

**ЗАКОН**  
**РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**  
**О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ\***

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**Статья 1. Центральный банк Республики Армения.**

1. Центральный банк Республики Армения (далее – Центральный банк) – юридическое лицо, наделенное государственными функциями, единственным учредителем которого является Республика Армения. Центральный банк действует в соответствии с Конституцией и законами Республики Армения.

*(изм. ЗА-245-Н, 22.12.05)*

2. Центральный банк – единая централизованная система, состоящая из главного учреждения и территориальных подразделений. Местонахождение главного учреждения Центрального банка – город Ереван.

3. Территориальными подразделениями Центрального банка являются его филиалы и представительства. Центральный банк и его территориальные подразделения имеют печать с изображением Государственного герба Республики Армения и своим наименованием.

4. В целях реализации своих задач Центральный банк может от своего имени:

- заключать договоры, приобретать права, принимать на себя обязательства, в том числе брать кредиты;
- выступать в качестве истца и ответчика;
- осуществлять полномочия по приобретению, владению, пользованию и отчуждению имущества, имущественных и личных неимущественных прав в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

5. Центральный банк в своей деятельности независим от государственных органов Республики Армения.

6. Правительство Республики Армения не отвечает по обязательствам Центрального банка, а Центральный банк – по обязательствам Правительства, если они не приняли на себя такие обязательства.

**Статья 2. Компетенция Центрального банка.**

1. Центральный банк в целях реализации своих задач осуществляет вверенные ему законом полномочия.

2. Центральный банк ведет журнал регистрации своих актов.

3. Центральный банк принимает правовые акты нормативного, внутреннего и индивидуального характера в пределах своей компетенции.

Совет Центрального банка принимает правовые акты нормативного и индивидуального характера, а Председатель Центрального банка – правовые акты индивидуального и внутреннего характера – решения и распоряжения.

4. Нормативные акты Центрального банка, усиливающие режим регулирования, устанавливающие дополнительную или более строгую ответственность, не имеют обратной силы.

*(Изм. согласно ЗА-45-Н, 0303.04)*

**Статья 3. Регистрация и опубликование нормативных актов Центрального банка.**

*(Признана утратившей силу согласно ЗА-45-Н, 03.03.04).*

**Статья 4. Основная задача Центрального банка.**

1. Основной задачей Центрального банка является обеспечение стабильности цен в Республике Армения. В целях реализации своей основной задачи функцией Центрального банка является принятие мер, направленных на обеспечение стабильности цен. В целях реализации своей основной задачи Центральный банк разрабатывает, утверждает и осуществляет программы денежно-кредитной политики\*\*.

\* ЗА-69, принят 30.06.1996, в силе 31.08.1996. Включены изменения и дополнения, принятые законами Республики Армения:

18.03.1998, ЗА-209 (1998/9(42), 30.04.98), 23.10.2001, ЗА-243 (2001/36(168), 26.11.01), 06.11.2001, ЗА-256 (2001/39(171), 12.12.01), 29.05.2002, ЗА-371-Н (2002/23(198), 03.07.02), 23.10.2002, ЗА-427-Н (2002/49(224), 14.11.02), 25.12.2003, ЗА-49-Н (2004/4(303), 19.01.04), 03.03.2004, ЗА-45-Н (2004/21(320), 14.04.04), 11.05.2004, ЗА-73-Н (2004/30(329), 09.06.04), 24.11.2004, ЗА-147-Н (2004/72(371), 28.12.04), 14.12.2004, ЗА-17-Н (2005/5(377), 21.01.05), 08.12.2005, ЗА-245-Н (2005/81(453), 28.12.05), 23.05.2006, ЗА-70-Н (2006/33(448), 28.06.06), 23.05.2006, ЗА-76-Н (2006/33(488), 28.06.06), 25.12.2006, ЗА-7-Н (2007/3(527), 12.01.07), 25.12.2006, ЗА-36-Н (2007/6(530), 24.01.07), 25.12.2006, ЗА-44-Н (2007/6(530), 24.01.07), 09.04.2007, ЗА-183-Н (2007/27(551), 30.05.07), 11.10.2007, ЗА-200-Н (2007/53(557), 31.10.07), 24.10.2007, ЗА-226-Н (2007/59(583), 28.11.07).

\*\* Вступает в силу 1 января 2008 года

2. Если другие задачи Центрального банка противоречат его основной задаче, Центральный банк руководствуется первоочередностью основной задачи и необходимостью ее реализации.

*(Изм. согласно ЗА-36-Н, 25.12.06)*

### **Статья 5. Задачи Центрального банка.**

1. Задачами Центрального банка являются:

- а) обеспечение стабильности и нормального функционирования финансовой системы Республики Армения, в том числе, создание необходимых условий для обеспечения стабильности, ликвидности, платежеспособности и нормального функционирования банковской системы Республики Армения;
- б) создание и развитие действенной системы платежей и расчетов;
- в) эмиссия валюты Республики Армения, организация и регулирование денежного обращения;
- г) организация и регулирование борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
- д) формирование системы защиты интересов инвесторов в ценные бумаги, системы сохранения справедливого ценообразования на рынке ценных бумаг, обеспечение необходимых условий для регулирования прозрачного и доверительного рынка и его нормального функционирования и развития.

2. Во исполнение своих задач Центральный банк в установленном настоящим Законом порядке:

- а) осуществляет банковское обслуживание Правительства Республики Армения;
- б) является финансовым агентом и консультантом Правительства Республики Армения;
- в) выдает лицензии банкам, а в случаях, предусмотренных законом - и другим лицам, регулирует и осуществляет надзор за их деятельностью;
- г) является кредитором последней инстанции для банков;
- д) регулирует и контролирует систему платежей и расчетов, в том числе регулирует и контролирует деятельность небанковских организаций, предоставляющих платежно-расчетные услуги;
- е) владеет, использует и распоряжается международными резервами Республики Армения;
- ж) собирает, обобщает и публикует статистические данные денежно-кредитной и финансовой систем;
- з) осуществляет сбор, систематизацию и анализ сведений о легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, обмен сведениями и их предоставление внутригосударственным правомочным органам и международным организациям, а в случаях, предусмотренных международными договорами Республики Армения – также правомочным органам иных государств.

*(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01; ЗА-371-Н, 29.05.02; ЗА-17-Н, 14.12.04; ЗА-245-НС, 08.12.05)*

### **Статья 6. Программы денежно-кредитной политики\*.**

1. Центральный банк ежеквартально публикует программу денежно-кредитной политики последующих 12 месяцев. Программа носит директивный характер.

2. Программы денежно-кредитной политики содержат:

- а) прогнозирование инфляции;
- б) направления денежно-кредитной политики;
- в) прочие установленные Советом Центрального банка положения, которые необходимы для осуществления установленных законом задач.

*(Изм. согласно ЗА- 209, 18.03.98 и ЗА-36-Н, 25.12.06)*

### **Статья 7. Взаимодействие Центрального банка и государственных органов Республики Армения.**

1. Центральный банк осуществляет свои задачи во взаимодействии с государственными органами Республики Армения.

2. Председатель или заместитель Председателя Центрального банка периодически представляет Национальному Собранию и его Комиссиям комментарий или разъяснительную информацию относительно политики Центрального банка.

3. Центральный банк принимает участие в разработке экономических и финансовых программ Правительства Республики Армения, а также содействует их осуществлению, если это не противоречит задачам Центрального банка. Центральный банк обсуждает программу денежно-кредитной политики с Правительством Республики Армения в процессе ее разработки.

4. Председатель Центрального банка может участвовать в открытых заседаниях Правительства Республики Армения с правом совещательного голоса и представлять в письменном виде свою точку зрения по поводу обсуждаемых вопросов. Полномочный представитель Правительства Республики Армения может участвовать в открытых заседаниях Совета Центрального банка с правом совещательного голоса и представлять в письменном виде свою точку зрения по поводу обсуждаемых вопросов.

---

\* Вступает в силу 1 января 2008 года.

### ***Статья 8. Международное сотрудничество.***

Центральный банк в пределах своей компетенции представляет интересы Республики Армения в международных финансовых организациях, в международных и иностранных банках, а также во взаимоотношениях с центральными и иными банками иностранных государств, в установленном законом порядке заключает международные договоры.

Центральный банк вправе сотрудничать с иностранными регуляторами рынка ценных бумаг. Сотрудничество включает поиск и предоставление сведений относительно предмета регулирования, а также содействие получению подобных сведений. Центральный банк вправе передавать сведения, которыми он владеет на законных основаниях, этим органам при условии, что их передача не противоречит закону, что после передачи сохранится установленный законом режим их секретности, и что эти сведения будут использованы исключительно в целях предотвращения нарушений закона или в целях преследования нарушителей закона. В рамках подобного сотрудничества Центральный банк имеет право создавать системы передачи информации или участвовать в них от своего имени, в частности, подписывать меморандумы и соглашения, по которым будет устанавливаться содержание информации, подлежащей передаче, порядок и условия ее передачи.

*(Изм. согласно ЗА-200-Н, 11.10.07)*

### ***Статья 9. Депозитные и кредитные операции.***

1. Центральный банк может привлекать депозиты до востребования или срочные депозиты в национальной валюте (армянских драмах) либо в иностранной валюте, или принимать на хранение материальные ценности только от государственных органов и банков Республики Армения, центральных и иных банков иностранных государств, международных финансовых и кредитных организаций, а в исключительных случаях - по решению Совета Центрального банка - и от других лиц, а также может по их поручению или с их согласия владеть и использовать депозиты и материальные ценности.

2. Центральный банк в целях реализации своих задач может получать кредиты от международных финансовых организаций, от правительств, центральных и иных ведущих банков иностранных государств.

*(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01)*

### ***Статья 10. Операции на открытом рынке.***

1. В целях осуществления денежно-кредитной политики Центральный банк в установленном настоящим Законом порядке может на финансовом рынке приобретать и отчуждать как государственные, так и иные надежные ценные бумаги.

2. Центральный банк не вправе приобретать за свой счет государственные ценные бумаги Республики Армения на первичном рынке размещения ценных бумаг. В процессе первичного размещения государственных ценных бумаг Центральный банк может приобретать их по поручению и за счет центральных и иных ведущих банков иностранных государств.

3. Во исполнение своей основной задачи Центральный банк для осуществления операций на открытом рынке может выпускать краткосрочные (со сроком погашения до одного года) ценные бумаги в порядке, согласованном с уполномоченным органом Правительства Республики Армения.

*(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01)*

## **ГЛАВА 2. ФИНАНСОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

### ***Статья 11. Капитал Центрального банка.***

1. Капитал Центрального банка включает в себя уставный капитал, главный резервный фонд, резервы переоценки ценных бумаг, основных средств и иных активов, нераспределенную прибыль и прибыль.

2. Уставный капитал Центрального банка составляет сто миллионов армянских драмов.

3. Уставный капитал Центрального банка является собственностью Республики Армения и не может быть заложен, взыскан или иным образом отчужден по обязательствам Республики Армения.

