

«Եվրասիական տնտեսական  
միության մասին» պայմանագրի

## ԱՐՁԱՆԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

### Ֆինանսական ծառայությունների մասին

1. Սույն Արձանագրությունը մշակվել է «Եվրասիական տնտեսական միության մասին» պայմանագրի 70-րդ հոդվածի համաձայն (այսուհետ՝ Պայմանագիր) եւ կիրառվում է անդամ պետությունների կողմից իրականացվող՝ ֆինանսական ծառայությունների տրամադրմանը, ինչպես նաեւ ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողների ստեղծմանն ու դրանց գործունեությանն առնչվող միջոցների նկատմամբ:

2. Սույն Արձանագրության դրույթները չեն կիրառվում տրամադրվող ծառայությունների եւ այն գործունեության նկատմամբ, որն իրականացվում է ոչ առետրային հիմքով եւ ոչ մրցակցության պայմաններով՝ պետական իշխանության գործառույթների իրականացման համար, ինչպես նաեւ սուբսիդիաների տրամադրման նկատմամբ:

3. Սույն Արձանագրության մեջ գործածվող հասկացություններն ունեն հետեւյալ իմաստը՝

«պետական հիմնարկ»՝ պետական իշխանության մարմին կամ անդամ պետության ազգային (կենտրոնական) բանկ, կամ անդամ պետությանը պատկանող կամ այդ անդամ պետության կողմից վերահսկվող կազմակերպություն, որն իրականացնում է բացառապես այդ անդամ պետության պետական իշխանության մարմնի կամ այդպիսի անդամ պետության ազգային (կենտրոնական) բանկի կողմից վերապահված լիազորությունները.

«գործունեություն»՝ սույն Արձանագրության իմաստով ստեղծված իրավաբանական անձանց, մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների գործունեություն.

«անդամ պետության օրենսդրություն»՝ անդամ պետության օրենքները եւ այլ նորմատիվ իրավական ակտեր, անդամ պետության ազգային (կենտրոնական) բանկի նորմատիվ ակտերը.

«վարկային կազմակերպություն»՝ անդամ պետության իրավաբանական անձ, որն անդամ պետության բանկային գործունեության կարգավորման ոլորտում լիազոր մարմնի կողմից տրամադրված լիցենզիայի հիման վրա՝ որպես իր գործունեության հիմնական նպատակ, շահույթ ստանալու համար իրավունք ունի իրականացնելու բանկային գործառնություններ՝ այն անդամ պետության օրենսդրությանը համապատասխան, որի տարածքում այն գրանցված է.

«լիցենզիա»՝ անդամ պետության լիազոր մարմնի կողմից տրամադրվող հատուկ թույլտվություն (փաստաթուղթ), որն իր տիրապետողին իրավունք է տալիս անդամ պետության տարածքում իրականացնելու որոշակի տեսակի գործունեության.

«անդամ պետության միջոց»՝ անդամ պետության օրենսդրություն, ինչպես նաեւ անդամ պետության լիազոր մարմնի կամ անդամ պետության լիազոր մարմնի պաշտոնատար անձի կողմից որոշում, գործողություն կամ անգործություն:

Անդամ պետության լիազոր մարմնի կողմից առաջարկության բնույթ կրող պաշտոնական փաստաթղթի ընդունման (հրապարակման) դեպքում, նման առաջարկությունը կարող է ճանաչվել որպես սույն Արձանագրության նպատակների իրականացման միջոց, եթե ապացուցվի, որ գործնականում տվյալ հանձնարարականի հասցեատերերի գերակշիռ մասը հետետում է դրան.

«ազգային ռեժիմ»՝ ֆինանսական ծառայությունների առետրում այլ անդամ պետության անձանց եւ ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ՝ իրենց տարածքում համանման հանգամանքներում իրենց իսկ սեփական անձանց եւ

Ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ կիրառվող ռեժիմից ոչ պակաս բարենպաստ ռեժիմ կիրառելը.

«ընդհանուր ֆինանսական շուկա»՝ անդամ պետությունների ֆինանսական շուկա, որը համապատասխանում է հետևյալ չափանիշներին՝

անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաների ոլորտում կարգավորմանը եւ հսկողությանը ներկայացվող ներդաշնակեցված պահանջներ,

բանկային եւ ապահովագրական ոլորտներում, ինչպես նաեւ արժեթղթերի շուկայի ոլորտում որեւէ անդամ պետության լիազոր մարմինների կողմից տրամադրված լիցենզիաների փոխադարձ ճանաչումը մյուս անդամ պետությունների տարածքներում,

ամբողջ Միության տարածքում ֆինանսական ծառայությունների տրամադրման հետ կապված գործունեության իրականացում՝ առանց որպես իրավաբանական անձ լրացուցիչ հիմնադրման,

անդամ պետությունների լիազոր մարմինների միջեւ վարչական համագործակցություն, այդ թվում՝ տեղեկություններ փոխանակելու միջոցով.

«ֆինանսական ծառայությունների տրամադրում/առեւտուր»՝ ծառայությունների տրամադրում, որն իր մեջ ներառում է ծառայությունների ստեղծում, բաշխում, շուկայահանում, վաճառք եւ առաքում, եւ որն իրականացվում է հետևյալ եղանակներով՝

որեւէ անդամ պետության տարածքից մյուս անդամ պետության տարածք,

որեւէ անդամ պետության տարածքում այդ անդամ պետության անձի կողմից մյուս անդամ պետության անձին (ծառայություններից օգտվողին),

որեւէ անդամ պետության ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողի կողմից՝ մյուս անդամ պետության տարածքում հիմնադրման եւ գործունեության եղանակով.

«Ֆինանսական ծառայություններ տրամադրող»՝ անդամ պետության ցանկացած ֆիզիկական կամ իրավաբանական անձ, որը տրամադրում է ֆինանսական ծառայություններ՝ բացառությամբ պետական հիմնարկների.

«արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակից»՝ անդամ պետության իրավաբանական անձ, որն իրավունք ունի մասնագիտական գործունեություն իրականացնելու արժեթղթերի շուկայում այն անդամ պետության օրենսդրությանը համապատասխան, որի տարածքում այն գրանցված է.

«առավել բարենպաստ ռեժիմ»՝ ֆինանսական ծառայությունների առեստրում այլ անդամ պետության անձանց եւ ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ՝ համանման հանգամանքներում երրորդ երկրների անձանց եւ ֆինանսական ծառայությունների նկատմամբ կիրառվող ռեժիմից ոչ պակաս բարենպաստ ռեժիմ կիրառելը.

«Ֆինանսական ծառայության ոլորտ»՝ ֆինանսական ծառայության ամբողջ ոլորտը՝ ներառյալ դրա բոլոր ենթաօլորտները, իսկ անդամ պետության պարտավորություններից բացառումներ կատարելու, սահմանափակումներ եւ պայմաններ կիրառելու առնչությամբ՝ առանձին ֆինանսական ծառայության մի, մի քանի կամ բոլոր ենթաօլորտները.

«ապահովագրական կազմակերպություն»՝ անդամ պետության իրավաբանական անձ, որն իրավունք ունի իրականացնելու ապահովագրական (վերաապահովագրական) գործունեություն՝ այն անդամ պետություն օրենսդրության համաձայն, որի տարածքում այն գրանցված է.

«տնտեսական նպատակահարմարության ստուգում»՝ հիմնադրման եւ (կամ) գործունեության իրականացման կամ ծառայության տրամադրման թույլտվության տրամադրում՝ կախված անհրաժեշտությունից եւ շուկայում պահանջարկից՝ ծառայությունը տրամադրողի գործունեության արդյունավետությունը կոնկրետ ճյուղի ֆինանսական պլանավորման նպատակներին համապատասխան լինելու վերաբերյալ տնտեսական գնահատում անցկացնելու եղանակով.

«լիազոր մարմին»՝ անդամ պետության մարմին, որն այդ անդամ պետության օրենսդրությանը համապատասխան ֆինանսական շուկայի, ֆինանսական կազմակերպությունների (ֆինանսական շուկայի առանձին ոլորտների) կարգավորում եւ (կամ) վերահսկողություն ու հսկողություն իրականացնելու լիազորություն ունի.

«հիմնադրում»՝

այն ցանկացած կազմակերպատիրավական եւ սեփականության ձեւ ունեցող իրավաբանական անձի ստեղծում եւ (կամ) ձեռքբերում (ստեղծված կամ հիմնադրված իրավաբանական անձի կապիտալում մասնակցություն), որոնք նախատեսված են այն անդամ պետության օրենսդրությամբ, որի տարածքում նման իրավաբանական անձը ստեղծվում կամ հիմնադրվում է.

անդամ պետության իրավաբանական անձի նկատմամբ հսկողության ձեռքբերում, որն արտահայտվում է այդպիսի իրավաբանական անձանց կողմից ընդունվող որոշումներն անմիջականորեն կամ երրորդ անձանց միջոցով սահմանելու հնարավորության ստացմամբ, այդ թվում՝ ձայների տնօրինման միջոցով, որոնք տրամադրվում են քվեարկող բաժնետոմսերով (բաժնեմասերով), տնօրենների խորհրդում (դիտորդ խորհրդում) եւ իրավաբանական անձի կառավարման այլ մարմիններում մասնակցության միջոցով.

մասնաճյուղի բացում.

ներկայացուցչության բացում.

«ֆինանսական ծառայություններ»՝ ֆինանսական բնույթի ծառայություններ, որոնք ներառում են ծառայությունների հետեւյալ տեսակները.

1) ապահովագրական եւ ապահովագրական ծառայություններին վերաբերող՝

ա) ապահովագրություն (համատեղ ապահովագրություն), կյանքի ապահովագրություն, ոչ կյանքի ապահովագրություն.

բ) վերաապահովագրություն.

գ) ապահովագրական միջնորդություն, ինչպիսիք բրոքերային եւ գործակալական միջնորդությունն են.

դ) ապահովագրական օժանդակ ծառայություններ, ինչպիսիք խորհրդատվական, ակտուարական ծառայությունները, ռիսկերի գնահատման ծառայությունները եւ պահանջների կարգավորման ծառայություններն են.

2) բանկային ծառայությունները՝

ա) բնակչությունից ավանդների (դեպոզիտների) եւ վճարման ենթակա այլ դրամական միջոցների ընդունում.

բ) բոլոր տեսակի փոխատվությունների, վարկերի, փոխառությունների տրամադրում, այդ թվում՝ սպառողական վարկ, գրավով ապահովված վարկ, ֆակտորինգ եւ առետրային գործառնությունների ֆինանսավորում.

գ) ֆինանսական լիզինգ.

դ) վճարման ու դրամական փոխանցումների գծով բոլոր տեսակի ծառայություններ.

ե) առետուր իր հաշվին եւ հաճախորդների հաշվին, բորսայում եւ արտաբորսայական շուկայում կամ այլ կերպ՝ արտարժույթով, ածանցյալ գործիքներով, այդ թվում՝ ֆյուչերսներով եւ օպցիոններով, արժույթների փոխարժեքներին եւ տոկոսադրույքներին վերաբերող գործիքներով՝ ներառյալ «սվոփ» գործարքները եւ ֆորվարդային գործարքները.

զ) խորհրդատվական, միջնորդային եւ այլ օժանդակ ծառայություններ սույն ենթակետում նշված գործունեության բոլոր տեսակներում՝ վարկային պայմանների ուսումնասիրության հետ կապված տեղեկատվական եւ վերլուծական նյութերը՝ ներառյալ

3) ծառայություններ արժեթղթերի շուկայում՝

ա) առետուր ֆինանսական գործիքներով իր հաշվին եւ հաճախորդների հաշվին, բորսայում եւ արտաբորսայական շուկայում կամ այլ կերպ.

բ) որպես գործակալ (պետական կամ մասնավոր)՝ բոլոր տեսակի արժեթղթերի էմիսիային (թողարկմանը), այդ թվում՝ երաշխավորմանը եւ տեղաբաշխմանը մասնակցությունը, եւ այդպիսի էմիսիային (թողարկմանը) վերաբերող ծառայությունների տրամադրում.

