

**ЗАКОН**  
**РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**  
**О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Принят Национальным собранием  
от 30 июня 1996 года

**ГЛАВА 1**  
**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1. Предмет регулирования Закона**

Настоящий Закон определяет порядок и условия регистрации, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности, а также надзора банковской деятельности создаваемых и действующих на территории Республики Армения банков, их филиалов и представительств, а также филиалов и представительств иностранных банков.

*(статья 1 изменена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

**Статья 2. Банковская система Республики Армения и правовое регулирование банковской деятельности**

1. Банковская система Республики Армения включает в себя Центральный банк Республики Армения (далее — Центральный банк), действующие на территории Республики Армения банки (в том числе дочерние банки), их филиалы, представительства, операционные офисы (пункты), а также действующие на территории Республики Армения филиалы и представительства иностранных банков.

2. Деятельность банков на территории Республики Армения регулируется настоящим Законом, законами Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения", "О банкротстве банков, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционного фонда, кредитных организаций и страховых обществ", "О банковской тайне", иными законами, а в предусмотренных ими случаях и пределах — нормативными актами Центрального банка.

3. Особенности Всеармянского банка определяются Законом Республики Армения "О Всеармянском банке".

*(пункт 2 изменен в соответствии с НО-254 от 6 ноября 2001 года, НО-227-N от 15 ноября 2005 года, НО-184-N от 9 апреля 2007 года, НО-199-N от 11 октября 2007 года, дополнен в соответствии с НО-34-N от 26 декабря 2008 года, НО-255-N от 22 декабря 2010 года)*

### **Статья 3. Основная задача Закона**

Основной задачей настоящего Закона является обеспечение развития, надежности и надлежащего функционирования банковской системы и создание равных условий свободной экономической конкуренции для деятельности банков.

### **Статья 4. Банк и банковская деятельность**

1. Банк — юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковскую деятельность на основании лицензий, выданных в установленном настоящим Законом порядке.

2. Банковской деятельностью считается прием вкладов или обращение с предложением принять вклады и от имени и с риском принимающего вклад разместить

их путем предоставления кредитов, вкладов, депозитов и (или) осуществления инвестиций.

Осуществление банковской деятельности на территории Республики Армения без выданной Центральным банком лицензии на банковскую деятельность (далее — лицензия) запрещается.

## **Статья 5. Банковский вклад**

Банковским вкладом считается предоставленная лицу такая денежная сумма, условия предоставления которой соответствуют установленным требованиям к договору банковского вклада, предусмотренным Гражданским кодексом Республики Армения, и которая не была предоставлена для использования ее с согласием о принятии риска со стороны вкладчика или в качестве имущества, аренды или приобретения имущественных прав, возмещения за выполнение работ или услуг, или в качестве средства обеспечения обязательства.

***(статья 5 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)***

## **Статья 6. Использование слова "банк"**

1. Слово "банк" или его производные в своих наименованиях могут использовать только имеющие лицензию юридические лица, их филиалы, представительства, за исключением тех случаев, когда право использования вышеуказанного слова предоставлено законом или международным договором, или если при использовании слова "банк" из смысла я следует, что речь не идет о банковской деятельности.

2. Банки не вправе использовать в своем наименовании такие дезориентирующие слова, которые могут послужить основанием для искаженного представления о финансовом положении или правовом статусе банка.

3. Лицам, не имеющим лицензии на банковскую деятельность, запрещается также использование слова "банк" или его производных в рекламах, публичных офертах, или каким-либо образом содействие в рекламировании, если при использовании слова "банк" или его производных предполагается, что речь идет о банковской деятельности.

*(статья 6 изменена, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

#### **Статья 7. Банковские союзы и ассоциации**

Банки, с целью систематизации своей деятельности, представления и защиты своих интересов, обмена информацией и совместного решения иных задач банков могут создавать банковские союзы и ассоциации, не преследующие цель получения прибыли и вступать в них. Банковские союзы и ассоциации не могут осуществлять банковскую деятельность. Банковские союзы и ассоциации в десятидневный срок с момента их регистрации компетентным государственным органом уведомляют об этом Центральный банк.

#### **Статья 8. Аффилированные лица**

1. В целях настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность банков, юридические лица считаются аффилированными, если:

а) данное юридическое лицо с правом голосования владеет 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев; далее — акция) другого лица, либо имеет возможность

предопределять решения другого лица в силу своего участия или в соответствии с заключенным между данными лицами договором;

б) участник (акционер) и (или) участники (акционеры) или члены их семей, владеющие более чем 20 процентами голосующих акций одного из них, либо имеющие возможность в иной, не запрещенной законом форме предопределять его решения, имеют право непосредственно или косвенно владеть (в том числе, на основе купли-продажи, доверительного управления, договоров совместной деятельности, поручения или других сделок) более чем 20 процентами голосующих акций другого лица, либо имеют возможность в иной, не запрещенной законом форме, предопределять решения последнего;

в) одна треть органа управления одного из них или иных, исполняющих подобные обязанности лиц, а также членов их семей являются одновременно членами органа управления другого лица или иным, исполняющим подобные обязанности лицом.

г) они действовали согласованно, исходя из общих экономических интересов, или если они были признаны таковыми по обоснованному мнению Центрального банка.

2. В целях настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность банков, физические лица считаются аффилированными, если они были признаны таковыми по обоснованному мнению Центрального банка или если они являются членами одной семьи, или ведут общее хозяйство, или осуществляют совместную предпринимательскую деятельность, или действовали согласованно, исходя из общих экономических интересов.

3. В целях настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность банков, физические и юридические лица считаются аффилированными, если они действовали согласованно, исходя из общих экономических интересов, или если они признаны таковыми по обоснованному мнению Центрального банка, или если данное физическое лицо или член его семьи является:

а) участником, распоряжающимся более 20 процентами акций данного юридического лица;

б) лицом, имеющим возможность предопределять решения юридического лица иным, не запрещенным законом способом;

в) председателем совета, заместителем председателя совета, членом совета, исполнительным директором, его заместителем, председателем правления, членом правления, главным бухгалтером, его заместителем, руководителем, членом подразделения внутреннего аудита или председателем контрольной комиссии, членом контрольной комиссии, либо членом других подобных органов данного юридического лица;

г) таким сотрудником юридического лица или его территориального подразделения, или сотрудником такого структурного подразделения (в том числе департамента, управления, отдела), который, согласно установленным Советом Центрального банка критериям, по уставу или иным внутренним правовым актам юридического лица, или, по мнению Совета Центрального банка каким-либо образом связан с основной деятельностью юридического лица или работает под непосредственным руководством исполнительного директора, либо имеет какое-либо существенное влияние в вопросе принятия решений органами управления юридического лица.

4. В целях настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность банков, членами одной семьи считаются: отец, мать, супруг, родители супруга, бабушка, дедушка, сестра, брат, дети, супруги сестры, брата и их дети.

***(статья 8 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена, отредактирована в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)***

## **Статья 9. Значительное участие**

1. В смысле настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность банков, значительное участие в уставном фонде юридического лица может быть прямым или косвенным.

2. В смысле настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность банков, прямым значительным участием считается такое участие в уставном фонде юридического лица, при котором участник имеет 10 и более процентов голосующих акций данного юридического лица.

3. В смысле настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность банков, косвенным значительным участием считается такое участие в уставном фонде юридического лица, при котором:

а) участник не имеет участия (акции, доли или пая) в уставном фонде юридического лица либо имеет до 10 процентов голосующих акций данного юридического лица, или имеет участие без права голоса, однако этим участием, согласно установленным Советом Центрального банка критериям, имеет возможность своей деловой репутацией и авторитетом прямо или косвенно предопределять решения органов управления данного юридического лица, существенным образом влиять на принятие (на применение) ими решений или предопределять направления, сферы деятельности данного юридического лица;

б) участник не имеет участия (акции, доли или пая) в уставном фонде юридического лица, либо участник имеет до 10 процентов голосующих акций данного юридического лица, или имеет участие без права голоса, однако, в силу имеющегося у него права требования в отношении данного юридического лица, имеет возможность предопределять решения органов управления данного юридического лица, существенным образом влиять на принятие (на применение) ими решений, или предопределять направления, сферы деятельности данного юридического лица;

в) участник имеет в уставном капитале юридического лица, имеющего значительное участие в уставном фонде юридического лица, участие в размере 50 и более процентов голосующих акций;

г) участник имеет или не имеет участие в уставном фонде юридического лица, имеющего значительное участие в уставном фонде юридического лица, и по установленным Советом Центрального банка критериям имеет возможность своей деловой репутацией и авторитетом предопределять решения органов управления данного юридического лица, существенным образом влиять на принятие (на применение) ими решений или предопределять направления, сферы деятельности данного юридического лица.

***(статья 9 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)***

#### **Статья 10. Дочерний банк**

***(статья 10 утратила силу в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)***

#### **Статья 11. Самостоятельность банков**

1. Запрещается каким-либо образом воздействовать на руководителей банка в ходе исполнения ими должностных обязанностей или вмешиваться в деятельность банка, за исключением случаев, предусмотренных законом.

Руководителям банка в установленном законом порядке может быть дано право ношения оружия.

2. Ущерб, причиненный банку вследствие незаконного воздействия на руководителя банка или незаконного вмешательства в текущую деятельность банка,



подлежит возмещению в порядке, установленном законами и иными правовыми актами.

3. Правительство и банки не отвечают по обязательствам друг друга, если банки или Правительство не принимали таковых. Центральный банк и банки не несут ответственности по обязательствам друг друга.

4. Банки самостоятельно осуществляют владение, использование и распоряжение своими основными средствами

*(абзац 2 утратил силу в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

*(статья 11 дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года, НО-304-Н от 29 ноября 2011 года)*

## ГЛАВА 2

### **ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ВИДЫ, СТРУКТУРА И УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВ**

#### **Статья 12. Организационно-правовые виды банков**

1. Банки в установленном настоящим Законом порядке учреждаются как акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью или кооперативный банк.

2. На банки распространяются законы и иные правовые акты, относящиеся к акционерным обществам и обществам с ограниченной ответственностью, если настоящий Закон не устанавливает иные правила.

3. Кооперативным считается такой банк, участники которого независимо от размера своего участия в уставном фонде банка имеют право одного голоса.

Кооперативный банк имеет не менее трех участников.

Если число участников кооперативного банка становится меньше трех, такой банк подлежит ликвидации или должен в течение шести месяцев восполнить число своих участников.

*(абзац 4 утратил силу в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

*(статья 12 изменена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

### **Статья 13. Участники банка**

1. Участниками банка считаются: учредители банка, акционеры банка, являющиеся акционерным обществом, участники (пайщики, члены) банка, являющегося обществом с ограниченной ответственностью и кооперативного банка.

2. Государственные органы Республики Армения и органы местного самоуправления могут быть участниками банка в случаях и порядке, установленных законами.

3. Участниками банка не могут быть партии и профессиональные союзы.

4. Банкам, действующим на территории Республики Армения, запрещается самим вести реестр их участников. Действующие на территории Республики Армения банки, являющиеся акционерными обществами, обязаны ведение реестра своих участников передать соответствующим лицам, предусмотренным Законом Республики Армения "Об акционерных обществах". Действующие на территории Республики Армения банки, являющиеся кооперативными или обществами с ограниченной ответственностью, обязаны ведение реестра своих участников передать Центральному банку.

*(статья 13 дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года, отредактирована в соответствии с НО-106-Н от 24 июня 2010 года)*

## **Статья 14. Филиалы банков**

1. Банки, действующие на территории Республики Армения, могут в установленном настоящим Законом порядке учреждать филиалы в Республике Армения и за ее пределами.

2. Филиал банка — обособленное подразделение банка, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения банка, которое действует в пределах предоставленных банком полномочий и от его имени осуществляет банковскую деятельность и (или) предусмотренные настоящим Законом финансовые операции.

3. Иностранные банки могут в установленном настоящим Законом порядке учреждать на территории Республики Армения филиалы и представительства. Филиал иностранного банка осуществляет банковскую деятельность и финансовые операции на основании лицензии. Совет Центрального банка может установить дополнительные условия для приема вкладов филиалом иностранного банка на территории Республики Армения. Эти условия должны быть одинаковыми для всех действующих на территории Республики Армения филиалов всех иностранных банков.

## **Статья 15. Представительства банков**

1. Банки, действующие на территории Республики Армения, могут в установленном настоящим Законом порядке учреждать в Республике Армения и за ее пределами представительства.

2. Представительство банка — обособленное подразделение банка, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения банка, которое представляет банк, изучает финансовый рынок, заключает от имени банка договоры,

осуществляет иные аналогичные функции. Представительство не вправе осуществлять банковскую деятельность и предусмотренные настоящим Законом финансовые операции.

#### **Статья 16. Операционные офисы (пункты) банка**

*(статья 16 утратила силу в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

#### **Статья 17. Уставный фонд банков**

1. Размер уставного фонда (уставного капитала) банка фиксируется его уставом. Фактически оплаченный уставный фонд складывается из вкладов участников банка. Фактически оплаченный уставный фонд равен:

а) сумме, вложенной в соответствии с долями участников банка, являющегося обществом с ограниченной ответственностью или кооперативного банка;

б) сумме, полученной от реализации всех видов акций, размещенных банком, являющимся акционерным обществом.

2. Уставный фонд банков оплачивается в валюте Республики Армения.

*(статья 17 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, отредактирована, изменена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 18. Ограничения на приобретение значительного участия в уставном фонде банка**

1. Лицо или аффилированные лица могут вследствие одной или нескольких сделок приобретать значительное участие в уставном фонде банка только с предварительного согласия Центрального банка.

Для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном фонде банка лицо по ходатайству банка представляет в Центральный банк декларацию о том, что посредством его участия какое-либо другое лицо не приобретает статус лица, имеющего косвенное значительное участие в создаваемом банке, в противном случае это лицо обязано представить также документы, установленные Центральным банком относительно лиц, приобретающих косвенное значительное участие. Для приобретения статуса косвенного значительного участника в установленном настоящей статьёй порядке требуется предварительное согласие Центрального банка.

Для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном фонде банка лицо по ходатайству банка должно представить в Центральный банк также достаточные и полные обоснования законности возникновения инвестируемых средств (документы, сведения и т.д.), а также по установленной Центральным банком форме данные (в том числе, наименование, место нахождения, финансовые отчеты, сведения о руководителях, сведения о лицах, имеющих значительное участие) о тех юридических лицах, в которых лицо, приобретающее значительное участие в уставном фонде банка, является лицом, имеющим значительное участие.

Перечень сведений, документов, установленных вторым и третьим абзацами настоящей части, и других документов, представляемых по ходатайству банка в Центральный банк лицом или аффилированными лицами для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном фонде

банка, а также форма, порядок и условия их представления устанавливаются Центральным банком.

Центральный банк после получения всех запрашиваемых в установленном настоящей частью порядке документов рассматривает их в месячный срок. В целях прояснения определенных фактов, затребованных Центральным банком, месячный срок может быть приостановлен решением Совета Центрального банка. Если Центральный банк в течение месяца не уведомляет лицо о том, что заявление не отклонено или о приостановлении месячного срока, согласие считается выданным.

2. Центральный банк отклоняет заявление с уведомлением заявителя в десятидневный срок, если:

а) лицо имеет судимость за умышленно совершенное преступление;

б) лицо по вступившему в законную силу решению или приговору суда лишено права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, хозяйственной, правовой сферах;

в) лицо признано банкротом и имеет непогашенные (непрощенные) обязательства;

г) действия лица привели в прошлом к банкротству банка или другого лица;

д) данное лицо или аффилированные лица совершили в прошлом такое деяние, которое по мнению Центрального банка, обоснованному утвержденной Центральным банком регламентацией, дает основание предполагать, что действия данного лица в качестве члена, имеющего право голоса при вынесении высшим органом управления банка решений, могут повлечь банкротство или ухудшение финансового состояния банка, либо дискредитацию его авторитета и деловой репутации;

е) данная сделка направлена на ограничение свободной экономической конкуренции, либо влечет или может повлечь ее ограничение;

ж) лицо, приобретающее вследствие данной сделки значительное участие в уставном фонде банка, и аффилированные с ним лица вследствие данной сделки приобретают на банковском рынке Республики Армения доминирующее положение, дающее им возможность предопределять рыночные ставки или условия операций или хотя бы одной из них, установленные статьей 34 настоящего Закона;

з) документы представлены с нарушениями формы и порядка, которые установлены Центральным банком, либо в представленных документах или сведениях отражены ложные или недостоверные сведения;

и) вследствие данной сделки участник, приобретающий значительное участие в уставном фонде банка, или аффилированное с ним лицо по обоснованному мнению Центрального банка находятся в плохом финансовом положении, либо ухудшение финансового положения значительного участника или аффилированных с ним лиц может явиться причиной ухудшения финансового положения банка, либо деятельность лиц, приобретающих значительное участие в уставном фонде банка, и (или) аффилированных с ними лиц или характер их взаимоотношений с банком по обоснованному мнению Центрального банка может препятствовать осуществлению Центральным банком эффективного контроля, или не позволяет выявлять риски или эффективно управлять рисками банка;

к) лицо не представляет достаточные и полные обоснования (документы, сведения и др.) законности возникновения инвестируемых им средств;

Договор приобретения значительного участия в уставном фонде банка без предварительного согласия Центрального банка ничтожен.

4. Ограничения, установленные настоящей статьей, не распространяются на приобретение участия в уставном капитале банка, являющегося согласно Закону Республики Армения "О регулировании рынка ценных бумаг", подотчетным эмитентом, если оно осуществлялось на фондовой бирже и не превышает 20 процентов уставного

фонда банка, а в случае превышения необходимо получить предварительное согласие Центрального банка в установленном настоящей статьей порядке.

5. Физические лица, имеющие постоянное место жительства или осуществляющие деятельность на оффшорных территориях, а также созданные или зарегистрированные на этих территориях юридические лица, лица, не имеющие статуса юридического лица, или аффилированные с лицами, установленными настоящим пунктом, могут приобретать вследствие одной или нескольких сделок участие (независимо от размера участия) в уставном фонде банка исключительно в установленном настоящей статьей порядке, с предварительного согласия Центрального банка. Перечень оффшорных территорий устанавливается Советом Центрального банка.

Юридические лица, созданные с участием установленных настоящим пунктом лиц или аффилированных с ними лиц, могут приобретать участие (независимо от его размера) исключительно в установленном настоящей статьей порядке, с предварительного согласия Центрального банка.

6. Предварительного согласие Центрального банка в соответствии с установленным настоящей статьей порядком требуется при осуществлении каждой новой сделки или сделок, в результате которых участие лица и (или) аффилированных лиц в уставном капитале банка превысит соответственно 10, 20 процентов, 50 и 75 процентов.

*(статья 18 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, отредактирована, дополнена, изменена в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года, НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

### **Статья 18<sup>1</sup>. Приобретение иного участия в уставном фонде банка**

1. Лицо или аффилированные лица вследствие одной или нескольких сделок могут приобретать в уставном фонде банка иное (незначительное) участие только с



предварительного согласия Центрального банка. В смысле настоящей статьи иным (незначительным) участием в уставном фонде банка является такое участие, которое лицо или аффилированные лица приобретают у значительного участника банка, в результате чего участие значительного участника банка уменьшается. Предварительное согласие Центрального банка требуется при осуществлении каждой сделки или сделок, в результате которых доля участия лица со значительным участием в уставном фонде банка станет меньше 75, 50, 25 или 10 процентов соответственно. Договор приобретения иного участия без предварительного согласия Центрального банка ничтожен.