4. В случае если образовавшиеся по результатам финансового года убытки в балансе Центрального банка превышают суммарную величину резервов, Правительство Республики Армения в течение 30 дней после опубликования баланса в установленном законом порядке предоставляет Центральному банку в качестве вклада в капитал Центрального банка беспроцентные государственные векселя до востребования в размере недостающей суммы. Погашение этих векселей производится по требованию Центрального банка за счет государственного бюджета или в соответствии со статьей 12 настоящего Закона.

*(Изм. согласно ЗА-243-Н, 23.01.01; ЗА 45-Н, 03.03. 04; ЗА-36-Н, 25.12.06)*

## **Статья 12. Расчет и распределение прибыли Центрального банка.**

1. Расчет прибыли Центрального банка производится ежегодно в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и определяется как разница между всеми доходами и всеми расходами (включая убытки) Центрального банка за данный финансовый год.

В расчет подлежащей распределению прибыли Центрального банка не включаются установленные статьей 13 настоящего Закона доходы и расходы, образовавшиеся от переоценки золота, специального права на займы, иностранной валюты и ценностей, выраженных ими.

В расчет подлежащей распределению прибыли Центрального банка не включается положительная разница установленных статьей 13 настоящего Закона доходов и расходов, образовавшихся от переоценки и приобретения золота, специального права на займы, иностранной валюты и ценностей, выраженных ими, уточненная в размере сумм, направленных на компенсацию отрицательных результатов предыдущих периодов.

2. Из прибыли Центрального банка производятся следующие отчисления:

- а) 20 процентов прибыли направляется на пополнение главного резервного фонда - до достижения им величины, равной 25 процентам фактической денежной массы;
- б) отчисления на погашение векселей, предусмотренных статьей 11 настоящего Закона - в необходимом для погашения размере.

3. После произведения указанных отчислений остаток полученной по результатам финансового года прибыли перечисляется в государственный бюджет.

*(Изм. согласно ЗА 45-Н, 03.03. 04; ЗА-17-Н, 14.02.04; ЗА-36-Н, 25.12.06)*

## **Статья 13. Доходы, расходы и капиталовложения Центрального банка.**

1. Доходы Центрального банка определяются как доходы, полученные в результате установленной настоящим Законом деятельности, в том числе:

- а) проценты, рассчитанные по предоставленным кредитам, размещенным депозитам, ценным бумагам, остаткам на корреспондентских счетах;
  - б) все виды комиссионных вознаграждений, полученных при осуществлении банковских операций;
  - в) пени и штрафы, взысканные с банков, зарегистрированных Центральным банком, иных клиентов, договорных обязательств (в том числе за нарушение со стороны банков установленного порядка формирования обязательных резервов);
  - г) доходы от продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и нумизматических ценностей по цене выше их балансовой стоимости;
  - д) доходы от реализации основных средств, нематериальных активов по цене выше их балансовой стоимости и от реализации резервных запасов;
  - е) доходы от предоставления банковских услуг;
  - ж) суммы, полученные от погашения ранее списанных кредитов, рассчитанных по ним процентов и безнадежных дебиторских задолженностей;
- з) полученные гранты
- з<sup>1</sup>) суммы, образовавшиеся от переоценки золота, специального права на займы, иностранной валюты и ценностей, выраженных ими;
  - з<sup>2</sup>) суммы, образовавшиеся от приобретения драгоценных металлов, специального права на займы, иностранной валюты и ценностей, выраженных ими;
- и) иные поступления, полученные в процессе деятельности, установленной настоящим Законом.

2. Центральный банк самостоятельно планирует свои доходы. Доходы Центрального банка не подлежат утверждению со стороны государственных органов Республики Армения.

3. Расходами Центрального банка являются:

- а) операционные расходы, а именно:
  - проценты, рассчитанные по привлеченным депозитам, полученным кредитам, выпущенным ценным бумагам, остаткам на счетах клиентов;
  - расходы, связанные с выпуском, перевозкой, хранением и уничтожением банкнот, монет (в том числе – юбилейных монет) и нумизматических ценностей;
  - все виды комиссионных и иных платежей, произведенных при осуществлении банковских операций;
  - убытки, образовавшиеся от переоценки иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов и прочих активов;
  - убытки от реализации иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов и нумизматических ценностей по цене ниже их балансовой стоимости и закупочной цены;
  - расходы, образовавшиеся от переоценки основных средств, нематериальных активов и резервных запасов, от реализации основных средств, нематериальных активов по цене ниже их балансовой стоимости, а также от реализации резервных запасов;
  - убытки, образовавшиеся от приобретения золота, специального права на займы, иностранной валюты и ценностей, выраженных ими;

- расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери по безнадежным кредитам, дебиторским задолженностям, нумизматическим ценностям и прочим активам и списанием их с баланса;
  - расходы, связанные с износом основных средств;
  - выплаты по всем видам услуг, связанных с деятельностью банка;
  - расходы по управлению международными резервами;
  - расходы по обслуживанию платежных систем;
  - расходы по обслуживанию государственного внешнего долга;
  - расходы, связанные с содержанием, обслуживанием, эксплуатацией и страхованием иных активов Центрального банка – зданий, строений, основных средств и резервных запасов;
  - расходы по аудиту и консультационным услугам;
  - прочие расходы, связанные с осуществлением поставленных перед Центральным банком задач;
- б) административные расходы, а именно:
- расходы на содержание аппарата (заработная плата, поощрительное вознаграждение сотрудников, выплаты в государственный бюджет по части социального обеспечения, обучение и переподготовка кадров, командировочные и представительские расходы, расходы по эксплуатации служебного транспорта, иные расходы на социальное обеспечение);
  - расходы на приобретение информации и специальной литературы;
  - расходы, связанные со списанием хозяйственных материалов и быстроизнашивающихся предметов;
  - расходы, связанные со средствами связи, используемыми в служебных целях;
  - непредвиденные расходы (резерв расходов).
4. Капиталовложения Центрального банка включают:
- а) капиталовложения, осуществляемые в целях обеспечения основной деятельности банка, а именно:
- строительство, приобретение и капитальный ремонт служебных зданий и строений;
  - приобретение и капитальный ремонт компьютерной техники, офисного инвентаря, средств связи и прочих основных средств, имеющих отношение к основной деятельности банка;
  - вложения в капитал юридических лиц, имеющих непосредственное отношение к задачам Центрального банка;
- б) капиталовложения, осуществляемые в административных целях:
- капиталовложения, связанные с отдыхом, медицинским обслуживанием и обеспечением и улучшением бытовых условий сотрудников банка (приобретение и капитальный ремонт в указанных целях зданий, строений, аппаратов и оборудования);
  - капиталовложения по приобретению и капитальному ремонту служебного транспорта;
  - приобретение и капитальный ремонт телекоммуникационного оборудования и средств связи, используемых в неоперационных целях.

*(Изм. согласно ЗА-243-Н, 23.01.01; ЗА 45-Н, 03.0304; и ЗА-17-Н, 14.02.04; ЗА-226-Н, 24.10.07)*

#### **Статья 14. Утверждение годовых расходов и капиталовложений Центрального банка.**

1. Совет Центрального банка до 15 ноября каждого финансового года утверждает программу капиталовложений и смету расходов Центрального банка на очередной год. Административные расходы и максимальный размер капиталовложений Центрального банка утверждаются Национальным Собранием Республики Армения отдельной статьей закона о государственном бюджете – по представлению Правительства Республики Армения.

2. Прогнозирование операционных расходов, максимальный размер административных расходов и капиталовложений Центрального банка должны обеспечивать исполняемость задач Центрального банка, среди которых:

- а) обеспечение стабильности цен и предотвращение (сдерживание) инфляции путем осуществления денежно-кредитной политики;
- б) надлежащее управление международными резервами Республики Армения и регулирование обменного курса валюты Республики Армения - армянского драма;
- в) обеспечение соответствующего международным критериям целостного и эффективного банковского надзора и регулирования;
- г) производство, хранение и обеспечение безопасности использования банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет) Республики Армения;
- д) создание, развитие и содержание соответствующей международным критериям и эффективной системы платежей и расчетов;
- е) обеспечение надлежащего представительства в международных организациях, а также выплата сотрудникам, имеющим необходимую для осуществления вышеуказанных задач квалификацию, заработной платы в соответствии со средним размером вознаграждения в банковской системе Республики Армения.

*(Изм. согласно ЗА 45-Н, 03.0304; ЗА-226-Н, 24.10.07)*

### **Статья 15. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность.**

1. Бухгалтерский учет в Центральном банке ведется в порядке, установленном Советом Центрального банка, в соответствии со стандартами, принятыми Советом Международных бухгалтерских стандартов.

2. Центральный банк на каждый финансовый год составляет финансовый отчет в соответствии с международными критериями бухгалтерского учета. Финансовый отчет включает: годовой баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о распределении прибыли, а также другие положения, установленные Советом Центрального банка.

### **Статья 16. Внешний аудит.**

Финансовый отчет Центрального банка ежегодно проверяется независимыми аудиторскими организациями, имеющими международное признание. Внешняя аудиторская организация или организации для проведения аудиторской проверки определяются Советом Центрального банка сроком до трех лет.

Годовые отчеты Центрального банка проверяются Контрольной палатой Республики Армения, которая представляет Национальному Собранию Республики Армения свое заключение.\*

Контрольная палата Республики Армения проводит ревизию деятельности Центрального банка по части обслуживания государственного бюджета и государственного долга Республики Армения.\*

*(Изм. согласно ЗА 45-Н, 03.0304; ЗА-7-Н, 25.12.06)*

### **Статья 17. Годовые и квартальные отчеты.\*\***

1. Центральный банк до 1 мая каждого года публикует годовой отчет за предыдущий финансовый год, который содержит:

- а) финансовый отчет, утвержденный аудиторской организацией;
- б) положения, которые относятся к управлению Центрального банка;

2. Центральный банк периодически, но не реже одного раза в год публикует отчет о финансовой стабильности Республики Армения, который включает в себя анализ банковского, кредитного, страхового рынков и рынка ценных бумаг, а также сведения о мероприятиях, проведенных в целях регулирования этих рынков и надзора за ними.

Центральный банк периодически, но не реже одного раза в квартал публикует баланс Центрального банка за предыдущий период.

3. Центральный банк по истечении каждого квартала, в течение двух последующих месяцев публикует отчет о выполнении утвержденной Советом Центрального банка денежно-кредитной политики за предыдущие двенадцать месяцев.

4. Центральный банк в течение двух месяцев после первого и третьего кварталов каждого года, отправляет в Национальное Собрание Республики Армения и, согласно порядку и срокам, установленным законом Республики Армения “Регламент Национального Собрания Республики Армения”, представляет на заседание Национального Собрания программы денежно-кредитной политики, утвержденные в первом и третьем квартале, а также опубликованные в течение двух месяцев после этих кварталов отчеты о выполнении этих программ. После первого квартала к отчету, представляемому в Национальное Собрание, прилагается также годовой финансовый отчет Центрального банка.

5. Отчеты, установленные настоящей статьей, могут содержать также прочую информацию и положения, установленные Советом Центрального банка.

*(Изм. согласно ЗА-209-Н, 18.03.98; ЗА-36-Н, 25.12.06)*

## **ГЛАВА 3. УПРАВЛЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ.**

### **Статья 18. Председатель Центрального банка и его заместитель.**

1. Председатель Центрального банка является высшим должностным лицом Центрального банка. Председатель Центрального банка несет ответственность за реализацию задач Центрального банка, определенных настоящим Законом.

В случае отсутствия Председателя Центрального банка или невозможности исполнения им своих должностных обязанностей его замещает заместитель Председателя Центрального банка, а в случае отсутствия заместителя или невозможности исполнения им своих должностных обязанностей – старший по возрасту член Совета Центрального банка.

\* Вступает в силу с момента вступления в силу закона РА “О Контрольной палате”.

\*\* Вступает в силу 1 января 2008 года.

2. Председатель Центрального банка назначается Национальным Собранием Республики Армения по предложению Президента Республики Армения - сроком на шесть лет. Заместитель Председателя Центрального банка назначается Президентом Республики Армения - сроком на шесть лет.

3. Председатель и заместитель Председателя Центрального банка не могут быть членами руководящего органа какой-либо партии, заниматься политической деятельностью, занимать иную государственную должность или выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой работы.

4. Председатель Центрального банка:

- а) координирует работу Центрального банка, Совета и членов Совета Центрального банка и обеспечивает их нормальное функционирование;
- б) председательствует на заседаниях Совета Центрального банка, подписывает акты Совета Центрального банка и протоколы заседаний Совета Центрального банка;
- в) организует исполнение нормативных актов Совета Центрального банка;
- г) представляет Центральный банк в Республике Армения, иностранных государствах и международных организациях;
- д) выдает доверенности;
- е) утверждает структуру и штатное расписание служащих Центрального банка;
- ж) за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом, назначает и освобождает от работы руководителей подразделений Центрального банка и других его сотрудников;
- ж<sup>1</sup>) принимает решения и распоряжения индивидуального и внутреннего характера, в том числе - решения о назначении проведения проверок inspectируемых лиц;
- з) осуществляет иные полномочия, не внесенные законом в компетенцию Совета Центрального банка.

(Изм. согласно ЗА 45-Н, 03.0304; ЗА-245-Н, 08.12.05, ЗА-36-Н, 25.12.06)

#### **Статья 19. Совет Центрального банка.**

1. Совет Центрального банка является высшим органом управления Центральным банком.

В состав Совета Центрального банка входят Председатель Центрального банка, его заместитель и пять членов.

2. Члены Совета Центрального банка назначаются Президентом Республики Армения – сроком на пять лет. Сроки пребывания членов Совета Центрального банка в должности следующие:

из первых пяти членов Совета Центрального банка

один член назначается сроком на один год;

второй член - сроком на два года;

третий член - сроком на три года;

четвертый член - сроком на четыре года;

пятый и все в последующем назначаемые члены Совета Центрального банка - сроком на пять лет.

В случае открытия в Совете Центрального банка вакантного места новый член Совета назначается на оставшийся срок пребывания в должности освобожденного члена.

3. Член Совета Центрального банка несет ответственность за исполнение возложенных на него Советом Центрального банка обязанностей в конкретной сфере деятельности.

4. Членами Совета Центрального банка могут быть граждане Республики Армения, которые в силу своей профессиональной компетентности в состоянии обеспечить выполнение функций, определенных в статье 20 настоящего Закона. Членами Совета Центрального банка не могут быть лица, которые:

- а) решением суда признаны недееспособными либо ограниченно дееспособными или по вступившему в законную силу приговору суда осуждены за умышленно совершенное преступление;
- б) в установленном законом порядке дисквалифицированы или лишены права занимать определенные должности.

5. Члены Совета Центрального банка не могут быть членами руководящего органа какой-либо партии, заниматься политической деятельностью, занимать иную государственную должность или выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой работы.

Члены Совета Центрального банка не могут занимать в Центральном банке другую должность.

#### **Статья 20. Компетенция Совета Центрального банка.**

1. Совет Центрального банка:

- 1) утверждает устав Центрального банка;
- 2) утверждает программу денежно-кредитной политики Республики Армения;
- 3) утверждает предельную величину и процентные ставки по операциям Центрального банка на открытом рынке, по привлекаемым депозитам и предоставляемым кредитам Центрального банка;
- 4) утверждает порядок и условия обязательного резервирования банками средств в Центральном банке;
- 5) принимает нормативные акты Центрального банка;

- 6) по представлению Председателя Центрального банка распределяет обязанности между членами Совета Центрального банка и утверждает их;
  - 7) устанавливает нарицательную стоимость и форму денежной единицы (банкнот, монет и юбилейных монет) Республики Армения, порядок и условия ее эмиссии и изъятия из обращения, принимает решения об эмиссии, отзыве и изъятии из обращения банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет) с установлением сроков отзыва или изъятия из обращения;
  - 8) принимает решение о членстве Центрального банка в международных организациях;
  - 9) утверждает отчеты и заключения, представляемые Центральным банком;
  - 10) *(признан утратившим силу согласно ЗА-36-Н, 25.12.06)*;
  - 11) утверждает порядок кредитования банков Центральным банком;
  - 12) учреждает и ликвидирует территориальные подразделения Центрального банка;
  - 13) утверждает смету годовых расходов, годовой отчет и иные отчеты Центрального банка;
  - 14) определяет перечень ценных бумаг, которые Центральный банк может приобретать, держать и отчуждать, а также порядок их приобретения, хранения и отчуждения;
  - 15) определяет виды краткосрочных государственных ценных бумаг, выпускаемых Центральным банком, порядок их выпуска и погашения;
  - 16) в установленном законом порядке выдает лицензии на осуществление банковской деятельности и иные лицензии, признает их утратившими силу или недействительными, определяет порядок лицензирования банков и иных лиц;
  - 17) в порядке, установленном законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний”, признает банк, инвестиционную компанию, кредитную организацию или страховую компанию неплатежеспособным, возбуждает производство по делу об их банкротстве, осуществляет иные полномочия, предусмотренные этим законом, принимает внесенные законом в его компетенцию решения, связанные с реорганизацией банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний или страховых компаний;
  - 18) утверждает регламент работы Совета Центрального банка;
  - 19) утверждает нормативы, регулирующие деятельность банков, и методику их расчета;
  - 20) дает предварительное согласие или отказывает в приобретении значительного долевого участия в уставных фондах банков;
  - 21) устанавливает форму представляемых отчетов банков и прочих лиц, деятельность которых лицензирует и контролирует Центральный банк;
  - 22) устанавливает минимальные условия осуществления внутреннего контроля в банках;
  - 23) *(признан утратившим силу ЗА-76-Н, 23.05.06)*
  - 23<sup>1</sup>) по согласованию с органом, уполномоченным Правительством Республики Армения, устанавливает порядки осуществления операций с государственными ценными бумагами (в их числе - по хранению государственных ценных бумаг, порядок деятельности системы по осуществлению учета и расчетов, порядок распределения ценных бумаг, недораспределенных ценных бумаг и порядок обращения, дачи под залог, обратной покупки и погашения ценных бумаг на вторичном рынке);
  - 24) издает правовые акты, регулирующие платежно-расчетные отношения и денежное обращение в Республике Армения;
  - 25) осуществляет полномочия, вверенные ему законом Республики Армения “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”;
  - 26) устанавливает порядок и условия выпуска и опубликования официальных и иных периодических изданий Центрального банка;
  - 27) дает разъяснения нормативных актов Центрального банка;
  - 28) устанавливает обязательные к исполнению банками правила оценки кредитного риска, порядок и условия осуществления надзора за лицами, балансы которых банк в порядке, установленном законом и правовыми актами Центрального банка, консолидирует в своем балансе (консолидированный баланс);
  - 29) осуществляет иные предусмотренные законом полномочия;
  - 30) согласно закону Республики Армения “О кредитных организациях” принимает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций, в том числе утверждает примерное положение о деятельности кредитных организаций, устанавливает порядок и условия участия кредитных организаций в кредитном регистре – информационной системе кредитоспособности клиентов банка;
  - 31) осуществляет полномочия, вверенные ему законом Республики Армения “О борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма”.
  - 32) осуществляет полномочия, вверенные ему законами Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” и “О рынке ценных бумаг”.
- (Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01; ЗА-256, 06.11.01; ЗА-371-Н, 29.05.02; ЗА-427, 23.10.02, ЗА-45-Н, 03.03.04; ЗА-147-Н, 24.12.04; ЗА-17-Н 14.12.04; ЗА-245-Н, 08.12.05; ЗА 76-Н, 23.05.06; ЗА 183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н 11.11.07)*

### **Статья 21. Заседания Совета Центрального банка.**

1. Заседания Совета Центрального банка созываются по мере необходимости – по требованию Председателя, заместителя Председателя или не менее трех членов Совета Центрального банка, но не реже одного раза в месяц. Заседания Совета Центрального банка протоколируются.

2. Закрытые заседания Совета Центрального банка могут созываться, если предметом обсуждения являются вопросы, которые связаны с отдельными банками и содержат банковскую тайну, вопросы, связанные со сведениями, которые считаются секретными согласно закону Республики Армения “О рынке ценных бумаг”, или вопросы, связанные с отдельными лицами, осуществляющими страховую деятельность, или если обсуждаются вопросы, касающиеся членов Совета Центрального банка. На закрытых заседаниях Совета Центрального банка могут участвовать только члены Совета Центрального банка и приглашенные Советом Центрального банка лица.

3. Совет Центрального банка вправе принимать решения, если на заседании присутствуют не менее пяти членов Совета Центрального банка, в том числе Председатель Центрального банка или его заместитель. Решение считается принятым, если за него проголосовало более половины от общего числа присутствующих на заседании членов. При равенстве голосов голос Председателя Центрального банка, а в случае его отсутствия или невозможности исполнения им своих должностных обязанностей - голос его заместителя является решающим.

4. Полномочный представитель Правительства Республики Армения, а также член Совета Центрального банка, голосовавший против принятого Советом Центрального банка решения, могут потребовать подробного отражения своего мнения в протоколе заседания.

5. При необходимости Совет Центрального банка в соответствии с установленным им регламентом работы может принимать решения в порядке запроса. Решение в порядке запроса принимается в соответствии с порядком голосования, установленным пунктом 3 настоящей статьи.

*(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01; ЗА 183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07)*

### **Статья 22. Основания освобождения от должности членов Совета Центрального банка.**

1. Председатель Центрального банка могут быть освобождены от должности на основании личного заявления об отставке, о чем Президент и Национальное Собрание Республики Армения должны быть в письменной форме проинформированы за 30 дней до дня освобождения. На 32-ой день после информирования Председатель Центрального банка считается освобожденным от должности.

Другие члены Совета Центрального банка, заместитель Председателя Центрального банка могут быть освобождены от должности на основании личного заявления об отставке, о чем Президент Республики Армения должен быть проинформирован в письменной форме за месяц до освобождения.

2. Национальное Собрание Республики Армения по представлению Президента Республики Армения освобождает от должности Председателя Центрального банка, а Президент Республики Армения – заместителя Председателя Центрального банка, других членов Совета Центрального банка, если они:

- а) перестали быть гражданами Республики Армения;
- б) решением суда признаны недееспособными либо ограниченно дееспособными или по вступившему в законную силу приговору суда осуждены за умышленно совершенное преступление;
- в) недобросовестно исполняли должностные обязанности;
- г) в установленном законом порядке дисквалифицированы либо лишены права занимать определенную должность;
- д) по болезни либо по другой причине более шести месяцев не исполняли свои должностные обязанности;
- е) в течение одного года более пяти раз по неуважительной причине отсутствовали на заседаниях Совета Центрального банка.

*(Изм. согласно ЗА 36-Н, 25.12.06)*

### **Статья 23. Декларация о доходах и интересах членов Совета Центрального банка.**

1. Председатель, заместитель Председателя и другие члены Совета Центрального банка при выдвижении и назначении на должность, а после назначения – один раз в год обязаны публиковать информацию об источниках своих доходов, а также обо всех существенных финансовых интересах их самих и лиц, ведущих с ними общее хозяйство.

2. При обсуждении Советом Центрального банка какого-либо вопроса, касающегося предусмотренных настоящей статьёй интересов, заинтересованный член Совета Центрального банка обязан до начала обсуждения объявить о своей заинтересованности и не участвовать в обсуждении и голосовании по данному вопросу.

### **Статья 24. Служащие Центрального банка.**

1. К служащим Центрального банка относятся служащие и обслуживающий персонал Центрального банка.

Служащими Центрального банка считаются лица, непосредственно вовлеченные в сферу реализации задач Центрального банка и занимающие должность, утвержденную уставом Центрального банка и штатным расписанием.

2. Служащие Центрального банка в течение службы в Центральном банке не могут без согласия Председателя Центрального банка занимать иную государственную должность, выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой работы.

Служащие Центрального банка не могут работать в банках или быть членами их органов управления.

3. Председателю, заместителю Председателя, членам Совета, служащим Центрального банка запрещается в целях осуществления предпринимательской деятельности лично или через аффилированных лиц получать в банках коммерческие кредиты. Указанные лица обязаны сообщать Центральному банку о тех полученных ими кредитах, которые не предусмотрены настоящим пунктом и не предоставлены Центральным банком. Учет таких кредитов ведется в Центральном банке.

4. Обслуживающий персонал Центрального банка составляют те работники Центрального банка, обязанности которых непосредственно не связаны с выполнением задач Центрального банка, в том числе работники, вовлеченные в сферу обслуживания подсобного хозяйства. Штатное расписание, обязанности, размер вознаграждения и условия работы обслуживающего персонала Центрального банка устанавливаются Председателем Центрального банка.

#### ***Статья 25. Группа внутреннего аудита и главный аудитор.***

1. Группа внутреннего аудита Центрального банка – специальное структурное подразделение Центрального банка. Работой группы внутреннего аудита группы руководит главный аудитор. Главный аудитор и члены группы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от работы Советом Центрального банка по представлению Председателя Центрального банка.

2. Группа внутреннего аудита Центрального банка:

- а) осуществляет надзор за деятельностью подразделений Центрального банка;
- б) проверяет исполнение сметы расходов, бухгалтерский учет и счета Центрального банка;
- в) проверяет финансовый отчет, иные аналогичные документы Центрального банка и заверяет их.

3. Группа внутреннего аудита Центрального банка подотчетна Совету Центрального банка. Группа внутреннего аудита Центрального банка обязана информировать Председателя и Совет Центрального банка о каждом выявленном факте нарушения или упущения.

*(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01)*

#### ***Статья 26. Размер оплаты членов Совета и служащих Центрального банка.***

1. Размер оплаты Председателя, заместителя Председателя и других членов Совета Центрального банка устанавливает Совет Центрального банка.

2. Размер оплаты служащих Центрального банка устанавливает Председатель Центрального банка, исходя из положений пункта 2 статьи 14 настоящего Закона. В расчет размера оплаты включается как заработная плата, так и дополнительное вознаграждение, выплачиваемое Центральным банком.

#### ***Статья 27. Конфликт интересов.***

1. Председатель, заместитель Председателя, другие члены Совета и служащие Центрального банка при исполнении своих должностных обязанностей руководствуются законом и интересами, вытекающими из необходимости реализации задач Центрального банка.

2. Председатель, заместитель Председателя, другие члены Совета Центрального банка, руководители подразделений Центрального банка, а также их аффилированные лица не могут в течение службы или пребывания в должности приобретать или давать советы по приобретению доли (акции) в банках.

3. Председатель Центрального банка, его заместитель и остальные члены Совета не имеют права участвовать, прямо или косвенно, в сделках представляющего отчеты эмитента ценных бумаг или лица, осуществляющего специализированную деятельность, в ином, отличном от установленного законом, порядке.

4. Выпущенные подответными эмитентами ценные бумаги, которые принадлежат Председателю Центрального банка, его заместителю или другим членам Совета, а также работникам Центрального банка (их супругам) должны быть переданы или сданы в трастовое управление в течение одного месяца с момента их преступления к выполнению должностных или служебных обязанностей.

*(Изм. согласно ЗА-200-Н, 11.11.07)*

#### ***Статья 28. Служебная тайна.***

1. Председатель, заместитель Председателя, другие члены Совета и служащие Центрального банка не могут публиковать или иным способом разглашать информацию, составляющую служебную тайну, а также использовать подобную информацию в корыстных целях.

2. Председатель, заместитель Председателя, другие члены Совета и служащие Центрального банка могут, а в случаях, предусмотренных законом, обязаны сообщать информацию, составляющую служебную тайну:

- а) с письменного разрешения Председателя или Совета Центрального банка либо с согласия того лица или организации, которой касается эта информация, если данная информация является правом или привилегией исключительно данного лица или организации;
  - б) при исполнении своего, установленного законом, обязательства или долга, включая решение суда, а также на основании решений, принятых в пределах своей компетенции иными уполномоченными органами;
  - в) группе внутреннего аудита Центрального банка и организации, осуществляющей внешний аудит, за исключением информации, определенной законом и иными правовыми актами;
  - г) для защиты интересов Председателя, заместителя Председателя, другого члена Совета или сотрудника Центрального банка в ходе судебного или иного производства.
3. В контексте настоящего Закона служебную тайну составляет информация, которой располагают сотрудники Центрального банка в связи с исполнением ими своих должностных обязанностей, в том числе информация о возможности, сроках и программах применения конкретных инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка, а также информация, касающаяся банковского надзора, за исключением:
- а) опубликованной или иным образом разглашенной информации;
  - б) составляющей банковскую тайну информации, содержание, порядок и условия раскрытия которой устанавливаются законом.
4. Совет Центрального банка может установить перечень и различные степени секретности информации, составляющей банковскую тайну, а также порядок ее использования и опубликования.

#### ***Статья 29. Устав Центрального банка.***

Устав Центрального банка устанавливает круг полномочий структурных подразделений Центрального банка, их руководителей и сотрудников, порядок учреждения, ликвидации территориальных подразделений, их деятельности, а также устанавливает перечень иных вопросов, регулируемых Центральным банком.

*(Изм. согласно ЗА-45, 03.03.04)*

### **ГЛАВА 4. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ.**

#### ***Статья 30. Банковское обслуживание Правительства Республики Армения.***

Центральный банк в порядке, установленном законами и иными правовыми актами, бесплатно осуществляет банковское обслуживание Правительства Республики Армения.

#### ***Статья 31. Консультация.***

При составлении проекта государственного бюджета Правительство Республики Армения или уполномоченный им орган государственного управления консультируется с Центральным банком по вопросам, касающимся проекта государственного бюджета, в том числе по вопросам предусматриваемых внутренних и внешних государственных займов и их источников, объемов, сроков и условий заимствования, а также направлений и целей использования заемных средств. Центральный банк представляет Правительству Республики Армения официальное заключение о проекте государственного бюджета. Официальное заключение Центрального банка в приложении к проекту государственного бюджета представляется Национальному Собранию на обсуждение в установленном законами порядке.

#### ***Статья 32. Финансовый агент.***

Центральный банк является финансовым агентом Правительства Республики Армения:

- а) в качестве центрального попечителя облигаций, выпущенных уполномоченным органом Правительства Республики Армения - по части размещения, регистрации и передачи облигаций и прочих ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом Правительства Республики Армения, а также по части осуществления выплат основных сумм ценных бумаг, процентов по ним либо установленных иных выплат;
- б) по осуществлению операций, связанных с государственным бюджетом и обслуживанием внутреннего и внешнего государственного долга, а также иных платежных операций;
- в) по иным операциям, не противоречащим задачам Центрального банка.

*(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01)*

#### ***Статья 33. Информация.***

1. Центральный банк в порядке, согласованном с уполномоченным органом Правительства Республики Армения, предоставляет Правительству Республики Армения информацию, касающуюся денежно-кредитных и иных отнесенных к его компетенции вопросов.

2. Информация, составляющая банковскую тайну, предоставляется в установленном законом порядке.

3. Уполномоченные органы Правительства Республики Армения, а также Национальная статистическая служба Республики Армения в согласованном с Центральным банком порядке предоставляют Центральному банку информацию относительно:

- а) исполнения государственного бюджета, его текущих расходов и доходов;
- б) государственных займов, в том числе их источников, объема, процентных ставок, сроков погашения, иных условий, направлений и целей использования заемных средств;
- в) платежного баланса, иных финансовых и экономических вопросов.

4. Информация, составляющая государственную тайну, предоставляется в установленном законом порядке.  
(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01)

#### ***Статья 34. Кредитование Правительства Республики Армения.***

Центральный банк не вправе прямо или косвенно кредитовать или иным образом финансировать Правительство или иные государственные органы Республики Армения, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01)

## **ГЛАВА 5. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С БАНКАМИ И ДРУГИМИ ЛИЦАМИ.**

#### ***Статья 35. Взаимоотношения с банками и другими лицензированными Центральным банком лицами.***

1. Центральный банк, предпринимая предусмотренные законом меры, содействует функционированию, стабильному развитию банков и других лицензированных Центральным банком лиц и созданию для них равных условий свободной конкуренции.

2. Центральный банк не вправе вмешиваться в текущую деятельность банков и других лицензированных им лиц, за исключением случаев, установленных законом.

3. В Центральном банке в соответствии с порядком и условиями, установленными Центральным банком, создается кредитный регистр - информационная система кредитоспособности клиентов банков, с обязательным участием в нем всех банков, действующих на территории Республики Армения. Центральный банк публикует наименования и имена тех недобросовестных заемщиков, которые имеют крупные обязательства перед банками и (или) отдельным банком в порядке, установленном статьей 6 закона Республики Армения "О банковской тайне".

(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01; ЗА 45-Н, 03.03.04)

#### ***Статья 36. Регулирование и лицензирование банковской деятельности. Лицензирование других лиц.***

1. Центральный банк в соответствии с законом устанавливает основные и другие экономические нормативы деятельности банков, методику их расчета, порядок резервирования средств для покрытия возможных потерь и правила расчета капитала.

2. Центральный банк в установленном законом порядке лицензирует банковскую деятельность, осуществляет надзор за деятельностью банков, действующих на территории Республики Армения, устанавливает формы представляемых Центральному банку отчетов и справок и порядок их представления. Надзор за деятельностью банков входит в исключительную компетенцию Центрального банка. Центральный банк в предусмотренных законом случаях может применять по отношению к банкам меры воздействия.