գ) բրոքերային գործառնություններ ֆինանսական շուկայում.

դ) այնպիսի ակտիվների կառավարումը, ինչպիսիք դրամական միջոցները եւ արժեթղթերը, կոլեկտիվ ներդրումների կառավարման բոլոր տեսակները, կենսաթոշակային ֆոնդերի ակտիվների եւ ներդրումային պորտֆելների կառավարումը, հոգաբարձությունը, պահպանման ծառայությունները եւ տրաստային ծառայությունները.

ե) ֆինանսական ակտիվների՝ ներառյալ արժեթղթերի, ածանցյալ գործիքների եւ այլ ֆինանսական գործիքների հետ կապված քլիրինգային ծառայությունները.

զ) ֆինանսական տեղեկությունների տրամադրումը եւ փոխանցումը, ֆինանսական տվյալների մշակումը եւ այլ ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողների կողմից համապատասխան ծրագրային ապահովման տրամադրումն ու փոխանցումը.

է) սույն ենթակետում նշված գործունեության բոլոր տեսակներում խորհրդատվական, միջնորդային եւ այլ օժանդակ ֆինանսական ծառայություններ՝ ներառյալ ուղղակի եւ պորտֆելային ներդրումներին առնչվող ուսումնասիրությունները եւ առաջարկությունները, կորպորացիաների ձեռքբերման, վերակազմակերպման եւ ռազմավարության վերաբերյալ առաջարկությունները:

Սույն Արձանագրության մեջ գործածվող մյուս հասկացությունները կիրառվում են Ծառայությունների առետրի, հիմնադրման, գործունեության եւ ներդրումների իրականացման մասին արձանագրությամբ նախատեսված իմաստով (Պայմանագրի 16-րդ հավելված):

4. Յուրաքանչյուր անդամ պետություն ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողների (մյուս անդամ պետությունների իրավաբանական անձանց) նկատմամբ կիրառում է ազգային ռեժիմ եւ առավել բարենպաստ ռեժիմ՝ որեւէ

անդամ պետության տարածքից մյուս անդամ պետության տարածք ինքնուրույն, միջնորդի միջոցով կամ որպես միջնորդ, սույն Արձանագրության 1-ին հավելվածում անդամ պետությունների անհատական ազգային ցանկերում նշված պայմաններին համապատասխան, ծառայությունների հետեւյալ տեսակները տրամադրելու առնչությամբ՝

1) ռիսկերի ապահովագրում, որոնք վերաբերում են՝

միջազգային ծովային փոխադրումներին եւ առետրային օդային փոխադրումներին, առետրային տիեզերական արձակումներին եւ ֆրախտին (ներառյալ արբանյակները), որոնց նման ապահովագրումն առնչվում է ամբողջությամբ կամ մասամբ՝ փոխադրվող ապրանքներ, ապրանքը տեղափոխող փոխադրամիջոցներ եւ փոխադրման առնչությամբ առաջացող քաղաքացիաիրավական պատասխանատվություն.

միջազգային տարանցման շրջանակներում փոխադրվող ապրանքներին.

2) վերաապահովագրում, ինչպես նաեւ օժանդակ ապահովագրական ծառայություններ, ինչպիսիք խորհրդատվական ծառայությունները, ակտուարական ծառայությունները, ռիսկի գնահատումը եւ պահանջների կարգավորումն են.

3) ֆինանսական տեղեկությունների տրամադրում ու փոխանցում, այլ ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողների ֆինանսական տվյալների եւ համապատասխան ծրագրային ապահովման մշակում.

4) խորհրդատվական եւ այլ օժանդակ ծառայություններ՝ ներառյալ արժեթղթերի շուկայում տրամադրվող ծառայությունների եւ բանկային ծառայությունների վերաբերյալ տեղեկատվական նյութերի տրամադրումը (միջնորդությունից եւ վարկային պատմությունների վերլուծության հետ կապված ծառայություններից, ուղղակի ու պորտֆելային ներդրումների մասով ուսումնասիրություններից եւ առաջարկություններից, կորպորացիաների ձեռքբերման, վերակազմավորման ու ռազմավարության հարցերով առաջարկություններից բացի):



5. Յուրաքանչյուր անդամ պետություն թույլատրում է այդ անդամ պետության անձանց մյուս անդամ պետության տարածքում օգտվել սույն Արձանագրության 4-րդ կետի 1-4-րդ ենթակետերում նշված ֆինանսական ծառայություններից:

6. Յուրաքանչյուր անդամ պետություն իր տարածքում ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողներ, ինչպես դրանք սահմանված են սույն Արձանագրության 3-րդ կետում, ստեղծելու եւ (կամ) գործունեություն ծավալելու նպատակով մյուս անդամ պետության անձանց նկատմամբ կիրառում է ազգային ռեժիմ՝ հաշվի առնելով սույն Արձանագրության 2-րդ հավելվածում նշված անհատական ազգային ցանկով անդամ պետություններից յուրաքանչյուրի համար նախատեսված սահմանափակումները:

7. Յուրաքանչյուր անդամ պետություն իր տարածքում ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողներ, ինչպես դրանք սահմանված են սույն Արձանագրության 3-րդ կետում, ստեղծելու եւ (կամ) գործունեություն ծավալելու նպատակով՝ մյուս անդամ պետության անձանց նկատմամբ կիրառում է առավել բարենպաստ ռեժիմ:

8. Երրորդ պետությունների հետ ֆինանսական ծառայությունների առեստրի, այն իրավաբանական անձանց գործունեության, որոնց կապիտալում մասնակցում է պետությունը, ֆինանսական ծառայություններից օգտվողների իրավունքների, մասնավորեցմանը մասնակցելու, ներդրողների իրավունքների պաշտպանության, վճարումների ու փոխանցումների, վճարումների ու փոխանցումների վերաբերյալ սահմանափակումների, վնասի հատուցման, ներդրողների երաշխիքների, այդ թվում՝ ունեզրկման դեպքում, ներդրողների իրավունքների փոխանցման եւ ներդրումներին առնչվող վեճերի կարգավորման կարգի վերաբերյալ հարցերը կարգավորվում են Ծառայությունների առեստրի, ներդրումների ստեղծման, դրանց իրականացման ու ներդրումային գործունեության մասին արձանագրությամբ (Պայմանագրի 16-րդ հավելված):

9. Սույն Արձանագրության դրույթները կիրառվում են այն իրավաբանական անձանց, մասնաճյուղերի, ներկայացուցչությունների նկատմամբ, որոնք ստեղծվել

են Պայմանագիրն ուժի մեջ մտնելու օրը եւ շարունակում են գոյություն ունենալ, ինչպես նաեւ Պայմանագիրն ուժի մեջ մտնելուց հետո ստեղծվածների նկատմամբ:

10. Սույն Արձանագրության 4-րդ կետում թվարկված ոլորտներում, բացառությամբ սույն Արձանագրության 1-ին հավելվածով նախատեսված դեպքերի, անդամ պետություններից ոչ մեկը, ծառայությունների առետրի հետ կապված, մյուս անդամ պետության ֆինանսական ծառայությունների եւ ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողների նկատմամբ չի կիրառում եւ չի նախատեսում սահմանափակումներ՝

քվոտայի, մենաշնորհի, տնտեսական նպատակահարմարության ստուգման կամ ցանկացած այլ քանակական եղանակով ֆինանսական ծառայություն տրամադրողների թվի նկատմամբ,

քվոտայի, տնտեսական նպատակահարմարության ստուգման կամ ցանկացած այլ քանակական եղանակով ցանկացած ֆինանսական ծառայություն տրամադրողի գործառնությունների նկատմամբ:

Սույն Արձանագրության 4-րդ կետում թվարկված ոլորտներում, բացառությամբ սույն Արձանագրության 1-ին հավելվածով նախատեսված դեպքերի, անդամ պետություններից ոչ մեկը, որպես ֆինանսական ծառայությունների առետրի համար պայման, մյուս անդամ պետության ֆինանսական ծառայությունների եւ ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողների նկատմամբ չի կիրառում եւ չի նախատեսում հիմնադրման պահանջներ:

11. Բացառությամբ սույն Արձանագրության 2-րդ հավելվածում նշված անհատական ազգային ցանկով անդամ պետություններից յուրաքանչյուրի համար նախատեսված սահմանափակումների՝ անդամ պետություններից ոչ մեկն իր տարածքում ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողների հիմնադրման եւ (կամ) գործունեության հետ կապված մյուս անդամ պետության ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողների նկատմամբ չի կիրառում եւ չի նախատեսում սահմանափակումներ՝

1) հիմնադրման ձեւի, այդ թվում՝ իրավաբանական անձի կազմակերպարարական ձեւի առնչությամբ,

2) հիմնադրվող իրավաբանական անձանց, մասնաճյուղերի կամ ներկայացուցչություններին թվի նկատմամբ՝ քվոտայի, տնտեսական նպատակահարմարության ստուգման կամ ցանկացած այլ տեսքով,

3) իրավաբանական անձի կապիտալում ձեռք բերվող բաժնեմասի ծավալի կամ իրավաբանական անձի նկատմամբ հսկողության աստիճանի առնչությամբ,

4) հիմնադրված իրավաբանական անձի, մասնաճյուղի, ներկայացուցչության գործառնությունների առնչությամբ՝ դրանց կողմից գործունեության իրականացման ընթացքում քվոտայի, տնտեսական նպատակահարմարության ստուգման կամ ցանկացած այլ քանակական եղանակով:

12. Ֆիզիկական անձանց մուտքի, ելքի, ժամանման եւ աշխատանքային գործունեության հետ կապված հարցերը կարգավորվում են Պայմանագրի XXVI բաժնով՝ հաշվի առնելով սույն Արձանագրության 2-րդ հավելվածում նշված անհատական ազգային ցանկով անդամ պետություններից յուրաքանչյուրի համար նախատեսված սահմանափակումները:

13. Սույն Արձանագրության 1-ին հավելվածում անհատական ազգային ցանկում նշված ֆինանսական ծառայությունների եւ սույն Արձանագրության 2-րդ հավելվածում անհատական ազգային ցանկում նշված՝ հիմնադրման եւ (կամ) գործունեության նկատմամբ սահմանափակումների առնչությամբ՝ յուրաքանչյուր անդամ պետություն ապահովում է, որ ֆինանսական ծառայությունների առեւտրի վրա ազդող՝ այդ անդամ պետության բոլոր միջոցները կիրառվեն խելամիտ, օբյեկտիվ եւ անկողմնակալ կերպով:

14. Երբ պահանջվում է ֆինանսական ծառայություններ տրամադրելու թույլտվություն, անդամ պետությունների իրավասու մարմինները, ազգային օրենսդրության եւ կարգավորման կանոնների պահանջների համաձայն, ձեւակերպված համարվող դիմումը ներկայացնելուց հետո խելամիտ ժամկետում, հայտատուին տեղեկացնում են դիմումի վերաբերյալ որոշման մասին: Հայտատուի

հարցումով անդամ պետության իրավասու մարմիններն առանց ավելորդ ուշացման տրամադրում են տեղեկություններ դիմումի քննարկման ընթացքի մասին:

15. Այդպիսի դրույթի ապահովման համար, որպեսզի որակավորման պահանջներին եւ ընթացակարգերին, տեխնիկական ստանդարտներին եւ լիցենզավորման պահանջներին վերաբերող միջոցները չստեղծեն չարդարացված խոչընդոտներ ֆինանսական ծառայությունների առեստրում, անդամ պետություններն իրավունք ունեն մշակելու ցանկացած անհրաժեշտ կանոններ այն համապատասխան մարմինների միջոցով, որոնք նրանք կարող են ստեղծել: Այդ կանոնները պետք է ապահովեն, որպեսզի այդպիսի պահանջներն, ի թիվս այլ հարցերի՝

1) հիմնվեն օբյեկտիվ եւ հրապարակային չափանիշների վրա, ինչպիսիք են՝ ծառայություն տրամադրելու կոմպետենտությունը եւ ունակությունը.

2) չլինեն ավելի ծանրաբեռնող, քան անհրաժեշտ է ծառայության որակն ապահովելու համար.

3) լիցենզավորման ընթացակարգի դեպքում՝ չլինեն ծառայությունների տրամադրման համար ինքնին սահմանափակում:

16. Մինչեւ սույն Արձանագրության 1-ին հավելվածում անհատական ազգային ցանկերում նշված ֆինանսական ծառայությունների ոլորտների համար՝ սույն Արձանագրության 15-րդ կետի համաձայն մշակված կանոններն ուժի մեջ մտնելը՝ անդամ պետությունները չեն կիրառում լիցենզավորման եւ որակավորման պահանջներ եւ տեխնիկական ստանդարտներ, որոնք զրոյացնում կամ կրճատում են օգուտները, որոնք տրամադրվում են սույն Արձանագրության 1-ին հավելվածում՝ անհատական ազգային ցանկերում նշված պայմանների համաձայն:

Ընդ որում, անդամ պետության կողմից ներկայացվող լիցենզավորման կամ որակավորման պահանջները եւ տեխնիկական ստանդարտները պետք է համապատասխանեն սույն Արձանագրության 15-րդ կետի 1 – 3-րդ կետերում նշված չափորոշիչներին, եւ կարող են խելամիտ կերպով ակնկալվել այդ անդամ պետությունից Պայմանագիրն ստորագրելու օրը:

17. Եթե անդամ պետությունը ֆինանսական ծառայություններ տրամադրողների հիմնադրման եւ (կամ) գործունեության նկատմամբ կիրառում է լիցենզավորում, ապա այդ անդամ պետությունն ապահովում է, որպէզի՝

1) գործունեություն իրականացնելու համար լիցենզիայի տրամադրման համար պատասխանատու՝ անդամ պետության իրավասու պետական մարմինների անվանումները հրապարակվեն կամ այլ կերպ հաղորդվեն հանրությանը.

2) լիցենզավորման ընթացակարգերն ինքնին հիմնադրման կամ գործունեության համար սահմանափակում եւ, որ գործունեության իրականացման իրավունքի հետ անմիջականորեն կապված լիցենզավորման պահանջներն ինքնին գործունեության համար անհիմն խոչընդոտ չլինեն.

3) լիցենզավորման բոլոր ընթացակարգերը եւ պահանջները սահմանված լինեն անդամ պետության օրենսդրության մեջ եւ, որ լիցենզավորման ընթացակարգեր կամ պահանջներ սահմանող կամ կիրառող անդամ պետության օրենսդրությունը հրապարակվի մինչեւ այն ուժի մեջ մտնելը.

4) լիցենզիայի տրամադրման համար դիմումը ներկայացնելու եւ ուսումնասիրության հետ կապված գանձվող բոլոր տուրքերը ինքնին հիմնադրման եւ գործունեության համար սահմանափակում չլինեն եւ հիմնված լինեն իրավասու մարմնի՝ դիմումի ուսումնասիրության ու լիցենզիայի տրամադրման հետ կապված ծախսերի վրա.

5) անդամ պետությամբ օրենսդրությամբ սահմանված՝ լիցենզիա տրամադրելու (չտրամադրելու) մասին որոշում ընդունելու համար ժամկետը լրանալուց հետո եւ դիմողի պահանջով անդամ պետության՝ լիցենզիաներ տրամադրելու համար պատասխանատու համապատասխան մարմինը տեղեկացնի դիմողին իր դիմումն ուսումնասիրելու ընթացքի մասին, ինչպես նաեւ այն մասին, թե համարվում է արդյոք այդ դիմումը պատշաճ կերպով լրացված: Յանկացած դեպքում դիմողին դիմումի մեջ տեխնիկական ուղղումներ կատարելու հնարավորություն է տրվելու: Դիմումը չի համարվի պատշաճ կերպով լրացված, քանի դեռ չեն ստացվել անդամ

պետության համապատասխան օրենսդրության մեջ նշված բոլոր տեղեկությունները եւ փաստաթղթերը.

6) դիմողի գրավոր պահանջի համաձայն, որին մերժվել է դիմումի ընդունումը, դիմումի ընդունումը մերժած՝ լիցենզիաների տրամադրման համար պատասխանատու անդամ պետության մարմինը գրավոր տեղեկացնի դիմողին այդպիսի մերժման պատճառների մասին: Այդ դրույթը, սակայն, չպետք է մեկնաբանվի որպես անդամ պետության լիցենզավորող մարմնից այն տեղեկությունները բացահայտել պահանջող, որոնց բացահայտումը խոչընդոտում է անդամ պետության օրենսդրության կատարումը կամ այլ կերպ հակասում է հանրային շահերին կամ անվտանգության էական շահերին.

7) այն դեպքում, երբ դիմումի ընդունումը մերժվել է, դիմողը կարողանա ներկայացնել նոր դիմում, որտեղ կփորձի վերացնել լիցենզիայի տրամադրմանը խոչընդոտող առկա բոլոր խնդիրները.

8) տրամադրվող լիցենզիան գործի անդամ պետության ամբողջ տարածքում:

18. Անդամ պետության տարածքում ֆինանսական ծառայությունների շուկաներում գործունեության իրականացման համար լիցենզիաների տրամադրման կարգը եւ ժամկետը սահմանվում են այն անդամ պետության օրենսդրությամբ, որի տարածքում նախատեսվում է իրականացնել այդպիսի գործունեություն:

19. Սույն Արձանագրության մեջ ոչինչ չի խոչընդոտում անդամ պետությանը ձեռնարկել պրոդեսնցիալ միջոցներ՝ ներառյալ ներդրողների, ավանդատուների, ապահովագրիչների, շահույթ ստացողների եւ այն անձանց շահերի պաշտպանությունը, որոնց նկատմամբ ծառայություններ տրամադրողն ունի ֆիդուցիար պարտականություն, կամ ֆինանսական համակարգի ամբողջականության եւ կայունության ապահովման համար միջոցներ: Եթե նման միջոցները չեն համապատասխանում սույն Արձանագրության դրույթներին, ապա դրանք անդամ պետության կողմից չպետք է օգտագործվեն որպես սույն Պայմանագրի համաձայն այդ անդամ պետության կողմից ստանձնած պարտավորությունների կատարումից խուսափելու միջոց:

20. Սույն Արձանագրության մեջ ոչինչ չպետք է մեկնաբանվի որպես առանձին հաճախորդների հաշիվներին վերաբերող տեղեկություններ կամ այլ գաղտնի բնույթի որեւէ տեղեկություն, կամ պետական հաստատությունների տրամադրության տակ գտնվող տեղեկություններ հրապարակելու վերաբերյալ անդամ պետությանը ներկայացվող պահանջ:

21. Անդամ պետությունները միջազգային սկզբունքների եւ ստանդարտների կամ լավագույն միջազգային փորձի հիման վրա եւ անդամ պետություններում արդեն կիրառվող լավագույն ստանդարտներին ու փորձին համապատասխան իրականացնում են ֆինանսական շուկայի ոլորտում պահանջների ներդաշնակեցում՝ ծառայությունների հետեւյալ ոլորտներում՝

բանկային ոլորտ,

ապահովագրական ոլորտ,

արժեթղթերի շուկայում ծառայությունների ոլորտ:

22. Անդամ պետությունները ներդաշնակեցնում են վարկային կազմակերպությունների կարգավորման եւ վերահսկման հետ կապված պահանջները՝ իրենց գործողություններում առաջնորդվելով լավագույն միջազգային փորձով եւ Բանկային վերահսկողության Բազեյան կոմիտեի արդյունավետ բանկային վերահսկողության հիմնարար սկզբունքներով, այդ թվում՝ հետեւյալի առնչությամբ՝

1) «վարկային կազմակերպություն» հասկացության եւ վարկային կազմակերպության իրավաբանական կարգավիճակի.

2) վարկային կազմակերպությունների, բանկային խմբերի եւ դրանց փոխկապակցված անձանց, բանկային հոլդինգների կողմից տեղեկությունների հրապարակման կարգի ու պայմանների.

3) ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների հիման վրա ֆինանսական (հաշվապահական) հաշվետվություններին ներկայացվող պահանջների.

4) վարկային կազմակերպության ստեղծման կարգի եւ պայմանների, մասնավորապես՝

հիմնադիր փաստաթղթերին ներկայացվող պահանջների,

իրավաբանական անձի (մասնաճյուղի) պետական գրանցման եւ վարկային կազմակերպության պետական գրանցման կարգի,

վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի նվազագույն չափի որոշման, դրա ձեւավորման կարգի եւ վճարման կատարման եղանակների,

վարկային կազմակերպության ղեկավար աշխատողների մասնագիտական որակավորման եւ գործարար համբավին ներկայացվող պահանջների,

բանկային գործառնությունների իրականացման համար լիցենզիայի տրամադրման կարգի եւ պայմանների, այդ թվում՝ նաեւ բանկային գործառնությունների իրականացման համար լիցենզիաների ստացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերին ներկայացվող պահանջների.

5) վարկային կազմակերպության ազգային գրանցման մերժման եւ բանկային գործառնությունների իրականացման համար դրան լիցենզիա տալու մերժման հիմքերի.

6) վարկային կազմակերպության լուծարման կամ վերակազմակերպման կարգի, ընթացակարգերի եւ պայմանների (այդ թվում՝ հարկադիր լուծարման).

7) բանկային գործառնություններն իրականացնելու համար վարկային կազմակերպության լիցենզիան անվավեր ճանաչելու հիմքերի.

8) միաձուլման, միավորման եւ վերակազմավորման ձեւով վարկային կազմակերպությունների վերակազմակերպման կարգի եւ առանձնահատկությունների.

9) վարկային կազմակերպությունների ֆինանսական հուսալիության ապահովման, այդ թվում՝ վարկային կազմակերպությունների համար թույլատրված բանկային գործառնություններից բացի գործունեության այլ տեսակների,



պրոդեցիալ նորմատիվների, պարտադիր պահուստների եւ հատուկ հատկացումների սահմանման.

10) անդամ պետությունների իրավասու մարմինների կողմից վարկային կազմակերպությունների, բանկային հոլդինգների եւ բանկային խմբերի գործունեության նկատմամբ վերահսկողության իրականացման կարգի.

11) վարկային կազմակերպությունների եւ բանկային հոլդինգների նկատմամբ պատժամիջոցների կիրառման կարգի, պայմանների եւ չափերի.

12) բանկային խմբերի եւ բանկային հոլդինգների ֆինանսական հուսալիության ապահովմանն ու գործունեությանը ներկայացվող պահանջների.

13) բնակչության ավանդների երաշխավորման համակարգերի ստեղծման եւ գործունեության իրականացման (ներառյալ ավանդների փոխհատուցման գծով վճարումների գումարները).

14) վարկային կազմակերպությունների ֆինանսական առողջացման եւ սնանկության ընթացակարգերի (ներառյալ վարկատուների իրավունքների կանոնակարգումը, պահանջների բավարարման հերթականությունը).

15) բանկային ճանաչվող գործառնությունների ցանկի.

16) այն կազմակերպությունների ցանկի եւ դրանց կարգավիճակի հետ, որոնք իրավունք ունեն իրականացնելու բանկային գործառնությունների առանձին տեխնոլոգիական մասերը:

23. Ապահովագրական ոլորտում անդամ պետությունները ներդաշնակեցնում են ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների կարգավորմանը եւ վերահսկողությանը ներկայացվող պահանջներ՝ իրենց գործողություններում առաջնորդվելով լավագույն միջազգային փորձով եւ Ապահովագրական վերահսկողների միջազգային ասոցիացիայի արդյունավետ ապահովագրական վերահսկողության հիմնարար սկզբունքներով, այդ թվում՝ կապված հետեւյալի հետ՝

1) «ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակից» հասկացության եւ ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակցի իրավաբանական կարգավիճակի.

2) ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակցի ֆինանսական կայունության ապահովման, այդ թվում՝ կապված հետեւյալի հետ՝

ապահովագրության, համատեղ ապահովագրության, վերաապահովագրության, փոխադարձ ապահովագրության հետ կապված պարտավորությունների կատարման համար բավարար ապահովագրական պահուստների,

ապահովագրական պահուստները վերականգնելու համար ընդունվող ակտիվների կազմի եւ կառուցվածքի,

կանոնադրական եւ սեփական կապիտալների ձեւավորման նվազագույն մակարդակի ու կարգի,

ապահովագրական պորտֆելի փոխանցման պայմանների եւ կարգի.

3) ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների հիման վրա ֆինանսական (հաշվապահական) հաշվետվություններին ներկայացվող պահանջների,

4) ապահովագրական գործունեությունն ստեղծելու եւ լիցենզավորելու կարգի ու պայմանների.

5) ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակցի գործունեության նկատմամբ անդամ պետությունների իրավասու մարմինների կողմից վերահսկողության իրականացման կարգի.

6) ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների կողմից շուկայում գործունեության իրականացման համար սահմանված կարգի խախտումների համար պատժամիջոցների կիրառման կարգի, պայմանների եւ չափերի.

7) ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների ղեկավար աշխատողների մասնագիտական որակավորմանն ու գործարար համբավին ներկայացվող պահանջների.

8) ապահովագրական գործունեության իրականացման համար լիցենզիա տրամադրելու մերժման հիմքերի.

9) ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակցի լուծարման կամ վերակազմակերպման կարգի, ընթացակարգերի եւ պայմանների (այդ թվում՝ պարտադիր լուծարման (սնանկության).

10) ապահովագրական գործունեության իրականացման համար ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակցի լիցենզիան անվավեր ճանաչելու, ինչպես նաեւ լիցենզիայի գործողությունը չեղարկելու, սահմանափակելու կամ կասեցնելու հիմքերի.

11) միաձուլման, միավորման եւ վերակազմակերպման ձեռով ապահովագրական շուկայի մասնագիտացված մասնակցի վերակազմավորման կարգի ու առանձնահատկությունների.

12) ապահովագրական խմբերի ու ապահովագրական հոլդինգների կազմին եւ դրանց ֆինանսական հուսալիությանը ներկայացվող պահանջների:

24. Անդամ պետությունները ներդաշնակեցում են պահանջները՝ արժեթղթերի շուկայի ծառայությունների ոլորտում գործունեության հետեւյալ տեսակների մասով՝

բրոքերային գործունեություն արժեթղթերի շուկայում,

դիլերային գործունեություն արժեթղթերի շուկայում,

արժեթղթերի, ֆինանսական գործիքների կառավարման հետ կապված գործունեության, կենսաթոշակային ակտիվների եւ կենսաթոշակային ֆոնդերի ներդրումային պորտֆելների ու կոլեկտիվ ներդրումների կառավարում,

փոխադարձ պարտավորությունների որոշման հետ կապված գործունեություն (քլիրինգ),

պահառուական գործունեություն,

արժեթղթեր տիրապետողների ռեեստրի վարման հետ կապված գործունեություն,

արժեթղթերի շուկայում առետրի կազմակերպման հետ կապված գործունեություն:

25. Անդամ պետությունները ներդաշնակեցնում են արժեթղթերի շուկայի կարգավորման եւ վերահսկողության վերաբերյալ պահանջները՝ իրենց գործողություններում առաջնորդվելով լավագույն միջազգային փորձով եւ Արժեթղթերի հանձնաժողովների միջազգային կազմակերպության, Տնտեսական համագործակցության եւ զարգացման կազմակերպության սկզբունքներով, այդ թվում՝ հետեւյալ կետերի հետ կապված՝

1) կանոնադրական կապիտալի ձեւավորման եւ վճարման կատարման կարգի սահմանման, ինչպես նաեւ սեփական կապիտալը բավարար լինելուն ներկայացվող պահանջների,

2) արժեթղթերի շուկայում գործունեության իրականացման համար լիցենզիայի տրամադրման կարգի եւ պայմանների, այդ թվում՝ այդպիսի լիցենզիայի ստացման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերին ներկայացվող պահանջների,

3) արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների ղեկավար աշխատողների մասնագիտական որակավորմանը եւ գործարար համբավին ներկայացվող պահանջների,

4) արժեթղթերի շուկայում գործունեության իրականացման համար լիցենզիայի տրամադրումը մերժելու հիմքերի, ինչպես նաեւ լիցենզիայի գործողությունն անվավեր ճանաչելու, սահմանափակելու կամ կասեցնելու հիմքերի,

5) ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների հիման վրա ֆինանսական (հաշվապահական) հաշվետվություններին ներկայացվող պահանջների, ինչպես նաեւ ներքին հաշվառման եւ ներքին հսկողությանը ներկայացվող պահանջների,

6) արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների լուծարման կամ վերակազմակերպման կարգի, ընթացակարգերի եւ պայմանների (այդ թվում՝ հարկադիր լուծարման),

7) արժեթղթերի շուկայում գործունեության իրականացման համար արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակցի լիցենզիան անվավեր ճանաչելու հիմքերի,

8) արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների կողմից ֆինանսական շուկայում գործունեության իրականացման կարգը խախտելու համար վարչական պատժամիջոցների կիրառման կարգի, պայմանների եւ չափերի,

9) արժեթղթերի շուկայի սուբյեկտների (մասնակիցների) գործունեության նկատմամբ անդամ պետությունների իրավասու մարմինների կողմից վերահսկողության իրականացման կարգի,

10) արժեթղթերի շուկայի մասնագիտացված մասնակիցների գործունեությանը ներկայացվող պահանջների եւ պայմանների,

11) էմիտենտի արժեթղթերի էմիսիայի ընթացակարգին (թողարկման կարգին) ներկայացվող պահանջների,

12) անդամ պետությունների արժեթղթերի շուկաներում օտարերկրյա էմիտենտների արժեթղթերի տեղաբաշխման եւ շրջանառությանը ներկայացվող պահանջների,

13) տեղեկությունների ծավալի, որակի եւ պարբերականությանը ներկայացվող պահանջների,

14) Միության ամբողջ տարածքում անդամ պետությունների էմիտենտների արժեթղթերի տեղաբաշխման եւ շրջանառության ապահովմանը՝ էմիտենտի գրանցման պետության կարգավորող մարմնի կողմից արժեթղթերի էմիսիան (թողարկումը) գրանցելու պայմանով,

15) էմիտենտների կողմից տեղեկությունների բացահայտման, ներքին (ինսայդերական) տեղեկությունների անօրինական օգտագործմանը եւ արժեթղթերի

շուկայում գեղծարարություններին հակազդելու ոլորտում ներկայացվող պահանջների:

26. Անդամ պետություններն իրականացնում են աուդիտի անցկացմանը ներկայացվող ներդաշնակեցված պահանջների մշակում՝ Աուդիտի միջազգային ստանդարտների հիման վրա:

27. Անդամ պետությունները մշակում են իրենց ֆինանսական շուկաներում գործունեության կարգավորման, վերահսկողության եւ հսկողության ոլորտում անդամ պետությունների լիազոր մարմինների փոխգործակցության մեխանիզմներ, այդ թվում՝ բանկային ոլորտում, ապահովագրական ոլորտում եւ արժեթղթերի շուկայում ծառայությունների ոլորտում:

Անդամ պետությունները փոխանակում են տեղեկություններ, այդ թվում՝ գաղտնի, Միության շրջանակներում կնքված միջազգային պայմանագրերի համաձայն:

28. Յուրաքանչյուր անդամ պետություն ապահովում է, որպեսզի այդ անդամ պետության օրենսդրությունը, որն առնչվում է կամ կարող է առնչվել սույն Արձանագրության մեջ ներառված հարցերին, հրապարակվի պաշտոնական աղբյուրում, իսկ հնարավորության դեպքում՝ համացանցում հատուկ առանձնացված էլեկտրոնային կայքում, որպեսզի ցանկացած անձ, որի իրավունքներին եւ (կամ) պարտավորություններին կարող է առնչվել անդամ պետության այդպիսի օրենսդրությունը, հնարավորություն ունենա դրանց հետ ծանոթանալու:

Այդպիսի օրենսդրության հրապարակումը պետք է այդպիսի օրենսդրության ընդունման նպատակների բացատրություն ներառի եւ այն պետք է հրապարակվի այն անձանց իրավական որոշակիությունը եւ հիմնավորված սպասումներն ապահովող ժամկետում, որոնց իրավունքներին եւ (կամ) պարտավորություններին կարող է առնչվել անդամ պետության այդ օրենսդրությունը, սակայն, ցանկացած դեպքում՝ մինչեւ այն ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվը:

29. Յուրաքանչյուր անդամ պետություն հաստատում է ցանկացած անձի այն գրավոր հարցումների պատասխանների տրամադրումն ապահովող մեխանիզմ,

որոնք վերաբերում են սույն Արձանագրության մեջ ընդգրկված հարցերի շուրջ ակտերի գործող եւ (կամ) նախագծվող օրենսդրությանը: Հարցումների պատասխանները պետք է տրամադրվեն այդպիսի շահագրգիռ անձին գրավոր հարցումն ստանալու օրվանից ոչ ուշ, քան 30 օրվա ընթացքում:

30. Ֆինանսական շուկաներում համակարգային ռիսկերը կանխելու նպատակով՝ անդամ պետությունները ներդաշնակեցնում են իրենց օրենսդրությունը վարկանիշային գործակալությունների կողմից՝ թափանցիկության, հաշվետվողականության եւ պատասխանատվության սկզբունքներին համապատասխան գործունեություն իրականացնելու նկատմամբ պահանջների վերաբերյալ:

31. Անդամ պետությունը կարող է ճանաչել ցանկացած այլ անդամ պետության պրուդենցիալ միջոցները՝ ֆինանսական ծառայությունների տրամադրմանը վերաբերող միջոցները նրա կողմից կիրառելու հարցը որոշելիս: Այդպիսի ճանաչումը, որը կարող է իրականացվել անդամ պետությունների օրենսդրությունների ներդաշնակեցման միջոցով կամ այլ կերպ, կարող է հիմնվել շահագրգիռ անդամ պետության հետ համաձայնության կամ պայմանավորվածության վրա կամ կարող է իրականացվել միակողմանիորեն:

32. Մյուս անդամ պետության հետագա կամ գործող պրուդենցիալ միջոցների ճանաչման մասին համաձայնության կամ պայմանավորվածության մասնակից անդամ պետությունը մյուս անդամ պետություններին ընձեռում է այդպիսի համաձայնությունների կամ պայմանավորվածությունների միանալու հարցի շուրջ բանակցություններ վարելու հնարավորություն, որոնք կարող էին կանոններ ներառել, նման կանոնների նկատմամբ հսկողություն եւ դրանց իրականացման մեխանիզմ, իսկ հնարավորության դեպքում՝ նման համաձայնությունների եւ պայմանավորվածությունների մասնակիցների միջեւ տեղեկությունների փոխանակմանը վերաբերող ընթացակարգեր:

33. Անդամ պետությունների ֆինանսական շուկաներում գործունեության իրականացմանը ներկայացվող կոնկրետ պահանջների ներդաշնակեցումը պետք է

իրականացվի այն պայմանով, որ պահպանվող տարբերությունները չեն խոչընդոտի Միության շրջանակներում ֆինանսական շուկայի արդյունավետ գործունեությունը:

34. Սույն Արձանագրությունում ոչինչ չի խոչընդոտում անդամ պետությանը ընդունել կամ կիրառել ստորեւ թվարկված միջոցները՝ պայմանով, որ այդ միջոցները չեն կիրառվի մի եղանակով, որը ծառայությունների առետրի, հիմնադրման եւ (կամ) գործունեության առնչությամբ՝ անդամ պետությունների անձանց միջեւ ստեղծում է կամայական կամ չարդարացված խտրականության դրսեւորման միջոցներ, մասնավորապես՝

1) որոնք անհրաժեշտ են հասարակական բարոյականության պաշտպանության կամ հասարակական կարգի պահպանման համար: Հասարակական կարգի նկատառումներով բացառությունները կարող են կիրառվել միայն այն դեպքերում, երբ հասարակության արմատական շահերից մեկի նկատմամբ իրական եւ բավականին լուրջ վտանգ է առաջանում.

2) որոնք անհրաժեշտ են մարդկանց, կենդանիների կամ բույսերի կյանքի կամ առողջության պաշտպանության համար.

3) որոնք անհրաժեշտ են կանոնների կամ օրենքների պահպանման համար, որոնք համապատասխանում են սույն Արձանագրության դրույթներին, այդ թվում՝ այն դրույթները, որոնք վերաբերում են՝

շփոթեցնող կամ անբարեխիղճ գործելակերպի կամ քաղաքացիաիրավական պայմանագրերի խախտման հետեւանքների կանխարգելմանը,

անձնական բնույթի տեղեկությունների մշակման եւ տարածման ու անձնական կյանքի եւ հաշիվների մասին տեղեկությունների գաղտնիության պաշտպանության ժամանակ առանձին անձանց մասնավոր կյանքի մեջ ներխուժելուց պաշտպանությանը.

4) որոնք ազգային ռեժիմի տրամադրման մասով սույն Արձանագրության 4-րդ եւ 6-րդ կետերի հետ անհամատեղելի են՝ պայմանով, որ փաստացի տրամադրվող ռեժիմում տարբերությունը պայմանավորված է ծառայությունների առետրի



առնչությամբ այլ անդամ պետության անձանցից արդար կամ արդյունավետ հարկում կամ հարկերի գանձում ապահովելու ձգտմամբ.

5) որոնք սույն Արձանագրության 4-րդ եւ 7-րդ կետերի հետ անհամատեղելի են՝ պայմանով, որ ռեժիմի առնչությամբ տարբերությունը հարկման հետ կապված հարցերի վերաբերյալ համաձայնագրի, այդ թվում՝ կրկնակի հարկումից խուսափելու մասին համաձայնագրի հետեւանքն է, որի մասնակիցն է համապատասխան անդամ պետությունը:

35. Սույն Արձանագրության մեջ ոչինչ չպետք է մեկնաբանվի որպես խոչընդոտ անդամ պետության համար ձեռնարկելու որեւէ միջոց, որն այն անհրաժեշտ է համարում երկրի պաշտպանության կամ անվտանգության ոլորտում իր կարելուագույն շահերի պաշտպանության համար:

36. Անդամ պետություններն ապահովում են սույն Արձանագրության 1-ին եւ 2-րդ հավելվածների անհատական ազգային ցանկերում նշված գանձումների եւ սահմանափակումների կրճատումը:

37. Անդամ պետությունները դադարեցնում են սույն Արձանագրության 1-ին եւ 2-րդ հավելվածներում անհատական ազգային ցանկերում նշված միջոցների կիրառումը ֆինանսական ծառայությունների այն ոլորտների նկատմամբ, որտեղ անդամ պետությունների կողմից կատարվել են օրենսդրության ներդաշնակեցման եւ լիցենզիաների փոխադարձ ճանաչման հետ կապված պայմանները:

---

«Ֆինանսական ծառայությունների մասին»  
արձանագրության

**ՑԱՆԿ**

**Ֆինանսական ծառայությունների այն ենթադրույթների, որտեղ անդամ պետությունների նկատմամբ «Ֆինանսական ծառայությունների մասին» արձանագրության 4-րդ կետին համապատասխան («Եվրասիական տնտեսական միության մասին» պայմանագրի 17-րդ հավելված) կիրառվում է ազգային ռեժիմ եւ Արձանագրության 10-րդ կետին համապատասխան ընդունվում են պարտավորություններ**

Ոլորտ (ենթադրույթ)	Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
--------------------	----------------------------	------------------------------	---	-----------------------------------

I. ԲԵԼԱՌՈՒՍԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ

1. Ռիսկերի ապահովագրում՝ կապված	սահմանափակումներ չկան	-	-	-
միջազգային ծովային փոխադրումների հետ				
միջազգային առետրային օդային փոխադրումների հետ				
միջազգային առետրային տիեզերական արձակումների հետ				

Ոլորտ (ենթաօլորտ)	Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
-------------------	----------------------------	------------------------------	---	-----------------------------------

միջազգային ապահովագրության հետ, որը մասամբ կամ ամբողջությամբ ծածկում է՝

ֆիզիկական անձանց միջազգային փոխադրումը.

ներմուծվող (արտահանվող) բեռների եւ դրանք փոխադրող տրանսպորտային միջոցների միջազգային փոխադրումը՝ ներառյալ դրանից բխող պատասխանատվությունը

ապրանքների փոխադրումը միջազգային տրանսպորտով

անդրսահմանային տեղափոխման ժամանակ անհատական տրանսպորտային միջոցների պատասխանատվությունը միայն պայմանագրերի եւ ապահովագրական սերտիֆիկատների՝ «Կանաչ քարտի» միջազգային համակարգին միանալուց հետո

Ոլորտ (ենթաօլորտ)	Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
2. Վերաապահովագրում եւ ռետրոցեսիա	սահմանափակումներ չկան	-	-	-
3. Ապահովագրական գործակալների եւ ապահովագրական բրոքերների ծառայություններ	սահմանափակում	Բելառուսի Հանրապետության տարածքում օտարերկրյա ապահովագրիչների անունից ապահովագրական պայմանագրերի կնքման եւ բաշխման հետ կապված ապահովագրական միջնորդությունը չի թույլատրվում (բացառությամբ սույն ցանկի Ֆինանսական ծառայությունների ենթաբաժնի 1-ին կետում թվարկված ոլորտների, ինչպես նաեւ բացառությամբ ապահովագրական բրոքերների կողմից վերաապահովագրության հետ կապված գործունեություն իրականացնելու)	«Ապահովագրական գործունեության մասին» Բելառուսի Հանրապետության նախագահի 2006 թվականի օգոստոսի 25-ի թիվ 530 հրամանագիր	-
4. Օժանդակ ապահովագրական ծառայություններ, ինչպիսիք խորհրդատվական ծառայությունները, ակտուարային ծառայությունները, ռիսկի գնահատումը եւ պահանջների կարգավորումն են	սահմանափակումներ չկան	-	-	-

II. ՂԱԶԱԽՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ

Ոլորտ (ենթաօլորտ)	Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
<p>1. Ռիսկերի ապահովագրում՝ կապված</p> <p>միջազգային ծովային փոխադրումների հետ</p> <p>միջազգային առևտրային օդային փոխադրումների հետ</p> <p>միջազգային առևտրային տիեզերական արձակումների հետ</p> <p>միջազգային ապահովագրության հետ, որը մասամբ կամ ամբողջությամբ ծածկում է՝</p> <p>ֆիզիկական անձանց միջազգային փոխադրումը.</p> <p>ներմուծվող (արտահանվող) բեռների եւ դրանք փոխադրող տրանսպորտային միջոցների միջազգային փոխադրումը՝ ներառյալ դրանից բխող պատասխանատվությունը</p> <p>ապրանքների փոխադրումը միջազգային տրանսպորտով</p>	<p>սահմանափակում</p>	<p>սահմանափակումներ չկան՝ բացառությամբ</p> <p>Ղազախստանի Հանրապետության տարածքում տեղակայված իրավաբանական անձի կամ նրա առանձնացված ստորաբաժանումների գույքային շահերի եւ Ղազախստանի Հանրապետության ռեզիդենտ համարվող ֆիզիկական անձի գույքային շահերի ապահովագրումը կարող է իրականացվել բացառապես Ղազախստանի Հանրապետության ռեզիդենտ-ապահովագրական կազմակերպության կողմից:</p> <p>Արգելվում է իրականացնել վճարումներ եւ փոխանցումներ՝ կապված ապահովագրական լրավճարների (վճարի) կատարման հետ՝ հոգուտ Ղազախստանի Հանրապետության ոչ ռեզիդենտների Ղազախստանի Հանրապետության ռեզիդենտ ֆիզիկական եւ իրավաբանական անձանց կողմից:</p> <p>Պարտադիր ապահովագրության պայմանագրերը պետք է պահվեն Ղազախստանի Հանրապետության ռեզիդենտ ապահովագրողների կողմից:</p>	<p>«Ապահովագրական գործունեության մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2000 թվականի դեկտեմբերի 18-ի թիվ 126-II օրենք</p>	<p>որոշված չէ</p>

Ոլորտ (ենթաօլորտ)	Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
-------------------	----------------------------	------------------------------	---	-----------------------------------

անդրսահմանային տեղափոխման ժամանակ անհատական տրանսպորտային միջոցների պատասխանատվությունը միայն պայմանագրերի եւ ապահովագրական սերտիֆիկատների՝ «Կանաչ քարտ» միջազգային համակարգին միանալուց հետո

2. Վերաապահովագրում եւ ռետրոցեսիա

սահմանափակում

Ղազախստանի Հանրապետության ոչ ռեզիդենտ վերաապահովագրական կազմակերպություններին՝ գործող վերաապահովագրման պայմանագրերի համաձայն փոխանցված ապահովագրական պարգեատրուումների ամբողջական չափը՝ հանած կոմիսիոն վճարները, որոնք հաշվարկվել են վերաապահովագրողի (ցեդենտի) կողմից նրանից ստանալու համար, չի գերազանցում գործող ապահովագրական (վերաապահովագրական) պայմանագրերի համաձայն ստանալու համար հաշվարկված ապահովագրական պարգեատրուումների ամբողջական չափի 60%-ը (ԱՀԿ-ին անդամակցելու պահից՝

Ֆինանսական շուկայի եւ ֆինանսական կազմակերպությունների կարգավորման ու վերահսկման վերաբերյալ՝ «Նորմատիվ նշանակությունների եւ ապահովագրական (վերաապահովագրման) կազմակերպության խելամիտ նորմատիվների հաշվարկների մեթոդի, խելամիտ

որոշված չէ

Ոլորտ (ենթաօլորտ)	Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
		<p>85%-ը):</p> <p>Պարտադիր ապահովագրության պայմանագրերը պետք է պահվեն ապահովագրողների կողմից կամ փոխանցվեն Ղազախստանի Հանրապետության ռեզիդենտ վերաապահովագրողներին՝ վերաապահովագրման համար</p>	<p>նորմատիվների կատարման մասին զեկույցները ներկայացնելու ձեռքի եւ ժամկետների մասին ցուցումների հաստատման մասին»</p> <p>Ղազախստանի Հանրապետության գործակալության կառավարման մարմնի 2008 թվականի օգոստոսի 22-ի թիվ 131 որոշում</p>	
<p>3. Ապահովագրական գործակալների եւ ապահովագրական բրոքերների ծառայություններ</p>	<p>սահմանափակում</p>	<p>սահմանափակումներ չկան՝ բացառությամբ հետեւյալ դեպքի՝</p> <p>Ղազախստանի Հանրապետության ոչ ռեզիդենտ ապահովագրական կազմակերպության անունից ապահովագրական պայմանագրի կնքման հետ կապված միջնորդական գործունեությունը՝ բացառությամբ Ղազախստանի Հանրապետության սահմաններից դուրս եկող ավտոտրանսպորտային միջոցների սեփականատերերի քաղաքացիաիրավական</p>	<p>«Ապահովագրական գործունեության մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2000 թվականի դեկտեմբերի 18-ի թիվ 126-II օրենք</p>	<p>որոշված չէ</p>

Ոլորտ (ենթաօլորտ)	Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
-------------------	----------------------------	------------------------------	---	-----------------------------------

ապահովագրման պայմանագրի, Ղազախստանի Հանրապետության տարածքում չի թույլատրվում, եթե Ղազախստանի Հանրապետության կողմից վավերացված միջազգային պայմանագրերով այլ բան նախատեսված չէ

4. Օժանդակ ծառայություններ, ինչպիսիք խորհրդատվական, ակտուարային ծառայությունները, ռիսկի գնահատումը եւ բողոքների կարգավորման ծառայություններն են

սահմանափակումներ չկան

–

–

–

III. ՌՐԻՍԱՍՏԱՆԻ ԴԱՇՆՈՒԹՅՈՒՆ

1. Ռիսկերի ապահովագրում՝ կապված

սահմանափակումներ չկան

–

–

–

միջազգային ծովային փոխադրումների հետ

միջազգային առետրային օդային փոխադրումների հետ

միջազգային առետրային տիեզերական արձակումների հետ



Ոլորտ (ենթաօլորտ)	Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
-------------------	----------------------------	------------------------------	---	-----------------------------------

միջազգային ապահովագրության հետ, որը մասամբ կամ ամբողջությամբ ծածկում է՝

ֆիզիկական անձանց միջազգային փոխադրումը.

