



## Խորհրդի անդամների գործունեության ուղեցույց

1. Սույն ուղեցույցը սահմանում է ապահովագրական ընկերության խորհրդի, խորհրդի անդամների լիազորությունների, իրավասությունների և պարտականությունների նվազագույն շրջանակը:

2. Ապահովագրական ընկերության խորհուրդը իրականացնում է ապահովագրական ընկերության գործունեության ընդհանուր ղեկավարումը: Ապահովագրական ընկերության խորհուրդը որոշում է ապահովագրական ընկերության գործունեության հիմնական ուղղությունները, հաստատում է ընկերության հեռանկարային զարգացման և գործարար ծրագրերը, վերահսկում է գործադիր մարմնի գործունեությունը և հաշվետու է ապահովագրական ընկերության բաժնետերերին:

### 1. Խորհրդի անդամների գործնական որակները և բիզնես վարքը

3. Յուրաքանչյուր խորհրդի անդամ պետք է հավասարակշռող դեր ստանձնի ապահովագրական ընկերության և ապահովագրական ընկերության բաժնետերերի միջև, լինի բարեխիղճ և լիովին իրազեկ, որոշումների ընդունման ժամանակ կիրառի անկախ և խելամիտ դատողություն:

- 1) Որոշումներ ընդունելիս խորհրդի անդամի կողմից անկախ դատողության կիրառումը նշանակում է, որ նա դրսևորում է անկողմնակալություն և անաչառ է խնդրահարույց ու շահերի բախում առաջացնող իրավիճակներում: Օրինակ՝ հաշվի է առնում բաժնետերերի փոքրամասնության շահերը, օբյեկտիվորեն է գնահատում խորհրդի և գործադիր մարմնի կատարողականները, ընդունում արդար որոշումներ գործադիրի և խորհրդի վարձատրության որոշման ժամանակ, ապահովագրական ընկերության վերակազմավորման և այլ դեպքերում:

2) Անկախ որոշումների ընդունման ապահովման նպատակով խորհրդի անդամը չպետք է որևէ տնտեսական, ընտանեկան կամ այլ կապերի միջոցով փոխկապակցված լինի մյուս խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի անդամների հետ: Խորհրդի անդամը չի կարող միաժամանակ լինել ապահովագրական ընկերության այլ աշխատակից: Խորհրդի անդամը պետք է ամբողջովին տեղյակ լինի ապահովագրական ընկերության ընթացիկ գործունեությանը, ապահովագրական ընկերության հատուկ ռիսկերին, երկարաժամկետ զարգացման ծրագրերին և ապահովագրական գործունեությունը կարգավորող օրենսդրական դաշտին, մասնավորապես, «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքին, «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքին, ապահովագրական ընկերության կազմակերպական-իրավական ձևը կարգավորող օրենսդրությանը, արժեթղթերի շուկան կարգավորող օրենսդրությանը, հարկային օրենսդրությանը, ապահովագրական գործունեությունը կանոնակարգող նորմատիվ ակտերին, ապահովագրական ընկերության կանոնադրությանը, ապահովագրական ընկերության ընդհանուր ժողովի և խորհրդի հաստատած քաղաքականություններին, կանոնակարգերին և ընթացակարգերին:

**4. Յուրաքանչյուր խորհրդի անդամ պետք է հապկացնի բավարար ժամանակ իր պարտականությունների պատշաճ և արդյունավետ կատարման համար:**

- Ապահովագրական ընկերության խորհրդի անդամը պետք է գիտակցի, որ խորհրդի անդամի պաշտոնի համատեղումն այլ գործունեության հետ կարող է բացասաբար անդրադառնալ իր պարտականությունների պատշաճ կատարման, ապահովագրական ընկերության ընդհանուր կառավարման վրա:

**5. Յուրաքանչյուր խորհրդի անդամ պետք է մշտապես կատարելագործի իր որակավորումը:**

- Պարտականությունները պատշաճ կատարելու, ինչպես նաև խորհրդի գործունեությունը և կատարողականը բարելավելու նպատակով խորհրդի անդամը պետք է մշտապես ընդլայնի և կատարելագործի իր գիտելիքները՝ մասնակցելով վերապատրաստման ծրագրերին, ինչպես նաև ինքնուսուցման միջոցով: Վերջինս վերաբերում է նաև նոր օրենսդրության և կարգավորման պահանջներին ու ապահովագրական ընկերության փոփոխվող իրավիճակին ու ընթացիկ ռիսկերին իրազեկ լինելուն:

## **2. Խորհրդի առաքելությունը և խորհրդի անդամների՝ օրենքով սահմանված իրավասությունները**

6. Ապահովագրական ընկերության խորհրդի առաքելությունն է՝ բաժնետերերի ներդրումային արժեքի առավելագույն ավելացումը (բաժնետոմսերի շուկայական գնի ավելացումը) և ապահովագրական ընկերության այլ շահագրգիռ անձանց շահերի պաշտպանությունը: Դրանից ելնելով՝ խորհուրդն իր գործունեության ընթացքում ներկայացնում, պաշտպանում և ուղղորդվում է բաժնետերերի ու շահագրգիռ անձանց (բոլոր անձինք, որոնք իրենց ներդրումով՝ մարդկային, մասնագիտական, փողային, այլ, աջակցում են ապահովագրական ընկերության երկարաժամկետ առաջընթացին և մրցակցությանը, այդ թվում՝ ապահովագրական ընկերության ներդրողները, աշխատակիցները և այլն) շահերով:

7. Ապահովագրական ընկերության խորհրդի իրավասությունները սահմանվում են «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 24-րդ հոդվածով:

8. Ապահովագրական ընկերության խորհուրդը բացի «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված պարտականություններից, ընկերության խորհրդին ներկայացվող հաշվետվություններում օրենքների, այլ նորմատիվ իրավական ակտերի և ապահովագրական ընկերության ներքին կարգերի խախտումների բացահայտման դեպքում պարտավոր է նաև ձեռնարկել միջոցներ այդ խախտումները վերացնելու և հետագայում չկրկնելու նպատակով:

## **3. Տեղեկատվության հասանելիությունը խորհրդի անդամներին:**

### **Խորհրդի անդամների կողմից տեղեկատվության բացահայտումը**

9. Խորհրդի անդամը իր պարտականությունները պատշաճ կատարելու համար պահանջում է ճշգրիտ, ամբողջական և ժամանակին տեղեկատվություն ապահովագրական ընկերության գործունեության մասին՝ մասնավորապես հաստատելով ապահովագրական ընկերության խորհրդին ներկայացվող հաշվետվությունների ձևերը, ներկայացման կարգը և պարբերականությունը: Նշված տեղեկատվությունը պետք է լինի բավարար՝ արդյունավետ որոշումների ընդունման շարունակական գործընթացը ապահովելու համար:

10. Խորհրդի անդամն իրազեկ է, որ իրեն վերաբերող հետևյալ տեղեկատվությունը իրապարակվելու է և հասանելի է հասարակությանը:

- 1) անունը, ծննդյան ամսաթիվը, կենսագրությունը,
- 2) նախորդող տարվա ընթացքում խորհրդի անդամի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց («Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի «Փոխկապակցված անձինք» հոդված 13-ում սահմանված անձինք) կողմից ապահովագրական ընկերությունից ստացված հատուցումների և այլ փոխառությունների (այդ թվում՝ նաև մարված) վերաբերյալ տվյալներ,
- 3) ապահովագրական ընկերության նկատմամբ խորհրդի անդամի ունեցած ընդհանուր պարտավորությունները՝ փոխառությունների և այլ գծով:

11. Խորհրդի անդամը իրազեկ է, որ իր՝ նախորդ տարվա ընթացքում ապահովագրական ընկերությունից ստացված ամբողջ վարձատրության վերաբերյալ տեղեկատվությունը հասանելի է ապահովագրական ընկերության բոլոր մասնակիցներին:

#### **4. Խորհրդի անդամի աշխատանքային գործընթացի կազմակերպումը, օրենքով սահմանված իրավունքներն ու պարտականությունները**

12. Խորհրդի անդամը մասնակցում է ապահովագրական ընկերության խորհրդի նիստերին: Ապահովագրական ընկերության խորհրդի նիստերի գումարման և անցկացման կարգը սահմանվում է ընկերության կանոնադրությամբ: Համաձայն «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի (այսուհետ՝ օրենք)՝ ապահովագրական ընկերության խորհրդի նիստերը պետք է գումարվեն առնվազն եռամսյակը մեկ: Ընդ որում, յուրաքանչյուր խորհրդի անդամ խորհրդի արտահերթ նիստ գումարելու իրավունք ունի:

13. Խորհրդի անդամը քվեարկության ժամանակ ունի միայն մեկ ձայն, ընդ որում ձայնի և քվեարկության իրավունքի փոխանցումն այլ անձի, այդ թվում՝ այլ խորհրդի անդամի, չի թույլատրվում:

14. Խորհրդի անդամը, որը մասնակցել է նիստին, ստորագրում է նիստի արձանագրությունը և օրենքով սահմանված պատասխանատվություն է կրում արձանագրությունում առկա տեղեկությունների ճշտության և հավաստիության համար: Արձանագրությունում մասնավորապես նշվում են՝ քվեարկության դրված հարցերը, քվեարկության արդյունքները՝ ըստ նիստին մասնակցած խորհրդի յուրաքանչյուր անդամի,

քվեարկության դրված հարցերի վերաբերյալ խորհրդի անդամների և խորհրդի նիստին մասնակցող այլ անձանց կարծիքները:

**15.** Ապահովագրական ընկերության խորհուրդն իր աշխատանքն արդյունավետ կազմակերպելու, ինչպես նաև շուկայի մասնակիցներին՝ իրենց շահերի պաշտպանության համար լրացուցիչ երաշխիքով ապահովելու նպատակով կարող է ստեղծել խորհրդին կից հանձնաժողովներ: Օրինակ՝ «աուդիտի կոմիտե կամ հանձնաժողով», «ռիսկերի կառավարման հանձնաժողով», «վարձատրման և նշանակման կոմիտե» և այլն: Այդ հանձնաժողովներում կարող են ընդգրկվել ինչպես ապահովագրական ընկերության խորհրդի անդամներ, այնպես էլ ընկերության այլ ղեկավարներ կամ աշխատակիցներ:

## **5. Խորհրդի անդամի՝ օրենքով սահմանված պաշտոնավարման ժամկետը և լիազորությունների դադարեցումը**

**16.** Ապահովագրական ընկերության խորհրդի անդամը վարձատրվում է ապահովագրական ընկերության կողմից: Ապահովագրական ընկերության խորհրդի անդամների վարձատրությունը սահմանվում է ընդհանուր ժողովի կողմից, եթե այդ իրավասությունը չի փոխանցվել խորհրդին:

**17.** Ապահովագրական ընկերության խորհրդի անդամի պաշտոնավարման ժամկետը սահմանվում է ապահովագրական ընկերության կանոնադրությամբ:

**18.** Խորհրդի անդամի լիազորությունները կարող են վաղաժամկետ դադարեցվել Ընդհանուր ժողովի կողմից՝ իր դիմումի համաձայն: Լիազորությունները կարող են դադարեցվել նաև «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված կարգով:

**19.** Խորհրդի անդամի լիազորությունները վաղաժամկետ կարող են դադարեցվել նաև լիազորությունների կատարմանը մնացած ժամանակահատվածի (իսկ եթե այդ ժամանակահատվածը մեկ տարուց ավելի է, ապա՝ մեկ տարվա) համար սահմանված աշխատավարձը ապահովագրական ընկերության կողմից նրան փոխհատուցելու պայմանով: Ապահովագրական ընկերությունն իրավունք ունի խորհրդի անդամի պաշտոնից ազատված անձից դատական կարգով հետ պահանջել նրան փոխհատուցված աշխատավարձը՝ դատարանում ապացուցելով խորհրդի անդամի կողմից պաշտոնեական պարտականությունների թերացման փաստը:

## **6. Խորհրդի անդամի՝ օրենքով սահմանված պատասխանատվությունը**

**20.** Խորհրդի անդամն իր պարտականությունների կատարման ընթացքում պետք է գործի՝ ելնելով ապահովագրական ընկերության շահերից, իրականացնի իր իրավունքները և կատարի ընկերության նկատմամբ իր պարտականությունները բարեխիղճ ու ողջամիտ կերպով:

**21.** Խորհրդի անդամը ապահովագրական ընկերության առջև պատասխանատվություն է կրում իր դիտավորյալ գործողությունների (անգործության) հետևանքով ընկերությանը պատճառած իրական վնասի համար՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն: Ապահովագրական ընկերությանը հասցված վնասի համար պատասխանատվությունից ազատվում են այն խորհրդի անդամները, որոնք ապահովագրական ընկերությանը վնաս պատճառած որոշման ընդունմանը դեմ են քվեարկել կամ նիստին ներկա չեն եղել:

**22.** Խորհրդի անդամը ազատվում է ապահովագրական ընկերությանը պատճառված վնասի համար պատասխանատվությունից, եթե գործել է բարեխիղճ՝ այն համոզմունքով, որ իր գործողությունները ելնում են ապահովագրական ընկերության շահերից: Մասնավորապես՝

- 1) եթե ողջամիտ գործարար տրամաբանությունից ելնելով կայացվել են որոշումներ, նույնիսկ, եթե դրանք ապահովագրական ընկերությանը հետագայում հասցրել են այնպիսի վնասներ, որոնց առաջացումն այդ որոշումն ընդունելիս հստակորեն հաշվի է առնվել որպես բիզնես ռիսկ,
- 2) եթե խորհրդի անդամի կողմից սխալ կամ թերի որոշումների ընդունումը եղել է բարեխիղճ՝ առանց վնաս պատճառելուն հատկապես ուղղված միտման, և եթե այդ որոշումների ընդունմամբ չեն խախտվել օրենքների կամ այլ իրավական ակտերի պահանջները:

**23.** Ապահովագրական ընկերության խորհրդի անդամի պաշտոնից ազատվելը չի ազատում նրան իր մեղքով ապահովագրական ընկերությանը պատճառած վնասի համար պատասխանատվությունից:

**24.** Ապահովագրական ընկերության խորհրդի անդամին Կենտրոնական բանկը հանում է գրանցումից, եթե վերջինս՝

- 1) ունի դատվածություն՝ դիտավորությամբ կատարված հանցագործությունների համար,
- 2) դատարանի կողմից զրկվել է ֆինանսական, ապահովագրական, բանկային, հարկային, մաքսային, առևտրային, տնտեսական, իրավական ոլորտներում պաշտոններ վարելու իրավունքից,
- 3) ճանաչվել է սնանկ և ունի չմարված (չներված) պարտավորություններ,
- 4) մասնագիտական համապատասխանության առումով չի համապատասխանում Կենտրոնական բանկի սահմանած մասնագիտական չափանիշներին,
- 5) անցյալում կատարել է այնպիսի արարք, որը Կենտրոնական բանկի կարծիքով հիմք է տալիս կասկածելու, որ տվյալ անձը՝ որպես ապահովագրական ընկերության ղեկավար, չի կարող պատշաճորեն կառավարել ապահովագրական ընկերության գործունեության համապատասխան ոլորտը, կամ նրա գործողությունները կարող են հանգեցնել ապահովագրական ընկերության սնանկացմանը, ֆինանսական վիճակի վատթարացմանը կամ հեղինակության և գործարար համբավի վարկաբեկմանը,
- 6) քրեական գործով ներգրավված է որպես կասկածյալ, մեղադրյալ կամ ամբաստանյալ:

## **7. Խորհրդի նախագահի՝ օրենքով սահմանված պարտականությունները**

25.Ապահովագրական ընկերության խորհրդի նախագահը իրականացնում է «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված իրավասությունները:

Խորհրդի նախագահը նաև ստորագրում է խորհրդի որոշումները և պատասխանատվություն կրում որոշումների մեջ առկա տեղեկությունների հավաստիության համար: