

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ
О КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ*

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования.

Настоящий Закон регулирует порядок и условия лицензирования кредитных организаций, в том числе кредитных союзов, сберегательных союзов, лизинговых, факторинговых организаций и других кредитных организаций, определяет порядок и условия регулирования их деятельности и осуществления надзора за их деятельностью, а также порядок изменения вида деятельности действующих на территории Республики Армения банков.

Действие настоящего Закона не распространяется на банки (за исключением случаев, предусмотренных главой 6 настоящего Закона), страховые компании, лица, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, пенсионные фонды, инвестиционные компании, ломбарды, сельскохозяйственные кредитные клубы, деятельность которых регулируется другими законами и правовыми актами.

Статья 2. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций.

1. Деятельность кредитных организаций регулируется Конституцией Республики Армения, Гражданским кодексом Республики Армения, настоящим Законом, другими законами Республики Армения, международными договорами Республики Армения, а в случаях, предусмотренных законом – нормативными правовыми актами Центрального банка Республики Армения (далее – Центральный банк).

2. Процедура неплатежеспособности и банкротства кредитных организаций устанавливается законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций и страховых компаний”.

Основания для ликвидации и порядок ликвидации кредитных организаций устанавливаются главой 9 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”.

3. Если международными договорами Республики Армения устанавливаются не предусмотренные настоящим Законом нормы, применяются нормы, установленные международными договорами.

Статья 3. Определение понятия “кредитная организация” и характеристика ее деятельности.

1. Кредитная организация – юридическое лицо, получившее лицензию в установленном настоящим Законом порядке, которое имеет право осуществлять определенные настоящим Законом виды деятельности.

2. Деятельностью кредитной организации считается деятельность, осуществляемая в качестве предпринимательской, по привлечению займов и (или) заключению аналогичных сделок, и (или) предоставлению кредитов или осуществлению определенных настоящим Законом иных видов инвестирования.

В контексте законодательства Республики Армения, регулирующего деятельность кредитных организаций, к числу аналогичных сделок относятся также объявленная эмиссия инвестиционных ценных бумаг (облигаций) и платежных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, выпущенных инвестиционными фондами) или заключение таких сделок, в результате которых у кредитной организации появляются денежные обязательства, которые, однако, не связаны с продажей товара кредитору, предоставлением ему услуг или выполнением работ со стороны кредитной организации.

3. За исключением банков и кредитных организаций, другим лицам в Республике Армения запрещается осуществлять деятельность, предусмотренную пунктом 2 настоящей статьи.

4. Кредитная организация может создаваться в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, акционерного общества либо коммерческого или некоммерческого кооператива. Сберегательные союзы могут создаваться исключительно в виде кооператива.

(изм. ЗА-520-Н, 25.04.03)

5. Центральный банк может устанавливать для деятельности кредитных организаций определенные ограничения – дать разрешение на осуществление части операций, предусмотренных главой 8 настоящего Закона, или ограничить их. В частности, могут быть установлены ограничения на привлечение кредитными организациями средств и на объем их привлечения, на размещение кредитными организациями средств и на объем их разме-

* ЗА 359-Н принят 29.05.02, ГИРА 2002/23(198), 03.07.2002.

Включены изменения и дополнения, принятые законами РА: ЗА-428-Н, ГИРА 2002/49(224), 14.11.02, ЗА-520-Н, ГИРА 2003/24(259), 30.04.03, ЗА-47-Н, ГИРА 2004/21(320), 14.04.04, ЗА-154-Н, ГИРА 2004/72(28.12.04, ЗА-24-Н, ГИРА 2005/5(377), 21.01.05, ЗА-45-Н, ГИРА 2007/7 (530), 24.01.07, ЗА-181-Н, ГИРА 2007/27(551), 30.05.07.

щения. Центральный банк может также вводить ограничения на круг лиц, инвестирующих и (или) размещающих у себя средства кредитной организации. Ограничения, предусмотренные настоящим пунктом, должны быть одинаковыми для одного и того же типа (группы) кредитных организаций.

