

**ЗАКОН**  
**РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**

Принят 9 апреля 2007 года

**О СТРАХОВАНИИ И СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Основными целями настоящего Закона являются защита прав страхователей, застрахованных лиц и выгодоприобретателей, обеспечение стабильного развития, надежности и нормальной деятельности системы страхования и создание равных условий для свободной экономической конкуренции между лицами, осуществляющими страховую деятельность.

**РАЗДЕЛ 1**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**ГЛАВА 1**

***ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

**Статья 1. Предмет регулирования закона**

1. Настоящим Законом регулируются отношения, связанные с организацией и осуществлением страховой, перестраховой и страховой посреднической деятельности, созданием, лицензированием, деятельностью и прекращением деятельности страховых компаний (далее — Компания), перестраховочных Компаний, лиц, осуществляющих

страховую посредническую деятельность, с осуществлением государственного надзора за страховой, перестраховочной и страховой посреднической деятельностью, а также иные отношения, связанные со страхованием.

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

1) морские перевозки, гражданская авиация, запуск космических кораблей, фрахт (включая сопровождающий и обслуживающий персонал). Такое страхование может распространяться на перевозимое имущество, транспортирующее средство и вытекающую из перевозки ответственность, как на вместе взятые, так и на каждое из них в отдельности;

2) международные грузоперевозки;

3) перестрахование, ретроцессия и другие услуги, связанные с перестрахованием;

Указанное настоящей частью страхование может осуществляться на территории Республики Армения иностранной компанией посредством страховых посредников или без них и должно соответствовать законам и иным нормативно-правовым актам Республики Армения.

Понятие территории Республики Армения устанавливается Законом Республики Армения “О государственной границе”.

3. Настоящий Закон не распространяется на гарантирующий возмещение вкладов фонд, созданный в порядке, установленном Законом Республики Армения “О гарантии возмещения банковских вкладов физических лиц”, на государственный фонд

социального страхования Республики Армения, а также на банки и кредитные организации по части предоставления банковских и кредитных гарантий, на коммерческие организации по части гарантийного обслуживания проданных ими товаров.

4. Настоящий Закон не распространяется на обязательное социальное страхование, однако распространяется на добровольное накопительное пенсионное страхование, осуществляемое Компаниями. Компании могут предоставлять только добровольное накопительное пенсионное страхование по схеме "установленные пенсии", предусмотренной Законом Республики Армения "О накопительных пенсиях".

*(статья 1 дополнена в соответствии с НО-257-N от 22 декабря 2010 года)*

## **Статья 2. Правовые акты, регулирующие страхование**

1. В Республике Армения страхование регулируется Конституцией Республики Армения, международными договорами Республики Армения, Гражданским кодексом Республики Армения, настоящим Законом, иными законами и принятыми на их основании нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

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

### **Статья 3. Основные понятия, применяемые в Законе**

В смысле настоящего Закона:

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

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

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

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

**5) страховая коммерческая деятельность** — осуществление лицом страховой посреднической деятельности от имени и за счет страхователя, а при перестраховании — от имени и за счет Компании;

**6) страховая тайна** — ставшая известной в ходе страховой деятельности страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, коммерческая тайна страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя либо иное сведение о страхователе, застрахованном лице или выгодоприобретателе, которые страхователь или застрахованное лицо намеревались сохранить в тайне, и Компания, перестраховочная компания или страховой посредник были осведомлены или обязаны были быть осведомленными об этом.

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

**8) страховой агент** — лицо, зарегистрированное в реестре страховых агентов Центрального банка для осуществления на территории Республики деятельности страхового агента;

**9) деятельность страхового агента** — осуществление лицом страховой посреднической деятельности от имени и за счет одной или нескольких страховых и (или) перестраховочных компаний;

**10) страховая деятельность** — совокупность фактических действий, совершаемых лицом в качестве страховщика, направленных на периодическое заключение страховых сделок от своего имени, а также на выполнение принятых по ним обязательств и осуществление приобретенных прав;

**11) страховая компания (Компания)** — юридическое лицо, имеющее в установленном настоящим Законом порядке лицензию на страховую деятельность;

**12) страховая посредническая деятельность** — осуществление третьим лицом организационных, иных фактических и правовых действий, побуждающих, способствующих, содействующих установлению страховых отношений между страховщиками (перестраховщиками) и страхователями, заключению между ними договора о страховании, в частности:

а) осуществление подготовительных работ по заключению договоров страхования и перестрахования, в том числе осуществление страховых консультаций;

б) организация страхователями заключения договоров страхования и перестрахования с конкретными страховщиками;

в) содействие выполнению договоров страхования и перестрахования, включая сбор страховых взносов и осуществление передачи страховых возмещений в размерах, разрешенных страхователем или Компанией;

**13) страховой портфель** — совокупность прав и обязательств, вытекающих из всех заключенных страховщиком договоров страхования или договоров страхования одного класса;

**14) страховщик** — Компания или филиал иностранной Компании, действующей на территории Республики Армения;

**15) страхователь** — сторона договора страхования, которой или указанному которой лицу (выгодоприобретателю) страховщик согласно условиям договора страхования обязуется возместить ущерб, причиненный в результате наступления предусмотренного договором страхования случая (страхового случая), или его часть, либо предоставить определенную сумму в силу наступления предусмотренного договором страхования случая (страхового случая);

**16) доля** — акция, доля, пай;

**17) Центральный банк** — Центральный банк Республики Армения;

**18) конкуренция, экономическая конкуренция, доминирующее положение** — согласно Закону Республики Армения “О защите экономической конкуренции”;

**19) перестраховочная компания** — Компания, занимающаяся исключительно перестраховочной деятельностью;

**20) перестраховщик** — лицо, имеющее лицензию на осуществление перестрахования;

**21) перестрахование** — страхование одним страховщиком у другого страховщика на определенных договором условиях риска, связанного с выполнением в отношении страхователей всех своих обязательств или части данных обязательств;

**22) перестраховочная деятельность в качестве предпринимательской** — страхование риска, связанного с выполнением иными страховщиками всех или части обязательств в отношении страхователей;

**23) подконтрольное лицо** — страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховую посредническую деятельность, юридическое лицо (контрагент), осуществляющее работу по договору делегирования функций страхования;

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

**25) финансовая организация** — банк, кредитная организация, Компания, лицо, осуществляющее профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, а также

лицо, считающееся финансовой организацией согласно иностранному законодательству.

**26) ОСАО** — обязательное страхование ответственности за использование автотранспортных средств;

**27) Бюро** — Бюро, созданное согласно Закону Республики Армения “Об обязательном страховании ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств”.

*(статья 3 дополнена в соответствии НО-155-Н от 18 мая 2008 года)*

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

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

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



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

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

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

## **Статья 5. Страховые союзы**

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

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

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

4. Членство в Бюро не может ограничивать право на создание страховыми Компаниями страховых союзов и членство в них.

*(статья 5 дополнена в соответствии с НО-155-Н от 18 мая 2010 года)*

## **Статья 6. Формы страхования**

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

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

## **Статья 7. Виды и классы страхования**

1. К видам страхования относятся:

1) любое иное страхование, кроме страхования жизни (далее — страхование, не жизни);

2) страхование жизни;

3) перестрахование.

2. К классам страхования не жизни относятся:

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

а. с фиксированным денежным возмещением,

б. с возмещением — в зависимости от характера случая,

в. по подпунктам “а” и “б” настоящего пункта вместе,

г. от травм пассажиров;

2) страхование жизни:

а. с фиксированным денежным возмещением,

б. с возмещением — в зависимости от характера случая,

в. по подпунктам “а” и “б” настоящего пункта вместе,

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

а. сухопутному автотранспорту,

б. иному сухопутному транспорту;

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

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

б) страхование средств водного транспорта, которое покрывает ущерб и потери, причиненные:

а. средствам речного транспорта и средствам транспорта для перевозки по каналам,

б. средствам транспорта для перевозки по озерам,

в. средствам транспорта для перевозки по морям (океанам);

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

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

- а. пожар,
- б. взрыв,
- в. землетрясение,
- г. ураган,
- д. ядерное заражение, повреждение и прочее,
- е. оползень;

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

- а. градобитие,
- б. заморозки,
- в. засуха,
- г. эпидемия, карантинные болезни,
- д. сель, наводнение,
- е. иные бедствия природного и техногенного характера, аварии и случаи, включая хищение имущества;

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

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

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

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

14) страхование кредита, в том числе:

а. неплатежеспособности (общей),

б. экспортного кредита,

в. обязательства выплаты в рассрочку (в кредит),

г. ипотечного кредита,

д. сельскохозяйственного кредита,

е. страхование иного кредита;

15) предоставление гарантий, в том числе:

а. косвенных,

б. прямых;

16) страхование финансового ущерба, возникающего из:

а. рабочих рисков,

б. недополучения доходов (общих),

в. плохой погоды,

г. упущенной выгоды,

- д. постоянных (текущих) общих расходов,
  - е. непредусмотренных коммерческих расходов,
  - ж. потери рыночной стоимости,
  - з. потери арендной платы или другого дохода,
  - и. косвенных коммерческих потерь, не указанных в подпунктах “а”-“з” настоящего пункта,
  - к. иных финансовых некоммерческих потерь,
  - л. иных форм финансовых потерь;
- 17) страхование судебных и внесудебных расходов;
- 18) страхование содействия, которое покрывает предоставление содействия путешествующим лицам или лицам, находящимся вдали от места своего постоянного проживания.

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

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

- 1) “страхование от несчастных случаев и страхование здоровья” — по классам, предусмотренным пунктами 1 и 2 части 2 настоящей статьи;
- 2) “страхование автомобилей” — по классам, предусмотренным подпунктом “г” пункта 1, а также пунктами 3, 7 и 10 части 2 настоящей статьи;
- 3) “морское и транспортное страхование” — по классам, предусмотренным подпунктом “г” пункта 1, а также пунктами 4, 6, 7 и 12 части 2 настоящей статьи;

4) “авиационное страхование” — по классам, предусмотренным подпунктом “г” пункта 1, а также пунктами 5, 7 и 11 части 2 настоящей статьи;

5) “страхование от пожара и иного ущерба, причиняемого имуществу” — по классам, предусмотренным пунктами 8 и 9 части 2 настоящей статьи;

6) “страхование ответственности” — по классам, предусмотренным пунктами 10-13 части 2 настоящей статьи;

7) “страхование кредита и предоставление гарантии” — по классам, предусмотренным пунктами 14 и 15 части 2 настоящей статьи;

8) “страхование не жизни и страхование от несчастных случаев” — по классам, предусмотренным пунктами 1, 3-13 и 16 части 2 настоящей статьи.

#### 4. Классы страхования жизни:

1) страхование жизни, включающее страхование дожития, смерти, дожития и одновременно смерти, аннуитет, страхование здоровья от несчастных случаев, указанных в пункте 1 части 3 настоящей статьи и иное страхование, не указанное в пунктах 2-6 настоящей части, осуществляемое в дополнение к договору страхования жизни;

2) страхование брака и рождения;

3) страхование в связи с инвестиционными активами, когда страхователи принимают на себя инвестиционный риск;

4) управление средствами добровольного накопительного пенсионного страхования по схеме “установленные пенсии”, предусмотренной Законом Республики Армения “О накопительных пенсиях, включающее управление активами (инвестициями) пенсионных фондов, предусмотренных для выплаты возмещений в случаях дожития, смерти и нетрудоспособности, которое сочетается со страхованием выплаты минимальной доходности;

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

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

5. Классы перестрахования:

1) перестрахование, не связанное с жизнью;

2) перестрахование жизни.

*(статья 7 изменена в соответствии с НО-257-Н от 22 декабря 2010 года)*

## РАЗДЕЛ 2

### ПРАВОВОЙ СТАТУС, УЧАСТИЕ В КАПИТАЛЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ, УПРАВЛЕНИЕ СТРАХОВЫМИ КОМПАНИЯМИ

#### ГЛАВА 2

#### ***ПРАВОВОЙ СТАТУС СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ***

##### **Статья 8. Организационно-правовые формы Компаний**

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



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

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

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

## **Статья 9. Устав Компании**

1. Устав Компании должен устанавливать и (или) включать:

- 1) фирменное наименование Компании;
- 2) местонахождение Компании;
- 3) организационно-правовую форму Компании;

- 4) виды и классы страхования, которые будет осуществлять Компания;
- 5) размер уставного капитала;
- 6) порядок использования прибыли и покрытия потерь;
- 7) структуру, компетенцию органов управления Компании и порядок принятия ими решений;
- 8) порядок опубликования установленной настоящим Законом информации о Компании и ее участниках;
- 9) порядок ликвидации Компании;
- 10) порядок выбора лица, осуществляющего внешний аудит Компании;
- 11) порядок и условия выплаты дивидендов;
- 12) порядок создания и прекращения деятельности филиалов и представительств Компании;
- 13) порядок подготовки и проведения общего собрания участников Компании;
- 14) порядок созыва и проведения заседаний органов управления Компании в заочном порядке;
- 15) другие сведения, установленные законом или правовыми актами Центрального банка.

2. Внесение дополнений и изменений в устав Компании, а также утверждение устава Компании в новой редакции производится решением, принятым 3/4 голосов на общем собрании участников Компании.

## **Статья 10. Фирменное наименование Компании**

1. Компания имеет фирменное наименование, которое должно включать слово “страховая”, а фирменное наименование Компании, занимающейся исключительно перестрахованием, — слово “перестраховочная”.

2. Требование части 1 настоящей статьи не распространяется на союзы страхователей, перестраховщиков и лиц, осуществляющих страховую посредническую деятельность.

3. Компании не вправе использовать в своих фирменных наименованиях дезориентирующие слова, которые могут послужить поводом для искаженного представления о финансовом состоянии или правовом статусе данной Компании.

## **Статья 11. Ограничения на участие в Компании**

1. Республика Армения, иностранные государства, муниципалитеты Республики Армения или иностранного государства могут являться участниками Компании исключительно в случаях и порядке, установленных законом.

2. Участниками Компании не могут являться партии и профессиональные союзы.

3. Республика Армения может учреждать страховую компанию, занимающуюся страхованием экспорта и (или) быть участником этой компании. Эта компания на основании соответствующей лицензии, предусмотренной законом Республики Армения "О страховании и страховой деятельности", правомочна осуществлять страхование экспорта по классу страхования кредита, по классу предоставления гарантий и по классу финансового ущерба (в том числе по включенным в этот класс подклассам). Общий капитал этой компании в момент учреждения должен быть не меньше размера общего капитала, установленного для вновь создаваемых на территории Республики Армения страховых компаний. Если в период деятельности этой компании размер

общего капитала компании станет меньше размера, установленного для страховых компаний, действующих на территории Республики Армения, пополнение этого капитала осуществляется в установленном законодательством Республики Армения порядке.

*(статья 11 дополнена в соответствии с НО-23-Н от 30 апреля 2013 года)*

## **Статья 12. Значительное участие**

1. Значительное участие в уставном капитале юридического лица может быть прямым или косвенным.

2. Прямым значительным участием считается участие, дающее право голоса в размере 10-ти и более процентов в уставном капитале юридического лица.

3. Косвенным значительным участием считается участие, в случае которого:

1) лицо не имеет участия или имеет менее 10-ти процентов участия в уставном капитале юридического лица, однако в соответствии с критериями, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, своей деловой репутацией или авторитетом имеет непосредственную или опосредованную возможность предопределять решения органов управления данного юридического лица, или существенным образом воздействовать на вынесение (применение) ими решений, либо предопределять направления или сферы деятельности данного юридического лица;

2) лицо не имеет участия или имеет менее 10-ти процентов участия в уставном капитале юридического лица, однако в соответствии с критериями, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, имеет возможность предопределять решения органов управления данного юридического лица или существенным образом воздействовать на вынесение (применение) ими решений, либо

предопределять направления или сферы деятельности данного юридического лица в силу своего права требования в отношении данного юридического лица;

3) участник имеет в уставном капитале юридического лица, имеющего прямое значительное участие в уставном капитале юридического лица, участие в размере 50 и более процентов акций, дающих право голоса;

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

### **Статья 13. Аффилированные лица**

1. Юридические лица считаются аффилированными, если:

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

2) участник и (или) участники или члены их семей, владеющие более 20-ью процентами дающих право голоса акций одного из них, либо имеющие возможность иным, не запрещенным законом образом, предопределять его решения, имеют право непосредственно или опосредованно владеть более 20 процентами дающих право

голоса акций другого лица, или имеют возможность predeterminedать решения последнего;

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

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

2. Физические лица считаются аффилированными, если они являются членами одной семьи либо ведут общее хозяйство или совместную предпринимательскую деятельность, либо действовали согласованно, исходя из общих экономических интересов, либо они были признаны аффилированными по обоснованному мнению Центрального банка.

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

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

2) лицом, имеющим возможность predeterminedать решения юридического лица;

3) руководителем данного юридического лица.

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

## ГЛАВА 3

### **УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ**

#### **Статья 14. Требования, предъявляемые к уставному капиталу Компании**

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

- 1) сумме, вложенной в счет долей участников Компании, являющейся обществом с ограниченной ответственностью;
- 2) сумме, полученной в счет всех видов акций, размещенных Компанией, являющейся акционерным обществом.

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

3. Уставный капитал Компании пополняется только деньгами — в драмах Республики Армения.

#### **Статья 15. Уменьшение уставного капитала**

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

8. До вынесения решения об уменьшении уставного капитала Компания обязана испросить согласие Совета Центрального банка в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Центрального банка. Решение об уменьшении уставного капитала без наличия согласия Совета Центрального банка не имеет юридической силы. Решение об уменьшении уставного капитала без наличия согласия Совета Центрального банка не имеет юридической силы.

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

10. После получения разрешения Центрального банка на уменьшение уставного капитала Компания принимает решение об уменьшении уставного капитала, информацию о котором Компания обязана опубликовать на своем интернет-сайте и на

официальном сайте <http://www.azdarar.am>, предназначенного для публичных уведомлений Республики Армения, в порядке, установленном нормативно-правовыми актами Центрального банка.

*(статья 15 изменена в соответствии с НО-142-N от 19 марта 2012 года)*

## **Статья 16. Выплата дивидендов и ограничение платежей**

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

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

3. Запрещается выплата дивидендов за счет уставного капитала.

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

1) на момент выплаты или вследствие выплаты дивидендов Компания нарушает или может нарушить хотя бы один из экономических нормативов, установленных настоящим Законом или нормативно-правовыми актами Центрального банка;

2) Центральный банк потребовал от Компании устранения недостоверности информации, отраженной в финансовой или иной отчетности, и Компания не выполнила поручение по устранению нарушения;

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

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

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

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

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

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

Если согласно решению общего собрания размер утвержденных годовых дивидендов превышает размер уже выплаченных промежуточных дивидендов, то

годовой дивиденд выплачивается в размере разницы между суммой установленного годового дивиденда и уже выплаченных в данном году промежуточных дивидендов.

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

## **ГЛАВА 4**

### ***ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ СОГЛАСИЕ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ***

#### **Статья 17. Предварительное согласие на приобретение значительного участия**

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

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

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

3. Предварительное согласие Совета Центрального банка в установленном настоящей статьей порядке требуется в случае осуществления каждой новой сделки или

сделок, в результате которых участие лица или аффилированных лиц в уставном капитале Компании превысит соответственно 20 и более или 50 и более процентов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5) лицо признано банкротом и имеет непогашенные обязательства;

6) сделка по приобретению значительного участия направлена на ограничение либо приводит или может привести к ограничению свободной экономической конкуренции;

7) лицо, приобретающее значительное участие, или его аффилированное лицо совершило в прошлом такое деяние, которое по мнению Совета Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает основания для подозрения в том, что действия

данного лица в качестве члена, имеющего право голоса при вынесении решений высшего органа управления Компании, могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния либо дискредитации авторитета и деловой репутации Компании;

8) лицо, приобретающее значительное участие в уставном капитале Компании, или его аффилированное лицо по мнению Совета Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативно-правовыми актами Совета Центрального банка, вследствие сделки по приобретению значительного участия находится в плохом финансовом положении, либо финансовое положение значительного участника или его аффилированного лица может послужить причиной ухудшения финансового положения Компании, либо деятельность лица, приобретающего значительное участие в уставном капитале Компании, или его аффилированного лица, или характер его взаимоотношений с Компанией по обоснованному мнению Совета Центрального банка может послужить препятствием для осуществления эффективного контроля Центральным банком, либо не позволит выявлять риски Компании или эффективно управлять ими;

9) документы представлены с нарушением требований, установленных нормативно-правовыми актами Центрального банка, либо в представленных документах или сведениях отражены ложные или недостоверные сведения, а также, если эти документы являются ложными или неполными.

2. Совет Центрального банка обязан в семидневный срок после принятия решения об отказе уведомить об этом лицо, подавшее заявление для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия, или его представителя.

## **Статья 19. Прекращение действия предварительного согласия на приобретение значительного участия**

1. Совет Центрального банка может прекратить действие предварительного согласия на значительное участие в уставном капитале Компании, если после приобретения лицом в установленном настоящим Законом порядке значительного участия в уставном капитале Компании возникло одно из предусмотренных статьей 18 настоящего Закона оснований для отказа в предварительном согласии на значительное участие.

2. В случае прекращения Советом Центрального банка действия предварительного согласия на значительное участие в уставном капитале Компании лицо, имеющее значительное участие в уставном капитале Компании, с момента вступления в силу решения Совета Центрального банка перестает пользоваться отведенным ему в силу участия правом голоса, получения дивидендов и включения без выборов в состав совета или назначения в совет своего представителя. Указанное в настоящей части право голоса распределяется соответственно между другими участниками Компании пропорционально их участию в уставном капитале Компании.

3. В случае прекращения Советом Центрального банка действия предварительного согласия на значительное участие в уставном капитале Компании лицо, имеющее значительное участие, обязано в установленный Советом Центрального банка разумный срок произвести отчуждение своего участия в уставном капитале Компании.

## **Статья 20. Правовые последствия незаконного приобретения значительного участия**

1. Без предварительного согласия Центрального банка договор приобретения значительного участия в уставном капитале кредитной организации не имеет юридической силы.



2. Лицо, которое приобрело значительное участие в уставном капитале Компании в нарушение порядка, установленного настоящим Законом или нормативно-правовыми актами Центрального банка, не пользуется наделенным ему в силу участия правом голоса, получения дивидендов и включения без выборов в состав совета или назначения в совет своего представителя. Указанное в настоящей части право голоса распределяется соответственно между другими участниками Компании пропорционально их участию в уставном капитале Компании.

## **ГЛАВА 5**

### ***ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ, РУКОВОДИТЕЛИ, ВНУТРЕННИЙ АУДИТ И ОТВЕТСТВЕННЫЙ АКТУАР СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ***

#### **Статья 21. Органы управления и руководители Компании**

1. Органами управления Компании являются:

1) общее собрание;

2) совет;

3) исполнительный орган — исполнительный директор, а в предусмотренных уставом Компании случаях — дирекция Компании.