3. Центральный банк выдает лицензии иным лицам в установленном законом порядке.

4. В исключительную компетенцию Центрального банка входит требование и получение отчетов банков, кредитных организаций и других лиц, деятельность которых лицензирует и контролирует Центральный банк, за исключением случаев, установленных законом.

(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01; ЗА 45-Н, 03.03.04)

(доп. ЗА-45-Н, 30.03.04)

#### ***Статья 37. Обязательные резервы банков.***

1. Центральный банк устанавливает величину депонируемых в Центральном банке обязательных резервов под привлеченные банками депозиты до востребования, срочные и сберегательные депозиты и иные обязательства, порядок их резервирования и использования резервных средств.

2. Для всех банков, осуществляющих идентичную деятельность, а также для всех идентичных обязательств, взятых на себя банками, устанавливается один и тот же порядок обязательного резервирования.

3. Центральный банк может устанавливать для действующих на территории Республики Армения филиалов иностранных банков особый порядок обязательного резервирования, который должен соблюдаться всеми филиалами иностранных банков.

4. Процентные ставки по подлежащим обязательному резервированию средствам, а также по части, превышающей размер подлежащих обязательному резервированию средств, устанавливаются Председателем Центрального банка.

Величина процентных ставок, определенных в настоящем пункте, должна быть одинаковой для всех банков, осуществляющих идентичную деятельность, а также для всех идентичных обязательств, взятых на себя банками.

5. В случае нарушения банком установленного порядка обязательного резервирования Центральный банк вправе взыскать штраф в размере, установленном Советом Центрального банка, но не более 1 процента от усредненной суммарной величины недовнесенных, в расчете на каждый день, средств.

6. Совет Центрального банка на основании рекомендации банка, Председателя Центрального банка, подразделения по надзору, либо по собственной инициативе или по условиям заключенного договора с банком, предусмотренного статьей 39<sup>10</sup> настоящего Закона, принимает решение об отсрочке взыскания штрафа, наложенного на банк, уменьшения размера штрафа или установления временного графика взыскания штрафа, если взыскание штрафа может привести к тяжелому финансовому положению банка, обоснованному критериями, установленным Советом Центрального банка.

*(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01; ЗА 45-Н, 03.03.04; ЗА 70-Н, 23.05.06)*

### **Статья 38. Кредитование банков.**

1. Центральный банк как кредитор последней инстанции может в установленном им порядке предоставлять банкам кредиты со сроком погашения, не превышающим шести месяцев.

В исключительных случаях, в целях сохранения единства и согласованного функционирования взятой в целом банковской системы Республики Армения, Центральный банк может предоставлять кредиты со сроком погашения до одного года.

2. Обеспечением для кредитов Центрального банка могут выступать:

- а) государственные ценные бумаги;
- б) надежные чеки и векселя со сроком погашения до девяти месяцев;
- в) с согласия Совета Центрального банка – иные ценные бумаги;
- г) монеты и стандартизированные слитки, изготовленные из золота и других драгоценных металлов;
- д) депонированные в Центральном банке, а также – с согласия Совета Центрального банка – и в других банках, армянские драмы, твердая иностранная валюта или перечисленные в пунктах “а”, “б”, “в” и “г” настоящей статьи ценные бумаги и драгоценные металлы.

3. В отдельных случаях, в целях обеспечения стабильности и развития взятой в целом банковской системы Республики Армения, Центральный банк в установленном Советом Центрального банка порядке может предоставлять банкам кредиты под обеспечение иными средствами либо необеспеченные (бланковые) кредиты.

4. Совет Центрального банка может для отдельных видов кредитов устанавливать дифференцированные ставки кредитования и особый порядок и условия кредитования.

5. В отдельных случаях Совет Центрального банка может выдавать гарантии по обязательствам банков для приобретения ими займов банков и других инвесторов в целях реализации собственных программ развития и иных специальных программ, если:

- а) процентная ставка, выплачиваемая банком по данному займу, значительно ниже средней рыночной процентной ставки по аналогичному займу в Республике Армения;
- б) данный заем является долгосрочным;
- в) программа использования данного займа одобрена Советом Центрального банка.

Совет Центрального банка может устанавливать дополнительные условия выдачи гарантий.

### **Статья 39. Сотрудничество с банковскими союзами и ассоциациями.**

1. Центральный банк сотрудничает с банковскими союзами и ассоциациями по вопросам, касающимся банковской деятельности, в том числе проводит с ними совещания и дает необходимые разъяснения до принятия актов, имеющих существенное значение для банковской системы и деятельности банков.

2. В целях сотрудничества с банковскими союзами и ассоциациями, изучения и регулирования задач, связанных с банковской деятельностью, Центральный банк может участвовать в работе рабочих групп и иных структур банковских союзов и ассоциаций.

## **ГЛАВА 5<sup>1</sup>. ИНСПЕКЦИОННЫЕ ПРОВЕРКИ, НАДЗОР И ИССЛЕДОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ, И ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЛИЦЕНЗИРОВАННЫХ ЛИЦ.**

*(Глава 5<sup>1</sup> дополнена согласно ЗА-45-Н, 30.03.04)*

### **Статья 39<sup>1</sup>. Осуществление надзора и инспекционных проверок Центральным банком.**

1. Центральный банк осуществляет инспекционные проверки (далее - инспекционные проверки inspectируемых лиц) в банках, действующих на территории Республики Армения, в филиалах иностранных банков, кредитных организациях, платежно-расчетных организациях, инспекции участников рынка ценных бумаг, пенсионных негосударственных организаций, страховых компаний, ломбардов и лицензированных Центральным банком прочих лиц (далее – inspectируемые лица) на основании, в случаях и в порядке, предусмотренных настоящей главой, а в действующих на территориях иностранных государств филиалах и дочерних организациях лиц, установленных настоящей частью - в случаях и в порядке, установленных международными договорами Республики Армения. Центральный банк может сообщить соответствующему органу иностранного государства, обладающему исключительными правами по осуществлению надзора за установленными настоящей частью лицами, ставшие ему известными такие сведения, которые необходимы этому органу для осуществления надзора за филиалами, дочерними компаниями inspectируемого на территории Республики Армения лица либо для дачи предварительного согласия на создание филиала, дочерней компании – в порядке, установленном международным договором, заключенным между Центральным банком и соответствующим органом, обладающим исключительным правом осуществлять надзор за установленным настоящей частью лицом. Центральный банк может предоставить установленные настоящей частью сведения даже в том случае, если они содержат банковскую либо иную тайну.

2. Центральный банк осуществляет также ежедневный документарный надзор деятельности inspectируемых лиц, посредством инспекционных проверок представляемых в Центральный банк inspectируемыми лицами отчетов, справок, а также предусмотренных настоящей главой иных документов и сведений (“инспекционная проверка inspectируемых лиц и документарный надзор” далее - проверка), согласно закону, нормативным правовым актам, принятым Центральным банком, и, на их основании, - по требованию Совета Центрального банка, Председателя Центрального банка или подразделения, осуществляющего надзор.

Установленные настоящей Законом правила осуществления проверок относятся к инспекционным проверкам и документарному надзору inspectируемых лиц, если из контекста данного положения не следует, что речь идет только об инспекционных проверках inspectируемых лиц, или только об их документарном надзоре.

3. Проверки проводит подразделение Центрального банка, уполномоченное для проведения проверок (далее - подразделение по надзору).

4. Проверки inspectируемых лиц проводятся по решению Совета Центрального банка или Председателя Центрального банка официальными лицами, уполномоченными доверенностью, выданной начальником подразделения по надзору на основании этого решения. В проведении проверок inspectируемых лиц могут принимать участие другие служащие Центрального банка, которые не являются работниками подразделения по надзору. В указанном в настоящем пункте решении указывается наименование или имя inspectируемого лица, цель проверки, а в доверенности - состав группы ревизоров, в том числе имя руководителя, даты начала и конца проведения проверки. Доверенность выдается на бланке подразделения по надзору, за подписью руководителя подразделения по надзору либо лица, заменяющего его в установленном порядке, и без печати Центрального банка. При проведении проверок inspectируемых лиц руководителем подразделения по надзору, доверенность не требуется. Центральный банк может установить минимальное число членов ревизионной группы на основании принимаемых им нормативных правовых актов.

5. Информация, содержащаяся в отчетах и актах (справках), составленных в результате проведения в банках проверок, считается банковской тайной, в инвестиционных компаниях, операторах регулирующего рынка, а также в Центральном депозитарии – служебной и внутренней информацией, в страховых компаниях и компаниях по перестрахованию - страховой тайной, и может быть предоставлена третьим лицам исключительно на основании и в порядке, предусмотренных законом.

6. Если при проведении проверок в деятельности банков, в страховых или перестраховочных компаниях, инвестиционных компаний выявлены очевидно готовящиеся либо уже допущенные нарушения с признаками уголовно преследуемых поступков, Центральный банк сообщает об этом в соответствующие правоохранительные органы в порядке, установленном законами Республики Армения "О банковской тайне", "О страховании и страховой деятельности" и "О рынке ценных бумаг".

7. Если при проведении проверок в деятельности лиц, не являющихся банками, инвестиционными компаниями, страховыми или перестраховочными компаниями, выявлены очевидно готовящиеся либо уже совершенные нарушения с признаками уголовно преследуемых поступков, Центральный банк сообщает об этом в соответствующие правоохранительные органы в порядке, установленном законом.

8. Центральный банк может также проводить исследования деятельности inspectируемых лиц на их территории или в Центральном банке для пояснения и трактовки представленных в Центральный банк отчетов,

других документов, а также с целью проведения отдельных аналитических исследований. В результате таких исследований меры воздействия, предусмотренные настоящей главой, не могут быть применены.

*(Изм. согласно ЗА-243, 23.10.01; ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07)*

### **Статья 39<sup>2</sup>. Условия проведения проверок.**

1. Проверки проводятся посредством изучения и анализа учредительных документов инспектируемого лица, внесенных в них изменений, внутренних актов всех органов управления, составленных в результате совершенных операций документов бухгалтерского учета, финансовых отчетов, деловых бумаг внутреннего и внешнего характера, договоров (актов, протоколов и др.), а также информации, содержащейся в компьютерах, электронных или документарных носителях.

2. При проведении проверок инспектируемых лиц вход посторонним лицам в помещение, отведенное для группы ревизоров, воспрещен без разрешения членов ревизионной группы.

3. Помещение, отведенное для группы ревизоров, после окончания рабочего дня может быть опечатано и сдано на хранение инспектируемому лицу.