ներմուծվող (արտահանվող) բեռների եւ դրանք փոխադրող տրանսպորտային միջոցների միջազգային փոխադրումը՝ ներառյալ դրանից բխող պատասխանատվությունը

ապրանքների փոխադրումը միջազգային տրանսպորտով

անդրսահմանային տեղափոխման ժամանակ անհատական տրանսպորտային միջոցների պատասխանատվությունը միայն պայմանագրերի եւ ապահովագրական սերտիֆիկատների՝ «Կանաչ քարտ» միջազգային համակարգին միանալուց հետո

Ոլորտ (ենթաօլորտ)	Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
2. Վերաապահովագրում եւ ռետրոցեսիա	սահմանափակումներ չկան	-	-	-
3. Ապահովագրական գործակալների եւ ապահովագրական բրոքերների ծառայություններ	սահմանափակում	Ռուսաստանի Դաշնության տարածքում օտարերկրյա ապահովագրիչների անունից ապահովագրական պայմանագրերի կնքման եւ բաշխման հետ կապված ապահովագրական միջնորդությունը չի թույլատրվում (բացառությամբ սույն ցանկի 1-ին կետում թվարկված ոլորտների)	«Ռուսաստանի Դաշնությունում ապահովագրական գործի կազմակերպման մասին» 1992 թվականի նոյեմբերի 27-ի թիվ 4015-1 Ռուսաստանի Դաշնության օրենք	-
4. Ապահովագրման օժանդակ ծառայությունները՝ ներառյալ խորհրդատվական, ակտուարային ծառայությունները, ռիսկի գնահատումը եւ բողոքների կարգավորման ծառայությունները	սահմանափակումներ չկան	-	-	-

«Ֆինանսական ծառայությունների մասին»  
արձանագրության

**ՑԱՆԿ**

**հիմնադրման եւ (կամ) գործունեության առնչությամբ՝ անդամ պետությունների կողմից պահպանվող սահմանափակումների**

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
----------------------------	------------------------------	---	-----------------------------------

I. ԲԵԼԱՌՈՒՍԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ

1. Սահմանափակում ըստ «Ֆինանսական ծառայությունների մասին» արձանագրության 6-րդ եւ 11-րդ կետերի (Եվրասիական տնտեսական միության մասին Պայմանագրի 17-րդ հավելված) (այսուհետ՝ հավելված 17)

այն դեպքում, եթե օտարերկրյա ներդրողների քվոտան Բելառուսի Հանրապետության ապահովագրական կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում գերազանցում է 30%-ը՝ Բելառուսի Հանրապետության ֆինանսների նախարարությունը դադարեցնում է օտարերկրյա ներդրումներով ապահովագրական կազմակերպությունների գրանցումը եւ (կամ) այդպիսի կազմակերպություններին ապահովագրական գործունեություն իրականացնելու համար լիցենզիաների տրամադրումը

«Ապահովագրական գործունեության մասին» Բելառուսի Հանրապետության նախագահի 2006 թվականի օգոստոսի 25-ի թիվ 530 հրամանագիր, «Բելառուսի Հանրապետության ապահովագրական կազմակերպությունների կանոնադրական ֆոնդերում օտարերկրյա ներդրողների քվոտան սահմանելու մասին» Բելառուսի

սահմանված չէ

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
----------------------------	------------------------------	---	-----------------------------------

Հանրապետության Նախարարների խորհրդի 2006 թվականի սեպտեմբերի 11-ի թիվ 1174 որոշում

«Ապահովագրական գործունեության մասին» Բելառուսի Հանրապետության նախագահի 2006 թվականի օգոստոսի 25-ի թիվ 530 հրամանագիր

ապահովագրական կազմակերպությունը պարտավոր է ստանալ Բելառուսի Հանրապետության ֆինանսների նախարարության նախնական թույլտվությունը՝ օտարերկրյա ներդրողների եւ (կամ) վերջիններիս դուստր (կախյալ) տնտեսական միություններ հանդիսացող կազմակերպությունների միջոցների հաշվին իր կանոնադրական ֆոնդի չափերն ավելացնելու համար, ապահովագրական կազմակերպության կանոնադրական ֆոնդում 5% եւ ավելի կազմող իր կանոնադրական կապիտալում բաժնեմասերն

«Ապահովագրական գործունեության մասին» Բելառուսի Հանրապետության նախագահի 2006

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
	<p>(բաժնետոմսերը) օտարելու համար, իր կանոնադրական ֆոնդում բաժնեմասերը (բաժնետոմսերը)՝ օտարերկրյա ներդրողների եւ (կամ) այդ օտարերկրյա ներդրողների դուստր (կախյալ) տնտեսական միություններ հանդիսացող կազմակերպությունների օգտին օտարելու համար:</p> <p>Բելառուսի Հանրապետության ապահովագրական կազմակերպությունների բելառուսական մասնակիցները պարտավոր են ստանալ Ֆինանսների նախարարության նախնական թույլտվությունը կանոնադրական ֆոնդերում իրենց բաժնեմասերը (բաժնետոմսերը) օտարերկրյա ներդրողների եւ (կամ) այդ օտարերկրյա ներդրողների դուստր (կախյալ) տնտեսական միություններ հանդիսացող կազմակերպությունների սեփականությունն (տնտեսական վարմանը, գործառական կառավարմանը) օտարելու համար:</p> <p>Նախնական թույլտվություն չի տրամադրվում հետեւյալ դեպքերում՝</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>նշված գործողությունները կատարելու դեպքում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցության քվոտան Բելառուսի Հանրապետության ապահովագրական կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում կգերազանցի</li> <li>այն իրավաբանական անձը, որի օգտին ապահովագրողը, ապահովագրողի մասնակիցը մտադիր է օտարել կանոնադրական ֆոնդերում իրեն պատկանող բաժնեմասերը (բաժնետոմսերը), գործունեություն իրականացնում է 3 տարուց պակաս եւ վերջին 3 տարվա ընթացքում իր կողմից իրականացվող գործունեությունից շահույթ չի ստացել</li> <li>առկա է Բելառուսի Հանրապետության ազգային անվտանգությունը (այդ թվում՝ տնտեսական ոլորտում) ապահովելու, ազգային ապահովագրական կազմակերպությունների շահերը պաշտպանելու</li> </ul>	<p>թվականի օգոստոսի 25-ի թիվ 530 հրամանագիր</p>	

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
----------------------------	------------------------------	---	-----------------------------------

անհրաժեշտություն

այն ապահովագրական կազմակերպությունները, որոնք օտարերկրյա ներդրողների դուստր (կախյալ) տնտեսական միություններ հանդիսացող կազմակերպություններ են եւ (կամ) որոնց կանոնադրական կապիտալի ավելի քան 49%-ը պատկանում է օտարերկրյա ներդրողներին, կարող են ստեղծել առանձնացված ենթաբաժիններ Բելառուսի Հանրապետության տարածքում, ինչպես նաեւ լինել այլ ապահովագրական կազմակերպությունների հիմնադիրներ (մասնակիցներ)՝ դրա վերաբերյալ Բելառուսի Հանրապետության ֆինանսների նախարարության նախնական թույլտվությունն ստանալուց հետո: Նշված նախնական թույլտվությունը չի տրամադրվում, եթե Բելառուսի Հանրապետության ապահովագրական կազմակերպություններում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցության քվոտան գերազանցվում է

այն ապահովագրական կազմակերպությունները, որոնք օտարերկրյա ներդրողների դուստր կամ կախյալ տնտեսական միություններ են, Բելառուսի Հանրապետությունում չեն կարող իրականացնել կյանքի ապահովագրություն (ֆիզիկական անձանց հետ կյանքի ապահովագրության պայմանագրեր կնքելուց բացի), պարտադիր ապահովագրություն (այդ թվում՝ պարտադիր պետական ապահովագրություն), գույքային ապահովագրություն՝ կապված պետական կարիքների համար մատակարարումների իրականացման կամ կապալային աշխատանքների կատարման հետ, ինչպես նաեւ Բելառուսի Հանրապետության եւ նրա վարչատարածքային միավորների գույքային շահերի ապահովագրություն: Օտարերկրյա ներդրողների կողմից՝ ապահովագրական կազմակերպությունների եւ ապահովագրական բրոքերների կանոնադրական ֆոնդում բաժնետասերի (բաժնետոմսերի) համար վճարումը կատարվում է բացառապես դրամական միջոցներով

«Ապահովագրական գործունեության մասին» Բելառուսի Հանրապետության նախագահի 2006 թվականի օգոստոսի 25-ի թիվ 530 հրամանագիր

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
2. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	ապահովագրական գործակալներ, ապահովագրական բրոքերներ կարող են լինել միայն բելառուսական անձիք	«Ապահովագրական գործունեության մասին» Բելառուսի Հանրապետության նախագահի 2006 թվականի օգոստոսի 25-ի թիվ 530 հրամանագիր	սահմանված չէ
3. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	<p>Բելառուսի Հանրապետության բանկային համակարգում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցությունը սահմանափակվում է 50%-ով:</p> <p>Օտարերկրյա ներդրումներով վարկային կազմակերպությունների ստեղծման համար անհրաժեշտ է ստանալ Բելառուսի Հանրապետության ազգային բանկի նախնական թույլտվությունը: Բելառուսի Հանրապետության Ազգային բանկը դադարեցնում է օտարերկրյա ներդրումներով բանկերի պետական գրանցումը՝ Բելառուսի Հանրապետության բանկային համակարգում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցության սահմանված չափին (քվոտային) հասնելու դեպքում:</p> <p>Բելառուսի Հանրապետության ազգային բանկն իրավունք ունի ձեռնարկելու ցանկացած միջոց՝ տվյալ սահմանափակումը պահպանելու համար: Թույլտվություն տրամադրելու հարցն ուսումնասիրելիս հաշվի է առնվում Բելառուսի Հանրապետության բանկային համակարգում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցության քվոտայի օգտագործման մակարդակը, ինչպես նաեւ ոչ ռեզիդենտ հիմնադիրների ֆինանսական դիրքն ու գործարար համբավը:</p>	Բելառուսի Հանրապետության 2000 թվականի հոկտեմբերի 25-ի թիվ 441-3 բանկային օրենսգիրք, «Բելառուսի Հանրապետության բանկային համակարգում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցության չափի (քվոտայի) մասին» Բելառուսի Հանրապետության Ազգային բանկի Վարչության 2008 թվականի սեպտեմբերի 1-ի թիվ 129 որոշում	սահմանված չէ
4. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	Բելառուսի Հանրապետությունում ֆինանսական ծառայությունների ոլորտում գործունեություն իրականացնելու համար լիցենզիան տրամադրվում է Բելառուսի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կազմակերպարավական ձեռով ստեղծված՝ Բելառուսի Հանրապետության իրավաբանական անձանց	Բելառուսի Հանրապետության 2000 թվականի հոկտեմբերի 25-ի թիվ 441-3 բանկային օրենսգիրք	սահմանված չէ