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

— также директор филиала, его заместитель, главный бухгалтер, его заместитель. При этом ответственный актуар является руководителем актуарного подразделения.

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

4. Компания независимо от своей организационно-правовой формы обязана иметь предусмотренные частью 1 настоящей статьи органы управления, главного бухгалтера, руководителя внутреннего аудита и ответственного актуара, за исключением случаев наличия заключенного с соответствующим лицом договора о делегировании страховых функций в случаях, предусмотренных настоящим Законом и принятыми на его основе нормативно-правовыми актами Центрального банка. При вакансии должностей членов органов управления Компании, главного бухгалтера, руководителя внутреннего аудита и ответственного актуара Компания обязана в установленном настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка порядке в девятидневный срок назначить членов органов управления, главного бухгалтера, руководителя внутреннего аудита и ответственного актуара.

## **Статья 22. Профессиональное соответствие и квалификация руководителей Компании**

1. Критерии профессионального соответствия и квалификации, предъявляемые к руководителям страховой и перестраховочной Компании, лицам, осуществляющим страховую посредническую деятельность (за исключением руководителей структурных подразделений), а также порядок проверки их профессионального соответствия и

присвоения квалификации устанавливаются нормативно-правовыми актами Центрального банка.

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

### **Статья 23. Требования к руководителям Компании**

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

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

2) не имеет непогашенной или неснятой в установленном законом порядке судимости за умышленно совершенное преступление;

3) не лишено права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах по приговору суда;

4) не признано банкротом и не имеет непогашенных обязательств;

5) не совершило в прошлом такое деяние, которое по мнению Совета Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативно-правовыми актами Совета Центрального банка, дает основание для вывода о том, что данное лицо в качестве руководителя Компании не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности Компании, либо его действия могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния, или дискредитации авторитета и деловой репутации Компании;

б) не привлечено в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого по уголовному делу.

2. Председатель совета или член совета Компании не может одновременно являться членом или иным сотрудником исполнительного органа Компании, а также председателем или членом совета, членом или иным сотрудником исполнительного органа другой Компании, за исключением случаев, когда одна из двух Компаний является дочерней или головной по отношению к другой.

3. Исполнительный директор, заместитель исполнительного директора, главный бухгалтер, члены дирекции, руководитель или члены подразделения внутреннего аудита Компании не могут занимать в той же Компании иную должность либо являться руководителем или иным сотрудником в другой Компании. Кроме научной, педагогической и творческой работы лица, указанные в настоящей части, могут выполнять иную оплачиваемую работу только с согласия совета.

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

## **Статья 24. Полномочия общего собрания**

1. Общее собрание является высшим органом управления Компании.

2. К исключительной компетенции общего собрания относится:

1) утверждение устава Компании, внесение в него изменений и дополнений, за исключением случаев увеличения уставного капитала, если принятие решения об этом уставом возложено на совет;

- 2) реорганизация Компании;
- 3) ликвидация Компании;
- 4) утверждение сводного, промежуточного и ликвидационного балансов, назначение ликвидационной комиссии;
- 5) утверждение численного состава совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий. При этом, вопросы утверждения численного состава совета, избрания его членов обсуждаются исключительно на годовом общем собрании. Вопрос избрания членов совета может обсуждаться на внеочередном общем собрании, если последним принято решение о досрочном прекращении полномочий совета или его отдельных членов;
- 6) утверждение по представлению совета лица, осуществляющего внешний аудит Компании;
- 7) утверждение годовых финансовых отчетов, распределение прибыли и убытков Компании, принятие решения о выплате годовых дивидендов и утверждение размера годовых дивидендов;
- 8) формирование счетной комиссии;
- 9) объединение и разделение акций;
- 10) установление размера вознаграждения или возмещения для членов совета;
- 11) принятие в предусмотренных законом случаях решения о неприменении преимущественного права на приобретение акций;
- 12) утверждение порядка ведения общего собрания;
- 13) создание дочерних или зависимых Компаний;
- 14) участие в дочерних или зависимых Компаниях;
- 15) выступление в качестве учредителя союзов юридических лиц;

16) участие в союзах юридических лиц;

17) принятие решений по иным вопросам, предусмотренным законом.

3. Принятие решений по вопросам, перечисленным в части 2 настоящей статьи, относится к исключительной компетенции общего собрания и не может передаваться другим органам управления или лицам, за исключением вопросов, перечисленных в пунктах 10, 13-16 части 2 настоящей статьи, и вопроса увеличения уставного капитала Компании, принятие решений по которым уставом или решением общего собрания Компании может быть передано совету.

## **Статья 25. Организация деятельности общего собрания**

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

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

2. Право участия в общем собрании имеют:

1) участники, являющиеся владельцами простых (обычных) акций Компании — с принадлежащим им количеством голосов, а также номинальные владельцы участия, дающего право голоса;

2) акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акций Компании — с количеством голосов соответственно количеству и номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций, а также номинальные владельцы этих акций — в случаях и порядке, установленных законом и уставом Компании;

3) члены совета и исполнительного органа, не являющиеся участниками Компании — с правом совещательного голоса;

4) члены подразделения внутреннего аудита Компании — в качестве наблюдателей;

5) лицо, осуществляющее внешний аудит Компании — в качестве наблюдателя (если его заключение имеется в вопросах повестки созываемого общего собрания);

6) ответственный актуар — в качестве наблюдателя (если его заключение имеется в вопросах повестки созываемого общего собрания);

7) уполномоченные должностные лица Центрального банка;

8) другие лица, предусмотренные уставом Компании.

3. Список участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, составляется на основании данных реестра участников Компании по состоянию на установленные советом год, месяц, число.

4. Год, месяц, число составления списка участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, могут устанавливаться не ранее, чем до принятия решения о созыве общего собрания и не позднее, чем за 45 дней до созыва общего собрания.

5. Если общее собрание созывается в форме заочного голосования, то год, месяц, число составления списка имеющих право участия в нем участников Компании устанавливаются не менее, чем за 35 дней до дня созыва общего собрания.

6. Компании уведомляют Центральный банк о проведении общего собрания своих участников не позднее, чем за 15 дней до его проведения.

7. Для составления списка участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, номинальный владелец акций обязан по состоянию на год, месяц, число составления списка представить данные о лицах, для представления интересов которых он распоряжается акциями.

8. Список участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, должен содержать данные об имени (наименовании), местонахождении (проживании) каждого участника Компании и о принадлежащем ему участии в уставном капитале Компании. В списке участников акционерного общества, имеющих право участия в общем собрании, данные о принадлежащем акционеру участии в уставном капитале должны быть представлены по видам и классам акций.

9. Список участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, не менее, чем за 10 дней до проведения собрания должен быть предоставлен участникам Компании, зарегистрированным в реестре участников Компании.

10. Компания по требованию участника обязана выдать ему справку о его включении в список участников, имеющих право участия в общем собрании.

11. Изменения в список участников Компании, имеющих право участия в общем собрании Компании, могут вноситься только в целях исправления ошибок, допущенных в ходе составления списка, или восстановления нарушенных прав и законных интересов не включенных в него участников Компании.



## **Статья 26. Совет и формирование совета**

1. Совет осуществляет общее руководство деятельностью Компании в пределах вопросов, отнесенных к компетенции совета настоящим Законом.

2. Совет Компании должен состоять из не менее 5 и не более 13 членов.

3. Члены совета избираются участниками Компании, присутствующими на общем годовом собрании, а в случае досрочного прекращения полномочий члена совета Компании — участниками Компании, присутствующими на внеочередном общем годовом собрании, в порядке, установленном законом и уставом Компании.

4. Предложения по кандидатурам в члены совета Компании общему собранию могут представлять участники Компании, а также совет (за исключением случая формирования совета впервые).

5. Участники Компании, владеющие 10 и более процентами размещенных голосующих акций Компании по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участвовать в общем собрании, имеют право включения в состав совета или назначения в совет своего представителя без выборов.

6. Участники Компании, владеющие до 10 процентов размещенных голосующих акций Компании по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участвовать в общем собрании, могут объединяться и в случае объединения 10 и более процентов размещенных голосующих акций Компании включать в состав совета своего представителя без проведения общим собранием выборов.

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

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

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

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

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

По части применения настоящей части участником, имеющим незначительное участие в уставном капитале Компании, считается участник, владеющий менее 10 процентами размещенных голосующих акций Компании, который заключил договор, указанный в части 6 настоящей статьи.

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

В выборах представителя участников, имеющих незначительное участие в уставном капитале Компании, участвуют только присутствующие на общем собрании

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

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

## **Статья 27. Члены Совета**

1. Члены совета не должны являться по отношению друг к другу аффилированными лицами. Члены совета и члены исполнительного органа данной Компании не могут являться по отношению друг к другу аффилированными лицами.

2. Компания обязана в установленных советом порядке и на условиях выплачивать членам совета вознаграждение или компенсацию за выполненную ими работу или исполнение должности.

3. Срок пребывания на должности членов совета устанавливается общим собранием и не может составлять менее одного года.

## **Статья 28. Председатель совета**

1. Председателя совета избирает совет из состава членов совета.
2. Председатель совета:
  - 1) организует работу совета;
  - 2) созывает заседания совета и председательствует на них;
  - 3) организует ведение протоколов заседаний совета;
  - 4) председательствует на общем собрании Компании;
  - 5) организует работу комиссий при совете.

## **Статья 29. Полномочия совета**

1. К полномочиям совета относятся:
  - 1) определение основных направлений деятельности Компании, включая утверждение программы перспективного развития и бизнес программы Компании;
  - 2) созыв, утверждение повестки дня годовых и внеочередных общих собраний Компании, а также обеспечение осуществления подготовительных работ, связанных с организацией их созыва и проведения;
  - 3) назначение членов исполнительного органа, ответственного актуара, сотрудников актуарного подразделения Компании, досрочное прекращение их полномочий и утверждение условий их вознаграждения;
  - 4) установление стандартов внутреннего контроля Компании, назначение руководителя и членов внутреннего аудита Компании, утверждение годовой программы внутреннего аудита Компании, досрочное прекращение полномочий и утверждение условий вознаграждения руководителя и членов внутреннего аудита;

- 5) утверждение сметы годовых расходов Компании и ее исполнения;
- 6) утверждение организационной структуры и рабочих мест Компании;
- 7) увеличение уставного капитала Компании, если такое полномочие отведено ему уставом или решением общего собрания;
- 8) представление общему собранию предложений относительно выплаты дивидендов, в том числе составление для каждой выплаты дивидендов списка участников Компании, имеющих право получения дивидендов, в который должны включаться участники Компании, включенные в реестр участников Компании по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участия в годовом общем собрании Компании;
- 9) предварительное утверждение и представление общему собранию годовой финансовой отчетности Компании;
- 10) представление на утверждение общего собрания лица, осуществляющего внешний аудит Компании;
- 11) установление размера оплаты лица, осуществляющего внешний аудит Компании;
- 12) инициирование мер по устранению недостатков, выявленных осуществленными в Компании аудиторскими или другими проверками, и контроль за их осуществлением;
- 13) принятие внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления Компанией страховой деятельности;
- 14) утверждение уставов территориальных и самостоятельных структурных подразделений Компании, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями Компании;

15) представление на обсуждение общего собрания вопросов, предусмотренных пунктами 2, 10, 13-16 части 2 статьи 24 настоящего Закона;

16) принятие решения о размещении облигаций и иных ценных бумаг Компании;

17) использование резервного и иных фондов Компании;

18) создание филиалов, представительств и учреждений Компании;

19) определение политики бухгалтерского учета Компании — принципов, основ, способов, правил, форм и внутренних правовых актов, применяемых в целях ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

20) принятие иных решений, предусмотренных законом и уставом Компании.

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

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

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

### **Статья 30. Заседания совета**

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

2. Порядок созыва и проведения заседаний совета устанавливается уставом.

3. Заседания совета созываются председателем совета — по письменному требованию председателя совета, члена совета, исполнительного директора (дирекции) Компании, руководителя подразделения внутреннего аудита, лица, осуществляющего внешний аудит Компании, Центрального банка, а также участника (участников) имеющего (имеющих) 5 или более процентов голосующих акций Компании.

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

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

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

7. Обсуждение всех вопросов заседаний совета может иметь место только при обязательном участии исполнительного директора, за исключением вопросов, касающихся досрочного прекращения полномочий исполнительного директора

Компании, а также условий его вознаграждения. Исполнительный директор участвует в заседаниях совета с правом совещательного голоса.

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

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

2) участвующие в заседании лица;

3) повестка дня заседания;

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

5) мнения членов совета и участвующих в заседании совета других лиц по вынесенным на голосование вопросам;

6) принятые на заседании решения.

9. Протокол заседания совета подписывают все участвующие в заседании члены совета, которые и несут ответственность за правильность и достоверность имеющихся в протоколе сведений.

10. Заседания совета ведет председатель совета, который подписывает принятые на заседании решения. Председатель совета несет ответственность за достоверность сведений, имеющихся в решении.

### **Статья 31. Комиссии при совете**

1. Совет в целях эффективной организации своей работы может создавать комиссии. Правомочия и порядок деятельности комиссий устанавливаются решением совета.



2. В комиссии при совете могут привлекаться члены совета и другие руководители или сотрудники Компании.

3. Решения комиссий при совете имеют консультативный характер.

### **Статья 32. Основания для досрочного прекращения полномочий члена совета**

1. Полномочия члена совета прекращаются общим собранием досрочно согласно его заявлению или в случае:

1) если он признан недееспособным или ограниченно дееспособным вступившим в законную силу решением суда;

2) если в период его пребывания на должности выявились такие обстоятельства, в силу которых ему согласно закону запрещено являться руководителем Компании;

3) если он в течение одного года отсутствовал как минимум на 1/4 заседаний совета по неуважительной причине или в общей сложности как минимум на половине заседаний (включая отсутствия по уважительной и неуважительной причине);

4) если он лишен права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах вступившим в законную силу решением или приговором суда;

5) его смерти.

2. Полномочия члена совета могут быть прекращены досрочно также с условием возмещения ему Компанией установленного вознаграждения за оставшийся период полномочий, а если этот период составляет более одного года — за один год.

Компания вправе в судебном порядке потребовать от лица, освобожденного от должности члена совета, возврата возмещенного ему согласно первому абзацу

настоящей части вознаграждения, доказав в суде факт проявления членом совета недобросовестности при исполнении должностных обязанностей (их неисполнения или ненадлежащего исполнения).

### **Статья 33. Исполнительный директор, дирекция Компании**

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

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

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

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

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

- 1) год, месяц, число, время и место созыва заседания;
- 2) имена лиц, участвовавших в заседании;

3) повестка дня заседания;

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

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

6) принятые на заседании решения.

6. Протокол заседания совета подписывают все участвующие в заседании члены совета, которые и несут ответственность за правильность и достоверность имеющихся в протоколе сведений.

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

8. Исполнительный директор Компании в силу своей исключительной компетенции представляет Компанию в Республике Армения и иностранных государствах, заключает сделки от имени Компании, действует от имени Компании без доверенности, выдает доверенности.

9. Исполнительный директор, дирекция Компании:

1) представляет на утверждение совета утверждаемые советом внутренние правовые акты, уставы самостоятельных подразделений, организационную структуру Компании;

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

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

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

5) обеспечивает выполнение решений общего собрания и совета;

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

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

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

12. Право принятия решений по вопросам, отнесенным к компетенции исполнительного директора (дирекции), не может передаваться другим органам управления, внутреннему аудиту, главному бухгалтеру, ответственному актуару Компании или иному лицу.

Полномочия исполнительного директора, за исключением лиц, установленных настоящей частью, надлежащим образом временно (на срок, не превышающий девяносто дней) могут передаваться другому лицу, если последнее соответствует критериям профессионального соответствия и квалификации, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка для исполнительных директоров Компаний.

13. Полномочия исполнительного директора прекращаются советом досрочно согласно его личному заявлению или в случае:

1) если он признан недееспособным или ограниченно дееспособным вступившим в законную силу решением суда;

2) если в период его пребывания на должности выявились такие обстоятельства, в силу которых ему согласно закону запрещено являться руководителем Компании;

3) если он лишен права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах вступившим в законную силу решением или приговором суда;

4) его смерти.

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

Компания вправе в судебном порядке потребовать от лица, освобожденного от должности исполнительного директора, возврата возмещенной ему согласно первому абзацу настоящей части заработной платы, доказав в суде факт допущения исполнительным директором упущения при исполнении должностных обязанностей (их неисполнения или ненадлежащего исполнения).

#### **Статья 34.            Главный бухгалтер Компании**

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

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

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

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

5. Главный бухгалтер в соответствии с законом, иными правовыми актами и уставом Компании несет ответственность за ведение в Компании бухгалтерского учета, его состояние и достоверность, своевременное представление в установленные законом и иными правовыми актами органы государственного управления годового отчета, финансовой и статистической отчетности, а также за достоверность финансовых сведений о Компании, предоставляемых участникам, кредиторам Компании, прессе и иным средствам массовой информации. Ответственность главного бухгалтера за составление, представление или опубликование указанной в настоящей части отчетности не распространяется на составление, представление или опубликование установленных законом отчетов ответственным актуаром Компании. Если отчеты Компании, за составление, представление или опубликование которых ответственны главный бухгалтер и ответственный актуар содержат разную информацию, они подписывается этими двумя должностными лицами.

## **Статья 35. Внутренний аудит**

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

2. Внутренний аудит согласно утвержденному советом регламенту:

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

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

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

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

4. Совет ежегодно утверждает годовую программу внутреннего аудита.

5. Годовая программа как минимум должна включать:

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

2) описание содержания аудиторского мониторинга в отдельных сферах.

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

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

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

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

1) описание аудиторского мониторинга;

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

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

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

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

10. Ревизионная комиссия в Компании не создается.

### **Статья 36. Ответственный актуар**

1. Ответственного актуара Компании назначает совет.

2. Ответственный актуар Компании:

1) проверяет соответствие расчета страховых взносов и формирования технических резервов требованиям настоящего Закона и иных правовых актов;



2) выясняет, обеспечивается ли выполнение обязательств, следующих из договоров страхования, рассчитанными страховыми взносами и сформированными резервами;

3) рассчитывает страховые тарифы, страховые взносы, а также страховые, пенсионные суммы и суммы аннуитета;

4) удостоверяет соблюдение Компанией требований, установленных разделом 4 настоящего Закона;

5) подготавливает, представляет или публикует установленные законом и иными правовыми актами отчеты, имеющие следующее содержание:

а. отчет, отражающий принципы расчета технических резервов,

б. отчет, отражающий равноценность резервов и активов Компании, соразмерных с резервами, обязательствам, вытекающим из договоров о страховании,

в. отчет, отражающий достаточность страховых взносов (страховых тарифов),

г. отчет, отражающий фактическую величину экономических нормативов Компании, установленных настоящим Законом и иными правовыми актами.

3. Исполнительный орган обязан предоставлять ответственному актуару сведения, необходимые ему для осуществления своих полномочий.

4. Ответственный актуар обязан представлять совету отчет раз в квартал.

5. Если ответственный актуар (руководитель актуарного подразделения) при осуществлении своих полномочий выявляет, что страховые взносы не рассчитаны, а технические резервы не сформированы в порядке, установленном настоящим Законом и иными правовыми актами, и в результате этого под угрозу ставится выполнение обязательств, следующих из договоров страхования, то ответственный актуар должен незамедлительно, но не позднее, чем в течение пяти дней, письменно уведомить об этом совет, исполнительный орган и Центральный банк.

6. Годовой отчет Компании должен включать отчет ответственного актуара и его заключение о расчете страховых взносов и технических резервов в порядке, установленном настоящим Законом.

## ГЛАВА 6

### ***ВНЕШНИЙ АУДИТ***

#### **Статья 37. Годовой аудит финансово-экономической деятельности**

1. Финансово-экономическая деятельность Компании ежегодно подвергается аудиту лицом, осуществляющим аудит. Нормативными правовыми актами Центрального банка могут определяться критерии, предъявляемые лицу, осуществляющему аудит, при соответствии которым лицо, осуществляющее аудит, может предоставлять Компании аудиторскую услугу.

2. Аудит Компании в любое время может быть приглашен Советом Компании, за счет средств Компании.

3. Проверка финансово-экономической деятельности Компании лицом, осуществляющим внешний аудит, может также проводиться по требованию участников, являющихся держателями как минимум 5 процентов голосующих акций Компании. В таком случае выбор лица, осуществляющего аудит, заключение с ним договора и оплата его услуг производятся участниками, потребовавшими аудит. При этом лица, указанные в настоящей части, могут требовать возмещения расходов, а Компания обязана возместить их, если по решениям Совета или Общего собрания данный аудит был необходим Компании.

4. В договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим аудит Компании, кроме указания на обязательство по составлению аудиторского заключения должно быть предусмотрено также составление (письмо руководству Компании) аудиторского отчета.

5. В договоре, заключаемом с лицом, осуществляющим аудит, Компания должна предусмотреть также проверку достоверности отчетов, представляемых ею в Центральный банк, соответствие технических резервов требованиям основных экономических резервов и распределения активов, равноценных техническим резервам Компании, требованиям, предусмотренным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

6. Лицо, осуществляющее аудит, в случаях выявления фактов существенного, по его мнению, ухудшения финансового положения Компании, а также недостатков во внутренних системах (в том числе в системе внутреннего контроля) обязано незамедлительно, но не позднее пяти рабочих дней уведомить об этом Центральный банк.

7. Центральный банк может обязать Компанию пригласить в течение четырех месяцев осуществляющее аудит лицо и опубликовать его заключение и финансовые отчеты Компании на официальном интернет-сайте публичных уведомлений Республики Армения по адресу: <http://www.azdarar.am>.

8. Компания должна представить в Центральный банк заключение аудитора и отчет до 1-го мая года, следующего за данным финансовым годом.

9. По требованию Центрального банка лицо, осуществляющее аудит, обязано представить в Центральный банк необходимые документы относительно аудита Компании, даже если они составляют торговую, банковскую, страховую или иную тайну. В случае невыполнения обязательств, предусмотренных настоящей частью, лицо, осуществляющее аудит, несет ответственность в порядке, предусмотренном законом.

10. Лицо, осуществляющее аудит Компании, представляет также заключение:

1) об адекватности технических резервов Компании;

2) о соответствии требованиям экономических нормативов Компании, предусмотренных настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

3) о соответствии распределения активов, равноценных техническим резервам Компании, требованиям, предусмотренным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

4) о соответствии деятельности внутреннего аудита и системы внутреннего контроля Компании требованиям, предусмотренным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

5) о наличии или качестве внутренней информационной системы Компании;

6) о целостности и достоверности представляемых в Центральный банк отчетов.

11. Лицу, осуществляющему аудит, совместными нормативными правовыми актами Центрального банка и уполномоченного правительством Республики Армения государственного органа управления могут быть предъявлены более детальные требования, касающиеся формы и содержания аудита и аудиторского заключения.

