

ԿՈԴ
050.0217 Ն. 14.12.22

14 դեկտեմբերի 2022 թվականի թիվ 217-Ն

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ
2007 ԹՎԱԿԱՆԻ ՀՈԿՏԵՄԲԵՐԻ 30-Ի ԹԻՎ 344-Ն ՈՐՈՇՄԱՆ ՄԵՋ
ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ**

Նպատակ ունենալով նպաստել ղեկավարների որակավորման մասնագիտացված գործառույթի զարգացմանը և կայացման խթանների ստեղծմանը, համապատասխանեցնել ֆինանսական կազմակերպությունների ղեկավարների որակավորման մոտեցումները վերահսկողության միջազգային սկզբունքներին, հնարավորություն տալ ֆինանսական կազմակերպություններին իրենց գործունեության բնույթին և ղեկավարների պարտականություններին բնորոշ որակավորման համակարգ ձևավորել, բարձրացնել ֆինանսական կազմակերպությունների շահագրգիռ մասնակցությունն ու պատասխանատվությունը ղեկավարների ընտրության հարցում, ներդնել ֆինանսական կազմակերպություններում ղեկավարների փոխարինելիության ճկուն մեխանիզմներ, ինչպես նաև ապահովել արդյունավետ ընթացակարգ՝ ապահովագրական ընկերությունների իրական շահառու հանդիսացող անձանց վերաբերյալ տեղեկությունները Կենտրոնական բանկ ներկայացնելու համար,

հիմք ընդունելով «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» օրենքի 12-րդ հոդվածի 4-րդ մասը, 21-րդ հոդվածի 3-րդ և 4-րդ մասերը, 22-րդ

հոդվածը, 51-րդ հոդվածի 4-րդ մասը, «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքի 9-րդ հոդվածի 1-ին և 3-րդ մասերը,

դեկլարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» օրենքի 2-րդ հոդվածի 3-րդ մասով, 20-րդ հոդվածի 1-ին մասի «ե» կետով, «Նորմատիվ իրավական ակտերի մասին» օրենքի 33-րդ և 34-րդ հոդվածներով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը

Ո Ր Ո Շ ՈՒ Մ Է .

1. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի հոկտեմբերի 30-ի ««Ապահովագրության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության, թույլտվության տրամադրման, մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և որակավորման կարգը» կանոնակարգ 3/01-ը հաստատելու մասին» թիվ 344-Ն որոշմամբ հաստատված «Ապահովագրության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության, թույլտվության տրամադրման, մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և որակավորման կարգը» կանոնակարգ 3/01-ում (այսուհետ՝ Կանոնակարգ) կատարել հետևյալ փոփոխությունները և լրացումները.

1) Կանոնակարգի 1-ին կետի 15-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.
«15) ղեկավարների, պատասխանատու անձանց որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշները և գրանցման կարգը»,

2) Կանոնակարգը 21-րդ կետից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 21.1-րդ կետով.
«21.1 Ապահովագրական ընկերության մասնաճյուղը կարող է չունենալ գլխավոր հաշվապահ՝ գլխամասի և մասնաճյուղի միջև իրական ժամանակի ռեժիմով (մասնաճյուղում կատարվող գործարքներն ակնթարթային արտացոլվում են տեղեկատվական բազայում և ապահովագրական ընկերության հաշվեկշռում) գործունեություն ծավալելու համար կապի առկայության դեպքում:»,

3) Կանոնակարգի 22-րդ կետում.

ա. 2-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«2) «ղեկավար»՝ Կենտրոնական բանկում գրանցվող ղեկավարներ, մասնավորապես՝ ապահովագրական ընկերության (օտարերկրյա ապահովագրական ընկերության մասնաճյուղի) խորհրդի անդամները, գործադիր տնօրենը, տնօրինության ղեկավարը և անդամները, վարչության նախագահը և անդամները, գործադիր տնօրենի տեղակալը, գլխավոր հաշվապահը, ներքին աուդիտի ղեկավարը, ռիսկերի կառավարման գործառույթների իրականացման համար

պատասխանատու անձը, համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը, պատասխանատու ակտուար, ապահովագրական բրոքերի գործադիր տնօրենը կամ վարչության նախագահը, վարչության անդամները, գործադիր տնօրենի տեղակալը, գլխավոր հաշվապահը, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի ««Ֆինանսական կազմակերպության կառավարման մարմինների կողմից որոշումների կայացման հարցում որևէ ազդեցություն ունեցող կամ ինքնուրույն որոշումներ կայացնող անձին ֆինանսական կազմակերպության ղեկավար ճանաչելու չափանիշները» հաստատելու մասին» թիվ 146-Ն որոշմամբ ղեկավար ճանաչված անձինք,