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
5. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	ապահովագրական կազմակերպության ղեկավարի, նրա տեղակալի, գլխավոր հաշվապահի գործառույթները կարող են իրականացնել միայն Բելառուսի Հանրապետության քաղաքացիները, ինչպես նաեւ օտարերկրյա քաղաքացիները եւ առանց քաղաքացիության անձինք, որոնք մշտապես բնակվում են Բելառուսի Հանրապետությունում, եւ միայն աշխատանքային պայմանագրի հիման վրա	«Ապահովագրական գործունեության մասին» Բելառուսի Հանրապետության նախագահի 2006 թվականի օգոստոսի 25-ի թիվ 530 հրամանագիր	սահմանված չէ
6. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	այն գործունեությունը, որի իրականացման համար պահանջվում է լիցենզիա, կարող է իրականացվել միայն Բելառուսի Հանրապետության իրավաբանական անձանց կողմից կամ անհատ ձեռնարկատերերի կողմից, որոնք սահմանված կարգով գրանցված են Բելառուսի Հանրապետությունում:  Լիցենզավորման ենթակա գործունեության տեսակները սահմանվում են Բելառուսի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն:  II. ՂԱԶԱԽՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ	«Գործունեության առանձին տեսակների լիցենզավորման մասին դրույթ» Բելառուսի Հանրապետության նախագահի 2010 թվականի սեպտեմբերի 1-ի թիվ 450 հրամանագիր	որոշված չէ
1. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	լիազոր մարմնի բաժնեմասը սակարկություններ կազմակերպողի կապիտալում կարող է կազմել սակարկություններ կազմակերպողի քվեարկող բաժնետոմսերի ընդհանուր քանակի 50%-ից ավելին	«Արժեթղթերի շուկայի մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2003 թվականի հուլիսի 2-ի թիվ 461-II օրենք	սահմանված չէ
2. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	այն գործունեությունը, որի իրականացման համար պահանջվում է լիցենզիա, կարող է իրականացվել միայն Ղազախստանի Հանրապետության իրավաբանական անձանց կամ անհատ ձեռնարկատերերի կողմից  Ղազախստանի Հանրապետության լիցենզավորման ենթակա գործունեության տեսակները սահմանվում են Ղազախստանի Հանրապետության օրենսդրության համաձայն:	«Լիցենզավորման մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2007 թվականի հունվարի 11 -ի թիվ 214-III օրենք	սահմանված չէ



Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
3. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	բանկերն ստեղծվում են բաժնետիրական ընկերությունների ձեռով	«Բանկերի եւ բանկային գործունեության մասին Ղազախստանի Հանրապետությունում» Ղազախստանի Հանրապետության 1995 թվականի օգոստոսի 31 –ի թիվ 2444 օրենք	սահմանված չէ
4. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	ոչ ռեզիդենտ բանկերի մասնաճյուղերի բացումը Ղազախստանի Հանրապետությունում արգելվում է	«Բանկերի եւ բանկային գործունեության մասին Ղազախստանի Հանրապետությունում» Ղազախստանի Հանրապետության 1995 թվականի օգոստոսի 31 –ի թիվ 2444 օրենք	սահմանված չէ
5. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	ապահովագրական (վերաապահովագրական) կազմակերպությունը պետք է հիմնադրվի բաժնետիրական ընկերության ձեռով	«Ապահովագրական գործունեության մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2000 թվականի դեկտեմբերի 18-ի թիվ 126-II օրենք	սահմանված չէ
6. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	Ղազախստանի Հանրապետությունում արգելվում է ոչ ռեզիդենտ ապահովագրական կազմակերպությունների մասնաճյուղերի բացումը:	«Ապահովագրական գործունեության մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2000 թվականի դեկտեմբերի 18-ի թիվ 126-II օրենք	սահմանված չէ
7. Սահմանափակում ըստ	ապահովագրական բրոքերի կազմակերպատիրավական ձեւ կարող է	«Ապահովագրական	սահմանված չէ

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	լինել սահմանափակ պատասխանատվությամբ բաժնետիրական ընկերակցությունը կամ բաժնետիրական ընկերությունը	գործունեության մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2000 թվականի դեկտեմբերի 18-ի թիվ 126-II օրենք	
8. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	կամավոր կուտակային կենսաթոշակային ֆոնդը ստեղծվում է բաժնետիրական ընկերության ձեռով	«Ղազախստանի Հանրապետությունում կենսաթոշակային ապահովման մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2013 թվականի հունիսի 21-ի թիվ 105-V օրենք	սահմանված չէ
9. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	Ղազախստանի Հանրապետությունում արգելվում է Ղազախստանի Հանրապետության ոչ ռեզիդենտ կուտակային կենսաթոշակային ֆոնդերի մասնաճյուղերի եւ ներկայացուցչությունների բացումը:	«Ղազախստանի Հանրապետությունում կենսաթոշակային ապահովման մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2013 թվականի հունիսի 21-ի թիվ 105-V օրենք	սահմանված չէ
10. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	Կենտրոնական դեպոզիտարիան Ղազախստանի Հանրապետության տարածքում դեպոզիտորական գործունեություն իրականացնող միակ կազմակերպությունն է: Կենտրոնական դեպոզիտարիան ստեղծվում է բաժնետիրական ընկերության ձեռով:	«Արժեթղթերի շուկայի մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2003 թվականի հուլիսի 2-ի թիվ 461-II օրենք	սահմանված չէ
11. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	արժեթղթերի շուկայի պրոֆեսիոնալ մասնակիցն իրավաբանական անձ է, որն ստեղծվել է բաժնետիրական ընկերության կազմակերպարավական ձեռով (բացառությամբ տրանսֆեր-	«Արժեթղթերի շուկայի մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2003	սահմանված չէ

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
	գործակալի)	թվականի հուլիսի 2-ի թիվ 461-II օրենք	
12. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	Ֆոնդային բորսա՝ բաժնետիրական ընկերության կազմակերպարավական ձեռով ստեղծված իրավաբանական անձ	«Արժեթղթերի շուկայի մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2003 թվականի հուլիսի 2-ի թիվ 461-II օրենք	սահմանված չէ
13. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	բանկային հոլդինգ՝ բանկի տեղաբաշխված (հանած արտոնյալ եւ բանկի կողմից գնվածները) բաժնետոմսերի քսանհինգ կամ ավելի տոկոսի ուղղակիորեն տիրապետող կամ բանկի քսանհինգ կամ ավելի տոկոսի քվեարկող բաժնետոմսերի ուղղակիորեն քվեարկելու հնարավորություն ունեցող կարող է լինել միայն Ղազախստանի Հանրապետության ոչ ռեզիդենտ ֆինանսական կազմակերպություն, որն իր գտնվելու վայրի երկրում ենթակա է կոնսոլիդացված վերահսկողության	«Բանկերի եւ բանկային գործունեության մասին Ղազախստանի Հանրապետությունում» Ղազախստանի Հանրապետության 1995 թվականի օգոստոսի 31-ի թիվ 2444 օրենք	սահմանված չէ
14. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	միասնական կուտակային կենսաթոշակային ֆոնդը Ղազախստանի Հանրապետության տարածքում միակ կազմակերպությունն է, որն իրականացնում է պարտադիր կենսաթոշակային վճարների, պարտադիր մասնագիտական կենսաթոշակային վճարների գանձման հետ կապված գործունեություն	«Ղազախստանի Հանրապետությունում կենսաթոշակային ապահովման մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2013 թվականի հունիսի 21-ի թիվ 105-V օրենք	սահմանված չէ
15. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	միասնական գրանցողը Ղազախստանի Հանրապետության տարածքում միակ կազմակերպությունն է, որն իրականացնում է արժեթղթերի սեփականատերերի գրանցամատյանների համակարգի վարման հետ կապված գործունեություն	«Արժեթղթերի շուկայի մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2003 թվականի հուլիսի 2-ի թիվ 461-II օրենք	սահմանված չէ

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
16. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	ապահովագրական հոլդինգ՝ Ղազախստանի Հանրապետության ոչ ռեզիդենտ, որը տիրապետում է ապահովագրական (վերաապահովագրական) կազմակերպության տեղաբաշխված բաժնետոմսերի քսանհինգ եւ ավելի տոկոսին (հանած արտոնյալ եւ ապահովագրական (վերաապահովագրական) կազմակերպության կողմից գնված բաժնետոմսերը), կամ ունի ապահովագրական (վերաապահովագրական) կազմակերպության քսանհինգ կամ ավելի տոկոսի քվեարկող բաժնետոմսերի ուղղակիորեն քվեարկելու հնարավորություն, կարող է լինել միայն ֆինանսական կազմակերպությունը	«Ապահովագրական գործունեության մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2000 թվականի դեկտեմբերի 18-ի թիվ 126-II օրենք	սահմանված չէ
17. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	ապահովագրական վճարների երաշխավորման ֆոնդը Ղազախստանի Հանրապետությունում միակ կազմակերպությունն է, որն ապահովում է ապահովագրական վճարների կատարումը ապահովագրողներին (ապահովագրված, շահույթ ստացող), պարտադիր ապահովագրության պայմանագրերով ապահովագրական կազմակերպության հարկադրական լուծարման դեպքում	«Ապահովագրական վճարների երաշխավորման մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2003 թվականի հունիսի 3-ի թիվ 423-II օրենք	սահմանված չէ
18. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ 11-րդ կետերի	այն կազմակերպությունը, որն իրականացնում է ավանդների պարտադիր ապահովագրություն, ոչ առետրային կազմակերպություն է, որն ստեղծվում է բաժնետիրական ընկերության կազմակերպարավական ձեռով: Ավանդների պարտադիր ապահովագրություն իրականացնող հիմնադիրը (կազմակերպության միակ բաժնետերը) լիազոր մարմինն է	«Ղազախստանի Հանրապետության երկրորդ մակարդակի բանկերում տեղաբաշխված ավանդների պարտադիր երաշխավորման մասին» Ղազախստանի Հանրապետության 2006 թվականի հուլիսի 7-ի թիվ 169-III օրենք	սահմանված չէ
19. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ եւ	պետական մասնակցությամբ վարկային բյուրոն միակ մասնագիտացված ոչ առետրային կազմակերպությունն է, որն ստեղծվել է բաժնետիրական ընկերության կազմակերպարավական	«Վարկային բյուրոների եւ վարկային պատմությունների	սահմանված չէ



Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
	<p>միություններ են կամ որոնց կանոնադրական կապիտալի ավելի քան 51%-ը պատկանում է օտարերկրյա ներդրողներին, Ռուսաստանի Դաշնությունում նույնպես չեն կարող իրականացնել գույքային շահերի ապահովագրում, որոնք կապված են քաղաքացիների՝ մինչև որոշակի տարիքը կամ ժամկետն ապրելու կամ քաղաքացիների կյանքում այլ իրադարձություններ տեղի ունենալու, ինչպես նաև նրանց մահվան հետ, եւ տրանսպորտային միջոցներ տիրապետողների քաղաքացիական պատասխանատվության պարտադիր ապահովագրում:</p> <p>Այն ապահովագրական կազմակերպությունը, որն օտարերկրյա ներդրողների (հիմնական կազմակերպության) դուստր միություն է կամ որի կանոնադրական կապիտալի ավելի քան 49%-ը պատկանում է օտարերկրյա ներդրողներին, իրավունք ունի Ռուսաստանի Դաշնությունում ապահովագրական գործունեություն իրականացնելու, եթե օտարերկրյա ներդրողը (հիմնական կազմակերպությունը) 5 տարուց ոչ պակաս համարվում է ապահովագրական կազմակերպություն, որն իր գործունեությունն իրականացնում է համապատասխան անդամ պետության օրենսդրության համաձայն:</p> <p>Ռուսաստանի Դաշնության օրենսդրությամբ սահմանված է ապահովագրական կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցության 50%-ին հավասար առավելագույն չափ (քվոտա): Ապահովագրական կազմակերպությունների օտարերկրյա կապիտալի մասնակցության չափի (քվոտայի), սույն կետի հինգերորդ եւ յոթերորդ պարբերություններով նախատեսված՝ օտարերկրյա ներդրումների վերաբերյալ սահմանափակումների կիրառման կամ դադարեցման մասին տեղեկությունները ենթակա են հրապարակման՝ Ռուսաստանի Դաշնության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:</p> <p>Եթե ապահովագրական կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցության չափը</p>		<p>թվականի օգոստոսի 22-ը</p>