6. В контексте настоящего Закона и других законов и нормативных правовых актов Республики Армения, регулирующих деятельность кредитных организаций, типами (группами) кредитных организаций считаются:

- а) кредитные союзы, которые привлекают денежные средства своих участников и предоставляют им денежные средства, а в случаях, предусмотренных нормативными правовыми актами Центрального банка, могут привлекать денежные средства также и других лиц либо предоставлять им денежные средства;
- б) сберегательные союзы, которые привлекают денежные средства своих участников и предоставляют им денежные средства;
- в) организации, осуществляющие финансовую аренду (лизинговые организации), основной деятельностью которых является заключение сделок по финансовой аренде (лизингу) в соответствии с порядком и условиями, установленными параграфом 6 главы 35 Гражданского кодекса Республики Армения;
- г) факторинговые организации, осуществляющие финансирование против уступки денежного требования (факторинг), основной деятельностью которых является заключение сделок по финансированию против уступки денежного требования (факторингу) в соответствии с порядком и условиями, установленными главой 48 Гражданского кодекса Республики Армения;
- д) другие кредитные организации, основной деятельностью которых является осуществление всех или одного вида деятельности, установленных пунктом 2 статьи 3 настоящего Закона.

7. Осуществление определенной настоящим Законом деятельности без наличия лицензии кредитной организации предусматривает установленную законодательством Республики Армения ответственность.

Статья 4. Применение словосочетания “кредитная организация”.

1. Искключительным правом применения словосочетания “кредитная организация” в своем наименовании обладает организация, получившая лицензию кредитной организации. Лицам, не имеющим лицензию кредитной организации, запрещается использовать это словосочетание или его производные в рекламных объявлениях, публичных офертах, равно как и запрещается оказывать содействие производителям аналогичных реклам.

2. Кредитные организации не вправе применять в своем фирменном наименовании такие дезориентирующие слова, которые могут создать превратное представление о финансовом состоянии или правовом статусе кредитной организации.

ГЛАВА 2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Статья 5. Государственная регистрация и лицензирование кредитных организаций. Перерегистрация юридических лиц, осуществляющих кредитование.

1. Для государственной регистрации и лицензирования кредитной организации учредители кредитной организации представляют в Центральный банк:

- а) заявление о регистрации и получении лицензии;
- б) устав кредитной организации, утвержденный собранием учредителей кредитной организации, в шести экземплярах;
- в) решение собрания учредителей кредитной организации о назначении руководителей кредитной организации;
- г) справку о деятельности руководителей кредитной организации, составленную в соответствии с формой, установленной Центральным банком;
- д) извещение лиц, имеющих значительное долевое участие в уставном капитале кредитной организации, об отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 2 статьи 10 настоящего Закона, составленное в соответствии с формой, установленной Центральным банком;
- е) положение о деятельности кредитной организации, утвержденное ее высшим органом управления и содержащее вид и сферу деятельности кредитной организации, порядок ее деятельности, методы, процедуры привлечения и размещения средств и иные положения, не вступающие в противоречие с законодательством Центрального банка и Республики Армения. Центральный банк может своими нормативными актами утвердить образцы положений о деятельности кредитных организаций для разных типов (групп) кредитных организаций по видам деятельности.

2. Центральный банк в одномесячный срок со дня получения документов и сведений, определенных в пункте 1 настоящей статьи, регистрирует и лицензирует кредитную организацию или отказывает ей в регистрации и лицензировании. Центральный банк регистрирует кредитную организацию и выдает ей лицензию, если выполнены следующие требования:

- а) полностью оплачен уставный капитал кредитной организации, депонированный на накопительном счете в Центральном банке или в другом банке, действующем на территории Республики Армения;
 - б) место деятельности кредитной организации соответствует требованиям технической оснащенности, определенным в нормативных правовых актах Центрального банка;
 - в) квалификация и профессиональная компетентность руководителей кредитной организации соответствуют критериям, установленным Центральным банком;
 - г) лица, имеющие значительное долевое участие в капитале кредитной организации, получили согласие Центрального банка.
3. Центральный банк в трехдневный срок после принятия решения о регистрации и лицензировании выдает кредитной организации свидетельство о регистрации и лицензию, направив об этом сообщение в Государственный регистр Республики Армения для произведения соответствующей записи о регистрации кредитной организации.
4. Кредитная организация с момента регистрации в Центральном банке приобретает статус юридического лица и считается лицензированной.
5. Центральный банк отказывает в регистрации и выдаче лицензии кредитной организации, если:
- а) представлены ложные или недостоверные сведения;
 - б) представленные документы содержат недостатки, нецелостны или противоречат законам и иным правовым актам Республики Армения;
 - в) не соблюдены требования, указанные в пункте 2 настоящей статьи.
6. Если кредитная организация в течение одного месяца после представления заявления о регистрации и получении лицензии не получает официального отказа, она считается зарегистрированной и получившей лицензию.
7. Те юридические лица, которые до вступления настоящего Закона в силу осуществляли определенную настоящим Законом деятельность кредитной организации в качестве своей основной деятельности, могут по истечении срока, указанного в статье 23 настоящего Закона, в трехмесячный срок и в установленном настоящим Законом порядке обратиться в Центральный банк для перерегистрации в кредитную организацию.
8. Центральный банк производит перерегистрацию и выдает лицензию указанным лицам, если соблюдены требования и условия, установленные статьей 5 настоящего Закона, за исключением условия, установленного подпунктом “а” пункта 2 статьи 5 настоящего Закона. Перерегистрация и выдача лицензии производятся без взимания каких-либо комиссионных вознаграждений или пошлин.

Статья 6. Лицензия кредитной организации .

1. Лицензия кредитной организации выдается на неограниченный срок.
2. Передавать лицензию кредитной организации другим лицам в пользование, отчуждать или отдавать под залог запрещается.
3. В лицензии кредитной организации отмечается номер лицензии, дата ее выдачи, полное фирменное наименование кредитной организации, номер государственной регистрации, перечень разрешенных операций. Единую форму лицензии кредитной организации устанавливает Центральный банк.
4. Центральный банк ведет реестр регистрирования выданных лицензий. Сведения, содержащиеся в реестре, доступны для всеобщего ознакомления. Форма, порядок ведения реестра, а также сведения, подлежащие регистрации в реестре, устанавливаются Центральным банком.

Статья 7. Учет филиалов и представительств.

1. Кредитная организация может в порядке, установленном настоящим Законом и нормативными правовыми актами Центрального банка, открывать на территории Республики Армения или в иностранных государствах филиалы и представительства, которые могут действовать с момента взятия их на учет в Центральном банке. В иностранных государствах филиалы и представительства кредитных организаций создаются в соответствии с законодательством данного государства и (или) международными договорами Республики Армения.
2. Порядок учета филиалов и представительств кредитной организации, необходимые для учета сведения и перечень документов устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.
3. Совет Центрального банка в одномесячный срок дает свое согласие или отказ относительно заявления кредитной организации об учете ее филиала или представительства. В случае согласия Центральный банк берет филиал или представительство на учет и выдает свидетельство об учете, а в случае отказа - в пятидневный срок направляет кредитной организации извещение об основаниях для отказа.
4. Центральный банк отказывает в учете филиала или представительства, если:
 - а) представлены ложные или недостоверные сведения;
 - б) представленные документы содержат недостатки, нецелостны или противоречат законам и иным правовым актам Республики Армения;
 - в) в момент подачи заявления, а также в течение периода обсуждения заявления кредитная организация нарушила по меньшей мере один из основных экономических нормативов, установленных Центральным банком.

5. Центральный банк снимает филиал или представительство кредитной организации с учета:
- а) на основании заявления кредитной организации – в однонедельный срок со дня подачи заявления;
 - б) в случае ликвидации кредитной организации.

ГЛАВА 3. РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И НАДЗОР.

Статья 8. Финансовые операции.

