течение такого дополнительного срока, который Специальный уполномоченный может разрешить, информацию, которая ему потребуется для осуществления его полномочий в соответствии с разделами 51 и 52.
- Активы. 54. Активы, указанные в ведомости, предоставленной Специальному уполномоченному страховщиком в соответствии с разделом 51, или в ведомости, измененной по указанию Специального уполномоченного или в порядке обжалования с целью изменения ведомости, как активы какого-либо предусмотренного законодательством фонда, считаются составляющими такие активы, если только они надлежащим образом не составляют активы какого-то другого предусмотренного законодательством фонда.
- Инвестиции в Гайане. 55. (1) С учетом подразделов (2) и (4) каждый страховщик, осуществляющий деятельность по долгосрочному страхованию в Гайане в соответствии с настоящим Законом, должен иметь активы, инвестированные в Гайане, и поддерживать такие активы в размере не менее восьмидесяти пяти процентов своего предусмотренного законодательством фонда, однако при условии, что на каждый процентный пункт его активов, инвестированных в обыкновенные акции или долгосрочную задолженность какой-либо компании в Гайане, указанный минимум в восемьдесят пять процентов может быть уменьшен на один процентный пункт, но не более чем на десять процентных пунктов.
- (2) Страховщик, осуществляющий деятельность по долгосрочному страхованию в Гайане, в целях соблюдения требований подраздела (1) может ежегодно инвестировать в активы в Гайане и сохранять инвестированной в Гайане сумму, составляющую не менее восьмидесяти процентов своего чистого премиального дохода за такой год в отношении долгосрочных страховых договоров, выданных в Гайане, до тех пор, пока инвестированная таким образом сумма не будет равна сумме инвестиций, требуемой подразделом (10).
- (3) Каждый страховщик, осуществляющий деятельность по долгосрочному страхованию в Гайане, должен ежегодно инвестировать в ценные бумаги, утвержденные Специальным уполномоченным, на таких условиях, которые могут быть установлены Специальным уполномоченным, сумму, равную двадцати процентам прироста за такой год его предусмотренного законодательством фонда, как упомянуто в подразделе (1) раздела 46, и инвестированная таким образом сумма считается частью инвестиций, которые должны осуществляться страховщиком по настоящему разделу.
- (4) Активы предусмотренного законодательством фонда инвестируются только в ценные бумаги, указанные в Приложении 3.
- (5) Министр своим приказом может изменить Приложение 3. Приложение 3.

ЧАСТЬ XI

ПРИБРЕТЕНИЕ, ПЕРЕДАЧА И СЛИЯНИЕ

56. (1) Страховщик не вправе передавать или объединять какой-либо Заявление о

класс своей страховой деятельности, будь то полностью или частично, со страховой деятельностью любого другого страховщика, за исключением как в соответствии со схемой, подготовленной в соответствии с настоящей частью и подтвержденной Специальным уполномоченным.

- (2) Заявление о подтверждении схемы подается Специальному уполномоченному любым страховщиком, участвующим в приобретении, передаче или слиянии, или от его имени, а заявление по любому вопросу, связанному со схемой или предлагаемой схемой, может быть подано в любое время до ее подтверждения любым лицом, которое, по мнению Специального уполномоченного, может быть затронуто схемой или предлагаемой схемой.
- (3) В случае подачи заявления в соответствии с подразделом (2) Специальный уполномоченный устанавливает дату проведения слушаний по заявлению, которая наступит не ранее чем через два месяца с даты подачи заявления.
- (4) Во время слушаний по заявлению страховщик имеет право явиться и быть заслушанным либо через одного из своих должностных лиц, либо через поверенного. Специальный уполномоченный может заслушать такие другие доказательства, которые он сочтет необходимыми, и любое лицо, которое, по мнению Специального уполномоченного, может быть затронуто этой схемой, имеет право быть заслушанным.
- (5) В случае внешнего страховщика положения настоящего раздела применяются только к приобретению, передаче или слиянию в отношении страховой деятельности, связанной со страховыми договорами в Гайане.

57. В схеме должны быть изложены условия соглашения или акта, в соответствии с которыми предлагается осуществить приобретение, передачу или слияние, и она должна включать в себя такие дополнительные положения, которые необходимы для ее осуществления. Условия соглашения.