Для получения предварительного согласия, определенного настоящим пунктом, перечень, форма, порядок и условия представления документов, сведений, представляемых по ходатайству банка в Центральный банк лицом или аффилированным лицом, устанавливаются Центральным банком.

Центральный банк рассматривает все затребованные в установленном настоящей частью порядке документы в порядке и сроки, установленные статьей 18 настоящего Закона.

2. Центральный банк отклоняет заявление с уведомлением заявителя в десятидневный срок, если имеется одно из оснований, предусмотренных частью второй статьи 18 настоящего Закона, или одно из следующих оснований:

а) будут нарушены основные экономические нормативы банка;

б) по мнению совета Центрального банка, обоснованному утвержденной Центральным банком регламентацией, есть основание предполагать, что в результате сделки могут возникнуть тенденции ухудшения финансового состояния банка, дискредитации его авторитета или деловой репутации;

3. Ограничения, установленные настоящей статьей, не распространяются на случаи приобретения участия у значительного участника, являющегося согласно Закону

Республики Армения "О регулировании рынка ценных бумаг" подотчетным эмитентом, если оно осуществлялось на фондовой бирже и не превышает 20 процентов уставного фонда банка, а в случае превышения необходимо получить предварительное согласие Центрального банка в порядке, установленном настоящей статьей.

*(статья 18' дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

**Статья 19. Ограничения на приобретение более пятидесяти процентов участия в уставном фонде банка**

*(статья 19 утратила силу в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

**Статья 20. Устав банка**

1. Учредительным документом банка является устав банка, требования которого обязательны для учредителей, участников и органов управления банка.

2. Устав определяет:

а) полное и краткое фирменное наименование банка;

б) место нахождения банка;

в) организационно-правовую форму банка;

г) для банка, являющегося акционерным обществом, категории (обыкновенная или обычная и привилегированная), количество, номинальную стоимость акций, подлежащих размещению, а также виды привилегированных акций, права владельца каждой категории и вида акций;

д) размер уставного фонда банка;

е) структуру, компетенцию органов управления банка и порядок принятия ими решений;

ж) порядок подготовки и проведения общего собрания учредителей и участников банка, включая перечень тех вопросов, решения по которым должны принимать органы управления общества простым большинством голосов или единогласно;

з) по усмотрению банка сведения о филиалах, представительствах банка, а также порядок создания и прекращения банком деятельности филиалов и представительств;

и) полномочия банка, предоставленные учредительным банком (в случае филиала иностранного банка);

к) порядок осуществления учредительным банком надзора за банком (в случае филиала иностранного банка);

л) порядок ликвидации банка;

м) иные положения, предусмотренные законом и иными правовыми актами.

Уставом банка может быть установлена максимальная доля участия (в банках, являющихся акционерными обществами, — голосующих акций банка) одного учредителя или участника в уставном фонде банка.

3. По требованию любого лица банк обязан в пятидневный срок предоставить ему возможность ознакомиться с уставом, дополнениями и изменениями в уставе. Банк обязан по требованию этого лица предоставить ему копию действующего устава банка. Плата, взимаемая банком за предоставление копии устава, не может быть больше расходов на изготовление этой копии.

4. Внесение дополнений и изменений в устав банка, а также утверждение устава банка в новой редакции принимается на общем собрании решением участников банка 3/4 голосов.

*(статья 20 изменена, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 21. Органы управления банка**

1. Органами управления банка являются:

а) общее собрание участников банка (далее также — общее собрание);

б) совет банка (далее также — совет);

в) исполнительный директор или председатель правления банка (далее — исполнительный директор), в предусмотренном уставом банка случае — дирекция или правление банка (далее — дирекция).

2. Порядок формирования, деятельности и пределы компетенции органов управления банка устанавливаются Законом Республики Армения "Об акционерных обществах" и уставом банка, если настоящим Законом не предусмотрено иное.

3. Банки независимо от их организационно-правового вида обязаны иметь органы управления, предусмотренные частью первой настоящей статьи, главного бухгалтера и подразделение внутреннего аудита.

*(статья 21 дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, отредактирована в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 21<sup>1</sup>. Общее собрание участников банка. Полномочия общего собрания**

1. Общее собрание участников банка является высшим органом управления банка.

2. К исключительной компетенции общего собрания банка относится:

- а) утверждение устава банка, внесение в него изменений и дополнений;
- б) реорганизация банка;
- в) ликвидация банка;
- г) утверждение сводного, промежуточного и ликвидационного балансов, назначение ликвидационной комиссии;
- д) утверждение численного состава совета, выбор его членов и досрочное прекращение их полномочий. Вопросы утверждения численного состава совета и выбора его членов обсуждаются исключительно на общих годовых собраниях. Вопрос выбора членов совета может обсуждаться на внеочередном общем собрании, если последним принято решение о досрочном прекращении полномочий совета или его отдельных членов;
- е) установление максимального размера объема объявленных акций (долей, паев), а также увеличение уставного фонда банка;
- ж) утверждение по представлению совета лица, осуществляющего внешний аудит банка;
- з) утверждение годовых финансовых отчетов, распределения прибылей и убытков банка. Принятие решения о выплате годовых дивидендов и утверждение размера годовых дивидендов;
- и) утверждение порядка ведения общего собрания;
- к) формирование счетной комиссии;
- л) объединение и разделение акций;
- м) создание дочерних или зависимых обществ;
- н) участие в дочерних и зависимых обществах;
- о) учреждение союзов коммерческих организаций;

- п) участие в союзах коммерческих организаций;
- р) установление размера вознаграждения членов совета;
- с) принятие в предусмотренных законом случаях решения о неприменении преимущественного права приобретения акций;
- т) иные, предусмотренные законом вопросы в рамках утвержденной повестки.

3. Принятие решений по вопросам, перечисленным в части второй настоящей статьи, отнесено к исключительной компетенции общего собрания и не может делегироваться совету банка, а также исполнительному директору банка, его заместителям, членам дирекции банка, главному бухгалтеру банка (далее также – члены исполнительного органа) или иному лицу, за исключением вопросов, перечисленных в пунктах "м-р" части второй настоящей статьи, а также вопроса увеличения уставного фонда банка, принятие решения по которым уставом банка или решением общего собрания может быть передано совету.

***(статья 21<sup>1</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)***

### **Статья 21<sup>2</sup>. Организация деятельности общего собрания**

1. Решения общего собрания могут также приниматься посредством заочного голосования (опроса), за исключением вопросов, указанных в пунктах "б", "в" и "з" части второй статьи 21<sup>1</sup> настоящего Закона. Годовое общее собрание не может проводиться посредством голосования в заочном порядке (в порядке опроса). Заочные заседания общего собрания банка созываются согласно порядку созыва и проведения заседаний в заочном порядке, установленному уставом банка. При этом решения общего собрания могут приниматься на таком заседании, во время которого участники общего собрания могут общаться друг с другом посредством телефонной,

телевизионной или иной связи в режиме реального времени. Такое заседание не считается заседанием, проведенным в заочном порядке (в порядке опроса).

2. Право принимать участие в общем собрании имеют:

а) участники, являющиеся владельцами простых (обычных) акций (долей, паев) банка, с принадлежащим им количеством голосов, а также номинальные держатели, если они представляют наименования участников представляемого ими банка и документы, обосновывающие количество принадлежащих им акций (долей, паев);

б) акционеры, являющиеся владельцами привилегированных акций банка, с количеством голосов, соответствующих количеству и номинальной стоимости принадлежащих им привилегированных акций в случаях, установленных законом и уставом банка, а также номинальные держатели этих акций, если они представляют наименования представляемых ими владельцев акций и документы, обосновывающие количество принадлежащих им акций;

в) члены совета и исполнительного органа банка, не являющиеся его участниками, с правом совещательного голоса;

г) члены подразделения внутреннего аудита банка в качестве наблюдателей;

д) лицо, осуществляющее внешний аудит банка, в качестве наблюдателя (если его заключение имеется среди вопросов повестки созываемого общего собрания);

е) представители Центрального банка в качестве наблюдателей;

ж) иные лица, предусмотренные уставом.

3. Список участников банка, имеющих право участвовать в общем собрании, составляется по состоянию на установленные советом год, месяц, число на основании данных реестра участников банка.

Год, месяц, число составления списка участников банка, имеющих право участвовать в общем собрании, не могут устанавливаться ранее принятия решения о созыве общего собрания и позднее, чем за 45 дней до созыва общего собрания.

Если общее собрание созывается заочным голосованием, то год, месяц, число составления списка участников банка, имеющих право участвовать в нем, устанавливаются как минимум за 35 дней до даты созыва общего собрания.

Банки уведомляют Центральный банк о проведении общего собрания своих участников не позднее, чем за 15 дней до его проведения.

4. Для составления списка участников банка, имеющих право участвовать в общем собрании, номинальный держатель акций обязан представить данные по состоянию на год, месяц, число составления списка о тех лицах, в целях представления интересов которых он распоряжается акциями.

5. Список участников банка, имеющих право участвовать в общем собрании, должен содержать данные об имени (наименовании), о месте нахождения (проживания) каждого участника банка и о принадлежащем ему участии в уставном фонде банка. В списке участников акционерного банка, имеющих право участвовать в общем собрании, данные о принадлежащем акционеру участии в уставном фонде должны содержаться по категориям и видам акций.

6. Список участников банка, имеющих право участвовать в общем собрании, в целях ознакомления должен предоставляться тем участникам банка, которые зарегистрированы в реестре участников банка.

Банк по требованию участника банка обязан выдать ему справку о его включении в список участников, имеющих право участвовать в общем собрании.

7. Изменения в список участников банка, имеющих право участвовать в общем собрании, могут вноситься только в целях исправления ошибок, допущенных в ходе



составления списка, или восстановления нарушенных прав и законных интересов, не включенных в него участников банка.

*(статья 21<sup>2</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

### **Статья 21<sup>3</sup>. Совет банка. Формирование совета банка**

1. Совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка в пределах вопросов, отнесенных законом к компетенции совета. Совет банка должен состоять не менее чем из 5 и не более, чем из 15 членов.

Члены совета избираются на годовом общем собрании банка присутствующими участниками банка, а в случае досрочного прекращения полномочий члена совета банка — на внеочередном общем собрании банка присутствующими участниками банка в порядке, установленном законом и уставом.

Предложения по кандидатурам членов совета банка общему собранию могут представлять участники банка, а также совет (за исключением случая формирования совета в первый раз).

2. Участники банка, которые по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участвовать в общем собрании, владеют 10 и более процентами размещенных голосующих акций (долей, паев) банка, имеют право вхождения в состав совета без выборов или назначения в него своего представителя.

3. Участники банка, которые по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участвовать в общем собрании, владеют до 10 процентов размещенных голосующих акций (долей, паев) банка, могут объединяться и, в случае набора 10 и более процентов размещенных голосующих акций (долей, паев) банка, включать в состав совета своего представителя без избрания его общим собранием.

Включение в совет представителя способом, указанным в первом абзаце настоящей части, возможно только в случае наличия соответствующего договора о создании группы участников банка и уведомления об этом договоре общего собрания.

Договор, указанный во втором абзаце настоящей части, должен содержать следующие условия и сведения:

а) данные об объединяющихся участниках банка, включая количество принадлежащих им размещенных голосующих акций (долей, паев) банка;

б) сведения о предлагаемой объединяющимися участниками кандидатуре в члены совета, установленные частью пятой статьи 43 настоящего Закона;

в) условие о том, что договор заключается как минимум сроком на один год и не подлежит изменению или расторжению до истечения этого срока;

г) иные условия по усмотрению объединяющихся участников.

Копии договора предоставляются всем участникам общего собрания не позднее, чем за 30 дней до дня проведения общего собрания, а в случае голосования в заочном порядке — до последнего дня срока, установленного для принятия банком заполненных бюллетеней голосования.

4. Участники, имеющие в уставном фонде банка незначительное участие, имеют право включать в состав совета банка своего представителя, представляющего их интересы.

По смыслу применения настоящей части участником с незначительным участием в уставном фонде банка считается владеющий менее 10 процентов размещенных голосующих акций (долей, паев) данного банка тот участник, который не заключил договор, указанный в части третьей настоящей статьи. Единый представитель участников, имеющих незначительное участие в уставном фонде банка, должен выдвигаться ими и включаться в состав совета без его избрания общим собранием.

В избрании представителя участников, имеющих незначительное участие в уставном фонде банка, участвуют только присутствующие на заседании общего собрания участники, имеющие незначительное участие, или их представители, если даже они будут в единственном числе. В избрании представителя участников, имеющих незначительное участие в уставном фонде банка, не участвуют участники банка, заключившие договор, указанный в части третьей настоящей статьи.

Порядок выбора, выдвижения и включения в совет банка представителя участников, имеющих незначительное участие в уставном фонде банка, устанавливается уставом. При этом, требуемые законом сведения о представителе, выдвинутом участниками с незначительным участием в уставном фонде банка, представляются советом всем участникам общего собрания как минимум за 30 дней до дня проведения общего собрания, а в случае голосования в заочном порядке — за 30 дней до последнего дня срока, установленного для принятия банком заполненных бюллетеней голосования.

***(статья 21<sup>3</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)***

#### **Статья 21<sup>4</sup>. Члены совета**

1. Члены совета не должны быть аффилированы друг с другом. Члены совета и члены исполнительного органа данного банка не могут являться аффилированными лицами.

2. Члены совета получают вознаграждение.

Срок пребывания в должности членов совета устанавливается общим собранием и не может составлять менее одного года.

***(статья 21<sup>4</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)***

## **Статья 21<sup>5</sup>. Председатель совета банка**

Председатель совета банка избирается советом банка из состава членов совета банка.

Председатель совета банка:

- а) организует работу совета;
- б) созывает заседания совета и председательствует на них;
- в) организует ведение протоколов заседаний совета;
- г) председательствует на общем собрании банка;
- д) организует работу комиссий при совете.

*(статья 21<sup>5</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 21<sup>6</sup>. Полномочия совета банка**

1. К полномочиям совета банка относятся:

- а) определение основных направлений деятельности банка, включая утверждение программы перспективного развития банка;
- б) созыв, утверждение повестки дня годового и внеочередных заседаний общего собрания, а также обеспечение осуществления подготовительных работ в связи с созывом и организацией их проведения;
- в) назначение членов исполнительного органа банка, досрочное прекращение их полномочий и утверждение условий их вознаграждения;
- г) установление стандартов внутреннего контроля в банке, формирование подразделения внутреннего аудита банка, утверждение его годовой рабочей

программы, досрочное прекращение полномочий и утверждение условий вознаграждения сотрудников внутреннего аудита;

д) утверждение сметы годовых расходов банка и ее исполнения;

е) утверждение внутренней административно-организационной структуры и рабочих мест банка;

ж) увеличение уставного фонда банка, если такое полномочие предоставлено ему уставом или решением общего собрания;

з) представление общему собранию предложений по выплате дивидендов, в том числе составление для каждой выплаты дивидендов списка участников банка, имеющих право получения дивидендов, в который должны быть включены те участники банка, которые включены в реестр участников банка по состоянию на день составления списка участников банка, имеющих право участвовать в годовом общем собрании банка;

и) предварительное утверждение и представление общему собранию годовых финансовых отчетов банка;

к) представление на утверждение общего собрания лица, осуществляющего внешний аудит банка;

л) установление размера оплаты лица, осуществляющего внешний аудит банка;

м) в случае необходимости инициация мероприятий, направленных на ликвидацию недостатков, выявленных в результате осуществленных в банке аудиторских или иных проверок, и контроль за их выполнением;

н) принятие внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления банком финансовых операций, определенных настоящим Законом;

о) утверждение уставов территориальных и самостоятельных структурных подразделений банка, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями банка;

п) вынесение на обсуждение общего собрания вопросов, предусмотренных пунктами "б", "м-р" части второй статьи 21<sup>1</sup> настоящего Закона;

р) принятие решения о размещении облигаций и других ценных бумаг банка;

с) использование резервного и иных фондов банка;

т) создание филиалов, представительств и учреждений банка;

у) определение принципов, основ, способов, правил, форм и порядков осуществления политики бухгалтерского учета банка, применяемых в целях ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности;

ф) принятие иных решений, предусмотренных законом.

2. Принятие решений по вопросам, перечисленным в части первой настоящей статьи, относится к исключительной компетенции совета банка и не может передаваться иным органам управления банка или иным лицам, за исключением случая, установленного вторым абзацем настоящей части.

Полномочие по утверждению рабочих мест банка, установленных пунктом "е" части первой настоящей статьи, в рамках утвержденной советом сметы годовых расходов банка может передаваться исполнительному директору (дирекции) банка уставом банка или решением общего собрания.

3. Совет банка не реже одного раза в год на своем заседании должен обсуждать отчет (письмо руководству) лица, осуществляющего внешний аудит, а также обсуждать и, в случае необходимости, пересматривать основные направления деятельности, стратегию, порядки и иные внутренние правовые акты банка.

Совет банка в установленных им самим порядке и форме должен не реже одного раза в квартал обсуждать отчеты подразделения внутреннего аудита, исполнительного директора (дирекции) и главного бухгалтера банка.

*(статья 21<sup>6</sup> дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 21<sup>7</sup>. Заседания совета**

1. Заседания совета банка должны созываться не реже одного раза в два месяца. Порядок созыва и проведения заседаний совета банка устанавливается уставом банка.

Заседания совета банка созывает председатель совета банка по своему письменному требованию, по письменному требованию члена совета, исполнительного директора (дирекции), руководителя подразделения внутреннего аудита банка, лица, осуществляющего внешний аудит банка, Совета Центрального банка, а также участника (участников), имеющих 5 или более процентов голосующих акций (долей, паев) банка.

2. Заседания совета банка могут созываться в заочном порядке согласно установленному уставом банка порядку созыва и проведения заседаний в заочном порядке. Совет может принимать решения на таком заседании, во время которого все участники заседания совета могут общаться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или иной связи в режиме реального времени. Такое заседание не считается заседанием, проведенным в заочном (опросном) порядке. Вопросы, указанные в пунктах "в", "г", "к" и "о" части первой статьи 21<sup>6</sup> настоящего Закона, а также вопросы утверждения программы перспективного развития банка, избрания председателя совета банка не могут решаться во время заочных заседаний совета банка.

3. Кворум заседаний совета устанавливается уставом банка, но не может составлять менее половины членов совета. Решения совета принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов совета, если настоящим

Законом не предусмотрено иное или если уставом либо положением совета, утвержденного общим собранием, не предусмотрено большее количество голосов. Во время голосования каждый член совета обладает только одним голосом. Передача права голоса и голосования другому лицу (в том числе, другому члену совета) не допускается. При равенстве голосов голос председателя совета является решающим, если уставом не предусмотрено иное.

4. Обсуждение всех вопросов заседания совета может происходить только при обязательном участии исполнительного директора банка, за исключением вопросов досрочного прекращения полномочий исполнительного директора банка, а также утверждения условий его вознаграждения. Исполнительный директор банка участвует в заседаниях совета с правом совещательного голоса.