12. Центральный банк может требовать от лица, осуществляющего аудит, дать дополнительные объяснения и пояснения относительно его заключения и отчета.

13. Если аудиторское заключение и (или) отчет составлены с нарушением требований, установленных настоящим Законом, иными законами и правовыми актами, или аудит осуществлен не в порядке, установленном законами и иными правовыми актами, то Центральный банк может не принять их и потребовать осуществления иным лицом нового аудита.

***(статья 37 изменена в соответствии с НО-142-Н от 19 марта 2012 года)***

## РАЗДЕЛ 3

### РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ, ДЕЛЕГИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ФУНКЦИЙ

#### ГЛАВА 7

#### *ЛИЦЕНЗИЯ НА СТРАХОВУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ*

##### **Статья 38. Лицензия на страховую деятельность**

1. Лицензия на страховую деятельность (далее в настоящей статье — лицензия) — выдаваемый Центральным банком документ, удостоверяющий разрешение на осуществление страховой деятельности.

2. Лицензия бессрочна. Она не может быть отчуждена, заложена или передана.

3. В лицензии указываются номер лицензии, дата ее выдачи, полное фирменное наименование лицензированной Компании, номер регистрации, вид(ы) и класс(ы) страхования.

4. Единая форма лицензии устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Лицензия может считаться утратившей силу по решению Центрального банка в случаях и порядке, предусмотренных законом.

6. В случае признания лицензии утратившей силу, Компания в трехдневный срок должна вернуть ее в Центральный банк.

7. В случае признания лицензии утратившей силу она должна быть возвращена в Центральный банк в трехдневный срок. Центральный банк по заявлению Компании в десятидневный срок предоставляет Компании дубликат лицензии.

8. Порядок лицензирования страховой деятельности устанавливается настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

### **Статья 39. Действие лицензии на страховую деятельность**

1. Лицензия на страховую деятельность выдается для осуществления страховой деятельности по одному или нескольким классам или подклассам, установленным статьей 7 настоящего Закона.

2. Компания и филиал иностранной страховой Компании, зарегистрированный на территории Республики Армения, могут осуществлять страховую деятельность только по тем классам и подклассам страхования, на которые выдана лицензия.

3. Компания может одновременно осуществлять страхование и перестрахование жизни или страхование и перестрахование не жизни.

4. Компания не может одновременно осуществлять страховую деятельность по классам страхования жизни и страхования не жизни, указанным в статье 7.

5. Компания по перестрахованию может одновременно осуществлять перестрахование жизни и перестрахование не жизни.

6. Компания, имеющая лицензию на определенные классы страхования не жизни может без дополнительного лицензирования осуществлять дополнительное страхование страхового риска иного класса, если этот страховой риск относится к объекту страхования, застрахованному по лицензированному классу, и эти страховой риск и объект страхования застрахованы одним договором о страховании.

Положения настоящей части не распространяются на страховую деятельность по классам, предусмотренным пунктами 14 (страхование кредита), 15 (предоставление гарантий) и 17 (страхование судебных и внесудебных затрат) части 2 статьи 7 настоящего Закона, за исключением случаев, когда страхование судебных и внесудебных затрат является дополнительным страхованием, осуществляемого по предусмотренным пунктами 6 (страхование водного транспорта), 12 (страхование ответственности, вытекающей из использования водного транспорта (в том числе грузоперевозочного) и 18 (страхование содействия) части 2 статьи 7 настоящего Закона, страхования.

7. Компания, имеющая лицензию на страхование жизни, может осуществлять также страхование, предусмотренное пунктами 1 (страхование от несчастных случаев) и 2 (страхование здоровья) части 2 статьи 7 настоящего Закона, если они дополняют ее основную деятельность и вытекают из обслуживания договоров страхования жизни.

8. Запрещается осуществление страховой, перестраховой или брокерской деятельности по страхованию без лицензии, выданной Центральным банком.

#### **Статья 40. Регистрация и лицензирование Компании**

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

1) заявление о регистрации и лицензировании;

2) бизнес-план Компании;

3) устав Компании из 6 экземпляров, утвержденный собранием учредителей Компании;

3.1) заявку на регистрацию фирменного наименования Компании, требования к представлению которой, список представляемых с ней документов, а также отношения, связанные с рассмотрением заявки и фирменного наименования, а также регистрации изменений в нем, регулируются в порядке, совместно установленном Центральным банком и уполномоченным органом правительства Республики Армения;

4) список участников Компании с указанием имени (наименования), местожительства (местонахождения), номинальной стоимости и количества распределяемых долей, размера участия в уставном капитале Компании;

5) решение собрания учредителей Компании о назначении руководителя Компании;

6) справку о деятельности (трудовой, учебной, предпринимательской) руководителей Компании, заверенные образцы их подписей;

7) копии свидетельств о квалификации (при наличии) руководителей и ответственных актуаров;

8) документы для получения предварительного согласия на значительное участие в уставном капитале лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале, предусмотренные статьей 17 настоящего Закона и иными нормативными правовыми актами Центрального банка;

9) финансовые отчеты и относительно их независимые аудиторские заключения за предыдущие три года для юридических лиц, имеющих значительное участие в Компании;

10) список лиц, имеющих значительное участие в Компании, и лиц, аффилированных с ними;

11) при наличии проекты договоров делегирования страховых функций;

12) проекты регламентов деятельности Компании;



13) квитанцию об уплате государственной пошлины;

14) документы, подтверждающие перечисление оплаты уставного капитала на накопительный счет, открытый в Центральном банке или ином, не ассоциирующемся с Компанией банком, действующим на территории Республики Армения;

15) декларацию о соответствии территории деятельности Компании критериям, установленным Центральным банком;

16) иные документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Центральный банк может потребовать дополнительные сведения, необходимые для удостоверения информации, указанной в части 1 настоящей статьи.

3. Центральный банк в случаях, установленных его нормативными правовыми актами, может для филиалов иностранных Компаний, иностранных нерезидентов с существенной долей собственности и руководителей предусмотреть исключения в документах, указанных в части 1 настоящей статьи.

5. Если после представления предусмотренного настоящей статьей заявления в предоставленных сведениях произведены изменения, заявитель обязан предоставить их до принятия Центральным банком решения о регистрации и лицензировании или об отказе в предоставлении регистрации и лицензии.

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

***(статья 40 дополнена в соответствии с НО-144-Н от 8 августа 2009 года, изменена в соответствии с НО-142-Н от 19 марта 2012 года)***

## **Статья 41. Решение о регистрации и лицензировании**

1. Центральный банк принимает решение о регистрации и лицензировании Компании, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, иным законам и правовым актам и нет предусмотренных настоящим Законом оснований для отказа в регистрации и лицензировании Компании.

2. Центральный банк обязан выдать Компании свидетельство о регистрации и лицензию в течение пяти дней с момента принятия решения о регистрации и лицензировании.

3. Центральный банк регистрирует и лицензирует Компанию или отказывает в регистрации и лицензировании в течение 30 дней с момента представления заявления учредителями Компании. В этот период по решению Центрального банка процесс может быть приостановлен на 30 дней, но не более, для получения определенной информации, требуемой Центральным банком. Если в указанный срок Центральный банк не принимает решения об отказе в предоставлении регистрации и лицензии или о регистрации и лицензировании, Компания считается зарегистрированной, а лицензия – выданной.

4. Центральный банк в течение пяти дней после принятия решения о регистрации Компании уведомляет об этом уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для произведения им соответствующей записи о регистрации Компании.

5. С момента регистрации в Центральном банке Компания приобретает статус юридического лица.

## **Статья 42. Основания для отказа в заявлении о регистрации и лицензировании**

Центральный банк может отказать в регистрации и предоставлении лицензии, если:

1) представлены фальшивые или неполные документы или в представленных документах отражены недостоверные или подложные данные;

2) резервы и страховые выплаты (страховые тарифы), рассчитанные в соответствии с бизнес-планом, недостаточны для выполнения Компанией своих обязательств по страховым договорам;

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

4) Компания не удовлетворяет требованиям, установленным настоящим Законом и иными правовыми актами для осуществления страховой деятельности;

5) устав Компании противоречит закону;

6) положения устава или регламентов деятельности Компании недостаточно точны, вследствие чего могут быть нарушены нормальная деятельность Компании и интересы страхователей;

7) Компания не имеет необходимой территории или технической оснащенности, соответствующих требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

8) Центральный банк отказал или отказывает хотя бы в одном заявлении о получении предварительного согласия на получение значительного участия в уставном капитале Компании;

9) представленный бизнес-план не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

10) по обоснованному мнению Центрального банка бизнес-план нереализуем или, действуя в соответствии с программой, Компания не может осуществлять нормальную страховую деятельность;

11) по обоснованному мнению Центрального банка деятельность, финансовое положение, низкий авторитет или отсутствие опыта в финансовой сфере учредителей Компании или лиц, аффилированных с ними, могут поставить под угрозу интересы или права страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей или препятствовать нормальной страховой деятельности Компании, или осуществлению Центральным банком надлежащего контроля;

12) не выплачен минимальный размер уставного капитала, установленный нормативными правовыми актами Центрального банка.

#### **Статья 43. Государственная пошлина и плата за услугу**

Для выдачи лицензии Компании, филиалу иностранной Компании, Компании по перестрахованию, страховой брокерской Компании взимается государственная пошлина в порядке и размере, установленном законом Республики Армения “О государственной пошлине”.

#### **Статья 44. Бизнес-план Компании**

1. Бизнес-план должен быть составлен на три года вперед и содержать следующие сведения:

- 1) внутреннюю организационную структуру Компании;
- 2) расчет доходов и расходов;
- 3) тенденции финансового перспективного развития;

- 4) описание прогнозируемых рынков для осуществления деятельности;
- 5) методы противостояния конкурентам и конкуренции;
- 6) методы управления и оценку возможных рисков;
- 7) каждый страховой класс и подкласс, осуществляемый Компанией или филиалом;
- 8) наиболее детальное описание предпринимательских прогнозов по части страхования каждого класса и подкласса;
- 9) программу по перестрахованию;
- 10) внутренние порядки учета технических резервов;
- 11) политику распределения активов, равноценных техническим резервам;
- 12) обоснование и размер страховых выплат (страховых тарифов), подписанные ответственным актуаром или кандидатом в руководители актуарного подразделения, за исключением случаев применения тарифа надежного перестрахователя, установленных настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 13) иные сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

Компания может также представить иные сведения относительно бизнес-плана Компании.

2. Компания в процессе деятельности должна в порядке, форме и сроки, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка, представить в Центральный банк отчет об осуществлении бизнес-плана, представленного в процессе регистрации и лицензирования.

3. Компании обязаны в порядке, форме и сроки, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка, представить в Центральный банк бизнес-план на три года и производимые в нем изменения.

#### **Статья 45. Признание лицензии утратившей силу**

1. Совет Центрального банка на основании ликвидации, реорганизации (кроме преобразования), банкротства и на установленных законом иных основаниях признает утратившей силу лицензию Компании, страховой брокерской Компании, регистрацию иностранной Компании, филиал которой действует на территории Республики Армения.

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

### **ГЛАВА 8**

#### ***УЧРЕЖДЕНИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ КОМПАНИИ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ***

#### **Статья 46. Филиал и представительство Компании**

1. Компания, действующая на территории Республики Армения, может на территории Республики Армения учредить филиал и представительство в порядке, установленном настоящим Законом и иными правовыми актами.

2. Филиал Компании — обособленное подразделение, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне территории Компании, которое действует в рамках полномочий, данных Компанией, и от ее имени осуществляет страховую деятельность. Филиал Компании может осуществлять страховую деятельность только по тем страховым классам, на которые Компания получила лицензию.

3. Представительством инвестиционной компании является не имеющее статуса юридического лица и находящееся за пределами места нахождения инвестиционной компании обособленное подразделение инвестиционной компании, которое представляет инвестиционную компанию, изучает рынок ценных бумаг, заключает договоры от имени инвестиционной компании, осуществляет иные аналогичные функции.

Представительство не имеет права на осуществление страховой деятельности.

4. Открываемые на территории Республики Армения филиалы Компаний, действующих на территории Республики Армения, регистрируются Центральным банком после представления следующих документов, форма и содержание которых установлены нормативными правовыми актами Центрального банка:

- 1) решения совета Компании или выписки из протокола об открытии филиала;
- 2) ходатайства Компании;
- 3) устава филиала;
- 4) справки о деятельности руководителей открываемого филиала по форме, установленной Центральным банком;
- 5) бизнес-плана открываемого филиала по форме, установленной Центральным банком;
- 6) декларации о предоставлении филиалу территории, а также о соответствии технической оснащенности филиала критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;
- 7) иных документов и сведений, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

- 1) ходатайство Компании;
- 2) решение правомочного органа управления Компании об открытии представительства в Республике Армения;
- 3) устав представительства;
- 4) иные документы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

6. Центральный банк в 30-ти дневный срок с момента представления ходатайства, предусмотренного настоящей статьей, и необходимых документов регистрирует филиал или представительство и выдает свидетельство о регистрации, а в случае отказа в течение 5 рабочих дней уведомляет Компанию о причинах отказа.

7. Центральный банк в течение пяти дней после принятия решения о регистрации филиала или представительства уведомляет об этом уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для произведения им соответствующей записи о регистрации филиала или представительства.

8. Центральный банк может отказать в ходатайстве о регистрации открывающегося на территории Республики Армения филиала Компании, если:

- 1) в представленных документах отражены недостоверные или подложные данные;
- 2) представлены неполные документы;
- 3) территория или техническая оснащенность филиала Компании не соответствуют требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;



4) профессиональные знания или квалификация руководителей филиала Компании не соответствуют критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

5) Компания в течение предыдущего на момент представления в Центральный банк документов для регистрации филиала года нарушила основные экономические нормативы, или открытие филиала может привести к ухудшению финансового положения Компании;

6) представленный филиалом бизнес-план или произведенные в нем изменения не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

7) по обоснованному мнению Центрального банка бизнес-план или произведенные в нем изменения нереализуемы или, действуя в соответствии с планом, филиал Компании не может осуществлять нормальную страховую деятельность;

8) обобщенная оценка показателей деятельности Компании на момент представления в Центральный банк документов для регистрации филиала ниже установленных Центральным банком.

9. Центральный банк может отказать в ходатайстве о регистрации открывающегося на территории Республики Армения представительства Компании, если:

1) в представленных документах отражены недостоверные или подложные данные;

2) представлены фальшивые или неполные документы;

3) по обоснованному мнению Центрального банка открытие представительства приведет к ухудшению финансового положения Компании;

4) обобщенная оценка показателей деятельности Компании на момент представления в Центральный банк документов для регистрации представительства ниже установленных Центральным банком.

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

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

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

2. Для регистрации открывающегося на территории Республики Армения филиала иностранной Компании должны быть представлены следующие документы, форма, порядок и содержание которых установлены нормативными правовыми актами Центрального банка:

- 1) заявление о регистрации филиала;
- 2) решение правомочного органа управления иностранной Компании об открытии филиала в Республике Армения;
- 3) устав филиала, утвержденного правомочным органом управления — в 6 экземплярах;
- 4) регламенты деятельности филиала (при наличии);

5) свидетельство о регистрации Компании, устав или иные учредительные документы, лицензию согласно законодательству страны, зарегистрировавшей иностранную Компанию, а также нотариально заверенный их перевод на армянский язык;

6) финансовые отчеты иностранной Компании за последние три года, составленные в соответствии со стандартами международного бухгалтерского учета, и относительно их независимые аудиторские заключения;

7) справку о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале иностранной Компании;

8) бизнес-план филиала;

9) решение правомочного органа, осуществляющего контроль над иностранной Компанией, о даче разрешения на открытие филиала в Республике Армения или иные документы;

10) справку от правомочного органа, осуществляющего контроль над иностранной Компанией, о том, что иностранная Компания имеет разрешение на осуществление страховой деятельности и осуществляет страховую деятельность согласно законодательству страны своей основной регистрации;

11) решение соответствующего органа управления иностранной инвестиционной компании о назначении руководителей филиала инвестиционной компании;

12) справку о деятельности руководителей филиала иностранной Компании и заверенные образцы их подписей;

13) при наличии экземпляры договоров делегирования страховых функций;

14) квитанцию об уплате государственной пошлины;

15) декларацию о соответствии территории деятельности филиала иностранной Компании критериям, установленным Центральным банком;

16) иные документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

4. Для регистрации открывающегося на территории Республики Армения представительства иностранной Компании должны быть представлены следующие документы, форма и содержание которых установлены нормативными правовыми актами Центрального банка:

1) заявление о регистрации представительства;

2) решение правомочного органа иностранной Компании об открытии представительства в Республике Армения;

3) устав представительства — в 6 экземплярах;

4) нотариально заверенные копии свидетельства о регистрации страховой Компании, устава или иных учредительных документов и лицензии на страховую деятельность согласно законодательству страны, зарегистрировавшей иностранную Компанию, на армянском языке;

5) финансовые отчеты иностранной Компании за последние три года, составленные в соответствии со стандартами международного бухгалтерского учета, и относительно их независимые аудиторские заключения;

6) справку о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале иностранной Компании;

7) решение правомочного органа, осуществляющего контроль над иностранной Компанией, о даче разрешения на открытие представительства в Республике Армения или иные документы;

8) справку от правомочного органа, осуществляющего контроль над иностранной Компанией, о том, что иностранная Компания имеет разрешение на осуществление страховой деятельности и осуществляет страховую деятельность согласно законодательству страны своей основной регистрации;

9) иные документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Центральный банк принимает решение о регистрации филиала или представительства иностранной Компании, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему Закону, иным законам и правовым актам и нет предусмотренных настоящим Законом оснований для отказа в регистрации и лицензировании Компании.

6. Центральный банк обязан выдать иностранной Компании свидетельство о регистрации в течение пяти дней с момента принятия решения, предусмотренного частью 5 настоящей статьи.

7. Центральный банк регистрирует и лицензирует филиал или представительство иностранной Компании или отказывает в регистрации и лицензировании в течение 30 дней с момента представления заявления иностранной Компании. В этот период по решению Центрального банка процесс может быть приостановлен на 30 дней, но не более, для получения определенной информации, требуемой Центральным банком. Если в указанный срок Центральный банк не принимает решения об отказе в предоставлении регистрации и лицензии или о регистрации и лицензировании, филиал считается зарегистрированным.

8. Центральный банк в течение пяти дней после принятия решения о регистрации филиала или представительства иностранной Компании уведомляет об этом уполномоченный государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для произведения им соответствующей записи о регистрации филиала или представительства иностранной Компании.

9. Центральный банк может потребовать дополнительные сведения, необходимые для удостоверения информации, указанной в частях 2 и 4 настоящей статьи.

10. Центральный банк в случаях, установленных его нормативными правовыми актами, может предусмотреть исключения в документах, указанных в частях 2 и 4 настоящей статьи.

**Статья 48. Основания для отказа в заявлении о регистрации филиала и представительства иностранной Компании на территории Республики Армения**

1. Центральный банк отказывает в регистрации филиала иностранной Компании на территории Республики Армения, если:

1) представлены фальшивые или неполные документы, или в представленных документах отражены недостоверные или подложные данные;

2) рассчитанные страховые выплаты (страховые тарифы) и резервы недостаточны для выполнения Компанией своих обязательств по страховым договорам;

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

4) иностранная Компания или филиал иностранной Компании, открываемой на территории Республики Армения, не удовлетворяют требованиям, установленным

настоящим Законом и иными правовыми актами, для осуществления страховой деятельности;

5) устав филиала иностранной Компании противоречит закону;

6) положения устава или регламентов деятельности филиала иностранной Компании недостаточно точны, вследствие чего могут быть нарушены нормальная деятельность филиала иностранной Компании и интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей;

7) филиал иностранной Компании не имеет необходимой территории или технической оснащенности, соответствующих требованиям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

8) представленный бизнес-план не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;

9) по обоснованному мнению Центрального банка бизнес-план нереализуем или, действуя в соответствии с программой, филиал иностранной Компании не может осуществлять нормальную страховую деятельность;

10) по обоснованному мнению Центрального банка деятельность значительных участников иностранной Компании или лиц, аффилированных с ними, их финансовое положение, авторитет или опыт могут угрожать интересам или правам страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей, или препятствовать нормальной страховой деятельности филиала иностранной Компании, или осуществлению надлежащего контроля со стороны Центрального банка;

11) по обоснованному мнению Центрального банка орган, ответственный за контроль сектора страхования страны основной деятельности Компании, не осуществляет надлежащего и соответствующего международным критериям контроля деятельности зарегистрированных в данном государстве Компаний, или данное

государство не предоставляет Центральному банку возможности осуществлять ревизию или надлежащий контроль в отношении открывающегося филиала;

12) в случае открытия филиала на территории Республики Армения Компания не доказывает необходимость его открытия или по обоснованному мнению Центрального банка планирует пустить в оборот средства, нажитые преступным путем.

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

1) представлены фальшивые или неполные документы, или в представленных документах отражены недостоверные или подложные данные;

2) устав представительства иностранной Компании противоречит закону;

3) в случае открытия представительства на территории Республики Армения Компания не доказывает необходимость его открытия, или по мнению Совета Центрального банка планирует способствовать обороту средств, нажитых преступным путем.

## ГЛАВА 9

### ***ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВУЮЩЕЙ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ В ИНОСТРАННОМ ГОСУДАРСТВЕ***

#### **Статья 49. Открытие филиала и представительства Компании за пределами Республики Армения**

1. Компания, действующая на территории Республики Армения, при открытии филиалов и представительств за пределами Республики Армения должна получить предварительное согласие Центрального банка, представив следующие документы,



форма и содержание которых утверждены нормативными правовыми актами Центрального банка:

1) ходатайство о получении предварительного согласия на открытие филиала или представительства за пределами Республики Армения;

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

3) бизнес-план открывающегося за пределами Республики Армения филиала или представительства.

2. Центральный банк принимает решение о предварительном согласии на открытие за пределами Республики Армения филиала или представительства Компании, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему закону, иным законам и правовым актам, представленные в них сведения достоверны и нет предусмотренных настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка оснований для отказа в предварительном согласии на открытие за пределами Республики Армения филиала или представительства Компании.

3. Центральный банк дает согласие или отказывает в ходатайстве на открытие за пределами Республики Армения филиала или представительства Компании в течение 30 дней с момента представления ходатайства в Центральный банк.

4. Компания после регистрации (лицензирования, аккредитации) в другой стране в порядке, предусмотренном Законодательством соответствующей страны, филиала или представительства обязана в 10-ти дневный срок поставить их на учет в Центральный банк, представив документы, удостоверяющие регистрацию (лицензирование, аккредитацию).

5. Центральный банк в пятидневный срок после взятия на учет филиала или представительства Компании, открытого за пределами Республики Армения, уведомляет об этом уполномоченный государственный орган, осуществляющий

регистрацию юридических лиц, для произведения им соответствующей записи о регистрации филиала или представительства Компании.