4. В случае необходимости, руководитель ревизионной группы вправе опечатать отдельные служебные помещения инспектируемого лица, если на данный момент невозможно иным способом обеспечить проверку, учет или инвентаризацию хранящихся в них документов, наличности и других ценностей. В этом случае составляется специальный акт за подписями руководителя ревизионной группы и правомочных работников инспектируемого лица. Форма указанного в настоящем пункте акта утверждается нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Неисполнение или недобросовестное исполнение инспектируемым лицом обязанностей, предусмотренных настоящей главой, а также задержка в представлении данных, или представление ложных или недостоверных данных определяется как действия, препятствующие проверке. В тот же день руководитель ревизионной группы, а в случае проверки - правомочное должностное лицо Центрального банка, составляет протокол (акт) о любом подобном случае и представляет его Председателю Центрального банка и инспектируемому лицу. Форма указанного в настоящем пункте протокола (акта) утверждается нормативными правовыми актами Центрального банка.

### **Статья 39<sup>3</sup>. Обязанности инспектируемого лица. Ответственность Центрального банка.**

1. Для ревизионной группы инспектируемое лицо обязано:

- а) обеспечить во время проведения проверки беспрепятственный вход и выход в течение всего рабочего дня в здание инспектируемого лица или его отдельные служебные помещения, в том числе в комнаты, где расположены серверы, компьютеры или в другие комнаты программного обеспечения, а в нерабочие дни и часы - по взаимной договоренности;
- б) организовать в первый день проверки встречу членов ревизионной группы с руководителем (руководителями) исполнительного органа инспектируемого лица и правомочными лицами, содействующим проверке;
- в) предоставить рабочее помещение с достаточными условиями для работы, которое обеспечено средствами связи, техническими и другими необходимыми средствами;
- г) предоставить ревизионной группе жалобы и предложения, полученные от клиентов и участников инспектируемого лица;
- д) организовать по требованию ревизионной группы встречу ревизионной группы с клиентами и (или) участниками инспектируемого лица.

Инспектируемое лицо обязано выполнять законные требования руководителя и членов ревизионной группы, а также представлять руководителю и членам ревизионной группы разъяснения в письменной и устной форме, сведения и пояснения к документам и информации, подлежащим проверке.

2. Запрещается во время проведения проверок препятствовать или вмешиваться в законные действия членов ревизионной группы.

3. В целях осуществления проверок Совет Центрального банка, Председатель Центрального банка, а также подразделение по надзору могут поручить инспектируемому лицу потребовать необходимые документы или информацию от своего клиента, контрагента, кредитора, участника или лица, приобретающего участие. Инспектируемое лицо обязано представить в Центральный банк информацию, полученную от своего клиента, контрагента, кредитора, участника или лица, приобретающего участие.

4. Центральный банк несет ответственность за сохранность и возврат документов, которые инспектируемое лицо временно предоставило членам ревизионной группы или Центральному банку.

### **Статья 39<sup>4</sup>. Права и обязанности ревизионной группы.**

1. С целью осуществления ревизий ревизионная группа вправе:

- а) беспрепятственно входить во все помещения инспектируемого лица, за исключением хранилища, куда можно войти лишь в сопровождении соответствующего работника инспектируемого лица;

- б) пользоваться всеми техническими средствами инспектируемого лица, необходимыми для проведения проверки, а также приносить в помещение инспектируемого лица компьютер, магнитные носители, калькуляторы и другие приборы;
- в) требовать от инспектируемого лица, его руководителя и уполномоченных сотрудников необходимые для проверки документы, даже если в них содержится информация, содержащая банковскую, торговую или иную тайну, в том числе:
  - учредительные документы инспектируемого лица, изменения, внесенные в них, акты внутреннего характера руководящего органа инспектируемого лица, акты внутреннего надзора, другие акты внутреннего характера;
  - договора, деловые бумаги внутреннего и внешнего характера, финансовые отчеты, первоначальные или другие бухгалтерские документы, внутренние отчеты, справки, докладные, протоколы;
  - сведения о совершенных операциях, отклоненные кредитные заявки, жалобы клиентов;
  - документы, касающиеся компьютерной системы, обеспечивающей деятельность инспектируемого лица;
  - все документы, касающиеся имевшимся отношениям с независимой аудиторской компанией;
  - отчеты ревизионной комиссии инспектируемого лица, подразделения внутреннего аудита;
  - сведения и другие необходимые документы по принятым инспектируемым лицом мерам, направленным на ликвидацию обнаруженных в результате проверки нарушений и недостатков;
  - сведения и другие необходимые документы по принятым инспектируемым лицом мерам, направленным на выполнение поручений Совета Центрального банка или Председателя Центрального банка;
  - сведения и другие необходимые документы о процессе осуществления плана деятельности инспектируемого лица;
  - необходимые документы и сведения, имеющиеся у инспектируемого лица, относящиеся к его клиентам, участникам и контрагентам;
- г) в случае необходимости самостоятельно или с помощью инспектируемого лица копировать необходимые документы, файлы, деловых записей, хранящихся в вычислительной сети или отдельной компьютерной системе;
- д) предъявлять другие обоснованные требования руководству инспектируемого лица или его уполномоченным сотрудникам в пределах их компетенции, если эти требования вытекают из необходимости и целей проводимой проверки.

2. Ревизионная группа обязана проводить проверку в порядке, установленном настоящим Законом и соответствующим ему принятым правовым актам. Ревизионная группа обязана представлять Совету Центрального банка и Председателю Центрального банка отчеты о проведенной у инспектируемого лица проверки в сроки и в порядке, установленные Председателем Центрального банка.

### ***Статья 39<sup>5</sup>. Сферы проводимых проверок и их завершение.***

1. Проверки могут проводиться по следующим направлениям:
  - а) проверка законности учредительных документов и внесенных в них изменений;
  - б) анализ и оценка величины общего капитала, экономических нормативов;
  - в) анализ и оценка ликвидности;
  - г) анализ, классификация и оценка; анализ, оценка пассивов;
  - д) оценка качества менеджмента;
  - е) анализ и оценка финансовых результатов (прибыль и расход);
  - ж) анализ и оценка рисков и (или) отдельных их видов;
  - з) анализ и оценка потока денежных средств;
  - и) проверка достоверности данных, содержащихся в представленных в Центральный банк отчетах и информации;
  - к) проверка исполнения поручений и рекомендаций Центрального банка, условий договора, предусмотренного статьей 39<sup>10</sup> настоящего Закона, и их результатов;
  - л) проверка законности отдельных видов финансовых операций инспектируемого лица;
  - м) проверка состояния помещения и ее технической оснащенности;
  - н) проверка деятельности территориальных подразделений или одного из них;
  - о) проверка соответствия деятельности инспектируемого лица требованиям регулирующих его деятельность законов и других правовых актов;
  - п) проверка соответствия подлежащей лицензированию деятельности инспектируемого лица требованиям регулирующих его деятельность законов и других правовых актов, (за исключением банков, инвестиционных компаний, страховых или перестраховочных компаний и кредитных организаций).
2. Во время проверок могут проводиться анализ и оценка по всем направлениям (сферам), предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, или только в одной сфере.

3. Во время проведения проверок направления (сферы), по которым она должна осуществляться, определяются Советом Центрального банка или индивидуальным правовым актом Председателя Центрального банка.

4. Сроки заключения и представления итогов проверки данного inspectируемого лица определяются Советом Центрального банка или индивидуальным правовым актом Председателя Центрального банка.

5. До проведения проверки, по требованию Совета Центрального банка, председателя Центрального банка или подразделения по надзору, inspectируемое лицо обязано подготовить или представить в Центральный банк требуемые документы и сведения.

6. В течение двух недель после окончания проведения проверки, проводится предварительное обсуждение результатов проверки с участием руководителей банка, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации, членов ревизионной группы и участников банка, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации, отмеченных в списке, представленном Центральным банком.

Подразделение по надзору представляет наименование или имя участников или представителей банка, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации в Центральный банк для согласования с Председателем Центрального банка.

По поручению Центрального банка, банк, инвестиционная компания, страховая или перестраховочная компания, или кредитная организация обязаны обеспечить представление сведений по результатам проверки участникам банка, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации, а также обеспечить их участие или участие их представителей на предварительном обсуждении результатов проверки. Отсутствие участников банка, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации или их представителей не может явиться причиной для непроведения предварительного обсуждения результатов проверки. В случае необходимости, ревизионная группа может также пригласить на предварительное обсуждение представителей независимой аудиторской компании, проводившей аудиторские проверки в данном банке, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации.

По итогам предварительного обсуждения составляется протокол.

7. После завершения проведения проверки ревизионная группа составляет отчет на основании результатов проверки в сроки и в порядке, установленные решением Председателя Центрального банка.

8. Ревизионный отчет составляется в двух экземплярах, за подписями членов ревизионной группы, которые вручаются руководству inspectируемого лица.

9. В течении одной недели inspectируемое лицо, руководитель его исполнительного органа или заменяющее его должностное лицо знакомится с отчетом и ставит на нем резолюцию "С отчетом ознакомился", возвращая при этом один экземпляр ревизионной группе.

10. Inspectируемое лицо, его исполнительный орган или руководитель исполнительного органа, а также участник, имеющий значительное участие, имеют право вместе с отчетом представить свои возражения и разъяснения в письменном виде в сроки, установленные пунктом 9 настоящей статьи, а также принять участие в обсуждениях отчета в Центральном банке. Обсуждение отчета, возражений и разъяснений inspectируемого лица в Центральном банке проводится в сроки и в порядке, установленные Председателем Центрального банка.

*(Изм. согласно ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07)*

### **Статья 39<sup>6</sup>. Проверка территориальных подразделений inspectируемого лица.**

1. Проверки территориальных подразделений inspectируемого лица осуществляются в установленном настоящей Главой порядке.

2. После завершения проверки территориального подразделения inspectируемого лица предварительные результаты проверки обсуждаются с руководителем территориального подразделения, а в случае необходимости - также с другими правомочными сотрудниками.

3. В течение двух дней после завершения проверки, на основании результатов проверки и обсуждений, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, ревизионная группа составляет отчет, на котором руководители ревизионной группы и территориального подразделения inspectируемого лица ставят резолюцию "С отчетом ознакомился". Отчет составляется в трех экземплярах (по одному экземпляру контролируемому лицу, территориальному подразделению inspectируемого лица и ревизионной группе). Руководитель территориального подразделения inspectируемого лица может в приложение к отчету представить свои возражения и разъяснения в письменном виде в двухдневный срок, установленный настоящим пунктом.

4. Заключение итогов проверки территориального подразделения inspectируемого лица производится в порядке, установленном Статьей 39<sup>5</sup> настоящего Закона.

### **Статья 39<sup>7</sup>. Основания для применения мер воздействия и меры воздействия.**

Центральный банк может применять предусмотренные законом меры воздействия по отношению к inspectируемым лицам и их руководителям, если были допущены нарушения законов и других правовых актов, регулирующих их деятельность (далее - нарушение).

### **Статья 39<sup>8</sup>. Протоколирование нарушений.**

1. Подразделение по надзору протоколирует допущенные нарушения со стороны инспектируемого лица или его руководителя посредством составления протокола (далее - протокол), и с этого момента нарушение считается запротоколированным. С момента протоколирования нарушения начинаются производства по применению мер ответственности по отношению к инспектируемому лицу или его руководителю (далее - производства).

2. Нарушение подробно описывается в протоколе и отмечается то положение закона или другого правового акта, которое было нарушено инспектируемым лицом или его руководителем.

3. Протокол с резолюцией руководителя подразделения по надзору в течение семи рабочих дней с момента его составления отправляется руководителю инспектируемого лица, допустившего нарушение, а также председателю Совета инспектируемого лица, если таковой имеется.

4. В течение семи календарных дней с момента получения протокола инспектируемое лицо может представить в Центральный банк объяснения, возражения или разъяснения в письменном виде по поводу протокола.

### **Статья 39<sup>9</sup>. Взимание штрафов, применение других мер ответственности.**

1. В случае наложения штрафа на инспектируемое лицо или его руководителя или применения других мер ответственности Центральный банк в письменном виде уведомляет об этом инспектируемое лицо или его руководителя в порядке, установленном правовыми актами Центрального банка.

2. В пределах сроков, указанных в уведомлении, инспектируемое лицо или его руководитель может после получения отмеченного в пункте 1 настоящей статьи уведомления о наложении штрафа представить в Центральный банк копию документа, подтверждающего выплату штрафа, а в случае наличия своего банковского или корреспондентского счета в Центральном банке - поручить Центральному банку взыскать сумму штрафа из своего банковского (корреспондентского) счета.

3. В случае неполучения копии документа или поручения, указанного в пункте 2 настоящей статьи, Центральный банк обращается в суд в порядке, установленном законом.

4. Суммы штрафов, предусмотренные настоящей статьёй, взимаются в пользу доходов Государственного бюджета Республики Армения.

### **Статья 39<sup>10</sup>. Договор, заключаемый между банком, страховой компанией, компанией по перестрахованию или кредитной организацией и Центральным банком.**

1. В целях оздоровления финансового положения и обеспечения нормального функционирования деятельности банка, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации между Центральным банком и банком, инвестиционной компанией, страховой или перестраховочной компанией, или кредитной организацией, допустивших нарушения, может быть заключен договор, если нет оснований (или одно из них) для признания их неплатежеспособности, установленных первой частью статьи 2 закона Республики Армения "О банкротстве банков, кредитных организаций и страховых компаний". Решение о заключении договора, установленного настоящей статьёй, принимает Совет Центрального банка.

2. С момента заключения договора, указанного в пункте 1 настоящей статьи, производства, начатые в отношении заключивших договор банка, страховой компании, компании по перестрахованию или кредитной организации, могут быть приостановлены или прекращены; может быть отложено взимание штрафа или пени, наложенного на банк, страховую компанию, компанию по перестрахованию; может быть не применено наложение штрафа, пени или иных мер ответственности; может быть сокращен размер штрафа, пени или установлен временной график взимания штрафа, пени.

3. По договору могут быть предусмотрены следующие условия:

- а) осуществление программы реорганизации и развития в пределах определенного срока;
- б) принятие мер, направленных на устранение нарушения;
- в) приостановление выплаты дивидендов;
- г) установление более жестких основных экономических нормативов;
- д) сокращение размера зарплаты руководителей и прекращение выплаты премий;
- е) прекращение или лимитирование объема операций по активам и (или) пассивам;
- ж) лимитирование рекламирования;
- з) другие лимитирования, необходимые для обеспечения оздоровления и нормального функционирования деятельности банка, страховой компании, компании по перестрахованию или кредитной организации.

(Изм. согласно ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07)

### **Статья 39<sup>11</sup>. Сроки.**

Центральный банк по факту обнаруженного им нарушения может применять меры воздействия по отношению к инспектируемому лицу или его руководителю в течение одного года с момента составления протокола о нарушении.

### **Статья 39<sup>12</sup>. Прекращение производства.**

1. Председатель Центрального банка своим решением прекращает производства, если:
  - а) пропущены сроки действия, установленные статьей 39<sup>11</sup> настоящего Закона;
  - б) закон не предусматривает ответственности за нарушение;
  - в) нарушение, зафиксированное с момента начала ведения производства, в дальнейшем, в случае изменений в законодательстве, не считается более нарушением, или мера ответственности по подобному нарушению не установлена;
  - г) зафиксированный факт не является нарушением;
  - д) после прекращения действия договора, предусмотренного статьей 39<sup>10</sup> настоящего Закона, банк, инвестиционная компания, страховая или перестраховочная компания, или кредитная организация полностью выполнили предусмотренные договором условия;
2. Председатель Центрального банка своим решением прекращает производства, если до подписания решения Председателя Центрального банка о применении мер ответственности инспектируемое лицо или его руководитель устранили нарушение в добровольном порядке;
3. Совет Центрального банка прекращает производства, если банк, инвестиционная компания, страховая или перестраховочная компания, или кредитная организация были признаны неплатежеспособными, и может прекратить производства, если с банком, инвестиционной компанией, страховой или перестраховочной компанией, или кредитной организацией был заключен договор, предусмотренный статьей 39<sup>10</sup> настоящего Закона.
4. Если производства по нарушению прекращены на основании пункта 2 настоящей статьи, данное нарушение считается допущенным и включается в общий список числа нарушений, допущенных со стороны банка, страховой компании, компании по перестрахованию или кредитной организации.  
*(Изм. согласно ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07)*

### **Статья 39<sup>13</sup>. Приостановление производства.**

Совет Центрального банка или Председатель Центрального банка может приостановить производства, если применение меры воздействия требует дополнительных разъяснений по поводу зафиксированного нарушения, или возникли новые обстоятельства, или с банком, инвестиционной компанией, страховой или перестраховочной компанией, или кредитной организацией был заключен договор, предусмотренный статьей 39<sup>10</sup> настоящего закона. В решении о приостановлении производства указываются срок и причина приостановления. Совет или Председатель могут увеличить срок приостановления, если в пределах прежнего отрезка времени, отведенного для производства, было невозможно провести полное изучение и анализ дополнительных разъяснений или возникших новых обстоятельств.  
*(Изм. согласно ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07)*

### **Статья 39<sup>14</sup>. Решение об отложении взимания штрафа, неприменении штрафа или другой меры воздействия или о смягчении штрафа.**

Совет Центрального банка на основании рекомендации банка, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации, Председателя Центрального банка, подразделения по надзору, или по собственной инициативе или путем заключения предусмотренного статьей 39<sup>10</sup> договора, может принять решение об отложении взимания штрафа с банка, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации или руководителя, о неприменении штрафа или другой меры ответственности или об уменьшении величины штрафа или установлении временного графика взимания штрафа, если взимание штрафа может привести к тяжелому, мотивированному критериями, установленными Советом Центрального банка, финансовому состоянию банка, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, или кредитной организации.  
*(Изм. согласно ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07)*

## **ГЛАВА 6. ДЕНЕЖНАЯ ЕДИНИЦА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**

### **Статья 40. Денежная единица Республики Армения.**

1. Денежной единицей (валютой) Республики Армения является армянский драм. Один драм состоит из ста лум. Армянский драм выпускается (вводится в обращение) в виде банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет), а лумы – в виде монет в том числе – юбилейных монет).
2. Выпущенные согласно настоящему Закону и не изъятые из обращения банкноты и монеты (в том числе – юбилейные монеты) являются безусловными обязательствами Центрального банка и обеспечиваются всеми его средствами.  
*(Изм. согласно ЗА-44-Н, 25.12..06)*

#### ***Статья 41. Законное средство платежа.***

Выпущенные Центральным банком и не изъятые из обращения банкноты и монеты (в том числе – юбилейные монеты) являются законным средством платежа за имущество, имущественные права, услуги и работы и обязательны к приему по нарицательной стоимости на территории Республики Армения при всех видах денежных платежей.

*(Изм. согласно ЗА-44-Н, 25.12..06)*

#### ***Статья 42. Право на эмиссию и изъятие из обращения банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет).***

1. Эмиссия, отзыв и изъятие из обращения банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет), являющихся законным платежным средством на территории Республики Армения, осуществляются исключительно Центральным банком.

2. Центральный банк организует и обеспечивает печатание банкнот и чеканку монет (в том числе – юбилейных монет), надежное хранение банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет), имеющихся в наличии в Центральном банке, а также их уничтожение в установленном законами и другими правовыми актами случае.

*(Изм. согласно ЗА-44-Н, 25.12..06)*

#### ***Статья 43. Резервный фонд и программа эмиссии валюты Республики Армения.***

Центральный банк отражает в своем балансе и управляет резервным фондом валюты Республики Армения, составляет программу ее эмиссии и обеспечивает регулярное снабжение банкнотами и монетами (в том числе – юбилейными монетами), исходя из годовой программы денежно-кредитной политики и потребностей экономики.

*(Изм. согласно ЗА-44-Н, 25.12..06)*

#### ***Статья 44. Бухгалтерский учет выпущенных банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет).***

Совокупная суммарная величина выпущенных банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет) учитывается в балансе Центрального банка как обязательство Центрального банка. Банкноты и монеты (в том числе – юбилейные монеты), составляющие резервный фонд, не являются обязательством Центрального банка и учитываются во внебалансовых счетах.

*(Изм. согласно ЗА-44-Н, 25.12..06)*

#### ***Статья 45. Характерные признаки армянского драма.***

Центральный банк устанавливает нарицательную стоимость, размер, вес, эскиз с изображениями и надписями, признаки защиты и платежеспособности банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет), являющихся законным платежным средством Республики Армения. На банкнотах, являющихся законным платежным средством Республики Армения, должны быть подписи Председателя Центрального банка и руководителя уполномоченного органа Правительства Республики Армения.

В случае использования изображения банкноты Республики Армения в воспроизведенном виде на бумаге в рекламных либо иных целях, линейные размеры (ширина и длина) используемого изображения должны быть как минимум на 25% меньше либо больше установленных Центральным банком ее реальных размеров, за исключением случаев использования этого изображения со стороны Центрального банка.

Одновременное использование изображения аверса и реверса банкноты Республики Армения в целях и размерах, указанных во второй части настоящей статьи, разрешается лишь на одной стороне бумаги, за исключением случаев использования этих изображений со стороны Центрального банка.

С разрешения Центрального банка во время киносъемок, театральных, цирковых и иных представлений, оперативно-розыскных мероприятий и иных исключительных случаях могут быть предусмотрены исключения из правил, установленных в частях два и три настоящей статьи. В этих случаях, непосредственно после использования изображений банкноты Республики Армения, эти изображения и материалы, использованные для их изображения (файлы, матрицы, печатные формы и др.), должны быть уничтожены в порядке, установленном Центральным банком, и под его контролем.

Государственный полномочный орган по управлению осуществляет контроль над исполнением правил частей два и три настоящей статьи и применяет меры привлечения к ответственности за их нарушение в порядке, установленном законом Республики Армения “О рекламе”.

*(Изм. согласно ЗА-73-Н, 11.05..04)*

#### ***Статья 46. Обмен банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет).***

1. Центральный банк в установленном им порядке бесплатно обменивает ветхие и поврежденные, но сохранившие признаки платежеспособности банкноты и монеты (в том числе – юбилейные монеты) без суммарных ограничений.

2. Денежные знаки, не соответствующие установленным Центральным банком признакам защиты и платежеспособности банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет), не возмещаются Центральным банком и изымаются из обращения.