1. Кредитная организация на основании лицензии, установленной настоящим Законом, может осуществлять все или часть финансовых операций, указанных ниже:

- а) привлекать займы и (или) заключать аналогичные сделки;
- б) предоставлять кредиты, займы, осуществлять финансирование долга или торговых операций, факторинг;
- в) выдавать гарантии;
- г) выпускать, покупать (дисконтировать), продавать ценные бумаги, осуществлять иные аналогичные операции;
(изм. *ЗА-154-Н, 21.12.04*)
- г¹) предоставлять платежно-расчетные услуги, связанные с деятельностью кредитных организаций;
(доп. *ЗА-154-Н, 21.12.04*)
- д) предоставлять услуги финансового агента (представителя), управлять вкладами других лиц, осуществлять доверительное (трастовое) управление, осуществлять профессиональную деятельность на рынке государственных облигаций (дилерскую, брокерскую, агентскую, субдепозитарная);
- е) покупать, продавать банковское золото, стандартизированные слитки и монеты;
- ж) покупать и продавать иностранную валюту, в том числе заключать драмовые и инвалютные фьючерсы, опционы и другие аналогичные сделки;
- з) осуществлять финансовую аренду (лизинг);
- и) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и прочие ценности;
- к) давать финансовые консультации;
- л) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность по возврату долгов;
- м) с согласия Центрального банка осуществлять принятые в международной практике и характерные для кредитных организаций операции.

2. Кредитная организация может предоставлять исключительно предпринимательские кредиты или займы, а потребительские кредиты или займы предоставляются в соответствии с порядком и условиями, установленными Центральным банком. В контексте законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций, предоставлением предпринимательского кредита или займа считается заключение и осуществление такой сделки, где в качестве дебитора выступает юридическое лицо или частный предприниматель, который намеревается использовать средства, полученные в результате данной сделки, исключительно для предпринимательской деятельности, которую он осуществляет или намерен осуществлять. Предоставлением потребительского кредита считается заключение и осуществление такой сделки, полученные от которой средства дебитор будет использовать исключительно в потребительских, не связанных с его предпринимательской деятельностью целях.

3. Кредитная организация вправе привлекать займы и (или) заключать аналогичные сделки исключительно с юридическими лицами, частными предпринимателями и их участниками. При этом, Центральный банк может ввести ограничения, установленные пунктом 5 статьи 3 настоящего Закона.

4. Осуществление кредитной организацией производственной, коммерческой или иной подлежащей лицензированию деятельности запрещается.

Статья 9. Руководители кредитных организаций, критерии их профессиональной компетентности и порядок проведения аттестаций.

1. Руководителями кредитной организации являются председатель Совета (Совета Директоров или Наблюдательного Совета) кредитной организации, его заместитель и члены Совета, исполнительный директор, его заместитель, председатель Правления, его заместитель, члены Правления, главный бухгалтер, его заместитель, председатель ревизионной комиссии, его заместитель и члены ревизионной комиссии.

2. Руководителем кредитной организации не могут быть:

- а) лица, имеющие судимость за умышленно совершенные преступления;
- б) лица, по вступившему в законную силу приговору суда лишённые права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, торговой, экономической, юридической сферах деятельности;
- в) лица, признанные банкротом и имеющие непогашенные (непрощенные) обязательства;
- г) лица, квалификация или профессиональная компетентность которых не соответствуют установленным Центральным банком критериям;

- д) лица, привлеченные в качестве подозреваемых, обвиняемых или подсудимых по уголовным делам;
- е) лица, признанные недееспособными или частично дееспособными в порядке, установленном законодательством Республики Армения.

3. Критерии квалификации и профессиональной компетентности руководителей кредитной организации (за исключением руководителей структурных подразделений) и порядок проведения квалификационных аттестаций устанавливаются Центральным банком.

4. Лица могут работать в качестве руководителя кредитной организации с момента их регистрации в Центральном банке. Для регистрации в Центральном банке лица должны иметь квалификационный аттестат руководителя кредитной организации. Регистрация, предусмотренная настоящим пунктом, производится в пятидневный срок со дня подачи заявления.

Статья 9¹. Требования, предъявляемые к уставам кредитных организаций.

Кредитные организации должны в обязательном порядке содержать в своем уставе положения о разграничении функций Совета Директоров и ревизионной группы, о функциях директоров, основных руководителей, главного бухгалтера и главного финансового эксперта, о механизмах работы Совета Директоров и ревизионной группы, а также положения о бухгалтерском учете, принципах представления отчетов, механизмах организации и проведения внешнего аудита.

(статья 9¹ доп. согласно ЗА-520-Н, 25.04.03)

Статья 10. Ограничения на приобретение значительного долевого участия в уставном капитале кредитной организации.

1. Лицо или аффилированные лица могут в результате одной или нескольких сделок приобрести значительное участие в уставном капитале кредитной организации только с предварительного согласия Центрального банка.

В контексте настоящего Закона и нормативных правовых актов Центрального банка, принятых на основе настоящего Закона, значительным долевым участием считается участие, превышающее 10 процентов уставного капитала кредитной организации.

Перечень и форму документов и сведений, представляемых лицом или аффилированными лицами с ходатайства кредитной организации в Центральный банк для получения предварительного согласия на приобретение значительного долевого участия в уставном капитале кредитной организации, устанавливает Центральный банк.

Центральный банк рассматривает документы и сведения, предусмотренные настоящим пунктом и нормативными правовыми актами Центрального банка, в течение одного месяца со дня их получения. Решением Совета Центрального банка одномесячный срок может быть приостановлен для выяснения определенных фактов, но не более чем на три месяца. Если Центральный банк не отказывает в заявке в одномесячный срок или не уведомляет лицо о приостановке этого срока, предварительное согласие Центрального банка считается полученным.

2. Центральный банк отказывает в заявке, поставив в известность об этом заявителя в десятидневный срок со дня принятия решения об отказе, если:

- а) лицо имеет судимость за умышленно совершенное преступление;
- б) лицо признано недееспособным или частично дееспособным в порядке, установленном законодательством Республики Армения;
- в) лицо по вступившему в законную силу приговору суда лишено права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, торговой, экономической, юридической сферах деятельности;
- г) лицо признано банкротом и имеет непогашенные (непрощенные) обязательства;
- д) данная сделка предполагает, приводит или может привести к ограничению свободной экономической конкуренции;
- е) установленные Центральным банком форма и порядок представления документов нарушены, либо в представленных документах или сведениях отражены ложные, недостоверные данные;
- ж) средства, вкладываемые в уставный капитал кредитной организации или предоставляемые против отчуждения долевого участия, по обоснованному мнению Центрального банка, приобретены преступным или незаконным путем. Без предварительного согласия Центрального банка договор о приобретении значительного долевого участия в уставном капитале кредитной организации силы не имеет.

Статья 11. Аффилированные и связанные лица.

В контексте настоящего Закона и нормативных правовых актов Центрального банка, принятых на его основе, лица считаются аффилированными или связанными, если их взаимосвязь и (или) взаимоотношения соответствуют положениям статьи 8 и статьи 39 закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”.

Статья 12. Основные экономические нормативы, устанавливаемые для кредитных организаций.

1. Основные экономические нормативы, устанавливаемые для кредитных организаций, идентичны нормативам, устанавливаемым для банков Законом Республики Армения “О банках и банковской деятельности” и нормативными правовыми актами Центрального банка, за исключением тех основных экономических нормативов, которые исключаются Советом Центрального банка. Основные экономические нормативы, устанавливаемые для кредитных организаций, должны иметь более мягкий режим регулирования по сравнению с режимом, устанавливаемым для банков.

2. Основные экономические нормативы обязательны к исполнению и должны быть идентичными для всех кредитных организаций одного и того же типа (группы), за исключением тех организаций, которые действуют в рамках установленных настоящим Законом ограничений.

3. Понятие “основные экономические нормативы” определяется в законе Республики Армения “О банках и банковской деятельности”.

4. Предельные величины основных экономических нормативов, методика их расчета и состав участвующих в расчете компонентов устанавливаются Центральным банком.

5. При ужесточении Центральным банком режима основных экономических нормативов, пересмотренные нормативы вступают в силу через шесть месяцев после установленной Центральным банком даты их официального опубликования.

6. При смягчении Центральным банком режима основных экономических нормативов, пересмотренные нормативы вступают в силу с даты их официального опубликования, если Центральный банк не устанавливает более поздние сроки.