5. Заседания совета протоколируются. Протокол заседания составляется в 10-дневный срок после окончания заседания. В протоколе указываются:

- а) год, месяц, число, час и место созыва заседания;
- б) лица, участвовавшие в заседании;
- в) повестка дня заседания;
- г) вопросы, вынесенные на голосование, а также результаты голосования по каждому члену совета, принявшему участие в заседании;
- д) мнения членов совета и других участвующих в заседании совета лиц по вынесенным на голосование вопросам;
- е) принятые на заседании решения.

Протокол заседания совета подписывают все участвующие в заседании члены, которые и несут ответственность за точность и достоверность имеющихся в протоколе сведений.



Заседания совета ведет председатель совета, который подписывает решения заседания. Председатель совета несет ответственность за достоверность сведений, имеющих в решении.

*(статья 21<sup>7</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

#### **Статья 21<sup>8</sup>. Комиссии при Совете банка**

Совет банка в целях эффективной организации своей работы может создавать комиссии. В комиссии при совете банка могут включаться члены совета банка и другие руководители или сотрудники банка. Решения комиссий при совете банка имеют консультативный характер.

*(статья 21<sup>8</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

#### **Статья 21<sup>9</sup>. Основания для досрочного прекращения полномочий члена совета**

1. Полномочия члена совета досрочно прекращаются общим собранием согласно его собственному заявлению или если:

а) он признан недееспособным или ограниченно дееспособным вступившим в законную силу решением суда;

б) в ходе его пребывания в должности выявлены такие обстоятельства, в силу которых ему запрещено являться членом совета банка (руководителем банка);

в) он в течение одного года отсутствовал по неуважительным причинам как минимум на 1/4 заседаний совета или в целом (включая уважительные и неуважительные отсутствия) как минимум на половине заседаний. В смысле настоящего

пункта заочное участие в режиме реального времени и определенное уставом банка считается полноценным участием;

г) он в установленном законом порядке дисквалифицирован или лишен права занимать определенную должность.

2. Полномочия члена совета могут быть прекращены досрочно также с условием возмещения ему банком установленной заработной платы за оставшийся период полномочий, а если этот период составляет более одного года — то за один год.

Банк имеет право в судебном порядке потребовать от лица, освобожденного с должности члена совета, возврата возмещенной ему согласно первому абзацу настоящей части заработной платы, доказав в суде факт нерадивого исполнения членом совета своих должностных обязанностей.

***(статья 21<sup>9</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)***

### **Статья 21<sup>10</sup>. Исполнительный директор банка, дирекция банка**

1. Руководство текущей деятельностью банка осуществляют исполнительный директор банка и в случае, предусмотренном уставом банка — дирекция банка. Исполнительный директор может иметь заместителей. Исполнительный директор банка (члены дирекции) назначается (-ются) советом, заместители исполнительного директора — советом, по представлению исполнительного директора. Структура дирекции банка устанавливается уставом банка.

Если уставом предусматривается наличие дирекции, то уставом должны четко разграничиваться полномочия исполнительного директора и дирекции.

2. Дирекция действует на основании устава, а также утвержденных советом банка внутренних документов (положения, регламенты и другие документы), которые

устанавливают сроки и порядок созыва и проведения заседаний дирекции, а также порядок принятия ею решений.

В структуру дирекции в обязательном порядке включаются исполнительный директор банка, его заместитель (заместители), главный бухгалтер.

Заседания дирекции протоколируются. Протоколы заседаний дирекции предоставляются совету, внутреннему аудиту, лицу, осуществляющему внешний аудит банка, по их требованию. Протокол заседания составляется в 10-дневный срок после завершения заседания. В протоколе указываются:

- а) год, месяц, число, час и место созыва заседания;
- б) лица, участвовавшие в заседании;
- в) повестка дня заседания;
- г) вынесенные на голосование вопросы, а также результаты голосования по каждому участвовавшему в заседании члену дирекции;
- д) мнения членов дирекции и других участвующих в заседании дирекции лиц по вынесенным на голосование вопросам;
- е) принятые на заседании решения.

Протокол заседания дирекции подписывается всеми участвующими в заседании членами, которые несут ответственность за достоверность имеющихся в протоколе сведений.

Заседания дирекции организует и ведет исполнительный директор, который подписывает решения заседания. Исполнительный директор несет ответственность за достоверность сведений, имеющихся в решении.

3. Исполнительный директор банка в рамках своей исключительной компетенции представляет банк в Республике Армения и иностранных государствах, заключает от имени банка сделки, действует от имени банка без доверенности, выдает доверенности.

Исполнительный директор или дирекция банка:

а) представляет на утверждение совета утверждаемые советом внутренние правовые акты, положения структурных подразделений, административно-организационную структуру банка;

б) распоряжается имуществом банка, в том числе и финансовыми средствами, издает в пределах своих полномочий приказы, инструкции, дает обязательные для исполнения указания и контролирует их выполнение;

в) принимает на работу и увольняет с работы сотрудников банка;

г) применяет меры поощрения и дисциплинарной ответственности в отношении сотрудников банка;

д) обеспечивает выполнение решений общего собрания и совета банка;

е) осуществляет иные, связанные с руководством текущей деятельностью банка полномочия, предусмотренные уставом банка, а также в пределах правовых актов, установленных советом.

Те вопросы, которые не определены законом или уставом как входящие в компетенцию общего собрания, совета или подразделения внутреннего аудита, относятся к компетенции исполнительного директора (дирекции).

Исполнительный директор (дирекция) банка в установленном советом порядке периодически, но не реже, чем один раз в квартал, представляет совету отчеты о своей деятельности.

Принятие решений по вопросам, отнесенным к компетенции исполнительного директора (дирекции), не может передаваться другим органам управления банка,

внутреннему аудиту банка, главному бухгалтеру банка или иному лицу, за исключением, если осуществление полномочий исполнительного директора банка надлежащим образом временно передано заменяющему его лицу. Полномочия исполнительного директора надлежащим образом временно могут быть переданы заменяющему его лицу, если оно отвечает критериям квалификационного и профессионального соответствия, установленным Центральным банком.

4. Полномочия исполнительного директора досрочно прекращаются советом согласно его заявлению или, если:

а) он признан недееспособным или ограниченно дееспособным вступившим в законную силу решением суда;

б) в период его пребывания в должности выявлены такие обстоятельства, в силу которых ему запрещено являться исполнительным директором банка (руководителем банка);

в) он в установленном законом порядке дисквалифицирован или лишен права занимать определенную должность.

5. Полномочия исполнительного директора могут быть прекращены досрочно также с условием возмещения ему банком установленной заработной платы за оставшийся период полномочий, а если этот период составляет более одного года — то за один год.

Банк имеет право потребовать в судебном порядке от лица, освобожденного с должности исполнительного директора, возврата возмещенной ему согласно первому абзацу настоящей части заработной платы, доказав в суде факт нерадивого выполнения исполнительным директором своих должностных обязанностей.

***(статья 21<sup>10</sup> дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)***

## **Статья 21<sup>11</sup>. Главный бухгалтер банка**

Главный бухгалтер банка или лицо, исполняющее такие обязанности (в тексте — главный бухгалтер), осуществляет права и обязанности, установленные для главного бухгалтера Законом Республики Армения "О бухгалтерском учете".

Главный бухгалтер банка назначается советом банка по представлению исполнительного директора (дирекции) банка.

Права и обязанности главного бухгалтера банка не могут передаваться общему собранию, совету, членам исполнительного органа, подразделению внутреннего аудита или иному лицу.

Главный бухгалтер банка не реже, чем один раз в квартал представляет совету и исполнительному директору (дирекции) банка финансовую отчетность по форме и содержанию, утвержденным советом.

Главный бухгалтер банка в соответствии с законом, иными правовыми актами и уставом банка несет ответственность за ведение бухгалтерского учета банка, его состояние и достоверность, своевременное представление годовой отчетности, финансовых и статистических отчетов в органы государственного управления, установленные законами и иными правовыми актами, а также за достоверность финансовой информации о банке, предоставляемой участникам, кредиторам банка, прессе и иным средствам массовой информации.

*(статья 21<sup>11</sup> дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 21<sup>12</sup>. Подразделение внутреннего аудита**

1. Руководитель и члены подразделения внутреннего аудита (далее — внутренний аудит) назначаются советом банка. Членами внутреннего аудита не могут являться

члены органов управления банка, другие его руководители и сотрудники, а также аффилированные с членами исполнительного органа лица.

Руководитель и члены внутреннего аудита обязаны соблюдать трудовую дисциплину, установленную для сотрудников банка.

2. Внутренний аудит банка согласно положению, утвержденному советом банка:

а) осуществляет надзор в отношении текущей деятельности и операционных рисков банка;

б) осуществляет надзор в отношении выполнения исполнительным директором (дирекцией), территориальными и структурными подразделениями банка законов, иных правовых актов и внутренних актов банка, распоряжений, данных исполнительному директору (дирекции);

в) дает заключения и предложения по вопросам, представленным советом банка, а также поднятым по собственной инициативе.

Вопросы, отнесенные к компетенции внутреннего аудита, не могут передаваться для решения органам управления банка или другим лицам.

3. Руководитель внутреннего аудита представляет совету и исполнительному директору (дирекции) следующие отчеты:

а) очередной — о результатах проверок, установленных годовой программой;

б) внеочередной, если по обоснованному мнению внутреннего аудита выявлены существенные нарушения; при этом, если нарушения являются следствием действий или бездействия исполнительного директора (дирекции) или совета, то отчетность представляется непосредственно председателю совета.

Отчеты в случаях, предусмотренных настоящей частью, представляются максимум в течение двух рабочих дней после выявления нарушения.

Внутренний аудит в случае выявления нарушений законов, иных правовых актов, обязан представить их совету банка, одновременно предложив намечаемые меры по устранению этих нарушений и их неповторению в будущем.

4. В банках ревизионная комиссия не создается.

*(статья 21<sup>12</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 22. Руководители банка, порядок их аттестации**

1. Руководителями банка считаются председатель совета банка, его заместитель и члены совета, исполнительный директор, его заместители, главный бухгалтер, его заместитель, руководитель внутреннего аудита, его члены, члены дирекции банка, а также руководители территориальных подразделений и руководители структурных подразделений банка — департамента, управления, отдела, а также сотрудники банка, по мнению Совета Центрального банка, обоснованному установленными Центральным банком критериями, каким-либо образом связанные с основной деятельностью банка или работающие под непосредственным руководством исполнительного директора, или имеющие какое-либо влияние в вопросе вынесения решений органами управления банка;

2. Руководителями банка не могут быть:

а) лица, имеющие судимость за умышленно совершенные преступления;

б) лица, лишенные судом права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, хозяйственной, правовой сферах;

в) лица, признанные банкротами и имеющие непогашенные (непрощенные) обязательства;



г) лица, квалификация или профессиональные знания которых не соответствуют критериям профессионального или квалификационного соответствия, установленным Центральным банком;

д) лица, совершившие в прошлом такое деяние, которое, по мнению Центрального банка, обоснованному утвержденным Центральным банком регламентацией, дает основание полагать, что данное лицо в качестве руководителя банка не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности банка, либо его действия могут привести к банкротству банка, ухудшению финансового состояния или дискредитации его авторитета или деловой репутации;

е) лица, которые привлечены по уголовному делу в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого.

3. Центральный банк имеет право устанавливать порядок квалификации и критерии профессионального соответствия руководителей банка.

**4. (пункт 4 утратил силу в соответствии с НО-46-Н от 3 марта 2004 года)**

4. Председатель совета или член совета банка не может одновременно являться членом исполнительного органа или иным сотрудником банка, а также членом совета, членом исполнительного органа или иным сотрудником другого банка или кредитной организации, за исключением случая, когда данный банк и другой банк или кредитная организация являются между собой аффилированными лицами.

Исполнительный директор, заместитель исполнительного директора, главный бухгалтер, члены дирекции, руководитель или члены подразделения внутреннего аудита банка не могут одновременно являться исполнительным директором, заместителем исполнительного директора, главным бухгалтером, членом дирекции, руководителем или членами подразделения внутреннего аудита другого банка.

Члены исполнительного органа банка, кроме научной, педагогической и творческой работы, могут выполнять иную оплачиваемую работу только с согласия совета банка.

*(статья 22 отредактирована, изменена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

### ГЛАВА 3

#### **ПОРЯДОК ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

##### **Статья 23. Лицензия на банковскую деятельность**

1. Лицензия на банковскую деятельность — выдаваемый Центральным банком документ, удостоверяющий разрешение на осуществление банковской деятельности.

2. Исключительное право на выдачу лицензии на банковскую деятельность принадлежит Центральному банку.

3. Лицензия на банковскую деятельность бессрочна, и предусмотренные в ней права не могут передаваться или отчуждаться иным способом.

4. В лицензии на банковскую деятельность указываются номер лицензии, дата выдачи, полное фирменное наименование и регистрационный номер лицензированного банка, филиала иностранного банка. Единая форма лицензии на банковскую деятельность устанавливается Центральным банком.

5. Лицензия на банковскую деятельность может быть признана недействительной или утратившей силу решением Центрального банка в случаях, предусмотренных настоящим Законом.

6. В случае ликвидации банка или филиала иностранного банка лицензия на банковскую деятельность утрачивает силу и должна быть возвращена в Центральный банк в установленные им порядке и сроки.

7. В случае утери лицензии на банковскую деятельность банк или филиал иностранного банка незамедлительно сообщает об этом Центральному банку. По заявлению банка или филиала иностранного банка Центральный банк в месячный срок восстанавливает его лицензию на банковскую деятельность.

8. Процедура лицензирования банковской деятельности устанавливается настоящим Законом и правовыми актами Центрального банка. В случае если иными законами установлены другие положения о лицензировании банковской деятельности, действуют положения настоящего Закона.

***(статья 23 дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)***

#### **Статья 24. Стадии лицензирования**

1. Процедура лицензирования начинается с момента представления письменного ходатайства о получении предварительного одобрения лицензии и завершается моментом выдачи лицензии или отклонения заявления на получение лицензии.

2. Стадиями процедуры лицензирования являются:

- а) предварительное одобрение получения лицензии;
- б) регистрация банка или филиала иностранного банка;
- в) выдача лицензии.

## **Статья 25. Документы, необходимые для предварительного одобрения получения лицензии**

Для предварительного одобрения получения лицензии в Центральный банк представляются следующие документы:

- а) письменное ходатайство лиц-инициаторов или иностранного банка;
- б) проект устава создаваемого банка, а для филиала иностранного банка — учредительные документы иностранного банка и проект устава филиала;
- в) экономическая программа создаваемого банка или филиала иностранного банка в установленной Центральным банком форме, которая должна быть составлена на предстоящие три года и содержать внутреннюю организационную структуру банка или филиала иностранного банка, расчет доходов и расходов, тенденции финансового развития на перспективу, описание рынков, предполагаемых для инвестиций, основные инструменты привлечения средств, методы противодействия конкуренции, принципы управления банком и оценку возможных рисков;
- в<sup>1</sup>) установленные Центральным банком данные о лицах, приобретающих значительное участие в уставном фонде создаваемого банка, согласно установленной Центральным банком форме, перечню, порядку и условиям, в том числе декларации данных лиц, имеющих значительное участие, о том, что какое-либо другое лицо посредством их участия не приобретает в создаваемом банке статус косвенного значительного участника; в противном случае эти лица, имеющие значительное участие, обязаны представить также установленные Центральным банком документы о лицах, имеющих косвенное значительное участие;
- в<sup>2</sup>) по установленным Центральным банком форме, перечню, порядку и условиям данные о тех юридических лицах (в том числе, наименование, место нахождения, финансовые отчеты, сведения о руководителях, сведения о лицах, имеющих

значительное участие), в которых лицо, приобретающее значительное участие в уставном фонде банка, является лицом, имеющим значительное участие;

г) иные документы, установленные Центральным банком.

*(статья 25 изменена, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 26. Предварительное одобрение получения лицензии**

1. Центральный банк рассматривает письменное ходатайство в одномесячный срок со дня представления документов, предусмотренных статьей 25 настоящего Закона, в форме и порядке, установленных Центральным банком. Центральный банк может отклонить ходатайство, если:

а) деятельность создаваемого банка или филиала иностранного банка будет противоречить законам и иным правовым актам;

б) экономическая программа банка или филиала иностранного банка не соответствует установленной Центральным банком форме и (или), по мнению Центрального банка, обоснованному утвержденными Центральным банком критериями, банк, действуя в соответствии с программой, будет не в состоянии осуществлять надлежащую банковскую деятельность или экономическая программа является нереалистичной;

в) в случае с филиалом иностранного банка — иностранный банк не вправе осуществлять банковскую деятельность в стране его регистрации и местонахождения основной деятельности или, если Центральный банк считает, что государственные органы банковского контроля в стране регистрации или местонахождения основной

деятельности иностранного банка не осуществляют надлежащий контроль за деятельностью данного банка и его филиалов как единой системы;

г) лицо, приобретающее значительное участие в уставном фонде, или аффилированное с ним юридическое лицо, по обоснованному мнению Центрального банка, находится в плохом финансовом положении, либо ухудшение финансового положения лица, приобретающего значительное участие, или аффилированных с ним лиц может стать причиной ухудшения финансового положения банка, либо деятельность лиц, приобретающих значительное участие в уставном фонде банка, и (или) аффилированных с ними лиц или характер их взаимоотношений с банком, по обоснованному мнению Центрального банка, может препятствовать осуществлению Центральным банком эффективного контроля, или не позволит выявлять или эффективно управлять рисками банка.

2. Для получения определенных сведений, запрашиваемых Центральным банком, месячный срок рассмотрения ходатайства может быть приостановлен решением Совета Центрального банка. Если Центральный банк в месячный срок не уведомляет лицо о том, что заявление не отклонено или о приостановлении месячного срока, то предварительное одобрение считается полученным. Центральный банк обязан по первому же требованию лица, представляющего ходатайство, в течение одного дня предоставить ему свое решение о предварительном одобрении.

3. Решение Совета Центрального банка о выдаче предварительного одобрения или об отказе в выдаче предварительного одобрения не подлежит опротестованию в судебном порядке.

***(статья 26 изменена, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)***

## **Статья 27. Регистрация банков и филиалов иностранных банков**

1. Для регистрации Центральным банком банка или филиала иностранного банка представляются следующие документы:

а) заявление о регистрации, решение или выписка из протокола общего собрания участников банка или иностранного банка, или иного компетентного органа управления об утверждении устава банка или филиала иностранного банка и об избрании (назначении) руководителей банка;

б) справка о деятельности руководителей создаваемого банка или филиала иностранного банка в установленной Центральным банком форме;

в) устав банка или устав филиала иностранного банка, утвержденный иностранным банком;

в<sup>1</sup>) заявка на регистрацию фирменного наименования банка (за исключением филиала иностранного банка), предъявляемые требования к которой, перечень документов, представляемых совместно с заявкой, а также отношения, связанные с обсуждением заявки и регистрации фирменного наименования и его изменений, регулируются порядком, установленным Центральным банком совместно с уполномоченным правительственным органом Республики Армении;

г) список руководителей банка или филиала иностранного банка, образцы их заверенных подписей;

д) декларация для лиц со значительным участием в уставном капитале банка об отсутствии оснований, предусмотренных 18-ой статьей настоящего Закона, в форме, определенной Центральным банком;

д<sup>1</sup>) установленные Центральным банком данные о лицах, приобретающих в уставном капитале создаваемого банка значительное участие в соответствии с утвержденным Центральным банком порядком, в том числе декларации лиц со

значительным участием о том, что посредством их участия в создаваемом банке какое-либо другое лицо не приобретает статус косвенного значительного участника; в противном случае, эти лица со значительным участием обязаны предоставить также установленные Центральным банком документы о лицах, имеющих косвенное значительное участие;

д<sup>2</sup>) в установленной Центральным банком форме данные о тех юридических лицах (в том числе наименование, местонахождение, финансовые отчеты, данные о руководителях, данные о лицах со значительным участием), в которых лицо, приобретающее в уставном фонде банка значительное участие, является лицом со значительным участием.