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
----------------------------	------------------------------	---	-----------------------------------

(քվոտան) գերազանցում է 50%-ը, ապա ապահովագրական վերահսկողության մարմինը դադարեցնում է այն ապահովագրական կազմակերպությունների ապահովագրական գործունեությունն իրականացնելու համար լիցենզիայի տրամադրումը, որոնք օտարերկրյա ներդրողների (հիմնական կազմակերպության) դուստր միություններ են կամ իրենց կանոնադրական կապիտալում ունեն 49%-ից ավելի օտարերկրյա ներդրողների բաժնեմաս:

Ապահովագրական կազմակերպությունը պարտավոր է ստանալ ապահովագրական վերահսկողության մարմնի նախնական թույլտվությունը՝ օտարերկրյա ներդրողների միջոցների եւ (կամ) նրանց դուստր միությունների միջոցների հաշվին իր կանոնադրական կապիտալի չափն ավելացնելու համար, իր բաժնետոմսերը (կանոնադրական կապիտալում իր բաժնեմասը) օտարերկրյա ներդրողի օգտին օտարելու (այդ թվում՝ օտարերկրյա ներդրողներին վաճառելու) համար, իսկ ռուսաստանյան բաժնետերերը (մասնակիցները)՝ ապահովագրական կազմակերպության՝ իրենց պատկանող բաժնետոմսերը (կանոնադրական կապիտալում բաժնեմասը) օտարերկրյա ներդրողների եւ (կամ) նրանց մասնաճյուղերի օգտին օտարելու համար:

Եթե ապահովագրական կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցության չափը (քվոտան) գերազանցվում է, ապա ապահովագրական վերահսկողության մարմինը նախնական թույլտվություն չի տրամադրում այն ապահովագրական կազմակերպությանը, որն օտարերկրյա ներդրողների (հիմնական կազմակերպության) դուստր միություն է կամ որի կանոնադրական կապիտալի ավելի քան 49%-ը պատկանում է օտարերկրյա ներդրողների կամ որոնք այդպիսին են դառնում նշված գործարքների արդյունքում:

Օտարերկրյա ներդրողների կողմից ապահովագրական կազմակերպությունների՝ իրենց պատկանող բաժնետոմսերի

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
	<p>(կանոնադրական կապիտալներում բաժնեմասերի) վճարումը կատարվում է բացառապես դրամական ձևով՝ Ռուսաստանի Դաշնության արժույթով:</p> <p>Անկախ սույն կետի դրույթներից՝ այն ապահովագրական ծառայությունները, որոնք ապահովագրական գործունեություն իրականացնելու համար լիցենզիա են ստացել՝ մինչև Ռուսաստանի Դաշնության ԱՀԿ-ին միանալը, կարող են շարունակել տվյալ գործունեության իրականացումը այն պայմաններին համապատասխան, որոնցով տրամադրվել է լիցենզիան</p>		
<p>2. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի</p>	<p>ապահովագրական գործակալներ, ապահովագրական բրոքերներ կարող են լինել բացառապես ռուսաստանյան անձինք (տվյալ սահմանափակումը չի տարածվում ապահովագրական գործակալներ – ֆիզիկական անձանց վրա, որոնք գրանցված չեն որպես անհատ ձեռնարկատեր)</p>	<p>«Ռուսաստանի Դաշնությունում ապահովագրական գործի կազմակերպման մասին» 1992 թվականի նոյեմբերի 27-ի թիվ 4015-1 դաշնային օրենք</p>	<p>սահմանված չէ</p>
<p>3. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի</p>	<p>Ռուսաստանի Դաշնության բանկային համակարգում օտարերկրյա կապիտալի մասնակցությունը սահմանափակվում է 50%-ով:</p> <p>Ռուսաստանի Դաշնության բանկային համակարգում օտարերկրյա մասնակցության քվոտայի վերահսկման նպատակներով՝ Կենտրոնական բանկի նախնական թույլտվություն է պահանջվում հետեւյալի համար՝</p> <p>օտարերկրյա մասնակցությամբ վարկային կազմակերպություն՝ ներառյալ դուստր եւ կախյալ միություններ ստեղծելու</p> <p>ոչ ռեզիդենտի (ոչ ռեզիդենտների) միջոցների հաշվին վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալը մեծացնելու</p> <p>վարկային կազմակերպության բաժնետոմսերը (բաժնեմասերի) ոչ</p>	<p>Ռուսաստանի Դաշնության միջազգային պարտավորությունները, որոնք վերաբերում են ծառայություններին եւ բխում են «Առետրի համաշխարհային կազմակերպության ստեղծման մասին» Մարաքեշի 1994 թվականի ապրիլի 15-ի համաձայնագրին Ռուսաստանի Դաշնության միանալու մասին» 2011</p>	<p>սահմանված չէ</p>



Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
4. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի	<p>Ռուսաստանի Դաշնությունում ֆինանսական ծառայությունների ոլորտում գործունեություն իրականացնելու համար լիցենզիան տրամադրվում է Ռուսաստանի Դաշնության օրենսդրությամբ սահմանված կազմակերպարավական ձեռնարկով ստեղծված՝ Ռուսաստանի Դաշնության իրավաբանական անձանց:</p>	<p>թվականի դեկտեմբերի 16-ի արձանագրությունից</p> <p>«Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» 1990 թվականի դեկտեմբերի 1-ի թիվ 395-Ն դաշնային օրենք,  «Արժեթղթերի շուկայի մասին» 1996 թվականի ապրիլի 22-ի թիվ 39-Ն դաշնային օրենք,  «Ռուսաստանի Դաշնությունում ապահովագրական գործի կազմակերպման մասին» 1992 թվականի նոյեմբերի 27-ի թիվ 4015-1 դաշնային օրենք, «Քլիրինգի և քլիրինգային գործունեության մասին» 2011 թվականի փետրվարի 7-ի թիվ 7-Ն դաշնային օրենք, «Կազմակերպված սակարկությունների մասին» 2011 թվականի նոյեմբերի 21-ի թիվ 325-Ն դաշնային օրենք, «Ոչ պետական կենսաթոշակային ֆոնդերի մասին» 1998 թվականի</p>	սահմանված չէ

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
5. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի	<p>օտարերկրյա ներդրումներով վարկային կազմակերպությունների առնչությամբ գործում են սահմանափակումներ հետևյալ դեպքերում՝ եթե ռուսաստանյան վարկային կազմակերպության միանձնյա գործադիր մարմնի գործառույթներ իրականացնող անձն օտարերկրյա քաղաքացի է կամ քաղաքացիություն չունեցող անձ, ապա նման վարկային կազմակերպության գործադիր կոլեգիալ մարմինը 50%-ից ոչ պակաս պետք է ձեւավորված լինի Ռուսաստանի Դաշնության քաղաքացիներից:</p> <p>Ռուսաստանի Դաշնության քաղաքացի հանդիսացող աշխատողների թիվը պետք է կազմի օտարերկրյա ներդրումներով ռուսաստանյան վարկային կազմակերպությունների աշխատողների ընդհանուր թվի ոչ պակաս, քան 75%-ը:</p>	<p>մայիսի 7-ի թիվ 75-ՂՕ դաշնային օրենք, «Ներդրումային ֆոնդերի մասին» 2001 թվականի նոյեմբերի 29-ի թիվ 156-ՂՕ դաշնային օրենք, «Ռուսաստանի Դաշնության առանձին օրենսդրական ակտերում փոփոխություններ կատարելու մասին» 2013 թվականի մարտի 14-ի թիվ 29-ՂՕ դաշնային օրենք</p> <p>««Օտարերկրյա ներդրումներով վարկային կազմակերպությունների գրանցման առանձնահատկությունների և գրանցված վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի՝ ոչ ռեզիդենտների միջոցների հաշվին ավելացնելու համար Ռուսաստանի Բանկի նախնական թույլտվությունն ստանալու կարգի մասին» հիմնադրույթը</p>	սահմանված չէ

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
6. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի	օտարերկրյա վարկային կազմակերպության ներկայացուցչության օտարերկրյա անձնակազմի թիվը, որպես կանոն, չպետք է գերազանցի 2 հոգին: Այն դեպքում, եթե ներկայացուցչությանը անհրաժեշտ են թվով ավելի շատ հավատարմագրված աշխատակիցներ, այդ անհրաժեշտությունը պետք է հիմնավորում ստանա Ռուսաստանի Բանկի նախագահին ուղղված դիմումի մեջ, որի հիման վրա ընդունվում է որոշումը	գործողության մեջ դնելու մասին» Ռուսաստանի կենտրոնական բանկի 1997 թվականի ապրիլի 23-ի թիվ 02-195 հրաման  «Ռուսաստանի Դաշնությունում օտարերկրյա վարկային կազմակերպությունների բացման և գործունեության կարգի մասին» Ռուսաստանի բանկի 1997 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 02-437 հրաման	սահմանված չէ
7. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի	ռուսաստանյան ապահովագրական գործի (իրավաբանական անձի) սուբյեկտի ղեկավարները (այդ թվում՝ միանձնյա գործադիր մարմինը) և գլխավոր հաշվապահը պետք է մշտապես բնակվեն Ռուսաստանի Դաշնության տարածքում	«Ռուսաստանի Դաշնությունում ապահովագրական գործի կազմակերպման մասին» 1992 թվականի նոյեմբերի 27-ի թիվ 4015-1 դաշնային օրենք	մինչև 2015 թվականի հունվարի 1-ը
8. Սահմանափակում՝ ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի	լիցենզավորման ենթակա գործունեությունը կարող է իրականացվել բացառապես Ռուսաստանի Դաշնության իրավաբանական անձանց կամ Ռուսաստանի Դաշնությունում սահմանված կարգով գրանցված անհատ ձեռնարկատերերի կողմից:  Լիցենզավորման ենթակա գործունեության տեսակները սահմանվում են Ռուսաստանի Դաշնության օրենսդրությանը համապատասխան	«Գործունեության առանձին տեսակների լիցենզավորման մասին դրույթ» 2011 թվականի մայիսի 4-ի թիվ 99-ԴՕ դաշնային օրենք (եւ նշված Դաշնային օրենքի 1-ին հոդվածի 2-րդ կետում թվարկված գործունեության	սահմանված չէ

Սահմանափակման առկայություն	Սահմանափակման նկարագրություն	Սահմանափակման կիրառման համար հիմք (նորմատիվ իրավական ակտ)	Սահմանափակման գործողության ժամկետ
9. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի	յուրաքանչյուր բաժնետիրոջ (կապված անձանց խմբի) բաժնետնային առետուրը կազմակերպողի կանոնադրական կապիտալում չի կարող գերազանցել 10%-ը՝ բացառությամբ այն դեպքերի, երբ բաժնետերը (միավորված անձանց խումբը) լիազոր մարմինն է կամ միջնույն հոլդինգային խմբի մեջ մտնող՝ Ռուսաստանի Դաշնության ֆինանսական շուկայի ենթակառուցվածքային կազմակերպությունները	տեսակները կարգավորող օրենսդրություն), «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» 1990 թվականի դեկտեմբերի 1-ի թիվ 395-Ն դաշնային օրենք	սահմանված չէ
10. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի	Ռուսաստանի Դաշնությունում ապահովագրական պատմությունները վարում է միայն մեկ կազմակերպություն, որը հիմնադրվել է գործունեություն է ծավալում Ռուսաստանի Դաշնության օրենսդրությանը համապատասխան	—	սահմանված չէ
11. Սահմանափակում ըստ 17-րդ հավելվածի 6-րդ և 11-րդ կետերի	կենտրոնական պահառուի կարգավիճակ ստացած կազմակերպությունը Ռուսաստանի Դաշնության տարածքում կենտրոնական պահառուի գործառնություններն իրականացնող միակ կազմակերպությունն է  կենտրոնական պահառուն ստեղծվում է բաժնետիրական ընկերության ձեռով	«Կենտրոնական պահառուի մասին» 2011 թվականի դեկտեմբերի 7-ի թիվ 414-Ն ՌԴ դաշնային օրենք	սահմանված չէ