բ. 3-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«3) «ղեկավարի ժամանակավոր պաշտոնակատար»՝ անձ, որն առանց համապատասխան ղեկավար պաշտոնում Կենտրոնական բանկում գրանցման իրականացում է այդ ղեկավարի պարտականությունները և որի վրա տարածվում են «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 23-րդ հոդվածի 1-ին մասի պահանջները, բացառությամբ 1-ին մասի 1-ին կետի, եթե օրենքով այլ բան նախատեսված չէ,»,

գ. 11-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«11) «մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներ»՝ ղեկավարի կրթությունը, հմտությունը, փորձառությունն ու բարեվարքությունը բնութագրող չափանիշներ,

դ. 12-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«12) «որակավորման չափանիշներ»՝ ապահովագրական ընկերության, ապահովագրական բրոքերի ղեկավարի մասնագիտական գիտելիքը հավաստող չափանիշներ,»,

ե. 12-րդ ենթակետից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 13-րդ ենթակետ.

13) «որակավորող կազմակերպություն»՝ որակավորման չափանիշների ստուգում իրականացնող՝ ապահովագրական ընկերության, ապահովագրական բրոքերի կողմից ընտրված կազմակերպություն:»,

4) Կանոնակարգի 24-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«24. Սույն կանոնակարգի իմաստով՝ ապահովագրական ընկերության ֆինանսական վիճակի առկա կամ հնարավոր վատթարացում է համարվում, երբ Կենտրոնական բանկի կողմից հաշվարկված ապահովագրական ընկերության գործունեության ամփոփ գնահատականը վատթարացել է կամ կարող է վատթարանալ սահմանված չափից:»,

5) Կանոնակարգի 25-րդ կետի 1-ին ենթակետը «գ.» պարբերությունից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ «գ1.» պարբերությամբ.

«գ1. Ոչ ռեզիդենտ ղեկավարի դեպքում ներկայացվում է նաև անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը և իր ռեզիդենտության երկրի համապատասխան մարմինների կողմից տրված հավաստում առ այն, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, նրա նկատմամբ հարուցված չէ քրեական հետապնդում, ճանաչված չէ սնանկ»,

6) Կանոնակարգի 34-րդ կետի 1-ին ենթակետը «դ.» պարբերությունից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ «դ1.» պարբերությամբ.

«դ1. Ոչ ռեզիդենտ ղեկավարի դեպքում ներկայացվում է նաև անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը և իր ռեզիդենտության երկրի համապատասխան մարմինների կողմից տրված հավաստում առ այն, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, նրա նկատմամբ հարուցված չէ քրեական հետապնդում, ճանաչված չէ սնանկ»,

7) Կանոնակարգի 48-րդ կետի.

ա. 1-ին ենթակետի «բ» պարբերությունը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«բ. մասնաճյուղի ղեկավարների վերաբերյալ տեղեկանք՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 20-ի»,

բ. 3-րդ ենթակետում «անդորրագիրը» բառից հետո լրացնել «մասնաճյուղի գործունեության համար տարեկան տուրքի անդորրագիրը» բառերը,

8) Կանոնակարգի 50-րդ կետի

ա. 3-րդ ենթակետում «անդորրագիրը» բառից հետո լրացնել «ներկայացուցչության գործունեության համար տարեկան տուրքի անդորրագիրը» բառերը,

բ. 4-րդ և 5-րդ կետերը ուժը կորցրած ճանաչել,

9) Կանոնակարգի 52-րդ կետի 4-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«4) մասնաճյուղի ղեկավարների վերաբերյալ տեղեկանք՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 20-ի»,

10) Կանոնակարգի 53-րդ կետի 5-րդ ենթակետը ուժը կորցրած ճանաչել,

11) Կանոնակարգի 94-րդ կետի 1-ին ենթակետում «Հավելված 22-ի» բառերից հետո լրացնել «ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձի դեպքում ներկայացվում է նաև անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը և իր ռեզիդենտության երկրի համապատասխան մարմինների կողմից տրված հավաստում առ այն, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ

կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, ճանաչված չէ սնանկ,» բառերը,

12) Կանոնակարգի 99-րդ կետի 1-ին ենթակետում «Հավելված 22-ի,» բառերից հետո լրացնել «ոչ ռեզիդենտ ֆիզիկական անձի դեպքում ներկայացվում է նաև անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը և իր ռեզիդենտության երկրի համապատասխան մարմինների կողմից տրված հավաստում առ այն, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, ճանաչված չէ սնանկ,» բառերը,

13) Կանոնակարգը 16-րդ գլխից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 16.1-րդ գլխով.