е) иные документы, установленные Центральным банком.

2. Центральный банк в течение одного месяца со дня получения всех документов, определенных в первой части настоящей статьи, регистрирует банк или филиал зарубежного банка или отказывает в их регистрации. С целью получения необходимой для Центрального банка определенной информации одномесячный срок изучения заявления на регистрацию может быть приостановлен на неопределенный срок. Если Центральный банк в течение одного месяца не извещает банк о том, что заявление не отклонено, или о приостановлении одномесячного срока, то банк считается зарегистрированным.

3. Центральный банк отклоняет ходатайство о регистрации банка или филиала иностранного банка, если в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные, либо представлены неполные или недостаточные документы, либо лицо, приобретающее значительное участие в уставном фонде или аффилированное с ним юридическое лицо, по основательному мнению Центрального банка, находится в плохом финансовом положении, либо ухудшение финансового положения лица, приобретающего значительное участие или аффилированных с ним лиц может стать причиной ухудшения финансового положения банка, либо деятельность лиц,



приобретающих значительное участие в уставном фонде банка и (или) аффилированных с ним лиц, или характер их взаимоотношений с банком, по основательному мнению Центрального банка, может препятствовать осуществлению Центральным банком эффективного контроля, или не позволит выявлять риски, или эффективно управлять рисками банка.

4. Банк или филиал зарубежного банка регистрируются только при наличии на открытом в Центральном банке соответствующем счете средств в размере минимальной суммы, установленной Центральным банком для уставного капитала банков.

5. Банк с момента его регистрации в Центральном банке приобретает статус юридического лица.

6. Центральный банк в трехдневный срок после принятия решения о регистрации банка или филиала иностранного банка выдает учредителям регистрационное свидетельство.

7. Центральный банк в пятидневный срок после принятия решения о регистрации банка или филиала иностранного банка уведомляет об этом государственный уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию предприятий, для внесения последним соответствующей записи о регистрации банка или филиала иностранного банка.

***(статья 27 изменена, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года, НО-141-N от 8 июня 2009 года, изменена в соответствии с НО-156-N от 19 марта 2012 года)***

## **Статья 28. Регистрация филиала и представительства**

1. Создаваемые на территории Республики Армения филиалы банков, действующих на территории Республики Армения, регистрируются Центральным банком по представлении следующих документов:

а) решения или выписки из протокола совета банка об открытии филиала;

б) письменного ходатайства банка;

в) устава филиала;

г) справки о трудовой деятельности руководителей создаваемого банка или филиала иностранного банка в форме, установленной Центральным банком. Центральный банк может экзаменовать руководителей филиала для выяснения их профессионального соответствия.

д) экономической программы деятельности создаваемого филиала по установленной Центральным банком форме, которая включает в себя внутреннюю организационную структуру филиала, предполагаемые финансовые операции и основные направления деятельности, примерный состав, структуру активов, пассивов, плановый расчет прибылей и убытков на предстоящие два года;

е) документа о предоставлении филиалу территории, а также о соответствии технической оснащенности филиала критериям, установленным Центральным банком.

ж) иных документов, установленных Центральным банком.

2. Банки для регистрации на территории Республики Армения представительства банков и иностранных банков представляют в Центральный банк:

а) ходатайство банка — учредителя;

б) обоснование открытия представительства;

в) копию устава банка-учредителя;

г) устав представительства;

д) иные документы, установленные Центральным банком.

3. Банки, действующие на территории Республики Армения, при создании за пределами территории Республики Армения филиалов и представительств получают согласие Центрального банка по представлению ходатайства банка-учредителя, экономической программы по созданию филиала и иных документов, установленных Центральным банком, а после регистрации (лицензирования, сертификации) в другой стране в порядке, установленном законодательством соответствующей страны, ставятся на учет в Центральном банке по представлению документа, удостоверяющего регистрацию (лицензирование, сертифицирование).

4. В месячный срок после представления ходатайства и запрашиваемых документов, предусмотренных настоящей статьей, Центральный банк регистрирует филиал, представительство и выдает регистрационное свидетельство, а в случае отказа в регистрации — в десятидневный срок информирует банк об основаниях для отказа. Для получения определенных сведений, запрашиваемых Центральным банком, месячный срок рассмотрения заявления на регистрацию или выдачу согласия может быть приостановлен. Если Центральный банк в месячный срок не уведомляет лицо о том, что заявление не отклонено или о приостановлении месячного срока, то регистрация или согласие считается предоставленным. Основания для отказа в регистрации Центральным банком филиала, представительства устанавливаются Центральным банком.

5. Центральный банк в пятидневный срок после принятия решения о регистрации филиала или представительства уведомляет об этом государственный уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию предприятий, для внесения последним соответствующей записи о регистрации филиала или представительства.

6. Центральный банк может отклонить ходатайство банка о регистрации филиала, создаваемого на территории Республики Армения или за пределами территории Республики Армения, если:

а) в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;

б) документы представлены с недостатками;

в) территория и техническая оснащенность филиала банка не соответствуют требованиям, установленным Центральным банком;

г) профессиональные знания или квалификация руководителей филиала банка не соответствуют критериям, установленным Центральным банком;

д) банк в течение одного года, предшествовавшего моменту представления в Центральный банк документов о регистрации филиала, нарушил основные экономические нормативы, или сводная оценка показателей банка ниже значения, установленного Советом Центрального банка, или открытие филиала по критериям, установленным Центральным банком, может привести к ухудшению финансового состояния банка;

е) при создании филиала за пределами территории Республики Армения банк не приводит доказательства необходимости открытия филиала в данной стране и, по мнению Совета Центрального банка, планирует ввести в обращение средства, приобретенные преступным путем;

ж) по иным основаниям, установленным Центральным банком;

з) при создании филиала за пределами территории Республики Армения, по обоснованному мнению Центрального банка, в данном государстве ответственный за банковский контроль орган не осуществляет должным образом и в соответствии с международными критериями контроль за деятельностью банков, зарегистрированных в данном государстве, или данное государство не предоставляет Центральному банку

возможность проводить ревизию или осуществлять должный контроль за создаваемым филиалом.

7. Центральный банк может отклонить ходатайство о регистрации представительства банка или иностранного банка, создаваемого на территории Республики Армения, или не дать согласие на создание за пределами территории Республики Армения представительства банка, действующего на территории Республики Армения, если:

- а) в представленных документах отражены недостоверные или ложные данные;
- б) документы представлены с недостатками;
- в) по мнению Центрального банка открытие представительства может привести к ухудшению финансового состояния банка;
- г) по иным основаниям, установленным Советом Центрального банка.

8. Порядок, условия прекращения деятельности филиалов и представительств, включая временное прекращение, устанавливаются Советом Центрального банка. Центральный банк может не разрешить прекращения или временного прекращения деятельности филиалов и представительств в случаях, порядке и на условиях, установленных им самим.

*(статья 28 изменена, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

#### **Статья 29. Условия, необходимые для получения лицензии**

1. Банк обязан в течение года со дня получения предварительного одобрения Центрального банка обратиться в Центральный банк для получения лицензии.

Центральный банк в месячный срок после получения заявления выдает зарегистрированному банку или филиалу иностранного банка лицензию, если удовлетворены следующие требования:

а) полностью оплачен минимальный размер общего капитала банков, установленный Центральным банком;

б) территория, приобретенная или арендованная для банковской деятельности и ее техническая оснащенность, отвечают требованиям, установленным Центральным банком и программой экономической деятельности банка или филиала иностранного банка;

в) созданы внутренняя организационная структура и операционная система банка или филиала иностранного банка;

г) квалификация, профессиональное соответствие руководителей банка или филиала иностранного банка, за исключением руководителей структурных подразделений отвечают требованиям, установленным Центральным банком. Центральный банк может экзаменовать руководителей банка или филиала иностранного банка для выяснения их профессионального соответствия;

д) для филиала иностранного банка — также согласие государственного органа банковского контроля в стране места регистрации или основной деятельности иностранного банка на осуществление банковской деятельности в Республике Армения.

е) иные условия, установленные Центральным банком.

2. Для получения требуемой Центральным банком лицензии на банковскую деятельность месячный срок рассмотрения заявления на выдачу лицензии может быть приостановлен для удовлетворения иных определенных условий.

3. Центральный банк может отказать банку в выдаче лицензии, если согласно установленным им условиям после выдачи предварительного одобрения на получение

лицензии и после регистрации банка существенно изменились те условия, при которых банку было выдано предварительное одобрение и (или) после регистрации банка руководителями банка были осуществлены незаконные, дискредитирующие действия, изменилось финансовое положение лиц, имеющих значительное участие в уставном фонде банка.

4. В случае необращения в Центральный банк в срок, предусмотренный частью первой настоящей статьи, предварительное одобрение Центрального банка и регистрация утрачивают силу.

*(статья 29 дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года)*

### **Статья 30. Платежи, связанные с регистрацией и лицензированием**

За регистрацию и выдачу лицензии банкам, филиалам иностранных банков, иным лицам, за регистрацию филиалов и представительств банков, за предоставление руководителям банков квалификационных свидетельств, а также за восстановление утерянной лицензии или регистрационного свидетельства взимается государственная пошлина в размере и порядке, установленным Законом Республики Армения "О государственной пошлине". Центральный банк может взимать в установленном им размере плату за услуги с лиц, проходящих в Центральном банке экзамен на профессиональное соответствие и квалификацию.

*(статья 30 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года)*

## **Статья 31. Журнал регистрации банков**

Центральный банк ведет журнал центральной регистрации банков, их филиалов и филиалов иностранных банков, а также представительств банков и иностранных банков, куда вносятся следующие сведения:

- а) номер регистрационного свидетельства;
- б) дата регистрации;
- в) организационно-правовая форма банка, фирменное наименование банка;
- г) место нахождения банка;
- д) состав учредителей (акционеров, участников) банка;
- е) размер уставного фонда банка;
- ж) в случае учреждения банком филиала или представительства — место их нахождения и фирменное наименование;
- з) о прекращении деятельности банка.

*(статья 31 изменена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

## **Статья 32. Признание лицензии недействительной и правовые последствия**

1. Совет Центрального банка может признать лицензию на банковскую деятельность недействительной, если банк или филиал иностранного банка получили лицензию на основании ложных документов или сведений, представленных при прохождении процедуры лицензирования.

В смысле настоящего Закона ложными считаются сведения или документы, на основании которых Центральный банк вынес решение, но которое не могло быть



вынесено, если бы эти сведения или документы были правдивыми и (или) достоверными.

2. Решение Совета Центрального банка о признании лицензии недействительной незамедлительно публикуется в средствах массовой информации.

3. Банк лишается права осуществления банковской деятельности со дня вступления в силу решения о признании лицензии недействительной, за исключением тех сделок, которые направлены на выполнение принятых им обязательств, на реализацию средств и их окончательное распределение. С момента вступления в силу решения Центрального банка о признании лицензии недействительной, банк подлежит ликвидации в установленном законом порядке.

4. Решение Совета Центрального банка о признании лицензии недействительной вместе с основаниями для его вынесения должно быть незамедлительно доведено до сведения банка или филиала иностранного банка в письменной форме. Опротестование в суде решения Совета Центрального банка о признании лицензии на банковскую деятельность недействительной не приостанавливает действия этого решения в течение всего судебного разбирательства дела.

5. Лицензия банка на банковскую деятельность признается недействительной исключительно в порядке, установленном настоящим Законом. Если иными законами установлены иные положения о признании лицензии недействительной, то действуют положения настоящего Закона.

***(статья 32 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)***

### **Статья 33. Регистрация изменений**

1. Банки и филиалы иностранного банка, действующие на территории Республики Армения, обязаны представлять на регистрацию Центрального банка следующие изменения:

- а) изменения, внесенные в уставы банка и филиала иностранного банка;
- б) изменения, произошедшие в составе руководителей (за исключением руководителей структурных подразделений);
- в) иные изменения, установленные законом или правовыми актами Центрального банка.

2. Центральный банк в месячный срок с момента получения установленных им документов для регистрации вышеуказанных изменений, обязан зарегистрировать изменения, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, или отказать в их регистрации. В целях выяснения определенных фактов, затребованных Центральным банком, месячный срок может быть приостановлен. Если Центральный банк в месячный срок не уведомляет банк о том, что регистрация не отклонена или о приостановлении месячного срока, то изменение считается зарегистрированным.

Центральный банк регистрирует изменения, если они не противоречат законам и иным правовым актам и представлены в установленном порядке и форме. Порядок и форму представления на регистрацию изменений устанавливает Центральный банк.

3. Изменения, предусмотренные настоящей статьей, вступают в силу с момента их регистрации Центральным банком.

3.1. Центральный банк в течение пяти рабочих дней с момента регистрации им изменения фирменного наименования банка уведомляет об этом государственный уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для внесения последним соответствующей записи об изменении фирменного наименования банка.

4. Действующие на территории Республики Армения банки при изменении размера уставного фонда открывают в Центральном банке накопительный счет. Средства накопительного счета замораживаются Центральным банком, и банк не может владеть, распоряжаться и пользоваться этими средствами до регистрации в Центральном банке изменений в порядке, установленном настоящей статьёй.

Действующие на территории Республики Армения банки при изменении размера их уставного фонда не могут открывать накопительный счет в других банках.

*(статья 33 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-141-Н от 8 июня 2009 года)*

#### **Статья 33<sup>1</sup>. Признание регистрации недействительной**

Решение (приказ) Совета или Председателя Центрального банка, которое в установленном настоящим Законом порядке утверждает регистрируемые в Центральном банке факты, признается недействительным соответствующим решением (приказом) Совета или Председателя Центрального банка, если банк в целях регистрации филиала, представительства или изменений, установленных настоящим Законом, либо получения свидетельства о квалификационном, профессиональном соответствии руководителей банка, либо в иных, установленных настоящим Законом случаях, представил в Центральный банк ложные документы или сведения.

*(статья 33<sup>1</sup> дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

## ГЛАВА 4

### *РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*

#### **Статья 34. Финансовые операции**

1. Банки, действующие на территории Республики Армения, их филиалы, филиалы иностранных банков в порядке, установленном законами и иными правовыми актами, могут:

- а) принимать вклады до востребования и срочные вклады;
- б) предоставлять коммерческие или потребительские кредиты, в том числе выдавать ипотечные кредиты, осуществлять финансирование задолженности или коммерческих операций, факторинг;
- в) предоставлять банковские гарантии и аккредитивы (кредитные письма);
- г) открывать и вести счета, в том числе корреспондентские счета других банков;
- д) оказывать другие платежно-расчетные услуги и (или) иным способом обслуживать счета клиентов;
- е) выпускать, покупать (дисконтировать), продавать и обслуживать ценные бумаги, совершать иные подобные операции;
- ж) осуществлять инвестиционную и подписную деятельность;
- ж.1) в случае удовлетворения требований, установленных законом, осуществлять депозитарную деятельность инвестиционного фонда (включая пенсионный фонд);
- з) оказывать услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и вкладами других лиц (доверительное (трастовое) управление);

и) покупать, продавать и управлять банковским золотом и стандартизированными слитками и памятными монетами;

к) покупать и продавать (обменивать) иностранную валюту, в том числе заключать фьючерсы, опционы на драмы и иностранную валюту и иные подобные сделки;

л) осуществлять финансовую аренду (лизинг);

м) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и иные ценности;

н) оказывать финансовую и инвестиционную консультацию;

о) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность по возврату задолженностей;

п) продавать страховые полисы и (или) договора, осуществлять операции страхового агента в установленном законом порядке;

р) выполнять функции оператора счета, предусмотренные Законом Республики Армения "О накопительных пенсиях".

2. Центральный банк может разрешать банкам осуществлять деятельность или операции, непосредственно не предусмотренные настоящим Законом, если они вытекают или тесно связаны с банковской деятельностью или операциями, предусмотренными настоящей главой, и если их разрешение не противоречит целям настоящего Закона и существенным образом не угрожает интересам вкладчиков и кредиторов банков.

3. Банки могут заключать любую гражданско-правовую сделку, которая необходима или целесообразна для осуществления ими разрешенной настоящим Законом деятельности.

Банки не могут осуществлять производственную, коммерческую и страховую деятельность, если иное не установлено законом.

*(статья 34 отредактирована, изменена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-155-N от 24 ноября 2004 года, НО-46-N от 25 декабря 2006 года, дополнена в соответствии с НО-184-N от 9 апреля 2007 года, НО-255-N от 22 декабря 2010 года, НО-212-N от 12 ноября 2012 года)*

### **Статья 35. Инвестиционная и подписная деятельность**

1. Банки могут осуществлять инвестиционную деятельность — покупать или иным способом приобретать, отчуждать от своего имени или от имени клиента и за его счет акции, облигации и иные инвестиционные ценные бумаги, а также приобретать с целью размещения акции, облигации и иные инвестиционные ценные бумаги (подписная деятельность) других лиц (эмитентов).

Банкам запрещается размещать ценные бумаги какого-либо лица и одновременно предоставлять этому лицу кредиты для исполнения обязательств, вытекающих из этих ценных бумаг.

2. Без предварительного согласия Центрального банка запрещается банкам осуществление таких сделок и операций, в результате которых участие банка:

- а) составляет 4,99 процентов и более участия в уставном фонде другого лица;
- б) превышает в уставном фонде одного лица 15 процентов общего капитала данного банка;
- в) превышает в уставных фондах всех лиц 35 процентов общего капитала данного банка.

*(предложение 1 изъято в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года).* В случае приобретения участия в уставном фонде других лиц в порядке, установленном настоящим пунктом, банк объединяет балансы данных лиц со своим балансом в

порядке, установленном Центральным банком. Центральный банк в порядке и на условиях, установленных им самим, осуществляет контроль в отношении тех лиц, баланс которых банк объединяет со своим балансом (консолидированный баланс) согласно порядку, установленному настоящей статьей. У тех лиц, которые не являются банком, кредитной организацией или другим лицом, лицензируемым Центральным банком, и с балансами которых банк объединяет свой баланс согласно порядку настоящей статьи, Центральный банк проводит проверки в порядке, установленном главой 5<sup>1</sup> Закона Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

Предварительное согласие Центрального банка в установленном настоящим пунктом порядке требуется при осуществлении каждой новой сделки или сделок, в результате которых участие банка в уставном фонде другого или того же лица превышает 9 процентов, 15 процентов, 25 процентов, 35 процентов, 50 процентов, 70 процентов или составляет 100 процентов.

В случае приобретения установленного настоящей статьей участия в банке или создания своим участием банка, действующего в иностранном государстве, Центральный банк может отклонить заявление на получение предварительного согласия, если приобретение такого участия в банке или создание с таким участием банка, действующего в иностранном государстве, не отвечает требованиям и условиям настоящего пункта или, по обоснованному мнению Центрального банка, в данном государстве ответственный за банковский контроль орган не осуществляет должным образом и в соответствии с международными критериями контроль за деятельностью банков, зарегистрированных в данном государстве, или данное государство не предоставляет Центральному банку возможность проводить ревизию или осуществлять должный контроль за деятельностью банка с таким участием.

3. Центральный банк в случаях, установленных пунктом 2 настоящей статьи, в месячный срок рассматривает заявление о выдаче предварительного согласия на предполагаемую сделку и дает согласие, если предполагаемая сделка совместима с

финансовым положением банка и согласно условиям и порядку, утвержденным Центральным банком, будет способствовать развитию деятельности данного банка на финансовом рынке и не противоречит требованиям, установленным Центральным банком.

4. Предварительное согласие, предусмотренное частью второй настоящей статьи, не требуется, если:

а) участие в уставном фонде другого лица перешло к банку против взятых по отношению к банку и неисполненных обязательств. Приобретенное в таком порядке участие банк должен отчуждать в возможно короткий период, но не позднее шести месяцев. Центральный банк, учитывая сложившуюся на рынке ценных бумаг ситуацию, а также финансовое состояние данного банка, может продлить срок, установленный 1-ой частью настоящей статьи еще на шесть месяцев, с целью отчуждения указанных акций на более благоприятных условиях;

б) банк приобрел участие в уставном капитале какого-либо другого лица от имени и за счет своего клиента или в ходе осуществления подписной деятельности на комиссионных началах, если по договору банк обязан возместить эмитенту только стоимость реализованных (размещенных) ценных бумаг.

5. В случае неотчуждения банком указанного участия в срок, установленный подпунктом "а" пункта 4 настоящей статьи, Центральный банк может обязать данный банк признать убытки в пределах стоимости приобретения этого участия и незамедлительно реализовать его, а также в судебном порядке оштрафовать банк в размере одного процента номинальной стоимости данного участия за каждый просроченный день.

***(статья 35 изменена, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, НО-46-Н от 3 марта 2004 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-46-Н от 3 марта 2004 года)***



### **Статья 35.1. Инвестиционная и подписная деятельность**

1. Банки могут осуществлять добровольную накопительную пенсионную деятельность согласно закону Республики Армения "О накопительных пенсиях".

2. Банки могут предлагать только добровольные пенсионные схемы "накопительные пенсионные вклады".

*(статья 35.1 дополнена в соответствии с НО-255-N от 22 декабря 2010 года)*

### **Статья 36. Распределение дивидендов, уменьшение уставного фонда банка**

1. Банк имеет право принимать (объявлять) решение о выплате своим участникам квартальных, полугодовых или годовых дивидендов, если настоящим Законом и уставом не предусмотрено иное.

2. Решение о выплате промежуточных (квартальных, полугодовых) дивидендов, размере дивиденда и форме его выплаты принимает совет. Решение о выплате годового дивиденда, размере дивиденда и форме его выплаты по предложению совета принимает общее собрание участников банка. Размер промежуточных дивидендов не может превышать 50 процентов дивидендов, распределенных по итогам предыдущего финансового года. Размер годовых дивидендов не может быть меньше размера уже выплаченных промежуточных дивидендов.

Если размер годовых дивидендов решением общего собрания устанавливается равным размеру уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды не выплачиваются.

Если размер годовых дивидендов решением общего собрания устанавливается больше размера уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды

выплачиваются в размере разницы сумм установленного годового дивиденда и уже выплаченных в данном году промежуточных дивидендов.

Общее собрание имеет право принимать решение о невыплате дивидендов, а также о выплате в неполном размере дивидендов по привилегированным акциям являющегося акционерным обществом банка, по которым размер выплачиваемых дивидендов установлен уставом.

3. Срок выплаты годовых дивидендов устанавливается уставом или решением общего собрания о выплате дивидендов. Срок выплаты промежуточных дивидендов устанавливается решением совета о выплате промежуточных дивидендов, но не ранее, чем через 30 дней после принятия данного решения.

Для каждой выплаты дивидендов совет составляет список участников, имеющих право получения дивидендов, в который должны включаться:

а) при выплате промежуточных дивидендов — участники банка, которые включены в реестр участников банка как минимум за 10 дней до дня вынесения решения совета о выплате промежуточных дивидендов;

б) при выплате годовых дивидендов — участники банка, которые включены в реестр участников банка по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участвовать в годовом общем собрании участников банка.

4. Распределение дивидендов участникам банка запрещается, если понесенные банком потери (убытки) на данный момент равны или превышают сумму имеющейся у банка нераспределенной чистой прибыли.

5. В течение деятельности банка уменьшение фактически оплаченного уставного фонда банка путем распределения за его счет дивидендов или иными способами запрещается, за исключением случаев, установленных в части шестой настоящей статьи.

6. Собственники (участники) голосующих акций банка имеют право требовать от банка определения цены выкупа участия и выкупа принадлежащих им акций (долей, паев) или их части, если:

а) принято решение о реорганизации, приостановлении приоритетного права банка или о заключении крупной сделки, и данные участники проголосовали против реорганизации, приостановления приоритетного права банка или заключения крупной сделки, или не участвовали в голосовании по этим вопросам;

б) в устав внесены изменения или дополнения, или утвержден устав в новой редакции, вследствие чего были ограничены права указанных участников, и они голосовали "против" или в голосовании не участвовали.

Список участников, имеющих право требования у банка выкупа своего участия, составляется на основании данных реестра участников банка по состоянию на день составления списка участников, имеющих право участвовать в общем собрании, повестка дня которого содержит вопросы, принятие которых привело к указанному в абзаце первом настоящей части ограничению прав участников.

Выкуп участия банком производится по его рыночной стоимости, которая определяется без учета оценки участия и изменений, возникающих вследствие действий банка, дающих право требования выкупа.

Уменьшение уставного фонда банка допускается также в случае, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционного фонда, кредитных организаций и страховых обществ".

7. Для выкупа участия необходимо согласие Совета Центрального банка. Центральный банк может отклонить выдачу такого согласия, если:

а) в случае выкупа участия банк будет не в состоянии полностью удовлетворить требования своих кредиторов;

б) будут нарушены основные экономические нормативы;

в) выкуп участия приведет к дестабилизации банковской системы Республики Армения.

8. В случае выкупа банком своих акций (долей, паев) решение об уменьшении уставного фонда или о реализации данных акций (долей, паев) принимается общим собранием 3/4 голосами голосующих акций (долей, паев) участвующих в нем собственников, но не менее, чем 2/3 голосов голосующих акций (долей, паев) собственников.

*(статья 36 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-65-N от 27 апреля 2004 года, отредактирована в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года, изменена в соответствии с НО-184-N от 9 апреля 2007 года, НО-199-N от 11 октября 2007 года, дополнена в соответствии с НО-255-N от 22 декабря 2010 года)*

### **Статья 37. Покупка или приобретение банком своих акций, ограничение кредитования лица в целях приобретения акций**

1. Дисконтирование, покупка или иным способом приобретение с возмещением банком своих акций, выдача кредита под их залог запрещается, за исключением случаев приобретения банком своих акций (долей, паев) в соответствии с частью шестой статьи 36 настоящего Закона, а также в тех случаях, когда принятие в залог или приобретение акций банка необходимо для предотвращения возможных убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, возникшего ранее в отношении данного банка, при этом банк обязан реализовать данные акции в течение двух месяцев с момента их приобретения на правах собственности.

2. Центральный банк, учитывая сложившуюся на рынке ценных бумаг ситуацию, а также финансовое состояние данного банка, может продлить срок, установленный

частью первой настоящей статьи еще на шесть месяцев, с целью отчуждения указанных акций на более благоприятных условиях.

3. Банку запрещается предоставлять заемщику или аффилированным с ним лицам кредиты или иные займы с целью приобретения участия в уставном фонде банка, а также гарантировать или выдавать гарантию на получение кредита или займа от третьего лица. Сделки, заключенные с нарушением настоящей статьи, ничтожны.

*(заголовок отредактирован в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

*(статья 37 дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

### **Статья 38. Взаимоотношения банка и клиентов**

1. Взаимоотношения банка и клиентов носят договорный характер.

2. Банк обязан установить для своей деятельности такие правила, чтобы было исключено столкновение интересов, в частности:

а) обязательства банка в отношении одного клиента не противоречили его обязательствам в отношении другого клиента;

б) интересы руководителей и сотрудников банка не противоречили обязательствам банка в отношении клиента.

3. Банкам запрещается при заключении с клиентом кредитной или иной сделки обязывать данного клиента, чтобы последний заключил с данным банком сделку на другие банковские услуги.

4. Банк обязан представлять по требованию клиентов подлежащие опубликованию сведения, за исключением случаев, предусмотренных законом.

5. За нарушение требований, определенных второй, третьей и четвертой частями настоящей статьи, а также за предоставление заведомо ложных или дезориентирующих сведений банк несет ответственность в установленном законом порядке.

### **Статья 39. Сделки с лицами, связанными с банком**

1. Сделки, заключаемые с аффилированными с банками лицами, не могут предусматривать для последних более благоприятные условия (в том числе возможность заключения сделки, цену, проценты, срок и др.), чем подобные сделки, заключенные с иными, не являющимися сотрудниками банка лицами, а также с юридическими лицами. Сделки с лицами, связанными с банком, заключаются с соблюдением внутренних процедур, предусмотренных банком для заключения соответствующих сделок. При этом, заключение между банком и аффилированным с ним лицом сделок, определенных частью первой статьи 34 настоящего Закона (за исключением пунктов "г", "д", "к" и "м" этой части), утверждается советом банка по представлению исполнительного директора банка.

Сделки, заключенные с лицами, аффилированными с банком с нарушением настоящей части ничтожны.

2. В контексте настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность банков, к числу лиц, аффилированных с банком, причисляются:

- а) руководители банка;
- б) лица, имеющие значительное участие в капитале банка;
- в) лица, аффилированные с лицами, указанными в пунктах "а" и "б" настоящей части, и (или) сотрудничающие с ними;
- г) аффилированные с банком лица.

*(статья 39 изменена, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, отредактирована, изменена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

**Статья 39<sup>1</sup>. Крупные сделки банка, связанные с приобретением и отчуждением имущества**

1. Крупными считаются:

а) одна или несколько взаимосвязанных сделок, которые, за исключением сделок, совершаемых в рамках надлежащей экономической деятельности банка, прямо или косвенно связаны с приобретением, отчуждением имущества, либо возможностью приобретения имущества или возможностью отчуждения имущества банком и стоимость которых по состоянию на момент принятия решения о заключении сделки составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов банка;

б) одна или несколько взаимосвязанных сделок, предметом которых является размещение простых (обычных) акций или привилегированных акций, конвертируемых в простые (обычные) акции банка, составляющее 25 и более процентов уже размещенных банком простых (обычных акций).

2. Стоимость имущества, являющегося предметом крупной сделки, определяется в порядке, установленном статьей 39<sup>7</sup> настоящего Закона.

*(статья 39<sup>1</sup> дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

**Статья 39<sup>2</sup>. Заключение крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением имущества банка**

1. Решение о заключении крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого по состоянию на момент принятия решения о

заключении сделки составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов банка, должно приниматься советом единогласно.

Если решение о заключении сделки советом не принято, то совет имеет право принять решение о рассмотрении вопроса на общем собрании.

2. В случае, установленном абзацем вторым части первой настоящей статьи, а также, если стоимость являющегося предметом сделки имущества по состоянию на момент принятия решения о заключении сделки составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов банка, решение о заключении сделки принимается общим собранием 3/4 голосов голосующих акций участвующих в нем собственников (участников).

3. Несоблюдение требований настоящей статьи влечет недействительность сделки. Несоблюдение установленных настоящей статьей требований при заключении крупной сделки не влечет недействительность сделки, если лицо, заключившее с банком сделку, действовало добросовестно, не знало или не могло знать о несоблюдении банком указанных требований.

*(статья 39<sup>2</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

### **Статья 39<sup>3</sup>. Лица, заинтересованные в сделках банка**

Лицами, заинтересованными в сделках банка, считаются член совета, лицо, занимающее иную должность в органах управления банка, или участник банка, который вместе с аффилированными с ним лицами владеет 10 и более процентами голосующих акций (долей, паев) банка, если эти лица или аффилированные с ними лица:

а) являются стороной сделки либо участвуют в сделке в качестве посредника или представителя;



б) владеют 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной, посредником или представителем сделки;

в) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, посредником или представителем сделки.

***(статья 39<sup>3</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)***

#### **Статья 39<sup>4</sup>. Сведения о заинтересованности в сделках банка**

Лица, указанные в статье 39<sup>3</sup> настоящего Закона, обязаны представить совету, внутреннему аудиту и лицу, осуществляющему внешний аудит, сведения:

а) о тех юридических лицах, в которых они самостоятельно или совместно с аффилированным с ними лицом (лицами) владеют 20 и более процентами голосующих акций (долей, паев);

б) о тех юридических лицах, в органах управления которых они занимают должности;

в) об известных им заключенных или предусмотренных к заключению сделках, в которых они могут считаться заинтересованным лицом.

***(статья 39<sup>4</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)***

#### **Статья 39<sup>5</sup>. Порядок заключения сделок банка в случае наличия заинтересованности**

1. Решение банка о заключении сделки, в которой имеется заинтересованность, принимает совет большинством голосов членов совета, не имеющих заинтересованности в заключении сделки.

2. Совет для принятия решения о заключении сделки с наличием заинтересованности должен прийти к заключению о том, что:

полученный банком вследствие заключения сделки платеж не меньше рассчитанной в установленном статьей 39<sup>7</sup> настоящего Закона порядке рыночной стоимости имущества, передаваемого банком в результате сделки другой стороне сделки, или предоставленной им услуги, или выполненной им работы,

либо — платеж за приобретенное банком в результате заключения сделки имущество или за полученную им услугу, или за выполненную для банка работу не превышает рассчитанную в установленном статьей 39<sup>7</sup> настоящего Закона порядке рыночную стоимость указанного имущества, услуги или работы.

3. Решение о заключении сделки, в которой имеется заинтересованность, принимает общее собрание большинством голосов участников, являющихся собственниками голосующих акций (долей, паев) и не имеющих заинтересованность в совершении сделки, если сделка и (или) взаимосвязанные сделки заключаются в целях размещения голосующих акций банка или иных ценных бумаг банка, конвертируемых в голосующие акции, количество которых составляет больше 2 процентов количества уже размещенных голосующих акций банка.

4. Сделка, в которой имеется заинтересованность и которая удовлетворяет требованиям, установленным частью третьей настоящей статьи, может быть заключена без решения общего собрания, если:

а) сделка является займом, предоставляемым банку заинтересованным лицом;

б) сделка является результатом надлежащей экономической деятельности, заключенной между банком и иной стороной до признания заинтересованности в соответствии с положениями статьи 39<sup>3</sup> настоящего Закона (решение не требуется до дня созыва следующего общего собрания).

Если по состоянию на день проведения общего собрания невозможно предусмотреть возникновение заинтересованности в ходе надлежащей экономической деятельности банка и другой стороны сделки, то требования части третьей настоящей статьи считаются выполненными, если общим собранием будет принято решение об установлении договорных отношений между банком и иной стороной и которым будут установлены характер заключаемых сделок и максимальная стоимость сделок.

5. Если все члены совета признаны заинтересованными лицами, то решение о заключении сделки принимается общим собранием большинством голосов участников, не имеющих заинтересованность в сделке.

6. Если сделка, в которой имеется заинтересованность, одновременно является крупной сделкой банка по отчуждению или приобретению имущества, то ее заключение осуществляется с учетом также положений статей 39<sup>1</sup> и 39<sup>2</sup> настоящего Закона.

*(статья 39<sup>5</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

#### **Статья 39<sup>6</sup>. Последствия невыполнения требований к заключению сделок банка в случае наличия заинтересованности**

1. Сделка, в которой имеется заинтересованность и которая заключена с нарушением установленных статьей 39<sup>5</sup> настоящего Закона требований, не влечет за собой недействительность сделки, если лицо, заключившее с банком сделку, действовало добросовестно, не знало и не могло знать о несоблюдении банком указанных требований.

2. Лицо, признанное заинтересованным, несет ответственность перед банком в размере причиненных банку убытков. Если ответственности подлежат несколько лиц, то они несут перед банком солидарную ответственность.

Лицо освобождается от установленной настоящей частью ответственности, если оно действовало добросовестно, не знало или не могло знать, что с заключением сделки банк понесет убытки.

3. В случае наличия заинтересованности, требования статей 39<sup>3</sup>–39<sup>6</sup> настоящего Закона в отношении заключения сделок банка не применяются, если:

а) со стороны всех акционеров реализуется приоритетное право приобретения акций;

б) осуществляется конвертация акций в иные конвертируемые ценные бумаги;

в) в случае приобретения банком участия в уставном фонде, если все собственники данного вида (категории) акций (долей, паев) имеют равное право на пропорциональную продажу принадлежащего им данного вида (типа) акций (долей, паев).

4. Несоблюдение требований настоящей статьи влечет за собой недействительность сделки.

*(статья 39<sup>6</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

### **Статья 39<sup>7</sup>. Порядок определения рыночной стоимости имущества банка**

1. Рыночной стоимостью имущества (включая стоимость акций и других ценных бумаг банка) считается цена, по которой продавец, имеющий необходимые сведения о стоимости имущества и не имеющий обязательства на его продажу, согласился бы продать это имущество, а покупатель, имеющий все необходимые сведения о стоимости имущества и не имеющий обязательства на его приобретение, согласился бы приобрести это имущество.

2. Рыночная стоимость имущества определяется решением совета, за исключением установленных законом случаев, когда рыночная стоимость определяется судом, иным органом или лицом.

Если заинтересованным лицом в одной или нескольких сделках, для которых требуется установление рыночной стоимости имущества, является член совета, то рыночная стоимость имущества устанавливается решением тех членов совета, которые не имеют заинтересованности в указанной сделке.

3. Для определения рыночной стоимости имущества услугами независимого оценщика банк может воспользоваться по решению совета.

4. Определение рыночной стоимости имущества независимым оценщиком обязательно в установленных частью шестой статьи 36 настоящего Закона случаях выкупа участия, которое имеют в уставном фонде банка участники банка.

5. В случае необходимости определения рыночной стоимости акций или иных ценных бумаг банка учитываются сведения, относящиеся к цене приобретения, предложения и спроса на эти акции и периодически публикуемые в соответствующих средствах массовой информации.

В случае определения рыночной стоимости простых (обычных) акций банка необходимо учитывать стоимость чистых активов (основного капитала) банка, а также цену, которую согласен оплатить за все размещенные простые (обычные) ценные бумаги банка покупатель, имеющий полные сведения об имуществе банка, а также иные факторы, которые сочтет важными орган (лицо), устанавливающий рыночную стоимость имущества банка.

Определяемая настоящей частью рыночная стоимость простых (обычных) акций не может быть меньше цены, рассчитанной с учетом стоимости чистых активов (основного капитала) банка.

***(статья 39<sup>7</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)***

**Статья 40. Предотвращение обращения средств, приобретенных преступным путем**

*(статья 40 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, НО-426-Н 23 октября 2002 года, утратила силу в соответствии с НО-23-Н от 14 декабря 2004 года)*

**Статья 41. Ограничения банковской деятельности**

В целях уменьшения рисков банковской деятельности Центральный банк может в установленном законом порядке предусмотреть ограничения для отдельных видов кредитов, вкладов, финансовых операций, инвестиций либо установить особый порядок их осуществления. *(предложение 2 утратило силу в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года). (предложение 3 утратило силу в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года):*

*(статья 41 изменена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

**Статья 42. Запрещение ограничения свободной конкуренции банков**

Банкам запрещается заключать сделки, которые направлены или влекут ограничение свободной экономической конкуренции банков либо вследствие этих сделок банк, аффилированные и сотрудничающие с ним лица приобретают на банковском рынке Республики Армения доминирующее положение, дающее им возможность предопределять рыночные тарифы и условия установленных статьей 34 настоящего Закона видов деятельности и операций или хотя бы одной из них. Настоящее ограничение не распространяется на банк, если данный банк имеет возможность предопределять рыночные цены на определенные виды вышеуказанной

деятельности или операций исключительно по той причине, что данную деятельность или операцию осуществляет только данный банк.