**Статья 50. Основания для отказа в согласии на открытие филиала и представительства Компании за пределами Республики Армения**

Центральный банк отказывает в согласии на открытие филиала или представительства Компании за пределами Республики Армения, если:

1) представлены фальшивые или неполные документы, или в представленных документах отражены недостоверные или подложные данные;

2) по обоснованному мнению Центрального банка открытие филиала или представительства приведет к ухудшению финансового положения Компании;

3) по обоснованному мнению Центрального банка в случае открытия филиала или представительства за пределами Республики Армения орган, ответственный за контроль сектора страхования в иностранном государстве, не осуществляет надлежащего и соответствующего международным критериям контроля деятельности зарегистрированных в данном государстве Компаний, или данное государство не предоставляет Центральному банку возможность осуществить ревизию или надлежащий контроль в отношении открывающихся филиалов или представительств, список которых утверждается нормативными правовыми актами Центрального банка;

4) в случае открытия филиала или представительства за пределами Республики Армения Компания не доказывает необходимости их открытия или по обоснованному мнению Центрального банка планирует пустить в оборот средства, нажитые преступным путем, или планирует способствовать обороту средств, нажитых преступным путем;

5) представленный филиалом бизнес-план или произведенные в нем изменения не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;

6) по обоснованному мнению Центрального банка бизнес-план или произведенные в нем изменения нереализуемы или, действуя в соответствии с программой, филиал Компании не может осуществлять нормальную страховую деятельность;

7) Компания в течение предыдущего на момент представления в Центральный банк документов для получения предварительного согласия на открытие филиала или представительства года нарушила хотя бы один из основных экономических нормативов, или открытие филиала или представительства может привести к ухудшению финансового положения Компании по критериям, установленным Центральным банком.

## ГЛАВА 10

### *РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ*

#### **Статья 51. Регистрация изменений**

1. Компании, действующие на территории Республики Армения, филиалы и представительства иностранных Компаний обязаны в десятидневный срок после произведения ими изменений представить в Центральный банк для регистрации следующие изменения:

1) изменения, произведенные в уставе Компании или филиала и представительства иностранной Компании;

2) изменения, произведенные в составе руководителей (за исключением руководителей структурных подразделений);

3) иные изменения, предусмотренные законом или нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Центральный банк после получения документов, предусмотренных нормативными правовыми актами Центрального банка, для регистрации вышеуказанных изменений обязан в 30-дневный срок зарегистрировать изменения, предусмотренные частью 1 настоящей статьи или отказать в их регистрации.

3. Центральный банк регистрирует изменения, если они не противоречат законам или иным правовым актам и представлены в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Центрального банка.

4. Порядок и форма представления изменений для регистрации устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Изменения, предусмотренные настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, вступают в силу с момента регистрации их Центральным банком.

6. Компании, действующие на территории Республики Армения, в случае изменения размера уставного капитала в Центральном банке или в каком-либо коммерческом, действующем в Республике Армения и не аффилированном с Компанией банке, открывают накопительный счет. Центральный банк или коммерческий банк замораживают эти средства на накопительном счете, и Компания не может владеть, распоряжаться этими средствами и использовать их до регистрации изменений в Центральном банке в порядке, установленном настоящей статьей.

7. Центральный банк, в пятидневный срок с момента регистрации изменений фирменного наименования кредитной организации, уведомляет об этом государственный уполномоченный орган регистрации юридических лиц, для произведения соответствующей записи об изменении фирменного наименования кредитной организации.

*(статья 51 дополнена в соответствии с НО-144-Н от 8 августа 2009 года)*

## **Статья 52. Признание регистрации недействительной**

По решению Совета или председателя Центрального банка решение Совета или председателя Центрального банка об удостоверении регистрируемых фактов может быть признано недействительным, если Компания для регистрации филиала, представительства или изменений, предусмотренных настоящей статьей, или для получения свидетельств о повышении квалификации и профессиональном соответствии руководителей, или в иных случаях, предусмотренных настоящим Законом, представила в Центральный банк подложные или недостоверные документы или сведения.

## **ГЛАВА 11**

### ***ДЕЛЕГИРОВАНИЕ СТРАХОВЫХ ФУНКЦИЙ***

## **Статья 53. Договор о делегировании страховых функций**

1. По договору о делегировании страховых функций Компания может на определенное время или бессрочно делегировать иным юридическим лицам (далее — контрагенты) выполнение одной, части или всех своих функций, указанных в части 2 настоящей статьи.

2. По договору делегирования страховых функций могут делегироваться следующие функции Компании:

1) услуги страхового агентства, связанные с посреднической страховой деятельностью;

- 2) управление инвестициями и активами;
- 3) ведение дел по оценке ущерба, возмещению и восстановлению ущерба, вытекающих из страховых договоров;
- 4) ведение бухгалтерского учета;
- 5) оценка стоимости страхового объекта;
- 6) функции актуара;
- 7) иные функции, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. В случае делегирования функций по договору делегирования страховых функций Компания несет ответственность перед страхователями и третьими лицами за невыполнение или ненадлежащее выполнение контрагентом функций, делегированных по договору делегирования страховых функций.

4. Договор делегирования страховых функций должен включать:

- 1) обязанности и ответственность контрагента в связи со страховой тайной;
- 2) безоговорочное и неизменное согласие контрагента на осуществление Компанией, лицом, осуществляющим ее аудит и Центральным банком контроля, проверок, ревизий и исследований в отношении контрагента и на предоставление связанных с ними сведений;
- 3) ответственность контрагента за невыполнение или ненадлежащее выполнение функций;
- 4) детальное описание критериев добросовестного выполнения контрагентом своих функций;
- 5) порядок расторжения договора;

б) порядок и условия контроля над осуществлением делегированных контрагенту функций.

#### **Статья 54. Предварительное разрешение на делегирование страховых функций**

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

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

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

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

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

1) по обоснованному мнению Центрального банка могут быть затронуты интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей;

2) по обоснованному мнению Центрального банка станет невозможным осуществление надлежащего контроля над Компанией;

3) не соблюдены требования к договору о делегировании страховых функций, указанные в части 2 статьи 53 настоящего Закона.

### **Статья 55. Контроль над делегированными страховыми функциями**

Положения об осуществлении контроля, проверки, исследования, ревизии Компании, установленные настоящим Законом и иными законами, по части осуществления делегированных функций распространяются также на контрагентов.

### **Статья 56. Прекращение действия договора делегирования страховых функций**

1. Если Компания выявляет, что действия контрагента нарушают или могут нарушить требования настоящего Закона, иных законов и правовых актов или договора делегирования страховых функций, она обязана требовать от контрагента немедленного устранения этих нарушений. Если в тридцатидневный срок (если Компанией не установлен иной срок) после требования Компании контрагент не устраняет нарушения, Компания может в одностороннем порядке расторгнуть договор делегирования страховых функций.

2. Расторжения договора делегирования страховых функций, предусмотренного настоящей статьей, может также потребовать Центральный банк, если нарушение контрагентом законов и иных правовых актов может поставить под угрозу интересы страхователей, застрахованных лиц и выгодополучателей. Требование Центрального



банка обязательно для сторон и должно быть выполнено в порядке и разумные сроки, установленные Центральным банком.

## **РАЗДЕЛ 4**

### **ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ**

#### **ГЛАВА 12**

#### ***ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

##### **Статья 57. Управление рисками**

1. Компания в процессе своей деятельности должна иметь капитал, равноценный объему принятых обязательств по каждому страховому виду, классу, подклассу и рискам.

2. Компания обязана действовать так, чтоб риски, вытекающие из осуществления ею страхования по отдельным видам, классам, подклассам, а также из распределения активов и управления ими, не превысили пределы, установленные настоящим Законом и иными правовыми актами.

3. Компания обязана действовать так, чтоб в любой момент деятельности иметь достаточно реализуемых средств для выполнения принятых ею уже существующих и будущих всех обязательств.

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

в порядке, установленном настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка.

## ГЛАВА 13

### ***ОСНОВНЫЕ И ИНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ***

#### **Статья 58. Специальные экономические нормативы**

1. Центральный банк может установить следующие экономические нормативы деятельности страховой Компании:

- 1) нормативы минимальных размеров уставного и общего капиталов Компании;
- 2) нормативы платежеспособности Компании;
- 3) нормативы достаточности капитала Компании;
- 4) нормативы реализуемости Компании;
- 5) нормативы всех и отдельно взятых активов, эквивалентных техническим резервам Компании;
- 6) норматив максимального размера одного принятого страхового риска;
- 7) норматив максимального размера принятых крупных страховых рисков;
- 8) максимальный размер (размеры) риска по части одного ссудополучателя, крупных ссудополучателей;
- 9) максимальный размер (размеры) риска по части одного лица, лиц, аффилированных с Компанией;
- 10) норматив распоряжения валютой.

2. Пределы основных экономических нормативов, порядок их расчета, состав участвующих в расчете и уменьшающихся в результате расчетов элементов устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка. При этом они могут быть предусмотрены по формам, видам, классам и подклассам страхования.

3. Основные экономические нормативы обязательны для всех Компаний, действующих на территории Республики Армения и имеющих лицензию на осуществление страхования по одинаковым видам, классам или подклассам, за исключением предусмотренных пунктом 1 части 1 настоящей статьи основных экономических нормативов минимальных размеров уставного и основного капиталов, установленных для вновь создаваемых Компаний, а также предусмотренных настоящим Законом и иными законами иных случаев.

4. Центральный банк может для отдельной Компании установить более жесткие основные экономические нормативы, если сводная оценка показателей деятельности данной Компании ниже установленной Центральным банком минимальной сводной оценки показателей, финансовые показатели данной Компании существенно ухудшились, или деятельность данной Компании распространяется на сферы повышенного риска. В таком случае ужесточенная норма вступает в силу в разумные сроки, установленные решением Совета Центрального банка.

5. В случаях ужесточения Центральным банком режима основных экономических нормативов, основные экономические нормативы вступают в силу через шесть месяцев после их принятия, если настоящим Законом ничего иного не предусмотрено.

***(статья 58 дополнена, изменена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года)***

## **Статья 59. Общий капитал**

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

2. Элементы основного (первичного) капитала — это уставный капитал, нераспределенная прибыль (убыток) и иные элементы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Элементы дополнительного (вторичного) капитала устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка. С целью учета нормативов Центральный банк может ограничить участие дополнительного (вторичного) капитала при учете общего капитала.

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

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

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

2. При пересмотре минимальных размеров уставного капитала или общего капитала Компаний Центральный банк также устанавливает сроки, в которые Компании обязаны дополнить пересмотренные минимальные размеры уставного капитала или общего капитала, при этом этот срок не может быть меньше года.

3. Центральный банк может для вновь создаваемых Компаний установить иной минимальный размер общего капитала — в виде определенной суммы. Центральный банк не чаще, чем в год раз может пересмотреть минимальный размер общего капитала вновь создаваемых Компаний.

## **Статья 61. Нормативы платежеспособности**

1. Нормативами платежеспособности являются:

1) в случае страхования и перестрахования не жизни предельная корреляция величины требуемой платежеспособности, рассчитанной методом страховых выплат, с общим капиталом или его отдельными элементами;

2) в случае страхования и перестрахования не жизни предельная корреляция величины требуемой платежеспособности, рассчитанной методом страховых возмещений, с общим капиталом или его отдельными элементами;

3) в случае страхования и перестрахования жизни предельная корреляция величины требуемой платежеспособности, рассчитанной методом математических резервов, с общим капиталом или его отдельными элементами;

4) в случае страхования и перестрахования жизни предельная корреляция величины требуемой платежеспособности, рассчитанной методом рискованного капитала, с общим капиталом или его отдельными элементами.

2. Нормативами платежеспособности, установленными для разных видов, классов и подклассов страхования, могут быть как указанные в 1-ой части нормативы, так и их сочетание.

## **Статья 62. Нормативы достаточности капитала**

Нормативами достаточности капитала являются:

- 1) предельная корреляция между суммами общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска;
- 2) предельная корреляция между суммами основного капитала и активов, взвешенных с учетом риска;
- 3) предельная корреляция между суммами общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска, и требуемой величины платежеспособности;
- 4) предельная корреляция между суммами основного капитала и активов, взвешенных с учетом риска, и требуемой величины платежеспособности.

## **Статья 63. Нормативы ликвидности**

Нормативами ликвидности являются:

- 1) предельная корреляция между высоколиквидными активами и величиной подлежащих выплате обязательств (текущая ликвидность);
- 2) предельная корреляция между высоколиквидными активами и общими обязательствами (включая технические резервы) или между высоколиквидными активами и величиной технических резервов (общая ликвидность).

## **Статья 64. Нормативы активов, равноценных техническим резервам**

Нормативами активов, равноценных техническим резервам являются:

- 1) допустимый состав и структура активов, равноценных всем или отдельным видам технических резервов;

2) предельная корреляция между всеми активами, разными группами активов, всеми должниками, отдельными группами должников, активами по части одного должника и техническими резервами и отдельными видами технических резервов.

#### **Статья 65. Норматив максимального размера одного страхового риска**

Норматив максимального размера одного страхового риска является предельной корреляцией между обязательством Компании по части одного страхового риска и общим капиталом.

#### **Статья 66. Норматив максимального размера крупных страховых рисков**

Норматив максимального размера крупных страховых рисков — это предельная корреляция между обязательствами Компании по части крупных страховых рисков и общим капиталом.

#### **Статья 67. Особые экономические нормативы**

1. Для обеспечения стабильности системы страхования Центральный банк в исключительных случаях может предусмотреть особые экономические нормативы продолжительностью до шести месяцев.

2. Центральный банк должен ввести в действие особые экономические нормативы в сроки, которые дадут Компаниям возможность осуществлять свою деятельность в соответствии с требованиями установленных нормативов.

## **Статья 68. Резерв на возможные потери по активам**

С целью осуществления расчета нормативов Компаний Центральный банк совместно с уполномоченным правительством Республики Армения государственным органом управления может установить порядок классификации активов Компаний и формирования и использования резервов возможного ущерба.

## **ГЛАВА 14**

### ***ТЕХНИЧЕСКИЕ РЕЗЕРВЫ***

## **Статья 69. Технические резервы**

1. Компания обязана с целью выполнения обязательств по страховым договорам и покрытия возможных рисков сформировать технические резервы.

2. Компания обязана сформировать следующие технические резервы:

1) резерв возвращаемой части страховой премии;

2) резерв бонусов и скидок;

3) резерв требований, в том числе:

а. представленный, но не выплаченный резерв требований;

б. имевший место, но не представленный резерв требований;

4) резерв баланса;

5) математический резерв;

б) иные технические резервы, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.



3. Кроме резервов, указанных в части 2 настоящей статьи, Компания с согласия Центрального банка может сформировать иные резервы.

4. Принципы, методы, порядок, состав подлежащих расчету и уменьшающихся после него элементов расчета резервов, предусмотренных частями 2 и 3 настоящего Закона, устанавливаются нормативными правовыми актами, совместно принятыми Центральным банком и уполномоченным правительством Республики Армения государственным органом управления. При этом они могут быть установлены по видам, классам и подклассам страхования.

5. Технические резервы обязательны и порядок их формирования должен быть одинаковым для всех, имеющих лицензию на осуществление страховой деятельности по одинаковым видам, классам и подклассам Компаний, действующих на территории Республики Армения, кроме случаев, предусмотренных законом.

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

7. В случае смягчения Центральным банком режима формирования технических резервов новые требования по формированию технических резервов вступают в силу с момента их установления нормативными правовыми актами Центрального банка.

## **Статья 70. Резерв возвращаемой части страховой премии**

Резерв возвращаемой части страховой премии — это часть страховой премии, предусмотренная для покрытия всех обязательств по договорам о страховании на период, следующий за отчетным периодом.

## **Статья 71. Резерв бонусов и скидок**

Резерв бонусов и скидок формируется в размере суммы, которую страхователь вправе получить в случаях, предусмотренных страховым договором, и которая исходит из:

1) права получения части прибыли или бонуса от прибыли, полученной в результате управления активами, сформированными из страховых выплат страхователей;

2) права частичного уменьшения (скидки) страховых выплат.

## **Статья 72. Резерв требований**

1. Резерв требований формируется в размере предусмотренных Компанией обязательств по страховым договорам, которые возникли до окончания отчетного периода и не были удовлетворены по его окончании.

2. Резерв требований состоит из резерва для покрытия обязательств по части требований, представленных страховщику до окончания отчетного периода, но не выплаченных им и резерва для покрытия обязательств по части требований, имевших место до окончания отчетного периода, но не представленных страховщику в отчетный период.

## **Статья 73. Резерв баланса**

Резерв баланса формируется с целью приравнивания во времени существенных колебаний размера и частоты ущерба Компании.

## **Статья 74. Математический резерв**

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

2. Математические резервы рассчитываются посредством актуарного оценивания с учетом всех будущих обязательств Компании, вытекающих из отдельных договоров страхования, включая:

- 1) гарантированные выплаты, которые страхователь имеет право получить;
- 2) бонусы, независимо от их вида, которые страхователь имеет право получить лично или с другими страхователями;
- 3) иные права, которыми пользуется страхователь на основании договора страхования;
- 4) обязательные выплаты, включая комиссионные взносы.

## **ГЛАВА 15**

### ***ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПЕРЕСТРАХОВАНИЮ И СОВМЕСТНОМУ СТРАХОВАНИЮ***

## **Статья 75. Обязательство по перестрахованию**

1. Компания обязана перестраховать ту часть принятых на себя страховых рисков, которая согласно таблице максимального покрытия превышает сумму принятых на себя обязательств Компании по части заключенных договоров страхования.

2. Компания по таблице максимального покрытия устанавливает максимальный размер принимаемого на себя страхового риска по части каждого класса и подкласса.

3. Центральный банк может установить требования к расчету (его методам и принципам) принимаемого на себя Компанией максимального покрытия страхового риска по отдельным классам страхования.

### **Статья 76. Ежегодная программа по перестрахованию**

1. Компания обязана для каждого финансового года подготовить программу по перестрахованию, включающую:

- 1) размер собственного участия по части каждого класса страхования;
- 2) таблицу максимального покрытия;
- 3) порядок и критерии оценки вероятности возникновения ущерба по части отдельных страховых рисков;
- 4) иные сведения, утвержденные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. При производстве расчетов, предусмотренных пунктом 1 части 1 настоящей статьи, Компания должна учитывать:

- 1) величины основных экономических нормативов;
- 2) объем деятельности по видам, классам и подклассам страхования;
- 3) полученные страховые выплаты по видам, классам и подклассам страхования;
- 4) уточнения, обусловленные отклонениями в отдельных классах и подклассах страхования;
- 5) иные факторы, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

### **Статья 77. Требования к перестраховщику**

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

2. Критерии незапрещенности и надежности перестраховщиков устанавливаются Центральным банком.

3. Центральный банк может также запретить Компании пользоваться услугами предусмотренного частью 1 настоящей статьи конкретного перестраховщика, считающегося незапрещенным и (или) надежным, если, по его мнению, данный перестраховщик находится в тяжелом финансовом положении или перестрахование рисков у данного перестраховщика ставит под угрозу интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей.

### **Статья 78. Ограничения совместного страхования**

Компаниям запрещается договором совместного страхования страховать ту часть принятых на себя страховых рисков, которая согласно таблице максимального покрытия превышает сумму принятых на себя обязательств Компании по части заключенных договоров страхования.

## ГЛАВА 16

### ***ИНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ***

#### **Статья 79. Операции Компаний**

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

1) инвестировать и управлять средствами Компании в пределах и активах, допустимых настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

2) осуществлять управление своими активами и пассивами, а также активами и пассивами иных лиц, предусмотренных законом;

3) осуществлять операции производными финансовыми инструментами, если они используются для покрытия рисков исполнения обязательств по договору страхования, связанных с риском изменения ставок, процентных ставок и иными рисками;

4) оценивать страховые риски;

5) принимать и отчуждать перешедшее вследствие суброгации в собственность страховщика имущество и иные права;

6) выявлять условия и причины возникновения страхового случая;

7) оценивать размер выплат по ущербу, возникшему вследствие страхового случая, по страховому возмещению и иных выплат, вытекающих из договора страхования;

8) оценивать стоимость объекта страхования;

9) осуществлять мероприятия по предотвращению страховых случаев и сокращению возникшего в их следствие ущерба, формировать средства для финансирования этих мероприятий;

10) в период действия договора страхования проверять условия хранения материальных ценностей, если они предусмотрены договором страхования и в случае выявления недостатков в обоснованные сроки требовать их устранения.

11) создавать и обслуживать информационную базу клиентов.

2. Центральный банк нормативными правовыми актами может разрешить Компаниям осуществлять деятельность или операции, непосредственно не предусмотренные настоящим Законом, если они вытекают из страховой деятельности или непосредственно связаны с ней или операциями, предусмотренными настоящей частью, и не противоречат целям настоящего Закона и не ставят под угрозу интересы страхователей, застрахованных лиц и выгодополучателей.

3. Для осуществления разрешенной настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка деятельности Компании могут заключать любые необходимые и целесообразные для себя гражданско-правовые сделки. Компании не могут осуществлять деятельность производственной, коммерческой, банковской и кредитной организаций, если настоящим Законом и принятыми на его основании нормативными правовыми актами иное не предусмотрено.

## **Статья 80. Инвестиционная деятельность**

1. Компании могут осуществлять инвестиционную деятельность за свой счет и от своего имени, покупая или приобретая иным образом, отчуждая акции, облигации и инвестиционные иные ценные бумаги.

2. Без предварительного согласия Центрального банка Компании запрещается осуществлять сделки и операции, вследствие которых:

1) участие Компании в уставном капитале иного лица составит 5 процентов и более;

2) участие Компании в уставном капитале одного лица превысит 15 процентов общего капитала данной Компании;

3) участие Компании в уставных капиталах всех лиц превышает 35 процентов общего капитала данной Компании.

Для заключения сделки или сделок, вследствие которой (которых) участие Компании в уставном капитале иного или того же лица превысит 10, 20 или 50 процентов требуется предварительное согласие Центрального банка.

3. При приобретении участия в уставном капитале предусмотренных частью 2 настоящей статьи иных лиц Компания в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка, объединяет балансы данных лиц со своим балансом.

4. Центральный банк в порядке и на условиях, установленных законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, осуществляет ревизию лиц, чьи балансы в порядке, установленном настоящей статьей, Компания объединяет со своим балансом (объединенный баланс).

5. Центральный банк в случаях, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, в тридцатидневный срок рассматривает заявление о даче предварительного согласия на осуществление сделки и принимает решение о даче разрешения, если предусматриваемая сделка: совместима с финансовым положением Компании, будет способствовать развитию деятельности Компании на финансовом рынке, не противоречит установленным законами и Центральным банком требованиям.