« Գ Լ ՈՒ Խ 16.1

ԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԵՎ ՕՏԱՐԵՐԿՐՅԱ ԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԻ ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ ՀԱՆԴԻՍԱՑՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ՀԱՅՏՆԱԲԵՐՈՒՄԸ, ԲԱՅԱՀԱՅՏՈՒՄԸ, ՆՐԱՆՑ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

105.1 Ապահովագրական ընկերությունը կամ օտարերկրյա ապահովագրական ընկերության Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գրանցված մասնաճյուղը (այս գլխում այսուհետ՝ ապահովագրական ընկերություն) պարտավոր է տիրապետել արժանահավատ տեղեկությունների՝ «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքով սահմանված չափանիշներով ապահովագրական ընկերության իրական շահառու հանդիսացող անձանց և նրանց՝ ապահովագրական ընկերության իրական շահառու հանդիսանալու հիմքերի վերաբերյալ:

105.2 Սույն կանոնակարգի 105.1-րդ կետով նախատեսված տեղեկությունների բացահայտման համար ապահովագրական ընկերությունը պարտավոր է պարբերաբար, բայց ոչ պակաս, քան տարին մեկ անգամ, իրականացնել պատշաճ ուսումնասիրություն՝ պահպանելով իրականացված ուսումնասիրությանն առնչվող բոլոր փաստաթղթերը: Իրական շահառուների հայտնաբերմանն առնչվող փաստաթղթերը ենթակա են պահպանման առնվազն հինգ տարի ուսումնասիրության իրականացման պահից, բայց ոչ պակաս, քան հինգ տարի՝ սկսած այն պահից, երբ անձը, որին դրանք առնչվում են, դադարում է լինել ապահովագրական ընկերության իրական շահառու:

105.3 Սույն կանոնակարգի 105.2-րդ կետով նախատեսված պատշաճ ուսումնասիրության իրականացման ընթացքում ապահովագրական ընկերությունը

պարտավոր է հարցումներով դիմել այն անձանց, որոնց իրական շահառու հանդիսանալու վերաբերյալ առկա են կասկածներ, ինչպես նաև ապահովագրական ընկերության մասնակիցներին կամ մասնակից իրավաբանական անձանց ներկայացուցիչներին, որոնք կարող են տիրապետել ապահովագրական ընկերության իրական շահառուների վերաբերյալ տեղեկությունների: Ապահովագրական ընկերությանը արժանահավատ և ամբողջական տեղեկատվություն տրամադրելու պարտականությունը կրում են սույն կետով նախատեսված հարցում ստացած անձինք:

105.4 Ապահովագրական ընկերությունը պարտավոր է իրական շահառու հանդիսացող անձանց վերաբերյալ Կենտրոնական բանկ ներկայացնել հայտարարագիր՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 44-ի:

105.5 Սույն կանոնակարգի 105.4-րդ կետով սահմանված հայտարարագիրը ենթակա է ներկայացման Կենտրոնական բանկ ֆիզիկական անձի՝ ապահովագրական ընկերության իրական շահառու համարվելու մասին ապահովագրական ընկերության տեղեկանալու պահից 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

105.6 Անկախ սույն կանոնակարգի 105.5-րդ կետով նախատեսված ժամկետներից՝ մինչև յուրաքանչյուր տարվա փետրվարի 20-ը ապահովագրական ընկերությունը պարտավոր է Կենտրոնական բանկ ներկայացնել՝

1) հաստատում առ այն, որ իրական շահառուների վերաբերյալ Կենտրոնական բանկ ներկայացված վերջին հայտարարագրերը պարունակում են արդիական տեղեկություններ նախորդ տարվա դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, կամ

2) փոփոխված տեղեկություններ ապահովագրական ընկերության իրական շահառուների վերաբերյալ:»,

14) Կանոնակարգի 5-րդ բաժնի վերնագրից հանել «ՍՏՈՒԳՄԱՆ» բառը,

15) Կանոնակարգի գլուխ 18-ը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«Գ Լ ՈՒ Խ 18

ՂԵԿԱՎԱՐՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

114. Ղեկավարները պետք է բավարարեն «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 23-րդ հոդվածով, 90-րդ հոդվածով սահմանված պահանջներին, սույն կանոնակարգով սահմանված մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին, ունենան ապահովագրական ընկերության, օտարերկրյա ապահովագրական ընկերության մասնաճյուղի (սույն բաժնում այսուհետ՝ ապահովագրական ընկերություն), ապահովագրական բրոքերի կողմից սահմանված որակավորման չափանիշներին

համապատասխանության վերաբերյալ հավաստիացում և գրանցվեն Կենտրոնական բանկում:

115. Ղեկավարների որակավորման չափանիշներին համապատասխանության ստուգման գործընթացը կազմակերպում է ապահովագրական ընկերությունը, ապահովագրական բրոքերը՝ համաձայն ներքին կանոնակարգերի: Ապահովագրական ընկերությունը, ապահովագրական բրոքերը պետք է ունենա և Կենտրոնական բանկ ներկայացնի կառավարման իրավասու մարմնի կողմից հաստատված ներքին կանոնակարգ, որով առնվազն պետք է սահմանվեն ղեկավարների որակավորման և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշները, դրանց համապատասխանության գնահատման սկզբունքները և ընթացակարգերը, որակավորման չափանիշներին համապատասխանության ստուգման գործընթացը պատվիրակելու դեպքում՝ որակավորող կազմակերպությանը ներկայացվող չափանիշները և ընտրության կարգը, ինչպես նաև ղեկավարների գրանցման մերժման հիմքերը ստուգելու գործընթացները, վերջիններիս նկատմամբ սահմանված պահանջների պահպանման մեխանիզմները:

116. Ապահովագրական ընկերությունը, ապահովագրական բրոքերը ղեկավարների որակավորման չափանիշներին համապատասխանության ստուգման գործընթացը կազմակերպում է ինքնուրույն կամ պատվիրակում է որակավորող կազմակերպությանը:

117. Սույն կանոնակարգով սահմանված ապահովագրական ընկերության գործադիր տնօրենի, ներքին աուդիտի ղեկավարի, գլխավոր հաշվապահի, պատասխանատու ակտուարի որակավորման և մասնագիտական չափանիշների համապատասխանության, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկում գրանցման պահանջներն ու ընթացակարգերը տարածվում են համապատասխանաբար Բյուրոյի գործադիր տնօրենի, ներքին աուդիտի ղեկավարի, գլխավոր հաշվապահի, պատասխանատու ակտուարի վրա:

118. Սույն կանոնակարգով սահմանված ղեկավարի մասնագիտական և որակավորման համապատասխանության չափանիշները և Կենտրոնական բանկում գրանցման պահանջները և ընթացակարգերը տարածվում են Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի «Ֆինանսական կազմակերպության կառավարման մարմինների կողմից որոշումների կայացման հարցում որևէ ազդեցություն ունեցող կամ ինքնուրույն որոշումներ կայացնող անձին ֆինանսական կազմակերպության ղեկավար ճանաչելու չափանիշները» հաստատելու մասին» թիվ 146-Ն որոշմամբ ղեկավար ճանաչված անձի վրա:

119. Նոր ստեղծվող ապահովագրական ընկերության ղեկավարների որակավորման չափանիշների համապատասխանության ստուգման գործընթացն իրականացվում է հիմնադիրների կողմից կամ հիմնադիրների որոշմամբ՝ որակավորող կազմակերպության կողմից:

120. Սույն կանոնակարգով սահմանված ղեկավարների ցանկում չներառված և «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով ղեկավար համարվող անձանց որակավորման և մասնագիտական չափանիշներին համապատասխանության ստուգումն իրականացվում է ապահովագրական ընկերության, ապահովագրական բրոքերի ներքին կանոնակարգերի համաձայն՝ ինքնուրույն կամ պատվիրակում է որակավորող կազմակերպությանը:

120.1 Ապահովագրական ընկերության խորհրդի անդամը պետք է ունենա ռազմավարական մտածողություն, իսկ խորհրդի կազմը պետք է ապահովի խորհրդի անդամների միջև գիտելիքի, փորձառության, հմտությունների փոխլրացման և կոլեկտիվ համապատասխանության սկզբունքի կիրառելիությունը:

120.2 Կենտրոնական բանկը կարող է ապահովագրական ընկերության, ապահովագրական բրոքերի ղեկավարների համար սահմանել տվյալ պաշտոնին համապատասխան միջազգային որակավորում ունենալու պահանջ, եթե Կենտրոնական բանկի հիմնավոր կարծիքով ընկերության կառավարումը տվյալ ոլորտում արդյունավետ չի իրականացվում»,

16) Կանոնակարգի 19-րդ, 20-րդ, 21-րդ, 22-րդ, 23-րդ, 24-րդ, 25-րդ գլուխներն ուժը կորցրած ճանաչել,

17) Կանոնակարգի 169-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«169. Ապահովագրական ընկերության կամ ապահովագրական բրոքերի ղեկավարը պետք է.