### **Статья 42<sup>1</sup>. Перспективные программы развития банков**

Банки обязаны представлять в Центральный банк свои перспективные программы развития по форме, периодичностью и в порядке, которые установлены Центральным банком.

*(статья 42<sup>1</sup> дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

### **Статья 43. Сведения и их опубликование**

1. Банки обязаны постоянно публиковать в интернете на домашней странице:

а) финансовые отчеты банка (как минимум последний годовой и последний квартальный) и копию заключения внешнего аудита по отчетам. При этом, банки обязаны также публиковать финансовые отчеты в прессе в срок, установленный статьей 59 настоящего Закона, а также публиковать их в форме отдельной брошюры или в иной, доступной для общественности форме (в головном офисе банка, филиалах и представительствах банка);

б) объявление о созыве годового общего собрания в установленный законом срок. При этом банки обязаны публиковать объявление о созыве годового общего собрания также в прессе;

в) копии решений о выплате дивидендов, а также, в случае наличия, копии актов, устанавливающих дивидендную политику банка;

г) информацию об участниках, имеющих значительное участие в банке: имя (наименование), размер их участия в банке (за исключением тех лиц с косвенным

значительным участием, которые не имеют участия в уставном фонде банка в виде акций, долей или паев), данные о полученных в банке в течение предыдущего года ими или аффилированными с ними лицами кредитах и иных займах (в том числе и о погашенных), включая данные о размере, процентной ставке и сроке;

д) список и персональные данные членов совета, исполнительного органа банка: имя, дату рождения, биографию; общий размер вознаграждения, полученного от банка членами совета, исполнительным директором и главным бухгалтером банка в течение предыдущего года (включая премиальные, выплаты за выполнение для банка определенной работы, иные приравненные к заработной плате доходы), данные о полученных из банка ими и аффилированными с ними лицами кредитах и иных займах (в том числе, и о погашенных), включая данные о размере, процентной ставке и сроке.

Кроме сведений, указанных в пунктах "а-д" настоящей части, Центральный банк может потребовать от банка в установленными Советом Центрального банка периодичности и порядке опубликования в интернете на домашней странице банка, в прессе или иных средствах массовой информации также других сведений, за исключением сведений, составляющих коммерческую, банковскую или иную тайну. Данное исключение не распространяется на сведения, предусмотренные четвертой частью статьи 6 Закона Республики Армения "О банковской тайне".

Банки обязаны опубликовывать произошедшие изменения в сведениях, указанных в пунктах "а-д" настоящей части, в течение 10 рабочих дней, следующих за днем, когда они имели место.

Банки обязаны публиковать в интернете на домашней странице, а также в форме отдельной брошюры или в иной доступной для общественности форме (в головном офисе банка, филиалах и представительствах банка) обновленные в ежедневном разрезе сведения о приеме ими вкладов, предоставлении кредитов, а также сведения обо всех иных оказываемых услугах и об осуществляемых для клиентов финансовых



операциях, в том числе- процентные ставки, комиссионные за услугу, сроки и иные существенные условия.

2. Банк обязан также по требованию любого лица предоставлять ему:

а) копии свидетельства о государственной регистрации банка и устава банка;

б) в случае открытой подписки на акции — копию проспекта об эмиссии акций банка;

в) в случае публичного размещения выпущенных банком облигаций и других ценных бумаг — сведения в объеме и порядке, установленных Законом Республики Армения "О регулировании рынка ценных бумаг", а также принятыми на его основании нормативными правовыми актами;

г) сведения или копии документов, указанные в части первой настоящей статьи.

Плата, взимаемая за предоставление указанных в настоящей части сведений, не может быть больше произведенных фактических расходов на их подготовку и (или) почтовую рассылку.

Банк обязан вывешивать на видном месте в своем головном офисе, филиалах и представительствах банка объявление о возможности получения указанных в настоящей части сведений и порядке, месте и сроке получения этих сведений.

3. Совет Центрального банка может устанавливать порядок опубликования (предоставления) сведений, указанных в частях первой и второй настоящей статьи.

4. Каждый участник банка имеет право бесплатно получать копии последнего годового отчета банка и заключения внешнего аудита.

Банк, по требованию каждого участника (участников), владеющего (-их) 2% и более процентами размещенных голосующих акций (долей, паев) банка, должен бесплатно предоставить ему следующие сведения (даже если они составляют банковскую, коммерческую или иную тайну):

а) сведения о совете банка, исполнительном директоре и главном бухгалтере, указанные в части пятой настоящей статьи;

б) общий размер вознаграждения, полученного от банка членами совета, исполнительным директором и главным бухгалтером банка в течение предыдущего года (включая премиальные, выплаты за выполнение для банка определенной работы, иные приравненные к заработной плате доходы), данные о полученных из банка ими и аффилированными с ними лицами кредитах и иных займах (в том числе и о погашенных), включая данные о размере, процентной ставке и сроке; информацию об участниках, имеющих значительное участие в банке: имя (наименование), размер их участия в банке (за исключением тех лиц с косвенным значительным участием, которые не имеют участия в уставном фонде банка в виде акций, долей или паев), данные о полученных в течение предыдущего года ими или аффилированными с ними лицами кредитах и иных займах (в том числе и о погашенных), включая данные о размере, процентной ставке и сроке;

в) о крупных сделках, заключенных между банком и аффилированными с ним лицами, а также о тех сделках, которые заключены в течение двух лет, предшествующих предъявлению требования о получении этих сведений, и которые связаны с осуществлением банком одной из какой-либо операций, установленных пунктами "а - в", "и", "к" и "л" части первой статьи 34 настоящего Закона;

г) об обязательствах, принятых банком в отношении лица, связанного с банком;

д) о наличии договоров, направленных на создание групп участников банка, осуществляющих единую политику, а также имена (наименования) участников банка, являющихся сторонами этих договоров;

е) копии документов, удостоверяющих имущественные права банка в отношении имущества, отраженного в балансе банка; копии внутренних актов банка, утвержденных общим собранием и другими органами управления; копии уставов выделенных

подразделений и учреждений банка; копии финансовых и статистических отчетов, представляемых банком в органы государственного управления; копии протоколов заседаний общего собрания, совета, дирекции; копии заключений осуществленных Центральным банком ревизий; копии решений Центрального банка о санкциях, примененных Центральным банком в отношении банка и (или) руководителя банка; копии отчетов, представленных совету и исполнительному директору (дирекции) руководителем внутреннего аудита;

ж) список тех юридических лиц, в уставном капитале которых руководители банка или аффилированные с ними лица имеют участие в размере 20% и более процентов или возможность воздействовать на решения этих лиц.

Всем участникам банка должны предоставляться протоколы счетной комиссии.

Согласно настоящей статье, полученные участником банка сведения, не могут быть переданы им другим лицам, а также они не могут быть использованы для компрометации деловой репутации банка, нарушения прав и законных интересов участников или клиентов банка либо в иных подобных целях. В противном случае, они подлежат ответственности в порядке, установленном Законами Республики Армения и иными нормативными правовыми актами.

5. Раскрываемая для участников банка информация о членах совета, исполнительном директоре, главном бухгалтере, а также кандидатах в члены совета банка должна включать также:

а) их фамилию, имя, год рождения, месяц, число;

б) профессию и образование;

в) должности, занимаемые за последние 10 лет;

г) год, месяц, число назначения (избрания) на должность и год, месяц, число освобождения от должности;

д) количество переизбраний на данную должность;

е) количество голосующих акций (долей, паев) банка, принадлежащих члену совета, исполнительному директору, главному бухгалтеру или кандидату в члены совета и аффилированным с ними лицам, являющимися участниками банка;

ж) сведения о тех юридических лицах, в которых данное лицо занимает руководящие должности;

з) характер взаимоотношений данного банка с лицами, аффилированными с банком;

и) иные данные, предусмотренные уставом банка.

6. Банки не имеют права использовать в своей рекламе, публичной оферте или в каком-либо объявлении от своего имени такие дезориентирующие сведения или заявления, сделанные другими лицами в отношении банка, которые могут дать повод для искаженного предположения относительно финансового состояния данного банка, занимаемого им на финансовом рынке положения, его авторитета, деловой репутации или правового статуса.

7. Публикуемые или предоставляемые банком согласно настоящей статье сведения должны быть полными и достоверными.

8. Центральный банк обязан каждый квартал собирать публикуемую банками информацию о приеме вкладов, предоставлении кредитов, а также о других оказываемых услугах и, согласно порядку, установленному своими нормативными правовыми актами, неизменно в ежеквартальном разрезе публиковать собранную информацию по банкам.

***(статья 43 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, НО-227-Н от 15 ноября 2005 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-113-Н от 27 февраля 2007 года)***

## ГЛАВА 5

### ***ОСНОВНЫЕ И ИНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ***

#### **Статья 44. Основные экономические нормативы, устанавливаемые для банков**

1. Центральный банк может установить следующие основные экономические нормативы банковской деятельности:

- а) минимальные размеры уставного фонда и общего капитала банка;
- б) нормативы адекватности общего капитала банка;
- в) нормативы ликвидности банка;
- г) максимальный размер (размеры) риска на одного заемщика и на крупных заемщиков;
- д) максимальный размер (размеры) риска на лицо и на лиц, аффилированных с банком;
- е) максимальный размер риска на кредиторов банка;
- ж) минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке;
- з) норматив управления иностранной валютой.

2. Основные экономические нормативы обязательны и должны быть одинаковыми для всех действующих на территории Республики Армения банков, имеющих лицензии одного и того же вида, за исключением устанавливаемого для вновь создаваемых

банков основного экономического норматива общего капитала, предусмотренного подпунктом "а" пункта 1 настоящей статьи, и для иных случаев, предусмотренных законом.

3. Лимиты основных экономических нормативов, порядок их расчета и состав участвующих в расчете элементов устанавливаются Центральным банком.

4. Центральный банк может установить для отдельного банка более жесткие основные экономические нормативы, чем установленные для других банков, если сводная оценка показателей банка ниже размера сводной оценки показателей, установленной Центральным банком или финансовые показатели данного банка ухудшились, или банк осуществляет деятельность в сферах с повышенным риском.

***(статья 44 отредактирована, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-46-Н от 3 марта 2004 года)***

#### **Статья 45. Общий капитал банка**

1. Общий капитал банка — это совокупность его основного (первичного) и дополнительного (вторичного) капиталов.

2. Элементами основного (первичного) капитала являются: уставный фонд, нераспределенная прибыль и иные, установленные Центральным банком элементы.

3. Элементы дополнительного (вторичного) капитала устанавливает Центральный банк Республики Армения. С целью расчета нормативов Центральный банк может ограничить участие дополнительного капитала в расчете общего капитала.

***(статья 45 изменена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)***

## **Статья 46. Минимальный размер уставного фонда и общего капитала банков**

1. Центральный банк может установить минимальные размеры уставного фонда и общего капитала банков в виде определенных сумм. Центральный банк может пересмотреть минимальные размеры уставного фонда или общего капитала банков, но не чаще, чем один раз в год.

2. При пересмотре минимальных размеров уставного фонда или общего капитала банков Центральный банк устанавливает также срок, в течение которого банки обязаны оплатить пересмотренные минимальные размеры уставного фонда или общего капитала, при этом указанный срок не может быть меньше двух лет.

3. Центральный банк может установить в виде определенной суммы иной минимальный размер общего капитала для вновь создаваемых банков. Центральный банк может пересмотреть минимальный размер общего капитала для вновь создаваемых банков, но не чаще, чем один раз в год. Норматив минимального размера общего капитала, устанавливаемый Центральным банком для вновь создаваемых банков, вступает в силу с момента принятия.

*(статья 46 дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

## **Статья 47. Нормативы адекватности капитала**

Нормативами адекватности общего капитала банков являются:

- а) предельное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных по рискам;
- б) предельное соотношение сумм основного капитала и активов, взвешенных по рискам.

## **Статья 48. Нормативы ликвидности**

Нормативами общей ликвидности банков являются:

- а) предельное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность);
- б) предельное соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования банка (текущая ликвидность).

## **Статья 49. Максимальный размер (размеры) риска на одного заемщика и на крупных заемщиков**

Максимальный размер риска на одного заемщика устанавливается как максимальный размер соотношения предоставленной банком одному заемщику и аффилированным с ним лицам суммы кредитов, в том числе, кредитование банковского счета, всех иных займов, факторинговых, лизинговых операций, выданных задатков, авансов, отсроченных платежей за оказанные банком услуги или товары, суммы аккредитивов, вкладов в акции, выпущенные заемщиком или аффилированными с ним лицами, а также суммы иных дебиторских обязательств, возникших на любом основании в отношении банка, гарантий и поручительств, выданных по его обязательствам, иных обязательств, установленных Советом Центрального банка, и общего капитала банка.

Максимальный размер риска на крупных заемщиков банка устанавливается согласно 1-ому пункту настоящей статьи, причем крупные заемщики определяются решением Совета Центрального банка.

***(статья 49 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года)***



**Статья 50. Максимальный размер (размеры) риска на лицо и лиц, аффилированных с банком**

Максимальный размер риска на лиц, аффилированных с банком, устанавливается как максимальный размер соотношения предоставленной банком лицам, аффилированным с данным банком, суммы кредитов, в том числе, кредитование банковского счета, всех иных займов, факторинговых, лизинговых операций, выданных задатков, авансов, отсроченных платежей за оказанные банком услуги или товары, суммы аккредитивов, вкладов в акции, выпущенные заемщиком или аффилированными с ним лицами, а также суммы иных дебиторских обязательств, возникших на любом основании в отношении банка, гарантий и поручительств, выданных по обязательствам связанных с банком лиц, иных обязательств, установленных Советом Центрального банка, и общего капитала банка.

Максимальный размер риска на аффилированное с банком лицо устанавливается согласно 1-ому пункту настоящей статьи.

*(статья 50 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года)*

**Статья 51. Минимальный размер обязательных резервов**

Минимальный размер депонируемых в Центральном банке обязательных резервов устанавливается в соответствии с Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения". Решение Совета Центрального банка об ужесточении минимального размера обязательных резервов вступает в силу с момента его принятия, если данным решением не установлен более поздний срок.

*(статья 51 дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

## **Статья 52. Норматив управления иностранной валютой**

Коэффициент валютной позиции в банках и филиалах иностранных банков устанавливается в соответствии с Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

## **Статья 53. Вступление в правовую силу основных экономических нормативов**

1. В случае ужесточения режима основных экономических нормативов Центральным банком основные экономические нормативы вступают в силу через шесть месяцев с момента их принятия, если настоящий Закон не устанавливает иное.

2. В случае смягчения Центральным банком режима основных экономических нормативов эти нормативы вступают в силу с момента, установленного Центральным банком.

## **Статья 54. Специальные экономические нормативы**

1. В целях обеспечения стабильности банковской системы Центральный банк может в чрезвычайных случаях устанавливать специальные экономические нормативы, действующие до шести месяцев.

2. Центральный банк вводит специальные экономические нормативы в действие в такой срок, который даст банкам возможность привести свою деятельность в соответствие с требованиями установленных нормативов.

## ГЛАВА 6

### УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И КОНТРОЛЬ

*(заголовок изменен в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

#### **Статья 55. Финансовые и иные отчеты**

1. Банки и филиалы иностранных банков составляют, публикуют и представляют в Центральный банк годовые, квартальные финансовые и другие отчеты. Центральный банк может установить также иную периодичность представления отчетов.

2. Формы представляемых в Центральный банк отчетов, порядок и сроки их представления устанавливает Центральный банк с учетом международных стандартов.

3. Каждый банк в установленных Центральным банком форме, случаях, порядке и срок, но не реже, чем один раз в год обязан представлять в Центральный банк:

а) финансовые отчеты юридических лиц, имеющих значительное участие в уставном фонде банка, сведения о руководителях этих юридических лиц и лицах, имеющих в них значительное участие;

б) финансовые отчеты лиц, аффилированных с лицами, имеющими значительное участие в уставном фонде банка, сведения о руководителях этих аффилированных юридических лиц и лицах, имеющих в них значительное участие;

в) декларации лиц, имеющих значительное участие в уставном фонде банка, о том, что посредством их участия какое-либо новое лицо не приобрело статус лица, имеющего косвенное значительное участие в банке. Если другое лицо приобрело в банке косвенное значительное участие, то банк, в целях получения согласия Центрального банка, обязан в 10-дневный срок со дня приобретения этим лицом косвенного значительного участия в банке представить в Центральный банк установленные Центральным банком документы относительно лиц, имеющих косвенное

значительное участие в банке, а также документы (в том числе наименование, местонахождение, финансовые отчеты, сведения о руководителях, сведения о лицах, имеющих значительное участие) относительно тех юридических лиц, в которых лицо, имеющее косвенное значительное участие в банке, является лицом, имеющим значительное участие.

Обязанность представления в банк установленных настоящей частью отчетов и сведений несут лица, имеющие значительное участие в уставном фонде банка.

4. Представляемые банком в Центральный банк отчеты и другие сведения должны быть полными и достоверными.

5. Банки составляют и представляют публикуемые финансовые отчеты в соответствии с Законом Республики Армения "О бухгалтерском учете".

*(заголовок изменен в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнен в соответствии с НО-231-N от 26 декабря 2008 года)*

*(статья 55 изменена, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года, дополнена в соответствии с НО-231-N от 26 декабря 2008 года)*

#### **Статья 56. Бухгалтерский учет в банках**

*(статья 56 утратила силу в соответствии с НО-231-N от 26 декабря 2008 года)*

#### **Статья 57. Контроль за деятельностью**

1. Исключительное право контроля за деятельностью банков принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет этот контроль в порядке,

установленном главой 5<sup>1</sup> Закона Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

**2. (пункт 2 утратил силу в соответствии с НО-46-Н от 3 марта 2004 года)**

3. Все банки и филиалы обязаны принимать и содействовать служащим Центрального банка. При осуществлении контроля и ревизий запрещается препятствовать или вмешиваться в законные действия служащих.

4. Центральный банк может сообщить в соответствующий государственный орган другой страны, имеющий исключительное право контролировать банки, национальный банк или в иной орган ставшие известными ему по результатам ревизии сведения о соответствующем банке, необходимые им для осуществления контроля за созданным в его стране дочерним банком или территориальным подразделением, или выдачи согласия на создание в его стране дочернего банка или территориального подразделения банка, действующего на территории Республики Армения, в порядке, установленном международным договором, заключенным между Центральным банком и соответствующим государственным органом данной страны, имеющим исключительное право контролировать банки. Центральный банк может представлять сведения, установленные настоящим пунктом, даже если они составляют банковскую или иную тайну.

5. Порядки формирования и использования резерва банков на возможные потери по вкладам в инвестиционные ценные бумаги, классификации кредитов и дебиторской задолженности и формирования резервов на возможные потери устанавливает уполномоченный Правительством Республики Армения орган совместно с Центральным банком.

6. Если в процессе лицензирования или во время приобретения значительного участия в Центральным банком предоставляются недостоверные, ложные или неполные сведения, а также, если банком или лицом, имеющим значительное участие в уставном

фонде банка, не выполняются требования части третьей статьи 55 настоящего Закона, а также, если в процессе осуществления контроля в отношении банка поступают такие обоснованные сведения, согласно которым выявлены факты ухудшения финансового положения лиц, аффилированных с банком (а в случае аффилированного с банком юридического лица — также его участника), которые могут отразиться на финансовом состоянии банка, либо иным образом подвергать опасности интересы вкладчиков банка или других кредиторов, то Центральный банк имеет право:

а) на основании того, что это угрожает финансовому состоянию банка, рекомендовать лицу, имеющему значительное участие в уставном фонде банка, в установленный Центральным банком срок, произвести отчуждение своих имеющихся в банке инвестиций или имеющегося у него в отношении банка такого права требования, в силу которого оно (лицо) может влиять на деятельность банка;

б) применять в отношении банка одну из санкций, установленных статьей 61 настоящего Закона.

В случае невыполнения рекомендации Центрального банка, предусмотренной пунктом "а" настоящей части, лицо, имеющее значительное участие в уставном фонде банка, со дня, следующего за установленным Центральным банком сроком, не пользуется предоставленным ему в силу участия правом голоса, правом получения дивидендов и включения его в состав совета без выборов или назначения в него своего представителя, пока не будут устранены факты, являющиеся основанием для рекомендации Центрального банка предусмотренной пунктом "а" настоящей части.

Если лицо, имеющее косвенное значительное участие, не получило согласия Центрального банка в соответствии с пунктом "в" части третьей статьи 55 настоящего Закона, то лицо, имеющее значительное участие в банке, посредством которого данное лицо приобрело косвенное значительное участие в банке, обязано произвести отчуждение своего участия в банке в сроки, установленные Центральным банком.

*(статья 57 дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, отредактирована, изменена в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 58. Внешний аудит банка**

1. В целях проверки финансово-экономической деятельности банка банк в установленном законами и иными правовыми актами порядке должен каждый год привлекать лицо, имеющее право оказания аудиторских услуг и осуществляющее независимый аудит (далее — также внешний аудит), заключив с ним соответствующий договор. Внешний аудит банка выбирается общим собранием в порядке, установленном Центральным банком. Размер суммы, выплачиваемой за услуги внешнего аудита, определяется советом банка.

Проверка финансово-экономической деятельности банка внешним аудитом может быть осуществлена также по требованию участников, обладающих не менее, чем 5 процентами голосующих акций (долей, паев) банка. В этом случае участники, потребовавшие проверку, выбирают лицо, осуществляющее внешний аудит банка, заключают с ним договор, производят оплату за оказанные им услуги, при этом, они могут потребовать от банка возмещения произведенных ими расходов, если эта проверка решением общего собрания была признана оправданной для банка.

Внешний аудит банка может быть приглашен в любое время также советом банка за счет средств банка.

2. В договоре, заключаемом с осуществляющим внешний аудит лицом, банк помимо составления аудиторского заключения должен предусмотреть также составление аудиторского отчета (письма руководству банка). В договоре, заключаемом с осуществляющим внешний аудит лицом, банк должен предусмотреть также проверку достоверности отчетов, представляемых им в Центральный банк.

В случае выявления внешним аудитом в процессе осуществления в банке аудита фактов существенного, по его мнению, ухудшения финансового состояния, а также недостатков внутренних систем (в том числе, и системы внутреннего контроля) банка, внешний аудит обязан незамедлительно ставить о них в известность Центральный банк.

3. Центральный банк может обязать банк привлечь внешний аудит в течение четырех месяцев и опубликовать его заключение.

Центральный банк имеет право потребовать от банка замены лица, осуществляющего внешний аудит, и назначения другого лица, осуществляющего внешний аудит.

4. Заключение внешнего аудита представляется в Центральный банк до 1 мая года, следующего за данным финансовым годом.

5. Внешний аудит обязан по требованию Центрального банка представить в Центральный банк необходимые документы, относящиеся к аудиторской проверке банка, даже если они составляют коммерческую, банковскую или иную тайну. За невыполнение установленных настоящей частью обязательств аудиторская организация несет ответственность, установленную законодательством Республики Армения.

*(статья 58 изменена, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-46-N от 3 марта 2004 года, отредактирована в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

#### **Статья 59. Опубликование аудиторского заключения и финансовых отчетов**

1. Банки обязаны в четырехмесячный срок после окончания финансового года опубликовать в печати аудиторское заключение, годовой финансовый отчет.

2. Банки обязаны до 15 числа месяца, следующего за каждым кварталом, опубликовать свой квартальный финансовый отчет.



*(статья 59 изменена в соответствии с НО-46-Н от 3 марта 2004 года, НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

## ГЛАВА 7

### **НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПРИМЕНЯЕМЫЕ САНКЦИИ**

#### **Статья 60. Нарушения законодательства**

Центральным банком в отношении банков могут применяться санкции, если:

а) уставный фонд или другие элементы общего капитала банка оплачены с нарушением законов и иных правовых актов;

б) нарушены требования настоящего Закона, иных законов, регулирующих банковскую деятельность, принятых на их основании иных нормативных правовых актов, а также внутренних правовых актов банка;

в) устав банка, филиала изменен и дополнен с нарушениями законов и иных правовых актов;

г) нарушены основные экономические нормативы деятельности банка или банк, по мнению Центрального банка, осуществлял такие действия (деятельность), которые могут ставить под угрозу интересы вкладчиков или других кредиторов банка;

д) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, а также порядок и условия представления и опубликования финансовых или иных отчетов и (или) в этих документах представлены ложные или недостоверные данные;

е) банк не выполнил в установленном настоящим Законом порядке предписания, данные Центральным банком;

ж) сводная оценка показателей банка ниже установленной Центральным банком сводной оценки показателей банков;

з) банк в порядке, установленном Законом Республики Армения "О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц", не произвел выплаты по гарантийным платежам в Фонд гарантирования возмещения вкладов;

и) имеются основания, установленные в части шестой статьи 57 настоящего Закона.

***(статья 60 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, НО-148-N от 24 ноября 2004 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)***

#### **Статья 60<sup>1</sup>. Ответственность руководителей банка**

1. Руководители банка в процессе исполнения своих обязанностей должны действовать, исходя из интересов банка, добросовестно и разумно реализовывать свои права и выполнять свои обязанности в отношении банка.

Если предоставляемые совету банка отчеты выявляют нарушения законов, иных нормативных правовых актов и внутренних правовых актов банка, то совет обязан принимать меры по устранению и неповторению этих нарушений в дальнейшем.

2. Руководители банка согласно законодательству Республики Армения несут в отношении банка ответственность за причиненный банку вследствие их умышленных действий (бездействия) реальный ущерб. Если причинившее банку ущерб деяние осуществлено более, чем одним руководителем, то они несут перед банком солидарную ответственность. От ответственности за ущерб, причиненный банку, освобождаются те руководители банка, которые проголосовали против принятия решения, причинившего

ущерб банку, или не присутствовали на заседании. Ответственность руководителей банка включает, однако не ограничивает следующие возможные случаи:

а) ответственность за возмещение реального ущерба, причиненного банку вследствие кредитов, займов, предоставленных в нарушение нормативов, установленных для одного заемщика, крупных заемщиков, для лиц, аффилированных с банком, или вследствие иных заключенных сделок несет исполнительный директор банка, а если для заключения данной сделки по закону требуется решение совета — то члены совета и исполнительный директор;

б) члены исполнительного органа обязаны возмещать также реальный ущерб, причиненный банку вследствие сделок, заключенных с нарушением принятых советом банка внутренних правовых актов;

в) если представленные совету банка отчеты выявляют нарушения законов, иных нормативных правовых и внутренних правовых актов банка, и впоследствии банк несет ущерб, обусловленный теми же нарушениями, то члены совета несут солидарную ответственность за возмещение этого реального ущерба, за исключением, если членом совета в пределах своей компетенции предприняты достаточные и разумные действия по предотвращению этих нарушений;

г) если совету банка не предоставляются сведения о нарушениях законов, иных правовых актов, выявленных по результатам проверок, проведенных внутренним аудитом, и впоследствии банк несет ущерб, обусловленный этими нарушениями, то руководитель внутреннего аудита обязан возмещать этот реальный ущерб;

д) если сделка с лицом, связанным с банком, заключена на основании положительного заключения, представленного совету с нарушением внутренних процедур банка, то ответственность за возмещение реального ущерба, причиненного банку вследствие этой сделки, несет исполнительный директор банка.

3. Лицо освобождается от ответственности за ущерб, причиненный банку, если оно действовало добросовестно, с убеждением того, что его действия вытекают из интересов банка. В частности, если:

а) были вынесены решения, исходя из разумной деловой логики, даже если они впоследствии причинили банку такой ущерб, возникновение которого при принятии этих решений четко учитывалось как бизнес-риск;

б) принятие руководителем неверных и неполных решений являлось добросовестным, без особого намерения, направленного на причинение ущерба, и если принятием этого решения не нарушены требования законов и иных правовых актов.

Увольнение руководителей банка с должности не освобождает их от ответственности за ущерб, причиненный банку по их вине.

4. Банк или тот участник (участники) банка, который (которые совместно) распоряжается (-ются) одним или более процентами размещенных простых (обычных) акций (участия в уставном фонде) банка имеет (имеют) право обращаться в суд с иском против руководителей банка с требованием компенсации ущерба, причиненного банку.

*(статья 60<sup>1</sup> дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

#### **Статья 61. Санкции, применяемые за нарушение законодательства**

1. В случаях, предусмотренных статьей 60 настоящего Закона, Центральный банк может применять к банкам следующие санкции:

а) предупреждение и предписание по устранению нарушений;

б) штраф;

в) лишение руководителей банка квалификационного свидетельства;

г) признание лицензии утратившей силу.

2. Применение предусмотренных настоящей статьей санкций не освобождает банки и руководителей банков от ответственности, предусмотренной законами, иными правовыми актами и договорами.

3. За каждое нарушение законов или иных правовых актов Центральный банк может применять по отношению к банку и (или) руководителю банка одновременно предупреждение с предписанием по устранению нарушений, и (или) штраф по отношению к банку или руководителю банка, и (или) лишение руководителей банка квалификационного свидетельства.

***(статья 61 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)***

## **Статья 62. Предупреждение и предписание об устранении нарушений**

1. Предупреждением фиксируется допущенное нарушение, и допустивший нарушение банк уведомляется о недопустимости нарушения.

2. Предупреждение предусматривает также предписание о принятии мер, направленных на устранение допущенного нарушения в срок, установленный Центральным банком, и (или) предотвращение подобного нарушения в дальнейшем, и (или) о прекращении заключаемых банком определенных сделок, операций, об изменении их условий. Исполнение предписания для получившего предупреждение банка обязательно.

3. Предупреждение как санкция может применяться при наличии любого из оснований, предусмотренных статьей 60 настоящего Закона.

***(статья 62 изменена, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)***

## **Статья 63. Штраф**

1. Штраф взыскивается по иску Центрального банка решением суда в случае, когда банк не согласен с назначением штрафа или размером штрафа. Сумма взыскивается с корреспондентского счета банка в пользу государственного бюджета.

2. Штраф как санкция может налагаться при наличии любого из оснований, предусмотренных статьёй 60 настоящего Закона, а также в случае, установленном в части шестой статьи 57 настоящего Закона.

3. Размер штрафа, взыскиваемого с банка за каждое нарушение, устанавливает Центральный банк, причем:

а) размер штрафа, налагаемого на банк за любое нарушение экономического норматива, за задержку отчетов, представляемых в Центральный банк, не может превышать пяти процентов минимального уставного фонда, установленного Центральным банком. Настоящее положение не распространяется на нарушение норматива обязательных резервов;

б) размер штрафа, налагаемого на банк за любое другое нарушение банковского законодательства, не может превышать один процент минимального уставного фонда, установленного Центральным банком.

4. Размер суммы штрафа не должен привести к тяжелому финансовому состоянию штрафуемого банка.

5. За осуществление банком на момент предоставления необоснованно рискованной деятельности, за нарушение основного экономического норматива максимального размера риска на одного заемщика или максимального размера риска на лиц, аффилированных с банком, за нарушение иных основных экономических нормативов, за задержку представления отчетов или отражение в них недостоверных сведений, за создание препятствий по проведению Центральным банком ревизий или за невыполнение предписаний Центрального банка, данных в установленном

настоящим Законом порядке, за нарушение руководителем банка законов или иных правовых актов Центральный банк может назначить в отношении руководителей банка штраф в размере суммы, не превышающей тысячекратную установленную минимальную заработную плату. Штраф взыскивается решением суда по иску Центрального банка, если руководитель банка не согласен с назначением штрафа или размером штрафа. Штрафы, наложенные на указанных лиц, взыскиваются с их личных средств в пользу государственного бюджета.

6. К банку, нарушившему требования Закона Республики Армения "О потребительском кредитовании", применяется штраф в порядке, установленном Законом Республики Армения "О потребительском кредитовании".

***(статья 63 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года, дополнена в соответствии с НО-127-N от 17 июня 2008 года)***

#### **Статья 64. Лишение руководителей банка квалификационного свидетельства**

1. Руководители банка лишаются квалификационного свидетельства решением Центрального банка, если они:

а) умышленно нарушили законы и иные правовые акты;

б) в период пребывания на должности осуществляли необоснованную и опасную деятельность, препятствовали действиям Центрального банка, его служащих в связи с осуществлением контроля;

в) совершали такие действия, вследствие которых банк понес или мог понести значительный финансовый или иной ущерб;

г) в ходе деятельности совершали вытекающие из личных интересов такие действия, которые противоречат интересам банка или клиентов банка;

д) проявляли нечестное и недобросовестное отношение к своим служебным обязанностям, в том числе к доверительным обязанностям, принятым в отношении банка и клиентов банка;

е) не соответствуют квалификационным критериям, установленным Центральным банком;

ж) не выполняли предписание Центрального банка или игнорировали предупреждение Центрального банка.

2. С момента вступления в силу решения Центрального банка о лишении руководителя банка квалификационного свидетельства, предоставленные этому лицу законодательством Республики Армения, уставом банка и иными внутренними документами полномочия прекращаются,

***(статья 64 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)***

#### **Статья 65. Признание лицензии утратившей силу**

1. Лицензия может быть признана утратившей силу, если:

а) нарушены требования настоящего Закона, иных законов, регулирующих банковскую деятельность, иных правовых актов;

б) банк не осуществлял банковскую деятельность в течение года после получения лицензии;

в) банк в установленный Центральным банком срок не выполнил предписание Центрального банка по устранению нарушений:

г) прекращена деятельность банка.



2. Лицензия на банковскую деятельность признается утратившей силу решением Совета Центрального банка. Лицензия на банковскую деятельность признается утратившей силу исключительно в порядке, установленном настоящим Законом. В случае если иными законами установлены иные положения о признании лицензии утратившей силу, действуют положения настоящего Закона.

3. Лицензия на банковскую деятельность филиалов иностранных банков признается утратившей силу также в том случае, когда иностранный банк в стране по месту своей регистрации или основной деятельности был лишен права на осуществление банковской деятельности.

***(статья 65 изменена, дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)***

**Статья 66. Опубликование решения о признании лицензии на банковскую деятельность утратившей силу и его правовые последствия**

1. Решение Центрального банка о признании лицензии на банковскую деятельность утратившей силу на основаниях, предусмотренных статьей 65 настоящего Закона, публикуется незамедлительно. Указанное решение вступает в силу с момента опубликования, если решением не указан иной срок.

2. С момента вступления в силу решения о признании лицензии на банковскую деятельность утратившей силу банк лишается права на осуществление банковской деятельности, за исключением предусмотренных настоящим Законом сделок, направленных на выполнение принятых им обязательств, реализацию средств и их окончательного распределения и в установленном законом порядке ликвидируется;

3. Копия решения Центрального банка о признании лицензии на банковскую деятельность утратившей силу вместе с основаниями его вынесения в трехдневный срок предоставляются банку или филиалу иностранного банка. Опротестование в суде

решения Совета Центрального банка о признании лицензии банка на банковскую деятельность утратившей силу не приостанавливает действия этого решения в ходе всего судебного разбирательства дела.

*(статья 66 дополнена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

## **ГЛАВА 8.**

### **РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА**

#### **Статья 67. Реорганизация банков**

1. Банк может быть реорганизован путем слияния с другим банком и путем преобразования банка.

2. Преобразование банка (изменение организационно-правовой формы) осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом Республики Армения и иными законами.

3. Слияние банков осуществляется в порядке, установленном настоящей главой.

*(статья 67 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

#### **Статья 68. Процедура слияния банков**

1. В случае слияния банка или нескольких банков с другим банком сливающиеся банки заключают договор слияния, получив предварительное одобрение Центрального банка.

2. Для получения предварительного согласия на заключение договора слияния банк представляет в Центральный банк существенные условия сделки, необходимые документы и сведения в форме, порядке и сроки, установленные Центральным банком.

3. Совет Центрального банка в месячный срок с момента получения существенных условий соответствующей сделки, необходимых документов и сведений, указанных в пункте 2 настоящей статьи, выносит решение о выдаче или об отказе в выдаче предварительного одобрения, предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи. В случае отсутствия какого-либо решения в срок, установленный настоящим пунктом, решение Совета Центрального банка об одобрении считается принятым.

4. Совет Центрального банка может не одобрить заключение договора слияния, если:

а) реорганизация банка (банков) или представленные документы противоречат законодательству Республики Армения, требуемые документы не представлены в надлежащем порядке и форме или представлены с недостатками;

б) финансовое состояние сохраняющегося в результате слияния банка будет подвергнуто существенной опасности;

в) банк в результате слияния приобретет доминирующее или монопольное положение на банковском рынке;

г) в результате сделки интересы вкладчиков одной из сторон, иных кредиторов будут подвергнуты опасности.

5. В месячный срок с момента получения предварительного одобрения Центрального банка сливающиеся банки вместе с ходатайством представляют на утверждение Совета Центрального банка договор слияния и иные документы, установленные Центральным банком. Совет Центрального банка утверждает и регистрирует договор слияния в двухнедельный срок с момента его получения, если договор соответствует условиям полученного предварительного одобрения.

*(статья 68 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

**Статья 69. Правовые последствия слияния банков**

1. Банки, принявшие решение о слиянии, осуществляют предусмотренные договором слияния мероприятия в сроки, установленные договором слияния, утверждают акт передачи и вместе с уставом или дополнениями и изменениями в уставе сохраняющегося банка представляют его на регистрацию в Центральный банк в порядке, установленном настоящим Законом и правовыми актами Центрального банка.

2. С момента регистрации Центральным банком устава сохраняющегося банка или внесенных в него изменений и дополнений в Книге регистрации банков производится запись о прекращении деятельности слившегося банка. С момента произведения указанной настоящим пунктом записи сохраняющийся банк считается реорганизованным.

*(статья 69 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

**Статья 70. Слияние дочернего банка с материнским банком**

*(статья 70 утратила силу в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

**Статья 71. Правовые последствия слияния**

*(статья 71 утратила силу в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

*(глава 8 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года)*

## ГЛАВА 9

### ЛИКВИДАЦИЯ

#### **Статья 72. Основания для ликвидации банка**

1. Банк ликвидируется:

а) в случае признания лицензии недействительной;

б) в случае признания лицензии утратившей силу;

в) в случаях, установленных Законом Республики Армения "О банкротстве банков, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционного фонда, кредитных организаций и страховых обществ";

г) решением общего собрания;

д) по иным основаниям, предусмотренным законами.