6. В случае приобретения установленного настоящей статьей участия в действующей в иностранном государстве финансовой организации или создания при участии финансовой организации Центральный банк может отказать в заявлении на дачу предварительного согласия, если приобретение в действующей в иностранном государстве финансовой организации подобного участия или создание при участии финансовой организации не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами, по обоснованному мнению Центрального банка ответственный (е) за осуществление в данном государстве контроля над финансовой организацией орган (ы) не осуществляет надлежащего и соответствующего международным критериям контроля над деятельностью зарегистрированной в данном государстве финансовой организации, или данное государство не предоставляет Центральному банку возможности осуществления по отношению к деятельности финансовой организации с подобным участием ревизии или надлежащего контроля.

7. Предусмотренное частью 2 настоящей статьи предварительное согласие не требуется, если участие в уставном капитале иного лица перешло Компании за принятые по отношению к Компании, но не исполненные обязательства. Приобретенное в подобном порядке участие должно быть отчуждено не позднее шести месяцев. Центральный банк, учитывая ситуацию на рынке ценных бумаг, а также финансовое положение данной Компании, предусмотренный данной частью срок может продлить еще на шесть месяцев с целью отчуждения упомянутых акций на более выгодных условиях.

В случае неотчуждения Компанией упомянутого участия в установленные настоящей частью сроки Центральный банк может обязать данную Компанию признать потерю в пределах приобретенной стоимости этого участия и сразу реализовать ее, а также назначить Компании штраф в размере одного процента от номинальной стоимости данного участия за каждый день нарушения.

## **Статья 81. Взаимоотношения Компании и клиентов**

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

1) сообщить клиенту свое местонахождение и номер телефона, организационно-правовую форму, а в случае осуществления страхования через филиал — адрес филиала, номер телефона;

2) адрес и номер телефона ревизионного органа;

3) сообщить клиенту о видах страхования, по которым Компания заключает договор страхования и сделать ссылку на пункт лицензии, дающий право заниматься соответствующей деятельностью;

4) составить договор о страховании таким образом, чтоб он соответствовал сущности подлежащих страхованию клиентом рисков и покрывал их;

5) представить клиенту в письменной форме, а в устной форме объяснить существенные условия договора страхования;

6) в случае возникновения страхового случая представить клиенту в письменной форме порядок и условия страхового возмещения;

7) исполнять иные обязанности, предусмотренные законом Республики Армения “Об обязательном страховании ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств”.

2. Взаимоотношения Компании и клиентов носят договорной характер.

3. Компания обязана установить такие правила своей деятельности, которые обеспечат равные условия для страхователей и исключат столкновение интересов, в частности:

1) чтобы взятые на себя Компанией обязательства по отношению к одному клиенту не противоречили ее обязательствам по отношению к другому клиенту;

2) интересы руководителей и работников Компании не противоречили взятым на себя Компанией обязательствам по отношению к клиенту.

4. Компаниям запрещается в качестве условия заключения договора страхования предусматривать (в письменной или устной форме) оказание данному клиенту иных страховых услуг исключительно им или указанным им лицом.

5. Компания обязана по требованию клиентов представить им подлежащие опубликованию сведения, за исключением предусмотренных законом случаев.

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

***(статья 81 дополнена в соответствии с НО-64-Н от 18 мая 2010 года)***

## **Статья 82. Сделки с лицами, аффилированными с Компанией**

1. Сделки, заключаемые с лицами аффилированными с Компанией, не могут предусматривать более выгодные условия (в том числе, возможность заключения сделки, такса, страховая сумма и т.д.), чем подобные сделки, заключаемые с иными лицами, не считающимися аффилированными с Компанией. Сделки с лицами, аффилированными с Компанией, заключаются с соблюдением предусмотренных Компанией внутренних регламентов для заключения соответствующих сделок. Сделки с лицами, аффилированными с Компанией, заключенные с нарушением настоящей части, считаются недействительными.

2. В смысле настоящего Закона лицами, аффилированными с Компанией, считаются:

- 1) руководители Компании;
- 2) лица, имеющие значительное участие в капитале Компании;
- 3) лица, аффилированные и (или) сотрудничающие с указанными в пунктах 1 и (или) 2 настоящей части лицами;
- 4) аффилированные лица Компании.

### **Статья 83. Запрет на ограничение свободной конкуренции**

Компаниям запрещается заключение сделок, которые направлены на ограничение свободной экономической конкуренции между Компаниями или могут привести к ограничению свободной экономической конкуренции между Компаниями, или вследствие которых Компания, аффилированные и сотрудничающие с ней лица приобретают доминирующую позицию на рынке страхования Республики Армения, или это дает им возможность предопределять рыночные тарифы и условия предусмотренных статьей 79 настоящего Закона деятельности или операций, или хотя бы одной из них. Данное ограничение не распространяется на Компанию, если она имеет возможность предопределять некоторые виды тарифов вышеуказанной деятельности и операций исключительно по той причине, что указанные деятельность и операции осуществляет только данная Компания.

### **Статья 84. Информация и ее опубликование**

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

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

1) финансовые отчеты (как минимум последний годовой и последний квартальный) и копию заключения внешнего аудита об отчетах. При этом Компании обязаны указанные в данном пункте финансовые отчеты публиковать также в прессе;

2) объявление о проведении ежегодного общего собрания. При этом Компании обязаны публиковать объявление о проведении ежегодного общего собрания также в прессе;

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

4) сведения об имеющих значительное участие в Компании участниках: имя (наименование), степень их участия в Компании (за исключением лиц, имеющих косвенное значительное участие и не имеющих участия в уставном капитале Компании), данные о заключении Компанией с ними или с аффилированными с ними лицами договоров страхования за предыдущий год, в том числе объект страхования, страховую сумму и страховой тариф;

5) список членов Совета, исполнительного органа, их личные данные (имя, фамилию, дату рождения, биографию), размер полученного членами Совета, исполнительным директором и главным бухгалтером от Компании за предыдущий год всего вознаграждения (включая премии, плату за выполнение определенных работ для Компании, иных доходов, приравненных к заработной плате), данные о заключении Компанией с ними или с аффилированными с ними лицами договоров страхования за предыдущий год, в том числе объект страхования, страховую сумму и страховой тариф;

6) кроме сведений, указанных в пунктах 1-5 настоящей части, Центральный банк может потребовать от Компаний на их интернетовском сайте, в прессе или иных средствах массовой информации в порядке и частотой, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, опубликовать также иные сведения, за исключением сведений, составляющих коммерческую, страховую или иную тайну;

7) Компании обязаны публиковать изменения в указанных в пунктах 1-5 настоящей части сведениях в течение 10 рабочих дней, считая со следующего дня происхождения изменений;

8) Компании обязаны на своем интернет-сайте и отдельным буклетом или иным, доступным для общественности способом (в головном офисе Компании, филиалах и представительствах Компании) публиковать ежедневно обновляемые сведения о предлагаемых ими страховых услугах по видам, классам и подклассам страхования, в том числе условия страхования и предлагаемые страховые тарифы.

3. Компании обязаны в течение 120 дней после окончания финансового года опубликовать в прессе аудиторское заключение, годовой финансовый отчет, а до 15-го числа месяца, следующего за каждым кварталом, опубликовать свой квартальный финансовый отчет. Компании обязаны опубликовать финансовый отчет также отдельным буклетом или иным, доступным для общественности способом (в головном офисе Компании, филиалах и представительствах Компании).

4. Компании обязаны также по требованию любого лица предоставить:

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

2) копию проспекта о выпуске акций в случае открытой подписки на акции;

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

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

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

Компания обязана в своем головном офисе, филиалах и представительствах Компании на видном месте повесить объявление о возможности получения указанных в настоящей части сведений и порядке, месте и времени получения этих сведений.

5. Нормативными правовыми актами Центрального банка может быть установлен порядок опубликования (предоставления) указанных в настоящей части сведений.

6. Любой участник Компании имеет право бесплатно получить от Компании копии последнего годового отчета Компании и заключения внешнего аудита.

7. По требованию любого участника (участников), владеющего (владеющих) 2 и более процентами распределенных голосующих акций, Компания должна бесплатно предоставить следующие сведения, даже если они составляют страховую, коммерческую или иную тайну:

1) сведения о совете, исполнительном директоре и бухгалтере, указанные в настоящей статье;

2) о размере всего вознаграждения, полученного членами совета, исполнительным директором и главным бухгалтером от Компании в течение предшествующего года (включая премии, выплаты за выполнение для Компании определенной работы, иные доходы, приравненные к заработной плате), данные о договорах страхования, заключенных Компанией с ними и аффилированными с ними лицами, в том числе об объекте страхования, о страховой сумме и страховом тарифе, сведения об участниках, имеющих значительное участие в Компании, — их имя (наименование), размер их участия в Компании (за исключением тех имеющих косвенное значительное участие лиц, которые не имеют участия в капитале Компании), данные о договорах страхования, заключенных Компанией с ними и аффилированными с ними лицами в течение предшествующего года, в том числе об объекте страхования, о страховой сумме и страховом тарифе;

3) о заключенных с Компанией или аффилированными с ней лицами крупных, а также других сделках, заключенных за предыдущие до представления требования на получение этих сведений два года, которые связаны с осуществлением Компанией установленных настоящим Законом операций;

4) об обязательствах Компании перед лицом, аффилированным с Компанией;

5) о наличии договоров Компании, направленных на создание групп участников, осуществляющих идентичную политику, а также имена (наименования) участников Компании, являющихся сторонами договора;

6) копии: документов, удостоверяющих имущественные права Компании, отраженные в балансе Компании; внутренних актов Компании, утвержденных общим собранием или иными органами управления; уставов отдельных подразделений и предприятий Компании; финансовых и статистических отчетов Компании, представляемых Компанией государственным органам; протоколов общего собрания, собрания совета, заседания дирекции; заключений об осуществленных Центральным банком ревизий; решений о применении Центральным банком мер наказания по отношению к Компании и (или) руководителям Компании; отчетов, представленных руководителем внутреннего аудита совету и исполнительному директору (дирекции);

7) список юридических лиц, в уставном капитале которых руководители Компании или аффилированные с ними лица имеют 20 и более процентов участия или возможность воздействия на принятие ими решений.

Всем участникам Компании должны быть предоставлены протоколы счетной комиссии.

Согласно настоящей статье полученные участником Компании сведения не могут быть переданы им иным лицам, а также не могут быть использованы с целью дискредитации деловой репутации Компании, нарушения законных интересов



участников или клиентов Компании или других подобных целей. В противном случае они подлежат ответственности в порядке, предусмотренном законом и (или) договором.

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

- 1) их имя, фамилию, год рождения, месяц, число;
- 2) специальность и образование;
- 3) занимаемые ими должности за последние 10 лет;
- 4) год, месяц, число назначения (избрания) на данную должность и год, месяц, число освобождения от занимаемой должности;
- 5) количество переизбраний на данной должности;
- 6) количество голосующих акций (доля, пай) Компании, принадлежащие члену совета, исполнительному директору, главному бухгалтеру или кандидату в члены совета и лицам, аффилированным с ними, являющимся участниками Компании;
- 7) сведения о юридических лицах, в которых данное лицо занимает руководящие должности;
- 8) характер взаимоотношений данной Компании и лиц, аффилированных с Компанией;
- 9) иные данные, предусмотренные уставом Компании или внутренними правовыми актами.

9. Компания не имеет права в своей рекламе, публичной оферте или в объявлениях от своего имени или от имени иных Компаний об этой Компании использовать вводящие в заблуждение сведения, которые могут натолкнуть на

предположения о финансовом положении данной Компании, ее позиции на финансовом рынке, авторитете, деловой репутации или правовом статусе.

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

## **Статья 85. Отчеты Компании**

1. Компании составляют, публикуют и представляют в Центральный банк годовые и квартальные финансовые и иные отчеты. Нормативными правовыми актами Центрального банка может быть установлена иная периодичность представления отчетов.

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

3. Любая Компания обязана по форме, в случаях, порядке и сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Центрального банка, но не менее, чем раз в год, представить в Центральный банк:

1) финансовые отчеты юридических лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале Компании, сведения о лицах, имеющих значительное участие и руководителях данных юридических лиц;

2) финансовые отчеты юридических лиц, аффилированных с лицами, имеющими значительное участие в уставном капитале Компании, сведения о лицах, имеющих значительное участие и руководителях данных аффилированных юридических лиц;

3) объявления лиц, имеющих значительное участие в уставном капитале Компании о том, что при их участии какое-либо новое лицо не приобрело статус косвенного значительного участия в Компании. В случае приобретения иным лицом косвенного

значительного участия в Компании, Компания для получения на это согласия Центрального банка обязана в 10-дневный срок со дня приобретения данным лицом косвенного значительного участия в Компании представить в Центральный банк предусмотренные Центральным банком документы о лицах, имеющих косвенное значительное участие в Компании, а также документы о юридических лицах (в том числе наименование, местонахождение, финансовые отчеты, сведения о руководителях, сведения о лицах, имеющих значительное участие), по которым лицо, имеющее косвенное значительное участие в Компании, является лицом, имеющим значительное участие в Компании.

Ответственность за представление в Компанию установленных настоящей частью документов и сведений несут лица, имеющие значительное участие в уставном капитале Компании.

4. Отчеты и иные сведения, представляемые Компанией, должны быть полными и достоверными.

#### **Статья 86. Бухгалтерский учет в Компании**

Компании составляют и представляют финансовые отчеты согласно закону Республики Армения “О бухгалтерском учете”.

*(статья 86 редактирована в соответствии с НО-228-N от 26 декабря 2008 года)*

## РАЗДЕЛ 5

### ПОСРЕДНИЧЕСКАЯ СТРАХОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

#### ГЛАВА 17

#### **СТРАХОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО**

##### **Статья 87. Страхование посредничество и его виды**

1. Посредническая страховая деятельность осуществляется через деятельность страховых агентов и страховых брокеров.

2. Страховую брокерскую деятельность может осуществлять только юридическое лицо, получившее лицензию страхового брокера в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Деятельность страхового агента могут осуществлять только лица, зарегистрированные в реестре посредников Центрального банка в качестве страхового агента в установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка порядке.

4. Операции страхового агента могут осуществлять только предусмотренные статьей 90 настоящего Закона ответственные лица страхового агента.

5. Операции страхового брокера могут осуществлять только предусмотренные статьей 90 настоящего Закона ответственные лица страхового брокера.

***(статья 87 изменена в соответствии с НО-64-Н от 18 мая 2010 года)***

## **Статья 88. Страховой посредник**

1. Страховыми посредниками являются страховой брокер и страховой агент.

2. Страховой брокер не может осуществлять иную деятельность кроме страховой брокерской деятельности, за исключением предусмотренных законом случаев.

Страховой агент не может одновременно осуществлять страховую брокерскую деятельность.

3. В смысле настоящего Закона лицо, осуществляющее страховую брокерскую деятельность, не считается страховым агентом, если договор страхования, заключенный при его посредничестве, одновременно отвечает всем требованиям, предусмотренным настоящей частью:

1) договор страхования не является договором страхования жизни или страхования ответственности;

2) деятельность страхового агента не является основной деятельностью данного лица;

3) годовая сумма предусмотренных договором страхования страховых выплат не превышает сумму, установленную нормативными правовыми актами Центрального банка, и срок действия этого договора (с учетом продления срока действия договора) не превышает 5 лет;

4) договор страхования приложен к продаваемым и (или) предлагаемым поставщиком товарам и услугам, и договором страхования страхуется:

а. риск потери или повреждения продаваемого и (или) предлагаемого товара или:

б. иной риск, связанный с потерей или повреждением и т.д. включенного в проданную данным поставщиком услугу по перевозке груза, даже в случае страхования жизни или риска ответственности, если они связаны с основным риском по перевозке.

## **Статья 89. Реестр страховых посредников**

1. Компания или Компания по перестрахованию могут пользоваться услугами только тех посредников, которые зарегистрированы в реестре посредников Центрального банка или являются лицами, осуществляющими указанную в части 3 статьи 88 настоящего Закона деятельность.

2. Страхового брокера и страхового агента ставит на учет в реестре посредников и снимает с него Центральный банк.

3. Центральный банк может снять с учета страхового агента без посредничества Компании только в случае нарушения страховым агентом требований настоящего Закона и иных регулирующих страховую деятельность правовых актов. В случае снятия с учета страховых агентов Центральный банк в течение 3 рабочих дней должен уведомить об этом Компании, агентами которых они являются.

4. Список зарегистрированных страховых агентов, данные о них должны быть опубликованы на интернет-сайте Центрального банка.

## **Статья 90. Требования к ответственным лицам страховых посредников**

1. Ответственными лицами страхового брокера являются исполнительный директор или председатель правления, члены правления, главный бухгалтер, заместитель исполнительного директора, а также осуществляющее брокерские операции физическое лицо, связанное со страховым брокером трудовыми или иными гражданскими правоотношениями.

2. Ответственными лицами страхового агента считаются член (члены) совета и член исполнительного органа или равноценного ему иного органа, которые несут

ответственность за операции страхового агента, а также физическое лицо, осуществляющее операции страхового агента.

3. Ответственным лицом страхового посредника может быть лицо, которое:

1) по специальности и квалификации соответствует установленным Центральным банком критериям;

2) не имеет в установленном законом порядке непогашенной или неснятой судимости за преднамеренное преступление;

3) не лишено решением суда права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;

4) не признано банкротом и не имеет непогашенных (непрощенных) обязательств;

5) не совершило в прошлом такое деяние, которое по мнению Совета Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает основания для сомнения в том, что данное лицо в качестве ответственного лица страхового посредника не может управлять соответствующей сферой деятельности страхового посредника, или его действия могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния либо дискредитации авторитета и деловой репутации Компании;

6) не привлечено в качестве подозреваемого, подсудимого или обвиняемого по уголовному делу.

4. Критерии профессионального соответствия и квалификации, предъявляемые ответственным лицам страховых посредников, а также порядок проверки профессионального соответствия и квалификации устанавливаются Центральным банком.

5. Для обеспечения возмещения ущерба, нанесенного вследствие профессиональной халатности, страховой посредник обязан заключить договор страхования ответственности на следующих условиях:

1) страховой случай должен включать непосредственный денежный ущерб, нанесенный страховым посредником вследствие профессиональной халатности страхователю, застрахованному лицу или выгодополучателю;

2) мера страховой ответственности как за один страховой случай, так и по договору в целом, должна как минимум быть равна минимальным пределам, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

3) страховым случаем по договору страхования считается ущерб, нанесенный по вине страхового посредника в период действия страхового договора, заключенного при его посредничестве.

6. В случае страхового брокера и являющегося юридическим лицом страхового агента посредник, осуществляющий предусмотренные подпунктом “в” пункта 12 статьи 3 настоящего Закона операции, обязан обеспечивать установленный нормативными правовыми актами Центрального банка минимальный предел уставного и общего капиталов, или, в случае являющегося физическим лицом страхового агента, как минимум постоянно обеспечивать на счете, открытом в каком-либо коммерческом банке, действующем на территории Республики Армения, наличие установленной нормативными правовыми актами Центрального банка минимальной гарантированной суммы.

7. Предусмотренные частью 5 настоящей статьи положения не распространяются на страховых агентов, чью ответственность по обеспечению возмещения ущерба, нанесенного вследствие профессиональной халатности, взяла на себя Компания.

8. Ответственное лицо страхового брокера не может одновременно предоставлять услуги страхового агента или быть ответственным лицом страхового агента.



Ответственное лицо страхового агента не может одновременно предоставлять услуги страхового брокера или быть ответственным лицом страхового брокера.

### **Статья 91. Границы посреднической страховой деятельности**

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

### **Статья 92. Обособленный учет активов**

1. Страховой посредник обязан произведенные страхователем и принадлежащие Компании страховые выплаты, а также произведенные Компанией и принадлежащие перестраховщику выплаты по перестрахованию хранить на обособленном расчетном счете, открытом в каком-либо коммерческом банке, действующем на территории Республики Армения.

2. Страховой посредник не имеет права использовать предусмотренные частью 1 настоящей статьи средства для осуществляемой им предпринимательской деятельности и может распоряжаться ими исключительно в целях возврата Компании принадлежащих этой Компании страховых выплат. Средства, предусмотренные частью 1 настоящей статьи, не относятся к ликвидационному имуществу посредника, а требования кредиторов (за исключением Компаний с принадлежащей им долей страховых выплат) не удовлетворяются из этих средств.

3. Посредник обязан полученные от страхователя за приобретение страхового договора или страхового свидетельства страховые выплаты передать Компании или

перестрахователю в предусмотренные договором или свидетельством сроки, а если сроки не предусмотрены — максимум в течение тридцати дней.

4. Осуществленные страхователем страховому посреднику страховые выплаты за приобретение страхового договора или страхового свидетельства считаются выплаченными Компании независимо от факта передачи их страховым посредником Компании.

5. Если Компания осуществляет возмещение через посредника, возмещение Компании считается осуществленным по получении страхователем, застрахованным лицом или выгодополучателем данного возмещения.

### **Статья 93. Порядок уведомления страхователей**

Сведения об установленных статьями 95 и 102 настоящего Закона требованиях относительно осуществления посредничества страховых договоров предоставляются посредником страхователям в письменной форме, как минимум на армянском языке.

## **ГЛАВА 18**

### ***СТРАХОВЫЕ БРОКЕРЫ***

#### **Статья 94. Использование слов «Страховой брокер»**

1. Фирменное наименование получившей лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности коммерческой организации должно включать слова «страховой брокер» и (или) «перестраховой брокер».

2. Слова «страховой брокер» и (или) «перестраховой брокер», их производные, падежные формы и переводы в своем наименовании, рекламе или иным образом могут

использовать только лица, получившие лицензию на осуществление страховой брокерской деятельности.

3. Страховая брокерская организация не имеет права использовать в своем фирменном наименовании вводящие в заблуждение слова, которые могут натолкнуть на предположения о финансовом положении или правовом статусе страховой брокерской организации.

### **Статья 95. Требования к посредничеству при заключении страховых договоров**

1. До заключения страховых договоров или произведения изменений во вступивших в силу страховых договорах страховая брокерская организация обязана:

1) сообщить клиенту свой адрес, номер телефона, интернет-сайт;

2) уведомить клиента о своих полномочиях, предусмотренных пунктом 12 статьи 3 настоящего Закона, и сообщить об учете в реестре страховых брокерских компаний;

3) уведомить клиента о Компании, в которой страховая брокерская компания имеет значительное участие в уставном капитале, а также о Компании или дочерней Компании, которая имеет значительное участие в капитале страховой брокерской организации;

4) представить клиенту предлагаемые Компаниями условия страхования по видам, классам и подклассам;

5) составить и предложить клиенту страховой договор, соответствующий сущности подлежащих страхованию рисков и покрывающий их;

6) представить клиенту в письменной форме, а в устной — объяснить все условия страхового договора, в частности о размере страховых выплат, ограничений по договору и т.д.;

7) представить клиенту в письменной форме, а в устной — объяснить порядок и условия страхового возмещения в случае возникновения страхового случая;

8) уведомить клиента о его праве требовать от страховой брокерской организации опубликовать размер платы за услугу по посредничеству;

9) проверить содержание страхового свидетельства;

10) в случае необходимости или по требованию страхователя оценить соответствие экономических нормативов требованиям настоящего Закона;

11) предоставить страхователю иную консультацию, связанную с договором страхования;

12) выполнить иные требования, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Страховые брокеры не могут непосредственно или опосредованно получить денежное или неденежное возмещение от Компаний за осуществление страховой брокерской деятельности, за исключением посредничества по части перестрахования.

## **Статья 96. Отчеты страховых брокеров, публикуемые сведения и бухгалтерский учет**

1. Страховая брокерская организация представляет в Центральный банк отчеты о своей деятельности и ответственных лицах. Форма отчетов, объем сведений, порядок их представления и сроки устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Нормативными правовыми актами Центрального банка могут быть установлены перечень, форма и периодичность подлежащих опубликованию сведений о страховых брокерских организациях и их ответственных лицах.

3. Страховая брокерская организация составляет и представляет финансовые отчеты согласно закону Республики Армения “О бухгалтерском учете”.

***(статья 96 отредактирована в соответствии с НО-228-N от 26 декабря 2008 года)***

### **Статья 97. Лицензирование страховой брокерской деятельности**

1. Лицензию на страховую брокерскую деятельность могут получить только коммерческие организации.

2. Для получения лицензии на страховую брокерскую деятельность коммерческая организация в установленных нормативными правовыми актами Центрального банка форме, содержанию и порядке представляет в Центральный банк следующие документы и сведения:

- 1) ходатайство;
- 2) договор о страховой ответственности страховой брокерской организации, соответствующий требованиям, установленным частью 5 статьи 90 настоящего Закона;
- 3) сведения об участниках коммерческой организации;
- 4) решение правомочного органа коммерческой организации о назначении ответственных лиц страховой брокерской организации;
- 5) справку о деятельности ответственных лиц страховой брокерской организации, заверенные образцы их подписей;
- 6) регламенты деятельности страховой брокерской организации;
- 7) декларацию о соответствии территории деятельности страхового брокера критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка;

8) сведения о лицах, имеющих значительное участие в уставном капитале страховой брокерской организации, их личные данные и степень участия;

9) квитанцию об уплате государственной пошлины;

10) иные документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

### **Статья 98. Решение о лицензировании страховой брокерской деятельности**

1. Совет Центрального банка принимает решение о предоставлении лицензии на страховую брокерскую деятельность, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему закону, иным законам и правовым актам, предоставленные в них сведения подлинные и достоверные и нет предусмотренных настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка оснований для отказа в предоставлении лицензии на страховую брокерскую деятельность.

2. Центральный банк предоставляет лицензию на страховую брокерскую деятельность или отказывает в выдаче лицензии в течение 30 дней с момента представления ходатайства о выдаче лицензии. В этот период по решению Центрального банка процесс может быть приостановлен на 30 дней, но не более, для получения определенной информации, требуемой Центральным банком. Если в указанный срок Центральный банк не принимает решения об отказе в предоставлении регистрации и лицензии или о регистрации и лицензировании, лицензия считается выданной, а организация – зарегистрированной.

3. Центральный банк обязан в течение пяти дней с момента принятия решения о предоставлении лицензии сдать лицензию страховой брокерской организации.

4. Центральный банк в течение пяти рабочих дней после принятия решения о предоставлении лицензии на страховую брокерскую деятельность должен в реестре

страховых посредников зарегистрировать наименование страховой брокерской организации, ее местонахождение, место осуществления деятельности, имена ответственных лиц, иные сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Страховая брокерская организация в течение 10 дней с момента получения лицензии на страховую брокерскую деятельность обязана предоставить Центральному банку копию договора о страховой ответственности страховой брокерской организации, соответствующего требованиям, установленным 5-ой частью статьи 90 настоящего Закона.

#### **Статья 99. Основания для отказа в выдаче лицензии на страховую брокерскую деятельность**

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

1) представившая ходатайство коммерческая организация не соответствует требованиям, установленным настоящим Законом и иными правовыми актами для страховой брокерской деятельности;

2) руководители представившей ходатайство коммерческой организации не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;

3) представившая ходатайство коммерческая организация не представила предусмотренные статьей 97 настоящего Закона или представила фальшивые или неполные документы, или в представленных документах отражены недостоверные или подложные данные;

4) положения устава или регламентов деятельности представившей ходатайство коммерческой организации недостаточно точны, вследствие чего могут быть нарушены интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей;

5) представившая ходатайство коммерческая организация не имеет необходимой территории или технической оснащенности, соответствующих критериям, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка.

### **Статья 100. Действующие в Республике Армения или иностранном государстве филиал и представительство страхового брокера**

Страховая брокерская организация может открыть филиалы и представительства в Республике Армения или в иностранном государстве и через филиалы осуществлять страховую брокерскую деятельность после получения разрешения Центрального банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка.

## **ГЛАВА 19**

### ***СТРАХОВЫЕ АГЕНТЫ***

#### **Статья 101. Использование слов «Страховой агент»**

1. Слова «страховой агент», их производные, падежные формы и переводы в своем наименовании, рекламе или иным образом могут использовать только лица, получившие лицензию на право осуществления деятельности страхового агента.

2. Страховой агент не имеет права использовать в своем фирменном наименовании вводящие в заблуждение слова, которые могут натолкнуть на



предположения о финансовом положении или правовом статусе страховой брокерской организации.

## **Статья 102. Требования к посредничеству при заключении страховых договоров**

1. До заключения страховых договоров или произведения изменений во вступивших в силу страховых договорах страховой агент обязан:

1) сообщить клиенту свой адрес и номер телефона;

2) сообщить клиенту, что он действует в качестве страхового агента, удостоверить соответствующим документом, что зарегистрирован в реестре страховых агентов, а также сообщить о праве страхователя на проверку записей, произведенных в реестре;

3) уведомить клиента о Компании или Компаниях, от имени которой (которых) действует страховой агент, классы страхования, по части которых Компания или Компания дала (дали) полномочия на осуществление страхового посредничества;

4) предложить клиенту заключить договор страхования;

5) представить клиенту все условия страхового договора, в частности о размере страховых выплат, ограничений по договору и т.д.;

6) представить клиенту порядок и условия страхового возмещения в случае возникновения страхового случая;

7) выполнять иные требования, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

### **Статья 103. Заявка на учет страхового агента**

1. Для учета или произведения изменений в реестре страховых агентов лицо или страховая агент в порядке, форме и содержанию, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, представляет следующие документы и сведения:

1) для заявителя, который является юридическим лицом:

а. заявление об учете;

б. устав заявителя — юридического лица, изменения в уставе или устав в новой редакции;

в. список руководящих лиц заявителя, который является юридическим лицом, включающий сведения об их данных;

г. копию договора об осуществлении страховым агентом операций с Компанией, в котором должны быть указаны какие из операций, предусмотренных пунктом 12 статьи 3 настоящего Закона разрешено осуществлять страховому агенту и по каким классам страхования, а в случае осуществления операций, предусмотренных подпунктом "в" пункта 12 статьи 3 настоящего Закона, также разрешенные Компанией размеры осуществляемого сбора страховых взносов и передачи страховых возмещений;

д. свидетельство о профессиональной квалификации руководящих лиц;

е. документы, свидетельствующие о наличии требований, предусмотренных частями 5-7 статьи 90 настоящего Закона;

ж. объявление руководящих лиц об отсутствии оснований, предусмотренных частью 3 статьи 90 настоящего Закона;

з. иные сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка;

2) для заявителя, являющегося индивидуальным предпринимателем:

а. заявление об учете;

б. данные о руководящих лицах, связанных трудовыми отношениями с индивидуальным предпринимателем;

в. копию договора об осуществлении индивидуальным предпринимателем — агентом операций с Компанией, в котором должны быть указаны какие из операций, предусмотренных пунктом 12 статьи 3 настоящего Закона разрешено осуществлять страховому агенту и по каким классам страхования, а в случае осуществления операций, предусмотренных подпунктом "в" пункта 12 статьи 3 настоящего Закона, также разрешенные Компанией размеры осуществляемого сбора страховых взносов и передачи страховых возмещений;

г. свидетельства о профессиональной квалификации руководящих лиц, связанных с индивидуальным предпринимателем-агентом трудовыми отношениями;

д. объявление руководящих лиц, связанных с индивидуальным предпринимателем и индивидуальным предпринимателем агентом трудовыми отношениями, об отсутствии оснований, предусмотренных частью 3 статьи 90 настоящего Закона;

е. документы, свидетельствующие о наличии требований, предусмотренных частями 5-7 статьи 90 настоящего Закона;

ж. иные сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

#### **Статья 104. Решение об учете страхового агента**

1. Центральный банк принимает решение об учете страхового агента в реестре страховых агентов, если представленные документы и сведения соответствуют настоящему закону, иным законам и правовым актам, предоставленные в них сведения

подлинные и достоверные и нет предусмотренных настоящим Законом оснований для отказа в учете страхового агента в реестре страховых агентов.

2. Центральный банк в течение 10 рабочих дней с момента получения предусмотренных частью 1 статьи 103 настоящего Закона документов и сведений принимает решение об учете страхового агента в реестре страховых агентов или об отказе в нем.

3. Центральный банк в течение 2 рабочих дней после принятия решения об учете должен в реестре страховых агентов зарегистрировать наименование или имя страхового агента, регистрационный номер, адрес, местонахождение, а также имена руководителей, ответственных за посредничество, и данные о физических лицах, осуществляющих операции страхового агента.

4. Центральный банк обязан в течение 3 рабочих дней с момента принятия решения об учете страхового агента в реестре страховых агентов передать страховому агенту свидетельство об учете.

### **Статья 105. Основания для отказа в учете страхового агента**

Центральный банк отказывает в учете страхового агента в реестре страховых агентов, если:

1) заявитель не соответствует установленным настоящим Законом и иными правовыми актами требованиям для деятельности страхового агента;

2) руководящие лица заявителя не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

3) заявитель не представил предусмотренные статьей 103 настоящего Закона или представил фальшивые или неполные документы, или в представленных документах отражены недостоверные или подложные сведения.

## **Статья 106. Снятие агента из реестра страховых агентов или изменение записи в реестре**

1. Центральный банк снимает страхового агента из реестра страховых агентов или вносит изменения в сведениях о страховом агенте в реестре агентов, если:

1) страховой агент представил в Центральный банк заявление о выходе из реестра страховых агентов;

2) страховой агент — юридическое лицо — ликвидировался или страховой агент — индивидуальный предприниматель — умер;

3) действие договора между Компанией и страховым агентом прекращено;

4) страховой агент не имеет документов, свидетельствующих о наличии требований, предусмотренных частями 5-7 статьи 90 настоящего Закона;

5) выявлены предусмотренные статьей 105 настоящего Закона основания для отказа в учете в реестре страховых агентов;

6) страховой агент или его руководитель при заключении страховых договоров нарушили требования к посредничеству, предусмотренные статьей 102 настоящего Закона;

7) страховой агент нарушил настоящий Закон или иные правовые акты, или права и законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей в достаточной мере не защищены от рисков, вытекающих из действий или бездействия страхового агента;

8) страховой агент не выполнил распоряжения Центрального банка.

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

3. Центральный банк в течение 10 рабочих дней после получения или выявления сведений об обстоятельствах, указанных в части 1 настоящей статьи, принимает решение о снятии страхового агента из реестра страховых агентов или вносит в реестр изменения в сведениях о страховом агенте.

4. Центральный банк в течение 3 дней с момента принятия решения о снятии страхового агента из реестра страховых агентов обязан уведомить об этом страхового агента.

### **Статья 107. Действующие в Республике Армения или иностранном государстве филиал и представительство страхового агента**

Страховой агент может открыть филиалы и представительства в Республике Армения или иностранном государстве и через филиалы осуществлять деятельность страхового агента после получения разрешения Центрального банка в порядке, установленном нормативными правовыми актами Центрального банка.

## **РАЗДЕЛ 6**

### **СТРАХОВАЯ ТАЙНА**

#### **ГЛАВА 20**

### ***СТРАХОВАЯ ТАЙНА***

### **Статья 108. Опубликование страховой тайны**

1. Сообщение или предоставление страховщиком, перестраховщиком, лицом, осуществляющим страховое посредничество, или Бюро составляющих страховую тайну

сведений лицам и организациям, предоставляющим юридические, бухгалтерские, иные консультационные или представительские услуги страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, или Бюро или лицам, выполняющим определенные работы для страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, или Бюро при условии, что это необходимо для предоставления данных услуг и выполнения работ, и что эти лица и организации обязаны воздержаться от предусмотренных статьей 110 настоящего Закона действий или бездействия не считается опубликованием страховой тайны.

2. Опубликование Центральным банком или лицом, допустившим нарушение, решений о допущении страховщиком, перестраховщиком, лицом, осуществляющим страховое посредничество, Бюро и (или) его руководителем нарушения требований законов или иных правовых актов и примененных Центральным банком мер наказания по отношению к страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, Бюро и (или) его руководителю не считается незаконным опубликованием страховой тайны. При опубликовании решений о применении мер наказания запрещается указание имен и наименований клиентов лица, допустившего нарушение.

2.1. Незаконным разглашением Бюро страховой тайны не считается опубликование на интернет-сайте Бюро информации, предусмотренной Законом Республики Армения “Об обязательном страховании ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств”.

3. По смыслу настоящей главы третьими лицами считаются все иные лица, кроме Центрального банка, данного страховщика, перестраховщика, кредитного бюро, лица, осуществляющего страховую посредническую деятельность, и его клиентов, а также Бюро.

***(статья 108 дополнена в соответствии с НО-193-Н от 22 декабря 2008 года, НО-64-Н от 18 мая 2010 года)***

## **Статья 109. Запрет на опубликование страховой тайны**

1. Запрещается опубликование составляющих страховую тайну сведений лицом, организацией, государственным органом или должностным лицом, которому эти сведения были доверены, стали известны в связи с услугой или работой или были предоставлены в предусмотренном настоящим Законом порядке.

2. Настоящая статья не распространяется на клиентов Компании по части опубликования касающихся их сведений.

3. В отношении определенных клиентов составляющие страховую тайну сведения могут быть опубликованы с письменного или данного в суде устного разрешения данного клиента. Согласно статье 117 настоящего Закона с разрешения клиента могут быть опубликованы только касающиеся данного клиента сведения.

## **Статья 110. Соблюдение страховой тайны**

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество и Бюро должны гарантировать соблюдение составляющих страховую тайну сведений.

2. Руководителям, служащим, лицам, в прошлом являющимся руководителями или служащими страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховую посредническую деятельность, Бюро, а также лицам и организациям, предоставляющим или предоставлявшим в прошлом услуги (работы) страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, или Бюро, запрещается опубликование составляющих страховую тайну сведений, доверенных им или ставших известными в связи с услугой или работой, а также использование их в своих интересах или в интересах третьих лиц, непосредственное или косвенное



предоставление возможности их использования третьими лицами, т.е. разрешение, не препятствование или предоставление возможности вследствие нарушения порядка соблюдения подобных сведений.

3. Страховщики, перестраховщики, лица, осуществляющие страховое посредничество и Бюро обязаны использовать технические средства и установить организационные правила, необходимые для надлежащего соблюдения сведений, составляющих страховую тайну.

4. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество и Бюро могут опубликовать в суде сведения о клиенте, составляющие страховую тайну, при возникновении спора между страховщиком, перестраховщиком, лицом, осуществляющим страховое посредничество, Бюро и данным клиентом в случае и в пределах необходимости защиты его прав и законных интересов. В подобных случаях судебное заседание при посредничестве страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховую посредническую деятельность, Бюро и клиента может проходить при закрытых дверях.

*(статья 110 дополнена в соответствии с НО-64-Н от 18 мая 2010 года)*

### **Статья 111. Предоставление страховой тайны**

1. Предоставлением сведений, составляющих страховую тайну, является сообщение этих сведений в случаях и на основаниях, установленных только настоящим Законом, государственным органам, должностным лицам и гражданам в устной или письменной форме.

2. Лица и организации, за исключением страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховую посредническую деятельность, Бюро, которым составляющие страховую тайну сведения были доверены или стали известны в связи с услугой или работой не имеют права на их предоставление. Центральный банк не имеет

права предоставлять государственным органам, должностным лицам и гражданам ставшие ему известными сведения, составляющие страховую тайну о страховщиках, перестраховщиках, лицах, осуществляющих страховую посредническую деятельность и клиентах Бюро (клиентах членов Бюро) в связи с контролем Бюро, за исключением предусмотренных законом случаев.

*(статья 111 дополнена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года)*

## **Статья 112. Предоставление страховой тайны органам, осуществляющим уголовное преследование**

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество и Бюро сведения, составляющие страховую тайну, в соответствии с настоящим Законом предоставляют органам, осуществляющим уголовное преследование, только на основании решения суда в соответствии с Кодексом уголовного судопроизводства Республики Армения.

2. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество и Бюро обязаны в течение двух рабочих дней после получения решения суда предоставить органу, осуществляющему уголовное преследование, или его уполномоченному лицу требуемые на основании этого решения сведения и документы в закрытом конверте, подписанном исполнительным директором или заменяющим его лицом. Страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, и Бюро запрещается сообщать своим клиентам (в случае Бюро — клиентам его членов) о факте предоставления органу, осуществляющему уголовное преследование, сведений, составляющих страховую тайну.

3. Руководитель или служащий страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховую посредническую деятельность, Бюро не может быть допрошен в связи с составляющими страховую тайну сведениями относительно

клиента, за исключением случаев и порядка, предусмотренных статьями 113, 114 и 119 настоящего Закона.

*(статья 112 дополнена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года, изменена в соответствии с НО-69-N от 19 марта 2012 года)*

### **Статья 113. Предоставление страховой тайны суду**

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, составляющие страховую тайну сведения о своих клиентах, а Бюро — о клиентах своих членов, являющихся стороной гражданских и уголовных дел, в соответствии с настоящим Законом предоставляют только на основании решения, принятого в порядке, предусмотренном Кодексами гражданского судопроизводства или уголовного судопроизводства.

2. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, и Бюро обязаны в течение двух рабочих дней после получения решения, постановления или приговора суда предоставить суду или его уполномоченному лицу требуемые решением, приговором или вердиктом сведения и документы в закрытом конверте, подписанном руководителем исполнительного органа или замещающего его лица. В этот период страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, и Бюро предпринимают необходимые меры для получения в предусмотренном Кодексом гражданского судопроизводства порядке решения или приговора суда и уведомления своих клиентов об обязательстве банка по предоставлению составляющих страховую тайну сведений.

Страховщику, перестраховщику, лицу, осуществляющему страховое посредничество, запрещается сообщать своим клиентам, а Бюро – клиентам своих членов о получении в предусмотренном Кодексом уголовного судопроизводства

порядке решения или приговора суда и факте предоставления суду или его уполномоченному лицу составляющих страховую тайну сведений об этом.

***(статья 113 дополнена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года, изменена в соответствии с НО-69-N от 19 марта 2012 года)***

#### **Статья 114. Предоставление страховой тайны правопреемникам клиента**

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество, составляющие страховую тайну сведения о своих клиентах, а Бюро — о клиентах своих членов в соответствии с настоящим Законом предоставляют наследникам (правопреемникам) своих клиентов, если последние или их представители представили достаточно документов, обосновывающих право на наследование (правопреемство) данных лиц.

2. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество и Бюро обязаны в течение пяти рабочих дней с момента получения документов, обосновывающих право на наследование (правопреемство), уведомить заявителей или организации о недостаточности представленных документов с указанием списка необходимых недостающих документов, а в случае получения документов в полном объеме — в течение десяти рабочих дней предоставить им исчерпывающие сведения о клиенте, имеющиеся у страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховую посредническую деятельность, Бюро и предоставить необходимые документы.

3. Отказ в сообщении сведений в соответствии с настоящей статьей или непредставление в установленные сроки документов страховщиком, перестраховщиком, лицом, осуществляющим страховое посредничество, и Бюро могут быть обжалованы в суде. Ущерб, нанесенный заявителям и организациям вследствие отказа или непредставления сведений и документов в установленные сроки, в

предусмотренном законом порядке подлежит возмещению, если отказ был необоснованным или сроки нарушены по вине страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, и Бюро.

*(статья 114 дополнена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года)*

#### **Статья 115. Предоставление страховой тайны налоговым органам**

Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество и Бюро сведения о своих клиентах, составляющие страховую тайну, в соответствии с настоящим Законом предоставляют налоговым органам Республики Армения только по решению суда, принятого в порядке, предусмотренном Кодексами Республики Армения о гражданском судопроизводстве и уголовном судопроизводстве.

*(статья 115 дополнена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года)*

#### **Статья 116. Предоставление страховой тайны в рамках борьбы с финансированием отмывания денег и терроризма**

Если после анализа Центральным банком установленной законом Республики Армения "О борьбе против отмывания денег и финансирования терроризма" информации выясняется, что имели место случай или попытка финансирования легализации полученных незаконным путем доходов или терроризма, Центральный банк представляет сообщение непосредственно в соответствующий орган, осуществляющий уголовное преследование.

*(статья 116 изменена в соответствии с НО-89-N от 26 мая 2008 года)*

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

*(Заглавие дополнено в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года)*

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

2. Центральный банк имеет право в процессе осуществления контроля над страховщиками, перестраховщиками, лицами, осуществляющими страховое посредничество, и Бюро получать для ознакомления сведения о клиентах (клиентах членов Бюро), даже если они составляют страховую тайну.

3. В предусмотренном нормативными правовыми актами Центрального банка порядке и на условиях в Центральном банке может быть создана информационная база клиентов страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховую посредническую деятельность, в которой в обязательном порядке участвуют все действующие на территории Республики Армения страховщики, перестраховщики, лица, осуществляющие страховое посредничество.

*(статья 117 дополнена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года)*

**Статья 118. Пределы сведений страховой тайны, подлежащие предоставлению**

1. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество и Бюро в соответствии со статьями 112-115 настоящего Закона

предоставляют составляющие страховую тайну сведения, относящиеся только к своему клиенту. При этом если в хранящихся у страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество и Бюро документах клиентов указаны имена или наименования иных клиентов, условия сделок (операции) и подобные иные сведения, они считаются сведениями о клиенте.

2. Страховщик, перестраховщик, лицо, осуществляющее страховое посредничество и Бюро не имеют права при предоставлении в соответствии с настоящим Законом сведений о своих клиентах, а Бюро — о клиентах своих членов, предоставлять сведения о лицах и организациях, являющихся сторонами договоров или сделок (операций), заключенных последними, если они не были потребованы в установленном настоящим Законом порядке.