1) ունենա բարի համբավ, ազնվություն, անաղարտություն,

2) ունենա բավարար կրթություն, հմտություններ և փորձառություն, առողջ դատելու և անկախ որոշումներ կայացնելու ունակություն, պատկերացնի ընկերության գործունեության բիզնես մոդելը, միջավայրը, իր դերն ու պարտականությունները՝ տվյալ պաշտոնին համապատասխանելու համար,

18) Կանոնակարգի 170-րդ, 171-րդ, 172-րդ, 173-րդ կետերը ուժը կորցրած ճանաչել,

19) Կանոնակարգի գլուխ 27-ի վերնագիրը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«Գ Լ ՈՒ Խ 27

ՂԵԿԱՎԱՐՆԵՐԻ ԳՐԱՆՑՈՒՄԸ»,

20) Կանոնակարգի 174-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«174. Կենտրոնական բանկում գրանցվում են միայն սույն կանոնակարգով ղեկավար համարվող անձանց կազմում կատարված փոփոխությունները:»,

21) Կանոնակարգի 175-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«175. Ղեկավարների գրանցումը ներառում է.

1) թեկնածուի մասնագիտական համապատասխանության գնահատում՝ սույն կանոնակարգով պահանջվող փաստաթղթերով ներկայացվող տեղեկատվության (ներառյալ՝ որակավորման չափանիշներին համապատասխանության վերաբերյալ հավաստիացում), ինչպես նաև օրենքով սահմանված մերժման հիմքերի ուսումնասիրության միջոցով,

2) թեկնածուի հետ հարցազրույցի անցկացում՝ սույն կանոնակարգով սահմանված մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներին վերջինիս համապատասխանությունը ստուգելու նպատակով, բացառությամբ սույն կանոնակարգի 186-րդ կետով սահմանված դեպքերի:»,

22) Կանոնակարգի 176-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«176. Անձի որպես ղեկավարի գրանցելու կամ ղեկավարների կազմում փոփոխությունները գրանցելու համար ապահովագրական ընկերությունը, ինչպես նաև ապահովագրական բրոքերային ընկերությունը Կենտրոնական բանկ են ներկայացնում հետևյալ փաստաթղթերը.

- 1) անձի որպես ղեկավարի գրանցելու կամ ղեկավարների կազմում փոփոխություն կատարելու մասին միջնորդագիրը՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 16-ի,
- 2) ղեկավարի և նրա գործունեության վերաբերյալ տեղեկանքը՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 17-ի, ոչ ռեզիդենտ ղեկավարի դեպքում նաև՝ այն երկրի, որի ռեզիդենտն է հանդիսանում գրանցվող ղեկավարը, համապատասխան մարմինների կողմից տրված հավաստում, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, նրա նկատմամբ հարուցված չէ քրեական հետապնդում, ճանաչված չէ սնանկ,
- 3) կառավարման իրավասու մարմնի որոշումը ղեկավարի նշանակման կամ ղեկավարների կազմում փոփոխություն կատարելու մասին,
- 4) հիմնավորումներ և (կամ) վերլուծություններ ղեկավարի կողմից համապատասխան պարտականությունները կատարելու ունակության, արդյունավետ գործունեություն իրականացնելու հնարավորության, ինչպես նաև որակավորման և մասնագիտական չափանիշներին ղեկավարի համապատասխանության մասին: Հիմնավորումները և (կամ) վերլուծությունները պետք է հնարավորություն տան Կենտրոնական բանկին

համակողմանի կերպով գնահատել ղեկավարների՝ որակավորման և մասնագիտական սահմանված պահանջներին համապատասխանությունը»,

23) Կանոնակարգի 177-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«177. Կենտրոնական բանկը սույն կանոնակարգի 175-րդ կետով սահմանված հարցազրույցի անցկացման օրվա վերաբերյալ նախապես տեղեկացնում է թեկնածուին:»,

24) Կանոնակարգի 178-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«178. Ղեկավարների կամ նրանց կազմում կատարված փոփոխությունները գրանցվում են Կենտրոնական բանկի որոշմամբ: Ընդ որում, ղեկավարների գրանցման որոշման ընդունմամբ ղեկավարը միաժամանակ համարվում է որակավորման վկայական ունեցող՝ համաձայն «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի:»,

25) Կանոնակարգի 179-րդ, 180-րդ, 181-րդ, 182-րդ, 183-րդ, 184-րդ կետերն ուժը կորցրած ճանաչել,

26) Կանոնակարգի 186-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«186. Սույն կանոնակարգի 175-րդ կետով սահմանված ընթացակարգով գրանցելիս ղեկավարների թեկնածուները հարցազրույցի կարող են չհրավիրվել Կենտրոնական բանկի կարծիքով հիմնավորված դեպքերում:»,

27) Կանոնակարգի 187-րդ և 188-րդ կետերն ուժը կորցրած ճանաչել,

28) Կանոնակարգի 189-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«189. Ապահովագրական ընկերության խորհրդի նախագահ ընտրված խորհրդի անդամը լրացուցիչ գրանցման ենթակա չէ: Ապահովագրական ընկերությունը Կենտրոնական բանկին տեղեկացնում է նրա՝ որպես խորհրդի նախագահ ընտրվելու մասին՝ համապատասխան փոփոխությունը տեղի ունենալուց հետո հինգ աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ կից ներկայացնելով կառավարման իրավասու մարմնի որոշումը:»,

29) Կանոնակարգի 190-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«190. Անձին որպես ղեկավար գրանցումը մերժվում է Կենտրոնական բանկի որոշմամբ, եթե.

1) ներկայացված փաստաթղթերը թերի են, անարժանահավատ կամ չեն համապատասխանում օրենքի, այլ իրավական ակտերի, այդ թվում՝ Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված պահանջներին,

2) անձը Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2003 թվականի մարտի 25-ի ««Ֆինանսական կազմակերպությունում ղեկավար լինելու կամ նշանակալից

մասնակցություն ձեռք բերելու ուղեցույց» հաստատելու մասին» թիվ 114-Ն որոշման համաձայն և հիման վրա չի կարող զբաղեցնել այդ պաշտոնը,

3) անձը չի համապատասխանում օրենքով և սույն կանոնակարգով ղեկավարի նկատմամբ սահմանված պահանջներին:»,

30) Կանոնակարգի 191-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«191. Ապահովագրական ընկերության, ապահովագրական բրոքերի ղեկավարները գրանցված և որակավորված են համարվում մինչև տվյալ ապահովագրական ընկերությունում, ապահովագրական բրոքերում համապատասխան պաշտոնում գրանցումից հանելու մասին Կենտրոնական բանկի որոշման ուժի մեջ մտնելը:»,

31) Կանոնակարգի 192-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«192. Կենտրոնական բանկի որոշմամբ ղեկավարը հանվում է գրանցումից.

1) եթե ապահովագրական ընկերությունը, ապահովագրական բրոքերը դիմել է համապատասխան միջնորդությամբ,

2) ապահովագրական ընկերության լուծարային հանձնաժողովի նախագահի նշանակման պահից,

3) եթե խախտվել են օրենքներով և այլ իրավական ակտերով ղեկավարների նկատմամբ սահմանված պահանջները,

4) եթե անձը Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2003 թվականի մարտի 25-ի ««Ֆինանսական կազմակերպությունում ղեկավար լինելու կամ նշանակալից մասնակցություն ձեռք բերելու ուղեցույցը» հաստատելու մասին» թիվ 114-Ն որոշման համաձայն չի կարող զբաղեցնել այդ պաշտոնը,

5) եթե ղեկավարը զրկվել է որակավորումից:»,

32) Կանոնակարգի 193-րդ կետից հանել «օտարերկրյա ապահովագրական ընկերության մասնաճյուղի» բառերը,

33) Կանոնակարգի 194-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«194. Եթե ապահովագրական ընկերության, ապահովագրական բրոքերի ղեկավարը հանվել է գրանցումից համաձայն սույն կանոնակարգի 192-րդ կետի 5-րդ ենթակետի, ապա ղեկավարին գրանցումից հանելու մասին Կենտրոնական բանկի որոշման ընդունման պահից երեք տարվա ընթացքում չի կարող գրանցվել որպես սույն կանոնակարգի Հավելված 17-ի 1.2-րդ ենթակետում նշված կազմակերպությունների ղեկավար:»,

34) Կանոնակարգի 196-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«196. Մինչև 90 օր ժամկետով ղեկավարի ժամանակավոր պաշտոնակատար նշանակելու դեպքում ապահովագրական ընկերությունը (ապահովագրական բրոքերը) նախապես գրավոր տեղեկացնում է Կենտրոնական բանկին տվյալ ժամանակավոր

պաշտոնակատարի մասին՝ ներկայացնելով ժամանակավոր պաշտոնակատարի անունը, ազգանունը և անձնագրի տվյալները, հանրային ծառայության համարանիշը (հանրային ծառայության համարանիշ չստանալու վերաբերյալ տեղեկանքի համարը), կրթության և վերջին 10 տարվա աշխատանքային փորձի վերաբերյալ տեղեկություններ (եթե ժամանակավոր պաշտոնակատար է նշանակվում Կենտրոնական բանկի կողմից գրանցված անձը, ապա կրթության և աշխատանքային փորձի վերաբերյալ տեղեկությունները չեն ներկայացվում):»,

35) Կանոնակարգի 197-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«197. Կենտրոնական բանկը իրավասու է չընդունել սույն կանոնակարգի 196-րդ կետի համաձայն ժամանակավոր պաշտոնակատարի նշանակումը՝ այդ մասին գրավոր տեղեկացնելով ապահովագրական ընկերությանը (ապահովագրական բրոքերին), եթե Կենտրոնական բանկի հիմնավոր կարծիքով անձը՝ որպես ապահովագրական ընկերության (ապահովագրական բրոքերի) ղեկավարի ժամանակավոր պաշտոնակատար չի կարող պատշաճ կերպով իրականացնել իր պարտականությունները: Այդ դեպքում ապահովագրական ընկերությունը (ապահովագրական բրոքերը) պարտավոր է Կենտրոնական բանկի գրավոր տեղեկացումը ստանալու պահից եռօրյա ժամկետում տվյալ անձին ազատել այդ պաշտոնում ժամանակավոր պաշտոնակատարի պարտականություններից:»,

36) Կանոնակարգի 198-րդ, 199-րդ, 200-րդ, 201-րդ կետերն ուժը կորցրած ճանաչել,

37) Կանոնակարգի 218-րդ կետում.

ա. 4-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«4) ապահովագրական ընկերության մասնաճյուղի կամ օտարերկրյա ապահովագրական ընկերության ներկայացուցչության ղեկավարների փոփոխության դեպքում՝ մասնաճյուղի, ներկայացուցչության ղեկավարների մասին տեղեկանք՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 20-ի,»,

բ. 6-րդ կետից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 7-րդ ենթակետ.

«7) ապահովագրական ընկերության և օտարերկրյա ապահովագրական ընկերության մասնաճյուղի իրական շահառու հանդիսացող անձանց վերաբերյալ Կենտրոնական բանկ ներկայացված տեղեկությունների փոփոխությունների դեպքում՝ տվյալ փոփոխությունները ներառող հայտարարագիրը՝ փոփոխությունները տեղի ունենալուց հետո 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 44-ի:»,

38) Կանոնակարգը 220-րդ կետից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 220.1-րդ կետով.

«220.1 Ապահովագրական ընկերությունը յուրաքանչյուր տարի՝ վճարումն իրականացնելուց հետո երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում ապահովագրական ընկերության մասնաճյուղի կամ ներկայացուցչության գործունեության համար տարեկան տուրքի անդորրագիրը:»,

39) Կանոնակարգի 229-րդ կետի 1-ին ենթակետը լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ «բ1.» պարբերությամբ.

«բ1. Ոչ ռեզիդենտ ղեկավարի դեպքում ներկայացվում է նաև անձը հաստատող փաստաթղթի պատճենը և իր ռեզիդենտության երկրի համապատասխան մարմինների կողմից տրված հավաստում առ այն, որ տվյալ անձը դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար չունի օրենքով սահմանված կարգով չմարված կամ չհանված դատվածություն, նրա նկատմամբ հարուցված չէ քրեական հետապնդում,»,

40) Կանոնակարգի 247-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«247. Ապահովագրական ընկերությունը սույն կանոնակարգի 244-րդ և 245-րդ կետերով սահմանված փաստաթղթերն ու տեղեկությունները ստանալու պահից՝ տասն աշխատանքային օրվա ընթացքում որոշում է կայացնում ապահովագրական գործակալին ընկերության ապահովագրական գործակալների ռեգիստրում հաշվառելու մասին, եթե բացակայում են ապահովագրական գործակալին ապահովագրական գործակալների ռեգիստրում հաշվառումը մերժելու վերաբերյալ հիմքերը:»,

41) Կանոնակարգը 250-րդ կետից հետո լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 250.1-րդ կետով.

«250.1 Կենտրոնական բանկն ապահովագրական գործակալին կարող է հանել ապահովագրական գործակալների ռեգիստրից առանց ապահովագրական ընկերության միջնորդության, եթե ի հայտ են եկել «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» օրենքի 106-րդ հոդվածով սահմանված հիմքերը: Սույն կետով սահմանված կարգով ապահովագրական գործակալին ապահովագրական ռեգիստրից հանելու դեպքում Կենտրոնական բանկը պարտավոր է ռեգիստրից հանելու պահից եռօրյա ժամկետում այդ մասին ծանուցել ապահովագրական գործակալին և այն ապահովագրական ընկերություններին, որոնց գործակալն է հանդիսանում տվյալ անձը:»,

42) Կանոնակարգի Հավելվածներ 15-ը, 18-ը, 19-ը, 33-ը, 34-ը, 38-ը ուժը կորցրած ճանաչել,

43) Հավելված 16-ը շարադրել նոր խմբագրությամբ՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի,

44) Հավելված 17-ը շարադրել նոր խմբագրությամբ՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի,

45) Հավելված 22-ը շարադրել նոր խմբագրությամբ՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 3-ի,

46) Հավելված 20-ի

ա. վերնագրում «Ներկայացուցչության» բառը փոխարինել «Մասնաճյուղի և ներկայացուցչության» բառերով,

բ. 1-ին կետը «որի» բառից հետո լրացնել «մասնաճյուղի կամ» բառերով,

գ. «Ներկայացուցչության ղեկավարի ստորագրություն» բառերը փոխարինել «Մասնաճյուղի (ներկայացուցչության) ղեկավարի ստորագրություն» բառերով,

դ. «Հավաստիացնում եմ, որ սույն փաստաթղթում պարունակվող տեղեկատվությունը արժանահավատ է և ամբողջական:» նախադասությունը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«Հավաստիացնում եմ, որ

- սույն փաստաթղթում պարունակվող տեղեկատվությունը արժանահավատ է և ամբողջական, մասնաճյուղի ղեկավարը համապատասխանում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված պահանջներին, ինչպես նաև ապահովագրական ընկերության կողմից սահմանված որակավորման չափանիշներին:»,

47) Կանոնակարգը լրացնել նոր Հավելված 43-ով՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 4-ի:

48) Կանոնակարգը լրացնել նոր Հավելված 44-ով՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 5-ի:

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվանից չորս ամիս հետո, բացառությամբ սույն որոշման 1-ին կետին 4-րդ, 5-րդ, 6-րդ ենթակետերը, 7-րդ ենթակետի «բ» պարբերությունը, 8-րդ ենթակետի «ա» պարբերությունը, 11-րդ, 12-րդ, 13-րդ, 37-րդ ենթակետի «բ» պարբերությունը, 38-րդ, 39-րդ, 40-րդ, 41-րդ և 48-րդ ենթակետերի, որոնք ուժի մեջ են մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

3. Մինչև սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելը Կենտրոնական բանկի կողմից ղեկավարներին տրված որակավորման վկայականները շարունակում են գործել մինչև դրանց ժամկետի ավարտը, եթե ղեկավարը շարունակում է գրանցված մնալ նույն կազմակերպությունում նույն պաշտոնում:

4. Ղեկավարներին տրված որակավորման վկայականների ժամկետը սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելուց հետո լրանալու դեպքում, կազմակերպությունը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում սույն որոշմամբ հաստատված կանոնակարգով սահմանված ղեկավարի որակավորման չափանիշներին համապատասխանության

վերաբերյալ հավաստիացում: Սույն կետը տարածվում է այն ղեկավարների վրա, որոնք գրանցվել և շարունակում են պաշտոնավարել նույն կազմակերպությունում նույն պաշտոնում (սույն կետով նշված որակավորման վկայականը պահանջող պաշտոնում) մինչև սույն որոշումը ուժի մեջ մտնելը:

5. Սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելու պահից կանոնակարգով սահմանված ղեկավարների ցանկում չներառված ղեկավարները համարվում են գրանցումից հանված:

6. Սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելուց հետո 1 ամսվա ընթացքում ապահովագրական ընկերության ռիսկերի կառավարման գործառույթների իրականացման համար պատասխանատու անձը, համապատասխանության ապահովման գործառույթի իրականացման համար պատասխանատու անձը պետք է գրանցվեն Կենտրոնական բանկում կանոնակարգով սահմանված կարգով:

**Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ**

Մ. Գալստյան

2022 թ. դեկտեմբերի 21
Երևան