2. В случаях, установленных подпунктом "в" пункта 1 настоящей статьи, банк ликвидируется в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционного фонда, кредитных организаций и страховых обществ".

*(статья 72 отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года, изменена в соответствии с НО-184-N от 9 апреля 2007 года, НО-199-N от 11 октября 2007 года, дополнена в соответствии с НО-255-N от 22 декабря 2010 года)*

### **Статья 73. Ликвидация банка решением общего собрания**

1. Общее собрание вправе вынести решение о ликвидации банка, если банк не имеет обязательств в отношении вкладчиков, владельцев банковских счетов, а также лиц, являющихся кредиторами в сделках по денежным переводам.

2. В целях ликвидации банка решением общего собрания банк, на основании решения общего собрания об обращении в Центральный банк для получения предварительного согласия на ликвидацию, представляет в Центральный банк заявку на получение предварительного согласия на ликвидацию банка, прилагая обосновывающие ликвидацию документы, перечень которых устанавливает Совет Центрального банка.

Совет Центрального банка рассматривает заявку в трехмесячный срок и вправе отклонить ее, если по обоснованному мнению Совета Центрального банка ликвидация может повлечь дестабилизацию банковской системы Республики Армения. В этом случае Совет Центрального банка может продлить деятельность банка на срок до двух лет.

3. Банк, в случае получения предварительного согласия Центрального банка на ликвидацию банка, может принять меры по прекращению, включая меры по переводу на другие лица обязательств банка в отношении вкладчиков, владельцев банковских счетов, а также лиц, являющихся кредиторами в сделках по денежным переводам.

4. Только после прекращения обязательств, указанных в части третьей настоящей статьи, общее собрание может принять решение о ликвидации. Банк, непосредственно после принятия этого решения, представляет в Центральный банк заявку на получение разрешения на ликвидацию, прилагая обосновывающие ликвидацию документы, перечень которых устанавливает Совет Центрального банка.

Совет Центрального банка вправе отклонить заявку на получение разрешения на ликвидацию, если банк имеет обязательства в отношении вкладчиков, владельцев банковских счетов, а также лиц, являющихся кредиторами в сделках по денежным переводам, или если банк не в состоянии удовлетворить требования своих кредиторов.

5. Центральный банк, в целях проверки отсутствия оснований для отклонения заявлений, представленных банком в соответствии с частями второй или четвертой настоящей статьи, может провести в банке, принявшем решение о ликвидации, проверку в порядке, установленном Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

6. Центральный банк в случае выдачи разрешения на ликвидацию принимает также решение о признании лицензии банка утратившей силу.

7. Порядок ведения и закрытия корреспондентских счетов банков, ликвидируемых решением общего собрания, устанавливается Советом Центрального банка.

***(статья 73 отредактирована в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года, дополнена в соответствии с НО-212-N от 12 ноября 2012 года)***

#### **Статья 74. Ликвидационная комиссия**

1. Ликвидационная комиссия банка создается не позднее, чем в пятидневный срок с момента вынесения судом или Советом Центрального банка соответствующего решения в порядке, установленном статьей 72 настоящего Закона, с целью ликвидации банка, продажи его имущества (средств) и удовлетворения законных требований кредиторов в порядке, установленном уставом банка. Она формируется не менее чем из трех членов. Председателем и членом ликвидационной комиссии могут быть только лица, получившие соответствующую квалификацию от Центрального банка. До формирования ликвидационной комиссии полномочия ликвидационной комиссии

осуществляет исполнительный директор данного банка или лицо, исполняющее аналогичные полномочия по управлению, если уставом банка не предусмотрено иное.

2. С момента создания ликвидационной комиссии к ней переходят полномочия по управлению ликвидируемым банком, за исключением тех случаев, когда банк является эмитентом ипотечных облигаций, установленных Законом Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях", и по отношению к нему назначен управляющий по ипотеке.

Обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций, и активы, представляющие собой средство их обеспечения, не включаются в ликвидационный баланс, составленный и утвержденный ликвидационным управляющим.

Управляющий по ипотеке по обязательствам, вытекающим из обеспеченных ипотечных облигаций, и по активам, представляющим собой средство их обеспечения, составляет, утверждает и публикует отдельный баланс.

3. Ликвидационная комиссия в течение трех дней после создания ликвидационной комиссии дает объявление в прессе и уведомляет Центральный банк о порядке и сроке ликвидации банка и предъявления кредиторами требований, который не может быть меньше двух месяцев.

4. В случае если ликвидационная комиссия не создается, то ликвидационная комиссия создается решением Совета Центрального банка.

***(статья 74 статья отредактирована в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года, НО-105-N от 26 мая 2008 года)***



**Статья 75. Процедура ликвидации банка. Меры, осуществляемые  
ликвидационной комиссией**

1. Органы управления банка обязаны в трехдневный срок после вынесения решения о формировании ликвидационной комиссии передать ликвидационной комиссии документы, материальные и иные ценности банка.

Председатель ликвидационной комиссии в трехдневный срок после назначения ликвидационной комиссии обращается в Центральный банк для включения в фирменное наименование ликвидируемого банка слов "ликвидируемый банк". Центральный банк в трехдневный срок после получения заявления вносит изменение в фирменное наименование ликвидируемого банка с включением слов "ликвидируемый банк".

Ликвидационная комиссия после внесения в фирменное наименование ликвидируемого банка изменения в порядке, установленном абзацем вторым настоящей части, обязана в разумные сроки заменить пломбу, бланки ликвидируемого банка с включением слов "ликвидируемый банк".

2. Ликвидационная комиссия в течение срока, установленного частью третьей статьи 74 настоящего Закона для предъявления кредиторами требований:

а) принимает необходимые меры по возврату переданного банку на хранение имущества его собственникам и производству в этой связи окончательных расчетов. Ликвидационная комиссия направляет уведомления собственникам имущества. Собственники имущества, после получения уведомления ликвидационной комиссии, обязаны в месячный срок получить переданное банку на хранение имущество. Если в установленный настоящей частью месячный срок собственники имущества не обращаются в банк, то ликвидационная комиссия передает имущество на хранение, заключив в установленном законом порядке договор;

б) проводит зачисление и оценку активов и пассивов ликвидируемого банка;

в) предпринимает необходимые меры по установлению кредиторов банка и возврату дебиторской задолженности банка, досрочному возврату кредитов, выданных ликвидируемым банком;

г) принимает меры по реализации активов ликвидируемого банка с наибольшей выгодой;

д) принимает меры по обеспечению исполнения обязательств, имеющих в отношении ликвидируемого банка;

е) определяет порядок распределения между участниками банка средств, оставшихся после исполнения обязательств банка.

3. Ликвидационная комиссия в недельный срок после окончания срока предъявления кредиторами требований составляет, утверждает и публикует в прессе тиражом не менее 2000 экземпляров промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения:

а) о составе имущества ликвидируемого банка;

б) о перечне требований, предъявленных кредиторами, в том числе об общей сумме требований, отраженных в балансе банка или предъявленных банку, о размере суммы, причитающейся каждому вкладчику, кредитору или иному заимодателю, и об установленной статьей 75<sup>1</sup> настоящего Закона очередности удовлетворения требований, а также об отдельном перечне отклоненных ею (комиссией) требований;

в) о результатах рассмотрения этих требований;

г) иные, установленные Центральным банком сведения.

В отношении банка с момента назначения Центральным банком управляющего по ипотеке в соответствии с порядком, установленным Законом Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях", к управляющему по ипотеке переходит

управление обеспеченными по линии ипотечных облигаций обязательствами и средствами их обеспечения банка или кредитной организации.

В случае отсутствия передачи другому эмитенту обеспеченных по линии ипотечных облигаций обязательств и средств их обеспечения в порядке, установленном Законом Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях", управляющий по ипотеке осуществляет все полномочия, которыми наделен ликвидационный управляющий в соответствии с настоящим Законом относительно обеспеченных по линии ипотечных облигаций обязательств и средств их обеспечения.

4. Ликвидационная комиссия обязана в день публикации представить в Центральный банк один экземпляр газеты, в которой опубликован в установленном частью третьей настоящей статьи порядке промежуточный ликвидационный баланс. Совет Центрального банка вправе обязать ликвидационную комиссию опубликовать промежуточный ликвидационный баланс в другом печатном издании тиражом не менее 2000 экземпляров.

5. Ликвидационная комиссия удовлетворяет требования кредиторов в очередности, установленной статьей 75<sup>1</sup> настоящего Закона, и в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его опубликования.

***(статья 75 отредактирована в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года, дополнена в соответствии с НО-105-N от 26 мая 2008 года, изменена в соответствии с НО-141-N от 8 июня 2009 года, НО-66-N от 19 марта 2012 года)***

#### **Статья 75<sup>1</sup>. Очередность удовлетворения требований**

1. Обязательства, обеспеченные залогом, удовлетворяются вне очереди за счет суммы, полученной от реализации предмета залога, являющегося средством обеспечения данного обязательства. Если стоимость обязательства превышает

стоимость реализации предмета залога, являющегося средством обеспечения данного обязательства, то часть обязательства, не обеспеченная залогом, удовлетворяется вместе с обязательствами, имеющимися в отношении других кредиторов.

2. Обязательства банка погашаются за счет ликвидационных средств в следующей очередности:

в первую очередь — необходимые и обоснованные расходы для осуществления членами ликвидационной комиссии полномочий, установленных настоящим Законом, в том числе заработная плата;

во вторую очередь — банковские вклады и остатки на банковских счетах граждан Республики Армения и иностранных граждан, а также лиц без гражданства. В случае наличия у одного из лиц в банке более, чем одного вклада (счета), его вклады объединяются, и их общая сумма считается одним вкладом;

в третью очередь — иные обязательства банка, не включенные в четвертую, пятую и шестую очереди;

в четвертую очередь — обязательства банка в отношении государственного бюджета и муниципальных бюджетов, иные установленные законодательством Республики Армения обязательные платежи;

в пятую очередь — требования, вытекающие из субординированных займов;

в шестую очередь — требования участников банка.

Из числа кредиторов второй, третьей и пятой очереди, установленных настоящей статьей с определенной очередностью удовлетворения их требований, исключение составляют участники банка и аффилированные с банком лица, обязательства в отношении которых удовлетворяются в шестую очередь.

Кредиторы одной и той же очереди имеют равные права на удовлетворение своих требований.

Требования кредиторов одной и той же очереди удовлетворяются после полного удовлетворения всех требований предыдущей очереди.

2.1 Требования собственников, обеспеченные ипотечными облигациями, полностью удовлетворяются за счет активов, зарегистрированных в регистре средств обеспечения. Реализация предмета залога активов, зарегистрированных в регистре средств обеспечения, осуществляется исключительно в целях исполнения требований кредиторов по линии обеспеченных ипотечных облигаций и зарегистрированных в регистре производных ценных бумаг.

Если требования собственников обеспеченных ипотечных облигаций полностью не удовлетворены, то они сохраняют первоочередное право получения платежа за счет активов, являющихся средством обеспечения. В ходе ликвидационного процесса в отношении остаточных активов банка собственники обеспеченных ипотечных облигаций могут вне очереди предъявлять требования на них только в размере сумм неудовлетворенных обязательств как обязательств, обеспеченных залогом.

Ликвидационная комиссия банка может в любое время потребовать от управляющего по ипотеке вернуть те активы, которые остались после удовлетворения требований по линии обеспеченных ипотечных облигаций. После погашения обеспеченных ипотечных облигаций и возмещения управленческих расходов, оставшиеся активы возвращаются эмитенту и включаются в баланс ликвидационных средств.

3. При отклонении ликвидационной комиссией требований кредиторов или уклонении от их рассмотрения кредитор, до утверждения ликвидационного баланса, вправе опротестовать действия ликвидационной комиссии. При этом, если требование кредитора подлежит удовлетворению в той очереди, в которой ликвидационная комиссия на этот момент осуществляет удовлетворение требований, то суд может приостановить удовлетворение ликвидационной комиссией требований в данной очереди до вынесения решения.

Если кредитор предъявил требование после окончания установленного настоящим Законом срока предъявления требований кредиторов, то его требование удовлетворяется за счет тех ликвидационных средств, которые останутся после удовлетворения своевременно предъявленных требований кредиторов.

Если кредитор, предъявивший требование и взятый на учет ликвидационной комиссией, не является для получения своего требования до последнего дня срока, объявленного ликвидационной комиссией в прессе или иных средствах массовой информации для удовлетворения требований данной очереди, то предназначенные для такого кредитора средства или имущество в установленном законом порядке, передаются на хранение в депозит нотариуса или другому банку.

Ликвидационная комиссия, до начала удовлетворения требований каждой очереди, сообщает через прессу и (или) иные средства массовой информации сведения о месте, порядке и сроках удовлетворения требований данной очереди. Основные сведения о месте, порядке и сроках удовлетворения требований, а также об их изменениях получают юридическую силу со следующего дня после их опубликования в прессе и (или) иных средствах массовой информации.

Срок удовлетворения требований, включенных во вторую очередь части второй настоящей статьи, не может быть меньше 21 дня. При этом установленный срок удовлетворения требований не подлежит восстановлению по какой-либо мотивации, объясняющей причину его пропуска.

4. Требования, отклоненные ликвидационной комиссией, по которым кредитор не обратился с иском в суд, а также требования, отклоненные решением суда, считаются прощенными.

***(статья 75<sup>1</sup> дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года, НО-105-Н от 26 мая 2008 года, изменена, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-57-Н от 28 февраля 2011 года)***

**Статья 76. Контроль за ликвидируемым банком. Отчет ликвидационной комиссии**

1. Центральный банк в целях осуществления контроля за процессом ликвидации банка может осуществлять проверку в банке, находящемся в процессе ликвидации.

2. Ликвидационная комиссия обязана представлять в Центральный банк отчеты в порядке, по форме, периодичностью и в сроки, установленные Центральным банком.

3. Ликвидационная комиссия обязана в порядке, по перечню и в форме, установленными Центральным банком, периодически, но не реже одного раза в месяц, публиковать в прессе сведения о своей деятельности.

4. Центральный банк вправе требовать от ликвидационной комиссии любые сведения, касающиеся ее деятельности.

*(статья 76 отредактирована в соответствии с НО-227-N от 15 ноября 2005 года)*

**Статья 77. Утверждение ликвидационного баланса. Прекращение деятельности ликвидационной комиссии**

1. Ликвидационная комиссия по окончании расчетов с кредиторами составляет ликвидационный баланс, который в трехдневный срок после его утверждения общим собранием ликвидируемого банка представляется ликвидационной комиссией в Центральный банк.

2. Центральный банк в десятидневный срок выносит решение об утверждении или об отказе в утверждении ликвидационного баланса с указанием оснований для отказа. Центральный банк отказывает в утверждении ликвидационного баланса, если ликвидационная комиссия нарушила требования настоящего Закона.

3. В случае отказа Центрального банка в утверждении ликвидационного баланса ликвидационная комиссия в десятидневный срок устраняет основания для отказа в утверждении Центральным банком ликвидационного баланса и, после утверждения ликвидационного баланса общим собранием ликвидируемого банка, представляет в Центральный банк новое заявление на его утверждение. Центральный банк рассматривает это заявление в порядке, установленном частью второй настоящей статьи.

4. Центральный банк в трехдневный срок после вынесения им решения об утверждении ликвидационного баланса, вносит в журнал регистрации банков запись о снятии с регистрации ликвидируемого банка, после чего банк считается ликвидированным, а его деятельность — прекращенной. Центральный банк уведомляет об этом орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц.

5. Ликвидационная комиссия в трехдневный срок после вынесения Центральным банком решения об утверждении ликвидационного баланса, публикует по установленной Центральным банком форме справку о ликвидации банка, после чего ликвидационная комиссия освобождается от обязательств, связанных с ликвидацией банка.

*(статья 77 изменена в соответствии с НО-253 от 23 октября 2001 года, отредактирована в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

#### **Статья 78. Вознаграждение членов ликвидационной комиссии**

Члены ликвидационной комиссии получают вознаграждение за счет средств ликвидируемого банка.



## **Статья 79. Ответственность членов ликвидационной комиссии**

Члены ликвидационной комиссии за допущенные нарушения и нанесенный своими действиями ущерб за время осуществления своей деятельности несут ответственность согласно законам и иным правовым актам.

Совет Центрального банка при неисполнении или ненадлежащем исполнении председателем и (или) членами ликвидационной комиссии обязанностей, установленных настоящим Законом, иными законами и правовыми актами может признать их квалификационные свидетельства утратившими силу. В этом случае, общее собрание банка в недельный срок назначает нового председателя или члена (членов) ликвидационной комиссии; в противном случае, нового председателя или члена (членов) ликвидационной комиссии назначает Совет Центрального банка.

Действия ликвидационной комиссии могут быть опротестованы в суде кредиторами, должниками банка, Центрального банка.

*(статья 79 дополнена в соответствии с НО-227-Н от 15 ноября 2005 года)*

## **Статья 80. Ликвидационные средства банка**

Требования кредиторов удовлетворяются за счет ликвидационных средств — имущества (средств), принадлежащего банку на правах собственности.

## ГЛАВА 10

### *ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ*

#### **Статья 81. Вступление закона в силу. Переходные положения**

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

2. С момента вступления настоящего Закона в силу признать утратившими силу Закон Республики Армения от 1993 года "О банках и банковской деятельности" и Постановление Верховного Совета Республики Армения "О порядке применения законов Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения" и "О банках и банковской деятельности" ", за исключением пункта "г" части седьмой данного Постановления. Последний утрачивает силу после внесения соответствующего дополнения в Закон Республики Армения "О государственной пошлине".

3. Лицензированные и действующие до 1 июля 1996 года банки (и их филиалы и представительства) считаются лицензированными, а филиалы — зарегистрированными в соответствии с положениями настоящего Закона.

4. Центральному банку — в месячный срок с момента вступления настоящего Закона в силу:

а) пересмотреть решения Центрального банка и привести их в соответствие с требованиями настоящего Закона;

б) принять установленные настоящим Законом те нормативные акты, которые необходимы для беспрепятственного действия настоящего Закона;

в) установить порядок применения к банкам санкций, предусмотренных настоящим Законом, с приведением его в соответствие с требованиями настоящего Закона.

5. Правительству Республики Армения — совместно с Центральным банком с момента вступления настоящего Закона в силу:

– в месячный срок представить в Национальное Собрание предложения по видам и размерам пошлин, связанных с лицензированием банков;

– в двухмесячный срок в целях обеспечения применения настоящего Закона представить в Национальное Собрание проекты Законов Республики Армения "О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Армения" и "О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Армения об административных правонарушениях".

6. До внесения соответствующих изменений и дополнений в законы и иные правовые акты согласно порядку и в сроки, установленные настоящим Законом, действующие нормы и порядки продолжают действовать.

7. Банки, действующие на территории Республики Армения, независимо от организационно-правового вида, обязаны в соответствии с Законом Республики Армения "Об акционерных обществах" до 1 января 1997 года произвести переоценку основных средств, принадлежащих им на правах собственности.

**Президент**

**Республики Армения**

30 июня 1996 года,

г. Ереван

НО-68

**Л. Тер-Петросян**