Требования для 58. Прежде чем схема приобретения, передачи или слияния какого-либо класса подтверждения. страховой деятельности страховщика будет подтверждена Специальным уполномоченным:

- (a) Специальному уполномоченному должны быть предоставлены удостоверенные копии активов и финансовых обязательств компаний, участвующих в приобретении, передаче или слиянии;
- (b) Специальному уполномоченному должна быть предоставлена копия схемы вместе с копиями актуарных и других отчетов (при наличии), на основе которых была создана схема;
- (c) копии схемы и каждого отчета, предоставленного Специальному уполномоченному, или резюме схемы и отчеты, одобренные Специальным уполномоченным, если только Специальный уполномоченный не даст иного указания, направляются каждому страхователю любого класса страховой деятельности, затронутого схемой, компаниями, участвующими в приобретении, передаче или слиянии, но не позднее чем за пятнадцать дней до того, как будут проведены слушания по заявлению о подтверждении схемы;
- (d) уведомление о намерении подать заявление (уведомление, содержащее такие сведения, которые могут быть предписаны) должно быть не ранее чем через месяц после предоставления копии схемы Специальному уполномоченному опубликовано в Официальной газете и таких местных газетах, которые могут быть одобрены Специальным уполномоченным;
- (e) схема должна быть открыта для проверки любым страхователем или акционером, затронутым ею, в течение пятнадцати дней после публикации уведомления в офисе каждого страховщика, участвующего в приобретении, передаче или слиянии;
- (f) Специальный уполномоченный может поручить независимому актуарию составить отчет по схеме и направить копию отчета каждой из компаний,

- участующих в приобретении, передаче или слиянии; а также
- (g) Специальный уполномоченный может дать указания относительно:
 - (i) публикации объявлений о схеме;
 - (ii) предоставления уведомлений акционерам, страхователям или кредиторам участвующих компаний; либо
 - (iii) проведения собраний любого затрагиваемого страховщика, и такие указания должны быть выполнены лицом, которому они направлены.
- Несогласие страхователей.
59. Специальный уполномоченный может санкционировать схему только в том случае, если:
- (a) соблюдены положения настоящей части;
 - (b) с учетом пункта (c) со схемой не согласны страхователи, представляющие не более десяти процентов от общей суммы, гарантированной в любом одном участвующем в схеме портфеле;
 - (c) в случае группового страхового договора со схемой не согласны страхователи, представляющие не более двадцати пяти процентов от общей группы в любом одном портфеле, к которому относится схема;
 - (d) Специальный уполномоченный убежден, что приобретение, слияние или передача не наносит ущерба страхователям.
60. (1) Специальный уполномоченный уведомляет страховщиков о том, Уведомление о подтверждает ли он схему или не одобряет ее, в течение одного подтверждения. месяца после проведения слушаний по этой схеме.
- (2) После подтверждения Специальным уполномоченным схема является обязательной для всех лиц и действует независимо от того, что содержится в учредительных документах, уставе или правилах внутреннего распорядка страховщика. Директора любого страховщика, затронутого схемой, должны обеспечить подачу схемы Регистратору компаний.
- (3) Все расходы, понесенные Специальным уполномоченным при получении отчета любого актуария о схеме, или любые другие расходы, связанные с утверждением приобретения, слияния или передачи, покрываются компаниями, участвующими в приобретении, передаче или слиянии, и любая сумма, причитающаяся в связи с этими расходами, может быть взыскана Специальным уполномоченным с компаний порознь или солидарно в общем порядке в качестве гражданского долга.
61. Если какой-либо класс страховой деятельности, осуществляемой Приобретение класса страховщиком, приобретается, передается или сливается со страховой деятельности. деятельностью другого страховщика, то страховщик, который приобрел, которому передан такой класс страховой деятельности или который осуществляет объединенную страховую деятельность после слияния, в течение одного месяца после приобретения, передачи или слияния должен предоставить Специальному уполномоченному следующее:
- (a) удостоверенная копия соглашения или акта, в соответствии с которым осуществлено приобретение, передача или слияние; а также
 - (b) обязательное заявление, сделанное председателем Совета директоров или основным представителем страховщика:
 - (i) с указанием каждого платежа, который был сделан или должен быть сделан в отношении приобретения, передачи или слияния; а также
 - (ii) с указанием, что в меру своих знаний и убеждений никакого другого платежа, кроме тех, которые указаны, не было и не должно быть произведено в денежной форме, страховыми договорами, облигациями, ценными бумагами, имуществом любого характера или любым другим видом встречного удовлетворения со

стороны или с участием сторон по приобретению, передаче или слиянию.

Преобразование во взаимные компании и наоборот.

62. (1) Независимо от того, что содержится в ее учредительном договоре или иных учредительных документах, либо в ее уставе или иных правилах внутреннего распорядка, либо в настоящем Законе, компания или ассоциация, зарегистрированная в Гайане, имеющая акционерный капитал и зарегистрированная в соответствии с настоящим Законом для осуществления деятельности по долгосрочному страхованию, будь то самостоятельно или в сочетании с любым другим классом страховой деятельности, может с одобрения своих акционеров, составляющих не менее трех четвертей числа ее акционеров и совместно владеющих не менее чем тремя четвертями ее акционерного капитала, и с разрешения Специального уполномоченного разработать и осуществить план преобразования компании или ассоциации во взаимную компанию путем приобретения акций компании или преобразования акций в долговые обязательства в соответствии с такими условиями, которые могут быть предписаны.
- (2) Компания может быть переведена из взаимной компании в другую организационно-правовую форму в порядке, оговоренном в подразделе (1).