

РЕШЕНИЕ

СОВЕТА ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

РЕШ. ЕН И Е 194-Н

1 июля 2008 года

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ ПОЛОЖЕНИЯ 13 “РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ; РЕГИСТРАЦИЯ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ; ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ; ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ КВАЛИФИКАЦИИ И РЕГИСТРАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ; РЕГЛАМЕНТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЙ; ТРЕБОВАНИЯ К МЕСТУ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОСНАЩЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ”

Основываясь на статьях 5, 6, 7, 9 и 10 закона Республики Армения “О кредитных организациях”, руководствуясь положениями статьи 20 закона Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, совет Центрального банка Республики Армения

РЕШАЕТ:

1. Утвердить:

- Положение 13 “Регистрация и лицензирование кредитных организаций; регистрация филиалов и представительств кредитных организаций; порядок предоставления согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале кредитных организаций; порядок проверки квалификации и регистрации руководителей кредитных организаций; регламент деятельности кредитных организаций; требования к месту деятельности и оснащенности кредитных организаций” согласно Приложению 1 (прилагается);
- Форму лицензии кредитной организации (далее - лицензии) согласно Приложению 2 (прилагается).

1. С момента вступления в силу настоящего Решения считать утратившим силу решение Совета Центрального банка Республики Армения от 23-го декабря 2005 года за номером 578 об утверждении Положения 13 “Регистрация и лицензирование кредитных организаций; учет филиалов и представительств кредитных организаций; согласие на приобретение значительного участия в уставном капитале кредитных организаций; порядок проверки квалификации руководителей кредитных организаций; регламент деятельности кредитных организаций; требования к месту деятельности и оснащенности кредитных организаций” (далее – Решение), за исключением подпункта “г” пункта 32 и пункта 46 Решения, которые признаются утратившими силу с 1-го января 2009 года.

2. С момента вступления в силу настоящего Решения считать утратившим силу решение номер 203-Н Совета Центрального банка Республики Армения от 10-го мая 2005 года об утверждении “Перечня тем экзамена по проверке квалификации и профессионального соответствия кандидатов и претендентов на должность руководителя кредитной организации”.

3. Настоящее решение вступает в силу на десятый день после опубликования.

Приложение 1

*Утверждено решением Совета
Центрального банка Республики Армения
от 1 июля 2008 года за номером 194-Н*

ПОЛОЖЕНИЕ 13

**РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ;
РЕГИСТРАЦИЯ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ; ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СОГЛАСИЯ НА
ПРИБРЕТЕНИЕ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ; ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ КВАЛИФИКАЦИИ И
РЕГИСТРАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЕЙ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ; РЕГЛАМЕНТ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЙ; ТРЕБОВАНИЯ К МЕСТУ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ОСНАЩЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Настоящее Положение устанавливает порядок создания, регистрации (включая регистрацию изменений) и лицензирования кредитных организаций, действующих на территории Республики Армения, создания и учета территориальных филиалов и представительств кредитных организаций, вопросы касательно квалификации и регистрации руководителей кредитных организаций, приобретения значительного участия в уставном капитале кредитных организаций, а также связанные с вышеупомянутыми вопросами прочие отношения, отнесенные законами к компетенции Центрального банка Республики Армения (далее - Центральный банк).

2. Настоящее Положение распространяется на кредитные организации, создаваемые или действующие на территории Республики Армения, на их филиалы и представительства, а также на прочих лиц, установленных настоящим Положением.

3. Кредитная организация имеет свое фирменное наименование на армянском языке, которое должно содержать название кредитной организации, тип кредитной организации (группу), организационно-правовую форму, а также прочие сведения, которые учредители сочтут необходимыми.

Кредитная организация может иметь полное фирменное наименование или его сокращенный вариант. Сокращенное наименование кредитной организации должно

содержать наименование кредитной организации, конкретный тип (группу) и организационно-юридическую форму (в аббревиатуре).

4. Местонахождение кредитной организации - это место, где находится указанный в уставе его постоянно действующий орган. Кредитная организация осуществляет финансовые операции по месту нахождения своего постоянно действующего органа (головного офиса) и в филиалах, за исключением случаев, установленных пунктом 79 настоящего Положения.

4.1. В контексте настоящего Положения финансовое состояние кредитной организации считается ухудшившимся или может ухудшиться, если:

1) кредитная организация нарушила или нарушит основной экономический норматив (нормативы), или

2) есть вероятность возникновения оснований для неплатежеспособности кредитной организации.

5. Все документы, требуемые настоящим Положением, представляются в Центральный банк в печатном виде на армянском языке. Копии представляемых документов должны быть подписаны правомочным лицом кредитной организации, при этом они представляются с пометкой "С подлинным верно".

6. Требуемые настоящим Положением документы могут быть представлены в Центральный банк в электронном варианте по межбанковской компьютерной сети CBANet.