***(статья 118 дополнена в соответствии с НО-64-Н от 18 мая 2010 года)***

#### **Статья 119. Отказ в требовании на предоставление страховой тайны**

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

***(статья 119 дополнена в соответствии с НО-64-Н от 18 мая 2010 года)***

#### **Статья 120. Обязанность сообщения о преступлении**

1. Руководители страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховое посредничество, Бюро обязаны сообщить органу, осуществляющему уголовное преследование, о готовящемся тяжком или особо тяжком преступлении, о котором им точно известно. При этом составляющие страховую тайну сведения и документы представляются в орган, осуществляющий уголовное преследование, в

соответствии со статьями 112 и 113 настоящего Закона. Сотрудники страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховое посредничество, обязаны о готовящихся или уже совершенных преступлениях, о которых им точно известно, в письменной форме сообщить руководителям (или хотя бы одному) страховщиков, перестраховщиков, лиц, осуществляющих страховое посредничество.

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

*(статья 120 дополнена в соответствии с НО-64-Н от 18 мая 2010 года)*

**Статья 121. Ответственность за предоставление составляющих страховую тайну сведений в нарушение требований настоящего Закона**

Лица и организации, нарушающие требования статей 109-113 и 118 настоящего Закона, обязаны возместить вред, причиненный вследствие нарушения клиенту страховщика, перестраховщика, лица, осуществляющего страховое посредничество, в порядке, предусмотренном законом. Предусмотренные настоящей статьей нарушения влекут ответственность, установленную законом.

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

1. Страховой посредник до вступления в силу договора страхования обязан в установленном законом Республики Армения "О борьбе против финансирования отмывания денег и терроризма" порядке выяснить личность страхователя или его уполномоченного лица. Если страховой посредник выявил личность страхователя или



его уполномоченного лица до заключения договора, он может потребовать дополнительные сведения. Страховой посредник имеет право получить от правомочных органов личные данные страхователя или его уполномоченного лица.

2. Страховой посредник при осуществлении посреднической деятельности не имеет права без согласия страхователя, застрахованного лица или выгодополучателя или их уполномоченного представителя использовать сведения о них, за исключением предусмотренных законом случаев. В случае прерывания договорных отношений использование сведений о личных данных без согласия вышеуказанных лиц запрещается, за исключением предусмотренных законом случаев.

3. Руководители страховых посредников, их сотрудники, а также уполномоченные лица, имеющие право выступать от их имени в процессе своей деятельности и в случае ее прекращения, обязаны в предусмотренном настоящим Законом и иными правовыми актами порядке обеспечивать конфиденциальность ставших известными им в процессе страховой посреднической деятельности сведений о страхователях, застрахованных лицах, выгодополучателях, страховых, перестраховых Компаниях и Бюро, включая составляющие коммерческую тайну сведения. Посредники могут опубликовать ставшие известными им в процессе страховой посреднической деятельности сведения о страхователях, застрахованных лицах, выгодополучателях и их уполномоченных лицах только в предусмотренных настоящим Законом и иными правовыми актами случаях.

***(статья 122 изменена в соответствии с НО-89-N от 26 мая 2008 года, дополнена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года)***

## РАЗДЕЛ 7

### ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ

#### ГЛАВА 21

#### *ПЕРЕДАЧА СТРАХОВОГО ПОРТФЕЛЯ*

##### **Статья 123. Условия передачи страхового портфеля**

1. Компании (передающая Компания), действующие на территории Республики Армения, могут передать принадлежащий им страховой портфель другой Компании (принимающая Компания), действующей на территории Республики Армения. Портфель ОСАО может быть передан только страховой Компании согласно закону Республики Армения “Об обязательном страховании ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств”, имеющей право осуществлять ОСАО.

2. Передача страхового портфеля осуществляется без согласия страхователей.

3. В случае отказа от передачи страхователи могут расторгнуть договор, получив в предусмотренном законом порядке часть страховой премии, равной разнице между сроком, на который был заключен договор и сроком, в течение которого он действовал.

4. Страховой портфель может быть передан исключительно по предварительному разрешению Центрального банка, которое выдается в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка.

*(статья 123 дополнена в соответствии с НО-64-Н от 18 мая 2010 года)*

## **Статья 124. Условия передачи страхового портфеля**

1. Для передачи страхового портфеля передающая и получающая Компании заключают договор передачи страхового портфеля, который устанавливает права и обязанности сторон.

2. Договор не может предусматривать положения, которые нарушают или могут нарушить права и законные интересы страховщиков, застрахованных лиц и выгодополучателей, за исключением случаев, когда передающая Компания находится под управлением временной администрации.

3. Договор до его заключения должен быть утвержден Советами передающей и получающей Компаний. Если передающая Компания находится под управлением временной администрации или в процессе ликвидации, договор передачи подписывается руководителем администрации или председателем ликвидационной комиссии.

4. Договор передачи страхового портфеля вступает в силу в сроки, указанные в договоре, но не раньше дня дачи Центральным банком разрешения на передачу страхового портфеля.

5. Фактическая передача страхового портфеля должна быть осуществлена в сроки, указанные в договоре, но не позднее 90 дней с момента вступления в силу договора о передаче.

6. Получающая Компания в течение пяти рабочих дней после завершения процесса фактической передачи страхового портфеля представляет в Центральный банк акт приема-сдачи, заверенный подписями уполномоченных лиц передающей и получающей Компаний.

7. С момента вступления в силу договора передачи страхового портфеля получающая Компания в статусе страховщика становится Стороной договоров о

переданном страховании и несет предусмотренные законом и договором все обязательства страховщика.

*(статья 124 изменена в соответствии с НО-69-Н от 19 марта 2012 года)*

## **Статья 125. Порядок предоставления разрешения на передачу страхового портфеля**

1. Для получения разрешения на передачу страхового портфеля передающая и получающая Компании совместно представляют в Центральный банк следующие документы и сведения, по форме и содержанию предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка:

- 1) заявление о получении разрешения на передачу страхового портфеля;
- 2) заключенный договор передачи страхового портфеля;
- 3) список договоров о передаваемом страховании по отдельным классам и подклассам;
- 4) виды резервов, сформированных по линии передаваемого портфеля, и связанные с ними расчеты;
- 5) расчет передающей и получающей Компаниями основных экономических нормативов, предусмотренных настоящим Законом;
- 6) обусловленные передачей страхового портфеля изменения, произведенные передающей и получающей Компаниями в своих бизнес-планах;
- 7) иные сведения, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Порядок получения разрешения на передачу страхового портфеля устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

## **Статья 126. Удовлетворение или отклонение заявления на получение согласия на передачу страхового портфеля**

1. Центральный банк удовлетворяет или отклоняет заявление на получение согласия на передачу страхового портфеля в течение 60 дней с момента представления заявки.

2. Центральный банк отклоняет заявление на получение согласия на передачу страхового портфеля, если:

1) документы или сведения, предусмотренные частью 1 статьи 125 настоящего Закона, не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка или в этих документах представлены ложные, неполные или недостоверные сведения;

2) по обоснованному мнению Центрального банка передача страхового портфеля ставит под угрозу или может поставить под угрозу права или законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей;

3) по обоснованному мнению Центрального банка передача страхового портфеля может привести к ухудшению финансового положения передающей или принимающей Компании;

4) по обоснованному мнению Центрального банка в случае передачи страхового портфеля принимающая Компания не будет удовлетворять требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка;

4.1) принимающая Компания не имеет права осуществлять страхование по какому-либо классу (форме) страхования, включенному в страховой портфель;

5) по обоснованному мнению Центрального банка передача страхового портфеля может привести к ограничению свободной экономической конкуренции.

3. Центральный банк в течение пяти дней с момента принятия решения об удовлетворении или отклонении заявления на передачу страхового портфеля обязан уведомить о своем решении представившие заявление Компании, а также разместить его на интернет-сайте Центрального банка.

***(статья 126 дополнена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года)***

### **Статья 127. Уведомление страхователей о передаче страхового портфеля**

1. Принимающая Компания в течение пяти дней с момента получения разрешения на передачу страхового портфеля обязана опубликовать об этом объявление в республиканской прессе, имеющей минимум 2000 тираж, через доступные на территории Республики Армения электронные средства массовой информации, на своей домашней интернет-странице, а также заказным письмом отправить страхователям уведомление по их постоянному месту жительства.

2. В объявлении и уведомлении должны быть указаны сведения о праве страхователя и условиях осуществления этого права, сроках и порядке расторжения страхового договора.

3. Срок осуществления права страхователя на расторжение страхового договора не может быть меньше 30 дней.

## Раздел 8

### РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ КОМПАНИИ

#### ГЛАВА 22

#### *РЕОРГАНИЗАЦИЯ КОМПАНИИ*

##### **Статья 128. Реорганизация Компании**

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

2. Реорганизация Компании осуществляется в порядке, предусмотренном гражданским кодексом Республики Армения, настоящим Законом, иными законами и нормативными правовыми актами Центрального банка.

##### **Статья 129. Присоединение Компании**

1. Компания может быть присоединена только к другой Компании.

2. Компания, получившая лицензию на осуществление страхования по классам страхования жизни, может объединиться только с Компанией, получившей лицензию на осуществление страхования по классам страхования жизни, а Компания, получившая лицензию на осуществление страхования по классам не жизни, может объединиться только с Компанией, получившей лицензию на осуществление страхования по классам не жизни.

## **Статья 130. Порядок присоединения**

1. В случае присоединения Компании или нескольких Компаний к другой Компании присоединяющиеся Компании заключают договор присоединения, получив предварительное согласие Совета Центрального банка.

2. Для получения согласия на заключение договора присоединения Компания (Компании) в порядке, по форме и в сроки, установленные Центральным банком, представляет (представляют) в Центральный банк:

1) заявление о получении предварительного согласия на присоединение;

2) решение компетентных органов управления реорганизующихся Компаний о присоединении;

3) существенные условия сделки;

4) бизнес-план сохранившейся в результате присоединения Компании на предстоящие три года;

5) сведения, в которых сохраняющаяся Компания и аффилированные с ней лица приобретут участие. При этом вместе с заявлением о получении предварительного согласия на присоединение сохраняющаяся Компания должна в порядке, предусмотренном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, представить заявление о получении предварительного согласия на приобретение участия иными лицами и другие требуемые документы;

6) сведения о лицах, которые приобретут значительное участие у сохранившейся Компании. При этом вместе с заявлением о получении предварительного согласия на присоединение сохраняющаяся Компания должна в порядке, предусмотренном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, представить также заявление приобретающего значительное участие лица и



аффилированного с ним лица о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном Капитале Компании и другие требуемые документы;

7) иные сведения, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Совет Центрального банка после получения необходимых документов и сведений, существенных условий соответствующей сделки, указанных в части 2 настоящей статьи, в течение 30 дней принимает решение о согласии или несогласии, предусмотренное частью 1 настоящей статьи.

4. Совет Центрального банка может не дать согласие на заключение договора о присоединении, если:

1) соединение Компании (Компаний) или представленные документы противоречат законам или правовым актам;

2) требуемые документы не были представлены в надлежащем порядке и форме или в неполном объеме или в представленных документах отражены недостоверные или подложные данные;

3) по обоснованному мнению Центрального банка слияние Компаний приведет к ухудшению финансового положения сохраняющейся Компании или к нарушению требований, предусмотренных настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

4) по обоснованному мнению Центрального банка соединение Компаний приведет к приобретению Компанией или лицом, имеющим значительное участие в уставном капитале Компании или аффилированными с ним лицами, доминирующей позиции на рынке страхования;

5) по обоснованному мнению Центрального банка в результате слияния Компаний будут поставлены под угрозу интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей какой-либо из сторон;

6) Центральный банк отклонил или отклоняет заявление на получение предварительного согласия по пунктам 5 или 6 части 2 настоящей статьи.

5. После получения предварительного согласия Центрального банка присоединяющиеся Компании в течение 30 дней вместе с ходатайством представляют на утверждение Совета Центрального банка договор о присоединении и иные документы и сведения, предусмотренные Центральным банком. Совет Центрального банка в течение 15 дней после получения договора о присоединении утверждает его, если договор соответствует условиям полученного предварительного согласия.

### **Статья 131. Последствия присоединения**

1. Компании, в сроки, установленные договором о присоединении, принявшие решение о слиянии, осуществляют предусмотренные договором о слиянии мероприятия, утверждают акт передачи и с уставом сохраняющейся Компании или произведенными в нем дополнениями и изменениями в порядке, предусмотренном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, представляют в Центральный банк на регистрацию.

2. После регистрации Центральным банком устава реорганизуемой Компании или произведенных в нем дополнений и изменений в регистрационных журналах Компаний производится запись о прекращении деятельности объединенной (объединенных) Компании (Компаний). С момента произведения записи, указанной в настоящей части, сохраняющаяся Компания считается реорганизованной.

3. Реорганизованная Компания может осуществлять страхование по всем классам, по которым объединенная Компания или Компании имели разрешение на заключение страховых договоров.

### **Статья 132. Уведомление о присоединении**

Объединяющаяся Компания обязана в трехдневный срок с момента получения предварительного согласия Центрального банка на заключение договора о присоединении, на своих интернет-сайтах и в прессе опубликовать об этом объявление в порядке, предусмотренном нормативными правовыми актами Центрального банка.

### **Статья 133. Приостановление и прекращение присоединения**

1. Слияние может быть приостановлено Советом Центрального банка, если:

1) объединяющиеся Компании нарушают требования настоящего Закона, иных законов, нормативных правовых актов Центрального банка, договора о слиянии или решения Совета Центрального банка о даче предварительного согласия на заключение договора о присоединении;

2) объединяющиеся Компании в процессе присоединения совершают действия или проявляют такое бездействие, вследствие которых могут быть нарушены права и законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей.

2. Решением Совета Центрального банка о приостановлении слияния устанавливаются также сроки устранения причин приостановления.

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

## ГЛАВА 23

### **ЛИКВИДАЦИЯ КОМПАНИИ**

#### **Статья 134. Основания для ликвидации Компании**

Компания ликвидируется:

- 1) по решению общего собрания Компании (самоликвидация);
- 2) в случае признания лицензии недействительной;
- 3) в случае банкротства Компании.

#### **Статья 135. Самоликвидация Компании**

1. Общее собрание Компании имеет право принять решение о ликвидации Компании, если Компания полностью передала свой страховой портфель, выполнила все договорные обязательства и располагает достаточными средствами для удовлетворения требований иных кредиторов.

2. Для принятия решения о получении предварительного согласия Центрального банка на ликвидацию Компании Совет Компании представляет общему собранию отчет о финансовом состоянии Компании за текущий год, а также справку, удостоверяющую наличие средств и сроки, необходимые для удовлетворения требований кредиторов.

3. На основании решения об обращении в Центральный банк для получения, по решению общего собрания, предварительного согласия Центрального банка на ликвидацию Компании, Компания представляет в Центральный банк заявление о получении предварительного согласия Центрального банка на ликвидацию Компании,

прилагая обосновывающие ликвидацию документы и сведения, список которых устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

5. Совет Центрального банка может отклонить заявление о получении предварительного согласия на ликвидацию Компании, если по обоснованному мнению Центрального банка ликвидация может поставить под угрозу права и законные интересы страховщиков или привести к дестабилизации финансовой системы.

6. В случае дачи Советом Центрального банка предварительного согласия на ликвидацию Компания принимает меры для полной передачи своего страхового портфеля и выполнения в надлежащем виде всех своих обязательств по страховой деятельности.

7. После полной передачи страхового портфеля и выполнения в надлежащем виде всех своих обязательств по страховой деятельности только общее собрание может принять решение о ликвидации.

8. После принятия решения о ликвидации Компания в трехдневный срок представляет в Центральный банк заявление о получении разрешения на ликвидацию, прилагая обосновывающие ликвидацию документы и сведения, список которых устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

9. Совет Центрального банка в 30-дневный срок обсуждает заявление Компании о получении разрешения на ликвидацию Компании и принимает решение об удовлетворении или отклонении заявления.

10. Совет Центрального банка может отклонить заявление о получении разрешения на ликвидацию, если не выполнены обязательства по страховой деятельности или Компания не в состоянии удовлетворить требования иных кредиторов.

11. В случае дачи Советом Центрального банка разрешения на ликвидацию принимается также решение о признании лицензии Компании на страховую деятельность недействительной.

### **Статья 136. Ликвидационная комиссия**

1. Ликвидационная комиссия Компании создается в пятидневный срок после принятия Советом Центрального банка решения о даче разрешения на ликвидацию Компании.

2. Ликвидационная комиссия создается для ликвидации Компании, продажи ее имущества (средств) и удовлетворения законных требований кредиторов.

3. Ликвидационная комиссия состоит минимум из трех членов. Председателем и членами ликвидационной комиссии могут быть только лица, имеющие соответствующую квалификацию, установленную нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. До формирования ликвидационной комиссии полномочия ликвидационной комиссии осуществляются исполнительным органом данной Компании, если уставом Компании иное не предусмотрено.

5. Полномочия по управлению ликвидирующейся Компанией переходят ликвидационной комиссии с момента ее создания.

6. Ликвидационная комиссия в пятидневный срок с момента своего создания дает объявление в республиканской прессе, имеющей тираж не менее 2000 экземпляров, и уведомляет Центральный банк о ликвидации Компании и порядке и сроках (не менее 60 дней) представления кредиторами требований.

7. В случае несоздания ликвидационной комиссии ликвидационная комиссия Компании создается по решению Совета Центрального банка.

## **Статья 137. Порядок ликвидации**

1. Органы управления Компанией обязаны в трехдневный срок с момента создания ликвидационной комиссии сдать ликвидационной комиссии свинцовую пломбу Компании, бланки, документы, материальные и иные ценности.

2. Председатель ликвидационной комиссии в трехдневный срок с момента создания ликвидационной комиссии обращается в Центральный банк с заявлением о включении слов “ликвидирующаяся страховая компания” в фирменное наименование Компании. Центральный банк в трехдневный срок с момента получения заявления производит в фирменном наименовании Компании изменения, включая слова “ликвидирующаяся страховая компания”.

3. Ликвидационная комиссия в 15-дневный срок после произведения изменения в фирменном наименовании Компании в порядке, предусмотренном частью 2 настоящей статьи, обязана поменять свинцовую пломбу Компании, бланки, включив в них слова “ликвидирующаяся страховая компания”.

4. Ликвидационная комиссия до удовлетворения требований кредиторов:

1) зачисляет и оценивает активы и пассивы ликвидирующейся Компании;

2) предпринимает необходимые меры по выявлению всех кредиторов Компании и получению дебиторских задолженностей Компании;

3) принимает меры для наиболее выгодной реализации активов ликвидирующейся Компании;

4) принимает меры для обеспечения выполнения существующих в отношении ликвидирующейся Компании обязательств;

5) решает порядок распределения между участниками оставшихся после выполнения обязательств Компании средств.

5. Ликвидационная комиссия в 7-дневный срок после окончания срока представления требований кредиторов составляет, утверждает и публикует в республиканской прессе, имеющей тираж не менее 2000 экземпляров, промежуточный ликвидационный баланс, включающий следующие сведения:

1) о составе имущества ликвидирующейся Компании;

2) о перечне представленных кредиторами требований, в том числе об общей сумме требований, отраженных в балансе Компании или представленных Компании, о сумме, причитающейся каждому кредитору, об очередности удовлетворения требований, предусмотренных настоящим Законом, а также об отдельном перечне отклоненных ею требований;

3) о результатах обсуждения представленных кредиторами требований;

4) иные сведения, утвержденные нормативными правовыми актами Центрального банка.

6. Ликвидационная комиссия обязана один экземпляр газеты, в которой опубликован промежуточный ликвидационный баланс, представить в Центральный банк в день публикации. Центральный банк имеет право обязать ликвидационную комиссию опубликовать промежуточный ликвидационный баланс в другой республиканской прессе, имеющей тираж не менее 2000 экземпляров.

7. Ликвидационная комиссия со дня опубликования промежуточного ликвидационного баланса и в соответствии с ним удовлетворяет требования кредиторов в очередности, предусмотренной статьей 138 настоящего Закона.

***(статья 137 изменена в соответствии с НО-144-N от 8 июня 2009 года, НО-69-N от 19 марта 2012 года)***



## **Статья 138. Очередность удовлетворения требований**

1. Обязательства, обеспеченные залогом, удовлетворяются вне очереди за счет средств, полученных от реализации предмета залога. Если стоимость обязательства превышает стоимость реализации предмета залога, являющегося средством обеспечения данного обязательства, то часть обязательства, не обеспеченного залогом, удовлетворяется наравне с обязательствами по отношению к другим кредиторам.

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

1) в первую очередь — необходимые и обоснованные расходы для осуществления ликвидационной комиссией предусмотренных настоящей статьей полномочий, в том числе заработная плата председателя и членов ликвидационной комиссии и приравненные к ней выплаты;

2) во вторую очередь — требования, вытекающие из договоров страхования, если Компания осуществляет страхование жизни и требования, вытекающие из договоров о страховании не жизни, если Компания осуществляет страхование не жизни;

3) в третью очередь — требования, не включенные в первую и вторую очереди;

4) в четвертую очередь — обязательства Компании в отношении государственного бюджета и муниципальных бюджетов;

5) в пятую очередь — требования, вытекающие из субординационных займов;

6) в шестую очередь — требования участников Компании.

3. По предусмотренной частью 2 настоящей статьи последовательности удовлетворения требований, из числа кредиторов второй, третьей и пятой очереди составляют исключение участники Компании и аффилированные с Компанией лица, обязательства Компании по отношению к которым удовлетворяются в шестую очередь.

4. Кредиторы одной очереди имеют равные права удовлетворения своих требований. Требования кредиторов одной очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди.

5. В случае отказа ликвидационной комиссией в удовлетворении требований кредитора или их рассмотрении кредитор до утверждения ликвидационного баланса имеет право обжаловать действия ликвидационной комиссии. Предусмотренная настоящей частью жалоба рассматривается в суде в трехдневный срок. Постановление суда вступает в силу с момента его опубликования и обжалованию не подлежит. При этом если требование кредитора подлежит удовлетворению в ту очередь, по которой в этот момент ликвидационная комиссия осуществляет удовлетворение требований, то суд может до вынесения решения приостановить удовлетворение ликвидационной комиссией требований по этой очереди.

6. Если кредитор представил требование по окончании установленного настоящим Законом срока представления кредиторами требований, то его требование удовлетворяется за счет ликвидационных средств, оставшихся после удовлетворения требований кредиторов, вовремя представивших требования.

7. Если представивший требование и взятый на учет ликвидационной комиссией кредитор до последнего дня срока, объявленного ликвидационной комиссией в республиканской прессе, имеющей тираж не менее 2000 экземпляров, не является для получения своего требования, то выделенные для этого кредитора средства или имущество в установленном законом порядке сдаются в депозитарий нотариуса или на хранение.

8. До начала удовлетворения требований каждой очереди ликвидационная комиссия через республиканскую прессу, имеющую тираж не менее 2000 экземпляров, сообщает о месте, порядке и сроках удовлетворения требований данной очереди. Основные сведения, относящиеся к месту, порядку и срокам удовлетворения

требований, а также их изменения вступают в силу со следующего дня их публикации в республиканской прессе, тиражом не менее 2000 экземпляров.