3. Центральный банк не возмещает потерянные банкноты или монеты (в том числе – юбилейные монеты).  
(Изм. согласно ЗА-243-Н, 23.10.01)

#### **Статья 47. Отзыв и изъятие из обращения банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет).**

1. Центральный банк может отозвать и изъять из обращения любую банкноту или монету (в том числе – юбилейную монету), заменив ее банкнотой или монетой (в том числе – юбилейной монетой) того же номинала с новыми признаками защиты, либо иной банкнотой или монетой (в том числе – юбилейной монетой) нового номинала.

Отзыв и изъятие из обращения банкнот или монет в случаях, не предусмотренных настоящим пунктом, осуществляется в установленном законом порядке.

Центральный банк устанавливает срок предъявления отозванных банкнот или монет (в том числе – юбилейных монет) к обмену, который не может быть менее одного года. Количество и сумма предъявляемых к обмену банкнот или монет (в том числе – юбилейных монет) не ограничиваются.

2. Банкнота или монета (в том числе – юбилейная монета), отозванная по истечении срока, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи, перестает быть законным средством платежа, однако подлежит обмену без ограничений.

(Изм. согласно ЗА-243-Н, 23.10.01)

## **ГЛАВА 7. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И ОПЕРАЦИИ. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ.**

#### **Статья 48. Центральный банк как валютный агент.**

1. Центральный банк является валютным агентом Республики Армения и уполномочен осуществлять валютную политику.

2. Согласно положениям настоящего Закона, Центральный банк может выступать с заявлениями по вопросам проводимой им валютной политики и предоставлять необходимую информацию.

#### **Статья 49. Валютное регулирование.**

1. Центральный банк устанавливает порядок проведения инвалютных операций, определения обменного курса армянского драма по отношению к иностранной валюте, лицензирования операций по покупке-продаже иностранной валюты.

2. Центральный банк вправе:

- а) устанавливать порядок и условия осуществления валютных операций, принимать решения и правила, регулирующие валютные операции;
- б) контролировать и регулировать деятельность дилеров, брокеров (включая банки), осуществляющих валютные операции;
- в) устанавливать норматив распоряжения иностранной валютой для валютных дилеров, брокеров, включая банки, инвестиционные компании и страховые компании;
- г) устанавливать методы определения курса армянского драма;
- д) осуществлять иные полномочия, установленные законом и иными правовыми актами.

(Изм. согласно ЗА-243-Н, 15.11.01; ЗА-44-Н, 25.12.06; ЗА 183-Н, 09.04.0)

#### **Статья 50. Отчет о валютных операциях.**

1. Центральный банк имеет право требовать у лицензированных Центральным банком и inspectируемых им лиц регулярные отчеты об осуществляемых ими валютных операциях.

2. Центральный банк устанавливает формы отчетов об инвалютных операциях и порядок их представления.  
(Изм. согласно ЗА-243-Н, 23.10.01; ЗА-245-Н, 08.12.05)

#### **Статья 51. Валютные операции Центрального банка.**

1. Центральный банк может владеть, пользоваться и распоряжаться:

- а) монетами и стандартизированными слитками, изготовленными из золота и других драгоценных металлов;
- б) иностранной валютой;

- в) ценными бумагами, эмитированными или гарантированными центральными и иными ведущими банками иностранных государств и международными финансовыми организациями.
2. Центральный банк может устанавливать курс, по которому он покупает или продает иностранную валюту или осуществляет иные сделки в иностранной валюте.

**Статья 52. Международные резервы Центрального банка.**

1. Центральный банк в своем балансе отражает международные резервы, которые могут включать в себя:
- а) монеты и стандартизированные слитки, изготовленные из золота и других драгоценных металлов;
  - б) банкноты и монеты (в том числе – юбилейные монеты), а также срочные депозиты и депозиты до востребования, депозитные сертификаты, репо соглашения в иностранных центральных и иностранных ведущих коммерческих банках, выраженные в иностранной валюте;
  - в) иные резервные средства, включая специальные права заимствования Международного Валютного Фонда;
  - г) форварды, фьючерсы, свопы и прочие производные инструменты;
  - д) облигации с фиксированной или плавающей процентной ставкой, активы, ценные бумаги, обеспеченные ипотекой, выпущенные прочими государствами, центральными банками, агентствами или международными финансовыми организациями с прямой или косвенной государственной гарантией.
2. Обеспечение безопасности и ликвидности резервных средств является первичным критерием их размещения. Центральный банк сохраняет международные резервы на уровне, обеспечивающем реализацию задач денежно-кредитной политики и беспрепятственное выполнение международных обязательств Республики Армения.

3. Центральный банк один раз в квартал представляет Правительству Республики Армения информацию о состоянии и составе международных резервов и публикует эту информацию. В случае если уровень международных резервов сокращается, или Центральный банк наблюдает в них такую понижающую тенденцию, вследствие которой может возникнуть угроза для осуществления денежно-кредитной политики или беспрепятственного выполнения международных обязательств Республики Армения, Центральный банк представляет Правительству Республики Армения внеочередную информацию о состоянии международных резервов, причинах сокращения или возможного сокращения их уровня, а также о необходимых мерах по исправлению сложившейся ситуации и информирует об этом Президента и Национальное Собрание Республики Армения.

*(Изм. согласно ЗА-45-Н, 03.03.04)*

**Статья 53. Инвалютная выручка и убыток.**

*(Признана утратившей силу согласно ЗА-45-Н, 30.03.04)*

**ГЛАВА 7<sup>1</sup>. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГАРАНТИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ**

*(доп. согласно закону ЗА-243, 23.10.01 и признана утратившей силу согласно ЗА-14-Н, 21.12.04)*

**ГЛАВА 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 54. Право первоочередности Центрального Банка**

Центральный банк имеет право первоочередного удовлетворения требований в отношении своего дебитора за счет депонированных в Центральном банке денежных и иных средств этого дебитора, за исключением случаев, когда:

- а) Центральный банк в момент поступления этих средств знал либо обязан был знать о нахождении этих средств под залогом или об иных правах третьих лиц в отношении этих средств;
- б) по договору, заключенному с Центральным банком, предусмотрено иное.

**Статья 55. Налоги, пошлины и таможенные платежи.**

Центральный банк освобождается от налогов и пошлин. Установленное настоящей статьей преимущество не распространяется на освобождение от налогов, таможенных пошлин и платежей, подлежащих выплате на таможенной границе для импорта товаров.

*(Изм. согласно ЗА-49-Н, 25.12.03)*

### **Статья 56. Прочие сделки Центрального банка.**

Центральный банк может осуществлять следующие сделки:

- а) инвестировать в капитал тех юридических лиц, деятельность которых непосредственно связана с задачами Центрального банка;  
(изм. ЗА-243, 15.11.01)
- б) в целях реализации задач, связанных с капиталом, приобретать или арендовать необходимое недвижимое имущество;
- в) приобретать, владеть, пользоваться и отчуждать имущество и имущественные права по обязательствам по отношению к нему. Центральный банк отчуждает указанное имущество и имущественные права в предельно короткие сроки;
- г) в установленном им порядке предоставлять кредиты Председателю, заместителю Председателя, другим членам Совета и служащим Центрального банка.  
(Изм. согласно ЗА-243-Н, 23.10.01; ЗА-200-Н, 11.10.07)

### **Статья 57. Обжалование действий и решений Центрального банка.**

Нормативные, внутренние и индивидуальные правовые акты Центрального банка могут быть обжалованы в суде. Действие нормативных, внутренних и индивидуальных правовых актов Центрального банка не может быть приостановлено в течение всего периода судебного расследования.

(Изм. согласно ЗА-243-Н, 23.10.01; ЗА-45-Н, 30.03.04; ЗА-200-Н, 11.10.07)

### **Статья 58. Реорганизация Центрального банка.**

Реорганизация Центрального банка производится в соответствии с законом. В отношении Центрального банка не может быть возбуждено производство по делу о банкротстве.

## **ГЛАВА 9. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 59. Переходные положения.**

Настоящий Закон вступает в силу через 60 дней после его опубликования.

Председатель Центрального банка осуществляет вверенные ему настоящим Законом полномочия до завершения срока его полномочий.

Заместитель Председателя Центрального банка осуществляет полномочия, вверенные настоящим Законом заместителю Председателя Центрального банка, до завершения срока его полномочий.

С момента вступления настоящего Закона в силу полномочия членов Правления Центрального банка прекращаются.

В недельный срок с момента вступления настоящего Закона в силу Президент Республики Армения назначает пять членов Совета Центрального банка.

После пополнения главного резервного фонда Центрального банка за счет прибыли, полученной по итогам 1996 финансового года, в порядке, предусмотренном статьей 12 настоящего Закона, проводятся отчисления с целью пополнения уставного капитала в размере, установленном статьей 11 настоящего Закона.

После пополнения главного резервного фонда Центрального банка, если свободный остаток прибыли не оказывается достаточным для пополнения уставного капитала в размере, установленном статьей 11 настоящего Закона, Правительство Республики Армения в течение 30 дней после завершения финансового года в установленном законом порядке предоставляет Центральному банку в качестве вклада в капитал Центрального банка бессрочные государственные облигации по рыночным процентным ставкам в размере недостающей суммы. Погашение этих облигаций производится за счет государственного бюджета или в порядке, установленном статьей 12 настоящего Закона. Правительство Республики Армения до 15 декабря каждого финансового года, исходя из рыночных процентных ставок на данный год, выплачивает Центральному банку рассчитанные по вышеупомянутым облигациям проценты до полного погашения этих обязательств.

В случае если закон Республики Армения о государственном бюджете на 1997 год предусматривает погашение процентов по кредитам, предоставленным Центральным банком Правительству Республики Армения путем взаимозачета задолженностей, распределение средств, предусмотренное статьей 12 настоящего Закона, будет осуществляться в размере разницы между прибылью Центрального банка и суммой, зачитанной по обязательствам Правительства.

Центральный банк, в течение двух месяцев с момента принятия настоящего Закона, в рамках своей компетенции принимает нормативные акты, необходимые для применения настоящего Закона.

Законами Республики Армения о государственном бюджете до 1999 года может устанавливаться другой порядок кредитования Правительства, отличающийся от порядка, установленного статьей 34 настоящего Закона.

С момента вступления настоящего Закона в силу закон Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения” от 27 апреля 1993 года считается утратившим силу.

С момента вступления настоящего Закона в силу Решение Президиума Верховного Совета Армянской ССР “Об утверждении устава Центрального банка Республики Армения” от 10 февраля 1995 года считается утратившим силу.

С момента вступления настоящего Закона в силу в законе Республики Армения “О банкротстве банков” слова “Правление Центрального банка” заменяются словами “Совет Центрального банка”.

***Статья 60.***

Государственная налоговая служба при Правительстве Республики Армения и Государственный налоговый комитет при Правительстве Республики Армения утверждают инструкции к положениям статьи 55 настоящего Закона, а также разъяснения к ним после согласования с Министерством финансов и экономики Республики Армения и Центральным банком Республики Армения.

*(Доп. согласно ЗА-49-Н, 25.12.03)*

***Президент Республики Армения***

***Л. Тер-Петросян***

***30 июня 1996 года, г. Ереван***

***ЗА-69***