ГЛАВА 2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

1) заявление о регистрации и лицензировании - согласно Приложению 1;

2) устав кредитной организации, утвержденный собранием учредителей кредитной организации, в шести экземплярах. Если в проекте устава создаваемой кредитной организации есть ссылки на внутренние акты кредитной организации, то к документу должны быть приложены соответствующие правовые акты (проекты). Страницы устава должны быть пронумерованы и прошнурованы, а на шнуре последней страницы должен быть прилеплен ярлык, согласно Приложению 14;

3) решение собрания учредителей кредитной организации о назначении руководителей кредитной организации;

4) справку о деятельности руководителей кредитной организации, согласно Приложению 2;

5) декларацию для лиц, владеющих значительным участием в уставном капитале кредитной организации, согласно Приложению 3-1 или 3-2, об отсутствии оснований, предусмотренных частью 2 статьи 10 закона Республики Армения "О кредитных организациях";

6) регламент деятельности кредитной организации, утвержденный высшим органом управления кредитной организации (собранием учредителей), согласно Приложению 4;

7) декларацию о том, что место деятельности кредитной организации и техническое оснащение соответствуют требованиям, установленным главой 10 настоящего Положения;

8) заявление о регистрации фирменного наименования, согласно Приложению 16, а также документы, требуемые частью 3 статьи 7 закона Республики Армения "О фирменных наименованиях".

Центральный банк в одномесячный срок с момента получения установленных настоящим пунктом документов и сведений регистрирует и лицензирует кредитную

организацию, либо отказывает в регистрации и лицензировании.

8. На основании заключения комиссии Центрального банка по лицензированию и надзору (далее – Комиссии) Центральный банк регистрирует и лицензирует кредитную организацию, при условии соблюдения следующих требований и представления соответствующих документов:

1) уставный капитал кредитной организации полностью оплачен на счете, открытом в Центральном банке или ином банке, действующем на территории Республики Армения;

2) в результате проверок на местах, проведенной работниками соответствующего управления финансового надзора Центрального банка (далее - ревизоры Центрального банка), и прочими ответственными сотрудниками, подтверждено, что помещение и техническое оснащение, предусмотренные для деятельности кредитной организации, соответствуют требованиям, установленным главой 10 настоящего Положения;

3) квалификация и профессиональное соответствие руководителей кредитной организации удовлетворяют требованиям, предъявляемым к квалификации и профессиональному соответствию, предусмотренным главой 6 настоящего Положения, и нет ни одного из оснований, предусмотренных частью 2 статьи 9 закона Республики Армения “О кредитных организациях”;

4) лица, владеющие значительным участием в уставном капитале кредитной организации, получили согласие Центрального банка в порядке, предусмотренном главой 5 настоящего Положения.

9. Вместе с документами, необходимыми для государственной регистрации и лицензирования кредитной организации, в Центральный банк также должны быть представлены необходимые документы для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале кредитной организации (согласно главе 5 настоящего Положения), кроме этого, кандидаты в руководители кредитной организации должны записаться для участия на квалификационном экзамене (согласно пункту 35 настоящего Положения), а если соответствующее квалификационное свидетельство уже имеется, - представить ходатайство, требуемое подпунктом “а” пункта 50 настоящего Положения.

10. В трехдневный срок после принятия Советом Центрального банка решения о регистрации и лицензировании, кредитной организации выдается регистрационное свидетельство, установленное в Приложении 5 настоящего Положения, лицензия, установленная в Приложении 2, и свидетельство о регистрации фирменного наименования согласно Приложению 17,

11. При предоставлении лицензии кредитной организации Центральный банк оповещает лицензированную кредитную организацию о том, что перечень правовых актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, находится на официальном сайте Центрального банка.

12. В трехмесячный срок после регистрации и лицензирования кредитная организация обязана представить в Центральный банк копию свидетельства о регистрации права собственности на помещение, или нотариально заверенную копию договора аренды (поднайма), или договора о безвозмездном пользовании, и копию регистрационного свидетельства о праве аренды (поднайма) или о праве пользования. В случае договора поднайма, необходимо также представить копию основного договора аренды.

13. Центральный банк отказывает в регистрации и лицензировании кредитной организации, если:

1) представлены ложные или недостоверные сведения;

2) представленные документы недостаточные, нецелостные или противоречат законодательству Республики Армения и прочим правовым актам, в том числе:

- а) не уплачена ежегодная государственная пошлина за деятельность кредитной организации;
 - ~~б) кредитная организация не имеет свидетельства о регистрации своего фирменного наименования;~~
 - в) отсутствует выданная надлежащим образом доверенность на случай, когда учредители действуют посредством уполномоченного представителя (представителей);
 - г) регламент деятельности кредитной организации не соответствует требованиям, установленным Центральным банком, представленные в регламенте данные недостоверные, основные прогнозы, содержащиеся в регламенте, по обоснованному мнению Центрального банка, нереалистичны;
 - д) предлагаемая организационная структура кредитной организации или система внутреннего контроля недостаточны для управления рисками кредитной организации;
- 3) не соблюдены подкрепленные соответствующими документами требования, указанные в пункте 8 настоящего Положения.