9. Срок удовлетворения требований, предусмотренных пунктом 2 части 2 настоящей статьи, не может быть менее 21 дня. При этом упущение срока, предусмотренного для удовлетворения требований, ни по какому-либо основанию не подлежит восстановлению.

10. Отклоненные ликвидационной комиссией требования, если кредитор не обратился в суд, а также отклоненные решением суда требования, считаются прощенными.

***(статья 138 отредактирована, дополнена, изменена в соответствии с НО-60-N от 28 февраля 2011 года)***

### **Статья 139. Контроль в отношении ликвидационной комиссии и отчеты**

1. С целью осуществления контроля над процессом ликвидации Компании Центральный банк может провести в порядке, предусмотренном законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения” ревизию в Компании, находящейся в процессе ликвидации.

2. Ликвидационная комиссия обязана представлять в Центральный банк отчеты в порядке, форме, частоте и в сроки, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Ликвидационная комиссия обязана минимум раз в месяц опубликовывать в республиканской прессе, имеющей тираж не менее 2000 экземпляров, сведения относительно ее деятельности в порядке, перечню и форме, установленным Центральным банком.

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

#### **Статья 140. Утверждение ликвидационного баланса и прекращение деятельности ликвидационной комиссии**

1. По завершении расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс и в трехдневный срок после его утверждения общим собранием ликвидирующейся Компании представляет в Центральный банк.

2. Центральный банк в десятидневный срок принимает решение об утверждении или отказе в утверждении ликвидационного баланса, отметив основания для отказа. Центральный банк отказывает в утверждении ликвидационного баланса, если ликвидационная комиссия нарушила требования настоящего Закона.

3. В случае отказа в утверждении Центральным банком ликвидационного баланса ликвидационная комиссия в десятидневный срок устраняет основания для отказа в утверждении ликвидационного баланса, отмеченные Центральным банком, и после утверждения ликвидационного баланса общим собранием ликвидирующейся Компании представляет в Центральный банк новое заявление о его утверждении. Центральный банк рассматривает это заявление в порядке, предусмотренном частью 2 настоящей статьи.

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

5. Ликвидационная комиссия в трехдневный срок с момента принятия Центральным банком решения об утверждении ликвидационного баланса в порядке и

форме, установленными нормативными правовыми актами Центрального банка, публикует информацию о ликвидации Компании, после чего ликвидационная комиссия освобождается от обязательств, связанных с ликвидацией Компании.

#### **Статья 141. Оплата члена ликвидационной комиссии**

Оплата члена ликвидационной комиссии производится за счет имущества Компании.

### **РАЗДЕЛ 9**

#### **КОНТРОЛЬ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ПРАВОВЫХ АКТОВ**

#### **ГЛАВА 24**

#### ***ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ***

#### **Статья 142. Осуществление контроля**

1. Исключительное право контроля над соблюдением подконтрольным лицом требований настоящего Закона и иных правовых актов, регулирующих страховую деятельность, принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет контроль лиц, указанных в настоящей статье в порядке, предусмотренном Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

2. Центральный банк может сообщить соответствующему государственному органу иных стран, имеющему исключительное право осуществления контроля над страховщиками, перестраховщиками, лицами, осуществляющими страховое посредничество, ставшие известными ему по результатам контроля сведения о

соответствующем подконтрольном лице, необходимые для осуществления в порядке, предусмотренном международным договором, заключенным между Центральным банком и государственным органом, имеющим исключительное право осуществления контроля над страховщиками, перестраховщиками, лицами, осуществляющими страховое посредничество, контроля над дочерней Компанией или структурным подразделением, созданным в его стране страховщиком, перестраховщиком, лицом, осуществляющим страховое посредничество, действующими на территории Республики Армения, или дачи согласия на создание в его стране дочерней Компании или структурного подразделения.

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

## **ГЛАВА 25**

### ***ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ЗАКОНОВ ИЛИ ИНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ***

#### **Статья 143. Нарушения законов или иных правовых актов**

В отношении подконтрольных лиц, а также их руководителей могут быть применены меры ответственности, если:

1) нарушены требования настоящего Закона, иных законов, принятых на их основании иных нормативных правовых актов, а также внутренних правовых актов подконтрольного лица;

2) нарушены технические нормативы, технические резервы;

3) Компания осуществляла деятельность, которая по обоснованному мнению Центрального банка поставила под угрозу или могла поставить под угрозу интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей;

4) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, порядок или условия представления или опубликования финансовых или иных отчетов, или в этих документах представлены неполные, ложные или недостоверные сведения;

5) подконтрольное лицо не выполнило в предусмотренном настоящей статьёй порядке распоряжений Центрального банка;

6) для регистрации подконтрольного лица и (или) лицензирования или регистрации в реестре страховых посредников, или приобретения значительного участия в уставном капитале подконтрольного лица в Центральный банк представлены недостоверные, ложные или неполные документы;

7) сводная оценка показателей деятельности Компании ниже показателей сводной оценки, установленной Центральным банком для деятельности Компаний.

#### **Статья 144. Ответственность руководителей или ответственных лиц**

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

Если представляемые совету подконтрольного лица отчеты выявляют нарушения законов или иных нормативных или внутренних правовых актов, совет обязан принять меры по их устранению и недопущению их в будущем.

2. Руководители или ответственные лица подконтрольного лица согласно законодательству Республики Армения несут ответственность перед подконтрольным лицом за ущерб, нанесенный вследствие преднамеренных действий (бездействия). Если ущерб подконтрольному лицу нанесен более чем одним руководителем или ответственным лицом, они несут перед подконтрольным лицом солидарную

ответственность. От ответственности за нанесенный подконтрольному лицу ущерб освобождаются те руководители или ответственные лица, которые проголосовали против решения о нанесении ущерба или не присутствовали на заседании. Ответственность руководителей или ответственных лиц включает, однако не ограничивает следующие возможные случаи:

1) ответственность за нарушение взятых на себя страховых обязательств по установленному нормативами максимальному размеру одного страхового риска, крупных рисков или возмещение нанесенного подконтрольному лицу реального ущерба вследствие иных заключенных сделок несет исполнительный директор подконтрольного лица, а если для заключения данной сделки законом требуется решение совета — члены совета и исполнительный директор;

2) члены исполнительного органа обязаны возместить также ущерб, нанесенный подконтрольному лицу вследствие сделок, заключенных с нарушением внутренних правовых актов, принятых советом подконтрольного лица;

3) если представляемые совету подконтрольного лица отчеты выявляют нарушения законов или иных нормативных или внутренних правовых актов подконтрольного лица, и в дальнейшем подконтрольное лицо несет обусловленный этими нарушениями ущерб, то члены совета несут солидарную ответственность за возмещение реального ущерба, за исключением случаев, когда член совета в рамках своих полномочий предпринял достаточные и разумные действия для предотвращения этих нарушений;

4) если сведения о нарушении законов или иных нормативных актов, выявленные внутренним аудитом, не представлены совету подконтрольного лица, и в дальнейшем подконтрольное лицо несет обусловленный этими нарушениями ущерб, то руководитель внутреннего аудита обязан возместить этот ущерб.



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

1) если, руководствуясь деловой логикой, были приняты решения, даже если они в дальнейшем нанесли подконтрольному лицу ущерб, возникновение которого четко учитывалось при принятии этих решений в качестве бизнес риска;

2) если принятие руководителем или ответственным лицом неправильных или неполных решений было добросовестным — без намерения нанести ущерб и если принятием этих решений не нарушены требования законов или иных правовых актов;

3) освобождение от должности руководителя или ответственного лица не освобождает руководителя или ответственного лица от ответственности за нанесение по их вине ущерба подконтрольному лицу.

4. Подконтрольное лицо или участник (участники) подконтрольного лица, который (которые совместно) распоряжаются одним и более процентами участия в уставном капитале подконтрольного лица имеет (имеют) право с требованием возмещения нанесенного подконтрольному лицу ущерба обратиться в суд с иском против руководителей или ответственных лиц подконтрольного лица.

### **Статья 145. Меры ответственности**

1. В предусмотренных статьей 143 настоящего Закона случаях Центральный банк в течение одного года с момента выявления нарушений может применить в отношении подконтрольного лица или его руководителя следующие меры ответственности:

1) предупреждение и распоряжение об устранении нарушения или предупреждение и распоряжение о неповторении нарушения в будущем или предупреждение и

распоряжение о принятии мер, направленных на исключение подобного нарушения в будущем;

2) штраф;

3) лишение руководителя подконтрольного лица свидетельства о квалификации;

4) признание лицензии утратившей силу.

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

3. Центральный банк может за нарушение каждого закона или правового акта одновременно сделать предупреждение подконтрольному лицу и (или) руководителю или ответственному лицу с распоряжением об устранении нарушения, или предупреждение с распоряжением о неповторении нарушения в будущем, или предупреждение с распоряжением о принятии мер, направленных на исключение подобного нарушения в будущем, и (или) подвергнуть штрафу руководителя или ответственное лицо и (или) лишить руководителя или ответственное лицо свидетельства о квалификации.

4. Центральный банк обязан опубликовать решение о применении к подконтрольному лицу, его руководителю или ответственному лицу предусмотренной настоящей статьей меры (мер) на своей домашней интернет-странице.

#### **Статья 146. Предупреждение**

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

2. Предупреждение предусматривает также предписание об устранении допущенного нарушения в установленный Центральным банком срок и (или) о неповторении такого нарушения в дальнейшем, и (или) предписание о принятии мер, исключающих повторение такого нарушения в дальнейшем. Распоряжением об устранении нарушения или неповторении нарушения в будущем или распоряжением о принятии мер, направленных на исключение подобного нарушения в будущем, может быть предусмотрено также прекращение определенных заключаемых сделок и (или) операций или изменение их условий. Выполнение распоряжения обязательно для получившего предупреждение подконтрольного лица.

3. Предупреждение в качестве меры ответственности может быть применено в случаях наличия любого из оснований, предусмотренных статьей 143 настоящего Закона.

### **Статья 147. Штраф**

1. Штраф в качестве меры ответственности может быть применен в случаях наличия любого из оснований, предусмотренных статьей 143 настоящего Закона, если в результате осуществления мер (каковыми являются встреча, переписка, разъяснительные работы) и (или) применения мер ответственности, предусмотренных пунктом 1 части 1 статьи 145 настоящего Закон, для исправления сложившейся у подконтрольного лица ситуации, эти нарушения и (или) причины их возникновения не устранены или не могут быть устранены, потому что имеются обоснованные сомнения в повторении подконтрольным лицом подобных нарушений в будущем. В таком случае решение о назначении штрафа должно соответствовать следующим условиям:

1) должно быть обосновано, что подконтрольное лицо в результате осуществления мер и (или) применения мер ответственности, предусмотренных пунктом 1 части 1 статьи 145 настоящего Закона, не предприняло необходимых и результативных шагов

по устранению нарушений для исправления сложившейся у подконтрольного лица из-за нарушения (нарушений) ситуации;

2) назначение штрафа должно соответствовать сути нарушения (нарушений) и не должно основываться на дискриминационных суждениях.

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

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

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

5. По заявлению Центрального банка штраф взымается по решению суда в случае, если подконтрольное лицо или его руководитель или ответственное лицо не согласны с назначением штрафа или его размером. Сумма взымается в государственный бюджет.

#### **Статья 148. Лишение руководителей или ответственных лиц подконтрольного лица свидетельства о квалификации**

1. Руководитель или ответственное лицо подконтрольного лица могут решением Центрального банка лишиться свидетельства о квалификации, если:

1) преднамеренно нарушили законы или иные правовые акты;

2) в период пребывания на должности совершили действие или бездействие, в результате которого были поставлены под угрозу или могли быть поставлены под

угрозу права или законные интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей;

3) препятствовали действиям Центрального банка или его служащих при осуществлении контроля;

4) совершили действие, в результате которого подконтрольное лицо понесло или могло понести значительные финансовые убытки;

5) в процессе деятельности, исходя из личных интересов, совершили действие или допустили бездействие, противоречащее законным интересам подконтрольного лица, страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей;

6) в процессе выполнения ими служебных обязанностей проявили нечестное или недобросовестное поведение;

7) выявлен случай, в результате которого лицо не соответствует критериям профессионального соответствия, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка для руководителей или ответственных лиц подконтрольного лица;

8) не выполнили данного на основании статьи 146 настоящего Закона распоряжения Центрального банка.

2. С момента вступления в силу решения Центрального банка о лишении руководителя или ответственного лица подконтрольного лица свидетельства о квалификации полномочия, предусмотренные для данного лица настоящим Законом, иными законами и правовыми актами, а также внутренними правовыми актами подконтрольного лица, прекращаются.

3. Лишение руководителя или ответственного лица подконтрольного лица свидетельства о квалификации должно быть обоснованным, соответствовать сути нарушения и не должно основываться на дискриминационных суждениях.

## **Статья 149. Признание лицензии утратившей силу**

1. Лицензия может быть признана утратившей силу, если:

1) преднамеренным образом нарушены требования настоящего Закона, иных законов, принятых на их основании иных нормативных правовых актов, а также внутренних правовых актов подконтрольного лица;

2) подконтрольное лицо в течение одного года после получения лицензии не осуществляло страховой, перестраховочной или страховой посреднической деятельности;

3) подконтрольное лицо в установленные Центральным банком сроки преднамеренно не выполнило данного на основании пункта 1 статьи 145 настоящего Закона распоряжения;

4) прекращена деятельность подконтрольного лица;

5) нарушены установленные настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка экономические нормативы и технические резервы. Лицензия может быть признана утратившей силу в случае наличия отклонений от экономических нормативов или технических резервов в размерах, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка;

6) Компания осуществляла деятельность, которая по обоснованному мнению Центрального банка поставила под угрозу или могла поставить под угрозу интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей;

7) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, порядок представления или опубликования финансовых или иных отчетов или в документах по ведению бухгалтерского учета отражены ложные или недостоверные сведения;

8) в финансовых или иных отчетах отражены ложные или недостоверные сведения;

9) для регистрации и (или) лицензирования или регистрации в реестре страховых посредников или приобретения значительного участия в уставном капитале подконтрольного лица в Центральный банк представлены ложные или недостоверные сведения.

2. На основаниях, предусмотренных пунктами 1, 6 или 7 настоящей статьи, лицензия может быть признана недействительной, если в результате осуществления мер (каковыми являются встреча, переписка, разъяснительные работы) и (или) применения мер ответственности, предусмотренных статьей 145 настоящего Закона для исправления сложившейся у подконтрольного лица ситуации, эти нарушения и (или) причины их возникновения не устранены или не могут быть устранены, потому что имеются обоснованные сомнения в повторении подконтрольным лицом подобных нарушений в будущем. В таком случае решение о признании лицензии утратившей силу должно соответствовать следующим условиям:

1) должно быть обосновано, что подконтрольное лицо в результате осуществления мер и (или) применения мер ответственности, предусмотренных статьей 145 настоящего Закона, не предприняло необходимых и результативных шагов по устранению нарушений для исправления ситуации, сложившейся у подконтрольного лица из-за нарушения (нарушений);

2) признание лицензии недействительной должно соответствовать сути нарушения (нарушений) и не должно основываться на дискриминационных суждениях.

3. Центральный банк признает лицензию утратившей силу, если выявляется, что для получения лицензии были представлены ложные и недостоверные сведения.

4. Лицензия деятельности подконтрольного лица признается потерявшей силу решением совета Центрального банка. Лицензия подконтрольного лица признается утратившей силу исключительно в предусмотренном настоящим Законом порядке. В

случае установления иных положений иных законов о признании лицензии утратившей силу действуют положения настоящего Закона.

5. Лицензия филиалов иностранных Компаний признается утратившей силу также в случаях лишения иностранной Компании права на осуществление страховой, перестраховочной или страховой посреднической деятельности в стране ее основной деятельности или регистрации.

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

1. На основаниях, предусмотренных статьей 149 настоящего Закона, решение о признании лицензии утратившей силу незамедлительно публикуется. Указанное решение вступает в силу с момента его опубликования, если решением не установлен иной срок.

2. С момента признания лицензии утратившей силу подконтрольное лицо лишается права на осуществление страховой, перестраховочной и страховой посреднической деятельности (за исключением сделок, направленных на выполнение принятых на себя обязательств, реализацию средств и их конечное распределение) и в предусмотренном законом порядке ликвидируется.

3. Копия решения совета Центрального банка о признании лицензии утратившей силу в течение трех дней с момента его принятия предоставляется подконтрольному лицу. Обжалование в суд решения совета Центрального банка о признании лицензии утратившей силу не прекращает действие этого решения в процессе всего судебного расследования по делу.



### **Статья 151. Иные нарушения настоящего Закона**

За нарушение статей 4, 94 и 101 настоящего Закона Центральный банк может предупредить нарушителя о недопустимости нарушения и поручить в установленный разумный срок устранить нарушение. В случае невыполнения лицом предусмотренного настоящей статьей распоряжения Центрального банка Центральный банк может назначить штраф до двухтысячекратного размера установленной минимальной заработной платы.

## **РАЗДЕЛ 10**

### **ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 152. Запрет на применение страхового тарифа**

Центральный банк может запретить подконтрольному лицу применять установленные им страховые тарифы или их часть, если по обоснованному мнению Центрального банка установленные подконтрольным лицом страховые тарифы нарушают или могут нарушить права и законные интересы страхователей, застрахованных лиц и выгодополучателей или поставить под угрозу финансовое положение подконтрольного лица.

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

С целью уменьшения степени риска страховой, перестраховочной и страховой посреднической деятельности, а также для осуществления ОСАО Центральный банк может предусмотреть дополнительные требования, ограничения или особый порядок

для подконтрольного лица, его страховых или иных операций или их части, для отдельных видов инвестиций.

*(статья 153 дополнена в соответствии с НО-64-N от 18 мая 2010 года)*

#### **Статья 154. Факт наступления страхового случая**

Порядок решения факта наступления страхового случая устанавливается договором или свидетельством о страховании.

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

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

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

Лица, осуществляющие страховую, перестраховочную и страховую посредническую деятельность обязаны установить и в предусмотренном нормативными правовыми актами Центрального банка порядке представить в Центральный банк рабочий режим своей деятельности. В случае изменения рабочего режима указанные в настоящей статье лица обязаны заранее в предусмотренном нормативными правовыми актами Центрального банка порядке уведомить об этом Центральный банк.

## **Статья 157. Приостановление установленных законом сроков**

1. Установленные настоящим Законом сроки для регистрации и лицензирования, учета, дачи предварительного согласия, дачи согласия, регистрации, одобрения или принятия на основании настоящего Закона любого иного правового акта с целью уточнения Центральным банком определенных фактов могут быть приостановлены Центральным банком, но не более, чем на 6 месяцев.

2. В случае если Центральный банк не отклоняет заявление, ходатайство, заявку или иное посредничество или не уведомляет о приостановлении сроков в установленные настоящим Законом сроки для регистрации и лицензирования, учета, дачи предварительного согласия, дачи согласия, регистрации, одобрения или принятия на основании настоящего Закона любого иного правового акта, предусмотренные законом правовые акты считаются принятыми Центральным банком.

## **Статья 158. Критерии ухудшения финансового состояния**

Центральный банк нормативными правовыми актами может установить критерии ухудшения указанного в настоящем законе финансового состояния, сводную оценку показателей деятельности Компаний.

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

## **Статья 159. Лицензирование страховой деятельности по новым классам**

1. Для получения лицензии на страховую деятельность по новым классам действующая Компания по форме и содержанию, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, представляет в Центральный банк:

1) заявление о получении лицензии на страховую деятельность по новому классу;

2) изменения, произведенные в бизнес-плане Компании;

3) заключение ответственного актуара о соответствии общего капитала и минимального размера общего капитала Компании требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

4) иные документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

2. Для осуществления страховой деятельности по новым классам филиал действующей Компании, открытый на территории Республики Армения, по форме и содержанию, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, представляет в Центральный банк:

1) заявление о получении разрешения на страховую деятельность по новым классам;

2) изменения, произведенные в бизнес-плане филиала;

3) заключение ответственного актуара о соответствии общего капитала и минимального размера общего капитала Компании требованиям, установленным настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка;

4) иные документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. Для получения лицензии на страховую деятельность по новым классам филиал иностранной Компании, действующий на территории Республики Армения, по форме и содержанию, установленным нормативными правовыми актами Центрального банка, представляет в Центральный банк:

1) заявление о получении лицензии на страховую деятельность по новому классу;

2) изменения, произведенные в бизнес-плане филиала;

3) решение или иной документ уполномоченного органа, осуществляющего контроль над деятельностью Компании, о даче филиалу, открытому на территории Республики Армения, разрешения на осуществление страховой деятельности по новым классам;

4) иные документы, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Центральный банк дает разрешение на осуществление страховой деятельности по новым классам Компании, ее филиалу, филиалу иностранной Компании, действующему на территории Республики Армения, если подобная деятельность не противоречит требованиям закона или нормативных правовых актов Центрального банка; заявление о получении разрешения на страховую деятельность по новым классам и представленные с ним документы соответствуют требованиям настоящего Закона или нормативных правовых актов Центрального банка; в случае осуществления страховой деятельности по новым классам не ухудшится финансовое положение Компании, филиала иностранной Компании, действующего на территории Республики Армения или не будут нарушены права и интересы страхователей, застрахованных лиц или выгодополучателей. Центральный банк дает разрешение на осуществление страховой деятельности по новым классам в течение 30 дней с момента получения заявления.

## РАЗДЕЛ 11

### ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

#### **Статья 160. Переходные положения**

1. Настоящий Закон вступает в силу через четыре месяца со дня его опубликования.

2. Настоящий Закон по части требований к актуарам вступает в силу через год со дня его официального опубликования.

3. Часть 1 статьи 27 настоящего Закона вступает в силу с 1 января 2009 года.

С момента вступления в силу настоящего Закона до срока выплаты годовой государственной пошлины за лицензию на страховую деятельность, но не позднее, чем в течение 6 месяцев, действующие страховые Компании, получившие лицензию согласно Закону Республики Армения “О страховании” от 11 июня 2004 года, должны пройти перерегистрацию и повторное лицензирование в порядке, установленном настоящим Законом.

4. Лицензии страховых Компаний, которые не прошли перерегистрацию и повторное лицензирование в течение 6 месяцев с момента вступления в силу настоящего Закона, считаются утратившими силу. Страховые Компании, лицензии которых признаны утратившими силу по основаниям, предусмотренным настоящей частью, обязаны ликвидироваться в порядке, установленном настоящим Законом. В этом случае полномочия органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, осуществляет Центральный банк.

5. Страховые брокеры в течение 6 месяцев после вступления в силу настоящего Закона в установленном настоящим Законом порядке подлежат повторному

лицензированию и учету в регистре посредников Центрального банка, а страховые агенты — учету в регистре посредников Центрального банка.

6. С момента вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу Закон Республики Армения “О страховании” от 11 июня 2004 года.

**Президент  
Республики Армения**

**Р. Кочарян**

22 мая 2007 г.

Ереван

НО-177-N