Статья 13. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

1. Исключительное право надзора за деятельностью кредитных организаций принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет надзор в установленном им порядке.

2. Служащие Центрального банка проводят в кредитных организациях проверки и ревизии в порядке, в сроки, в случаях и с периодичностью, установленными Центральным банком.

3. Проверки лиц-небанков, кредитных организаций или других лиц, лицензируемых Центральным банком и балансовые отчеты которых кредитная организация консолидирует в установленном Центральным банком порядке в своем балансовом отчете, Центральный банк осуществляет в порядке, установленном главой 5¹ закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”.

(доп. ЗА-47-Н, 30.03.04)

Статья 14. Предупреждение обращения средств, приобретенных преступным путем.

(изм. ЗА-428-Н, 13.11.02 и признана утратившей силу согласно ЗА-24-Н, 11.01.05)

ГЛАВА 4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ И ОПУБЛИКОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ, АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИНФОРМАЦИИ АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА

Статья 15. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность.

1. Кредитные организации ведут бухгалтерский учет в порядке, согласованном с Центральным банком и уполномоченным органом Правительства Республики Армения - в соответствии с стандартами бухгалтерского учета Республики Армения.

2. Кредитные организации в порядке и в сроки, установленные Центральным банком, составляют, публикуют и представляют Центральному банку установленные законами и иными правовыми актами Республики Армения финансовые отчеты, а также иные, установленные Центральным банком, отчеты. Перечень необходимых документов и информации устанавливается Советом Центрального банка.

3. Формирование и использование резерва на возможные потери по вкладам в инвестиционные ценные бумаги, классификация кредитов и дебиторских задолженностей и формирование резервов на возможные потери по ним осуществляются кредитными организациями в соответствии с порядком, установленным для банков Законами Республики Армения “О банках и банковской деятельности” и “О налоге на прибыль”.

Статья 16. Аудиторская проверка кредитной организации.

1. Деятельность кредитной организации ежегодно проверяется независимой аудиторской организацией, имеющей лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Аудиторскую организацию определяет кредитная организация.

2. Кредитная организация представляет заключение независимой аудиторской организации Центральному банку в шестимесячный срок по завершении финансового года.

Статья 17. Опубликование финансовых отчетов и аудиторского заключения.

1. Кредитные организации обязаны в шестимесячный срок по завершении финансового года публиковать в печати свои годовые финансовые отчеты и аудиторские заключения.
2. Кредитные организации обязаны ежеквартально, до 15 числа следующего за очередным кварталом месяца, публиковать свои квартальные финансовые отчеты.
3. Кредитные организации обязаны периодически публиковать информацию о своей деятельности в порядке и с периодичностью, установленными Центральным банком.

ГЛАВА 5. НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПРИМЕНЕНИЕ МЕР ВОЗДЕЙСТВИЯ.

Статья 18. Нарушение законодательства.

Центральный банк может применять к кредитной организации меры воздействия, если:

- а) кредитная организация осуществила финансовые операции с нарушением законов и иных правовых актов;
- б) были нарушены основные экономические нормативы, установленные для кредитных организаций;
- в) были нарушены порядок и условия представления и опубликования баланса, финансовых и иных отчетов, и (или) в этих документах были представлены ложные данные;
- г) кредитная организация не выполнила поручение Центрального банка, предусмотренное подпунктом “а” пункта 1 статьи 19 настоящего Закона.

Статья 19. Меры воздействия, применяемые за нарушение законодательства.

1. В случаях, предусмотренных статьей 15 настоящего Закона, Центральный банк вправе применять к кредитной организации одну из нижеследующих мер воздействия:
 - а) предупреждение и поручение об устранении нарушения;
 - б) штрафные санкции;
 - в) лишение руководителя кредитной организации квалификационного свидетельства;
 - г) признание лицензии утратившей силу.
2. К руководителю исполнительного органа или главному бухгалтеру кредитной организации могут быть применены по решению Центрального банка дополнительные меры воздействия в виде штрафа, размер которого не должен превышать тысячекратный размер минимальной заработной платы.
3. Применение предусмотренных настоящей статьей мер воздействия не освобождает кредитную организацию от ответственности, предусмотренной законами, иными правовыми актами или договором.
4. Установленные настоящей статьей меры воздействия к кредитным организациям и их руководителям применяются в случаях, на основаниях, в пределах и в порядке, установленных Законом Республики Армения “О банках и банковской деятельности”. Помимо этих оснований, лицензия кредитной организации может быть признана утратившей силу, если при регистрации и лицензировании кредитной организации были представлены ложные данные.
5. Лицензия кредитной организации признается утратившей силу решением Совета Центрального банка. Решение Совета Центрального банка вступает в силу с момента его опубликования в средствах массовой информации.

ГЛАВА 6. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Статья 20. Возможность изменения вида деятельности банка.

Банк может изменить вид своей деятельности в установленном настоящим Законом и законодательством Республики Армения порядке - перерегистрировавшись в кредитную организацию.

Статья 21. Процедура изменения вида деятельности банка.

1. Высший орган управления банком принимает решение об изменении вида деятельности банка, которым утверждается программа изменения вида его деятельности. В течение одной недели с момента принятия такого решения ходатайство об изменении вида деятельности с приложенными решением и программой представляются на получение согласия Совета Центрального банка.
2. Совет Центрального банка в одномесячный срок обсуждает представленные документы и принимает решение о своем согласии или отказе в ходатайстве. Если Совет Центрального банка не принимает какого-либо решения в указанный срок, его согласие считается полученным.

3. Совет Центрального банка может отказать в ходатайстве, если:
- а) представленные документы противоречат законодательству Республики Армения, не были представлены в надлежащем порядке и надлежащим образом либо были представлены с недостатками;
 - б) вследствие изменения вида деятельности банка интересы его депозиторов подвергнутся угрозе.
4. Центральный банк утверждает порядок и форму представления ходатайства об изменении вида деятельности банка, других прилагаемых к ходатайству документов на получение согласия Совета Центрального банка, а также перечень иных документов, обосновывающих и описывающих процедуру изменения вида его деятельности.

Статья 22. Правовые последствия изменения вида деятельности банка.

1. Банк в сроки, определенные программой изменения вида деятельности банка, осуществляет предусмотренные программой мероприятия, утверждает устав подлежащего перерегистрации юридического лица и представляет его к перерегистрации. Центральный банк в ходе изменения деятельности банка может установить для него новый, отличающийся от ранее установленного, режим основных экономических нормативов.

2. В сроки, определенные программой изменения вида деятельности банка, банк обязан выполнить все взятые на себя по договорам о банковском вкладе и банковском счете обязательства либо – в соответствии с Гражданским кодексом Республики Армения – передать эти обязательства другому банку.

3. При передаче банком своих договорных обязательств другому банку, до заключения соответствующей сделки, банк информирует Центральный банк о наименовании возложившего на себя его обязательства банка и представляет все документы, касающиеся передачи долга. Центральный банк, исходя из финансового состояния возложившего на себя обязательства банка, вправе не разрешить заключение сделки по передаче долга.

4. Деятельность банка с момента его перерегистрации считается прекращенной, права и обязанности (за исключением обязательств по договорам о банковском вкладе и банковском счете) в порядке преемственности переходят к лицу, прошедшему перерегистрацию, в банковском реестре производится запись о прекращении деятельности банка, и об этом информируется орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц. Совет Центрального банка своим решением о перерегистрации банка признает лицензию банка на осуществление банковской деятельности утратившей силу.

5. Вновь созданная кредитная организация с момента перерегистрации считается лицензированной для осуществления соответствующей деятельности.

Перерегистрация и лицензирование производятся без взимания каких-либо комиссионных вознаграждений или пошлин.

ГЛАВА 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 23. Заключительные положения.

1. Деятельность кредитной организации, определенная настоящим Законом, считается подлежащей лицензированию через шесть месяцев после опубликования настоящего Закона.
2. Настоящий Закон вступает в силу на следующий после его опубликования день.

Президент Республики Армения

Р. Кочарян

22 июня 2002 года, г. Ереван

ЗА-359-Н