13.1. Для переоформления лицензии лицензированное лицо представляет в Центральный банк заявление о переоформлении лицензии с приложением документов, заверяющих соответствующие изменения и квитанцию об уплате государственной пошлины, предусмотренной для переоформления. Переоформление лицензии осуществляется путем предоставления лицензированному лицу новой лицензии с включенными изменениями взамен представленной в Центральный банк лицензии, подлежащей переоформлению. Перечень требуемых документов для переоформления лицензии с целью изменения типа (группы) кредитной организации и порядок согласования этих документов с Центральным банком установлены в главе 9.1 настоящего Положения.

13.2. Переоформление лицензии проводится по решению Совета Центрального банка на основании положительного заключения комиссии в течение одного месяца после представления в Центральный банк соответствующего заявления лицензированного лица.

13.3. Центральный банк может приостановить срок переоформления лицензии до одного месяца, если переоформление лицензии обусловлено изменением фирменного наименования банка, и если срок регистрации изменения устава, включающего изменение фирменного наименования, был приостановлен согласно пункту 72 настоящего Положения.

14. В случае утери или уничтожения лицензии кредитная организация представляет в Центральный банк заявление о получении дубликата лицензии вместе с квитанцией об уплате государственной пошлины за дубликат лицензии. Центральный банк предоставляет кредитной организации дубликат утерянной или уничтоженной лицензии в 10-ти дневной срок после получения соответствующего заявления.

15. В случае нахождения утерянной лицензии кредитная организация возвращает найденную лицензию в Центральный банк.

16. Предварительное согласие на приобретение значительного участия в создаваемых кредитных организациях предоставляется участникам в порядке, установленном главой 5 настоящего Положения.

17. Руководители создаваемых кредитных организаций регистрируются в порядке, установленном главой 7 настоящего Положения.

ГЛАВА 2.1. РЕГИСТРАЦИЯ ФИРМЕННОГО НАИМЕНОВАНИЯ, ПОРЯДОК

ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЯ О РЕГИСТРАЦИИ ФИРМЕННОГО НАИМЕНОВАНИЯ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК НА ПОЛУЧЕНИЕ ЭКСПЕРТНОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

17.1 Согласно подпункту 8 пункта 7 настоящего Положения, представленное на регистрацию в Центральном банке фирменное наименование считается зарегистрированным, если Центральный банк выносит решение о регистрации кредитной организации и выдаче лицензии.

17.2. Изменение фирменного наименования кредитной организации считается зарегистрированным, если Центральный банк регистрирует изменение устава кредитной организации.

17.3. В течение семи дней после регистрации изменения фирменного наименования кредитной организации, Центральный банк предоставляет кредитной организации свидетельство о регистрации наименования согласно Приложению 17, переоформленное свидетельство о регистрации кредитной организации, переоформленное свидетельство о регистрации филиала/представительства (при наличии) и переоформленную лицензию. Причем, переоформленные свидетельство и лицензию предоставляются кредитной организации в случае представления в Центральный банк старых вариантов указанных документов.

17.4. Регистрация фирменного наименования кредитной организации отклоняется на основаниях, установленных законом.

17.5. В случае потери или уничтожения лицензии, кредитная организация может представить в Центральный банк заявление о получении копии свидетельства с приложением квитанции о выплате государственной пошлины для получения копии свидетельства.

17.6. Центральный банк выдает кредитной организации копию утерянного или уничтоженного свидетельства в 10-дневный срок после представления в Центральный банк соответствующего заявления.

17.7. В случаях, установленных подпунктом 8 пункта 7 и пунктом 73.1 настоящего Положения, Центральный банк, после получения заявления о регистрации фирменного наименования, представляет в порядке и в сроки, установленные законом Республики Армения “О фирменных наименованиях”, сканированную копию этого заявления, а также в случаях, предусмотренных статьей 6 закона Республики Армения “О фирменных наименованиях”, - сканированную копию соответствующего согласия или разрешения (при наличии) в республиканский орган исполнительной власти, занимающийся вопросами интеллектуальной собственности, - для получения экспертного заключения о представленном фирменном наименовании. В качестве альтернативного варианта представления заявления может быть использован электронный носитель.

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ВОЗВРАЩЕНИЯ ЛИЦЕНЗИИ В ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК В СЛУЧАЕ ЛИКВИДАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

18. В случае признания лицензии кредитной организации утратившей силу на основании, установленном законом, кредитная организация, получив копии решения Совета Центрального банка о признании лицензии утратившей силу и оснований для принятия подобного решения, возвращает лицензию с сопроводительным письмом в Центральный банк в течение одного рабочего дня.

19. Обжалование решения Совета Центрального банка о признании лицензии кредитной организации утратившей силу не является основанием для невозвращения лицензии в

течение одного рабочего дня.

ГЛАВА 4. РЕГИСТРАЦИИ ФИЛИАЛОВ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОТКАЗ В РЕГИСТРАЦИИ

20. Для открытия и регистрации филиалов на территории Республики Армения кредитные организации, действующие на территории Республики Армения, представляют в Центральный банк следующие документы:

- 1) заявление о регистрации филиала кредитной организации;
- 2) решение компетентного руководящего органа кредитной организации или выписку из соответствующего протокола о создании филиала, либо об избрании или назначении руководителей филиала;
- 3) утвержденный устав филиала (в 3 экземплярах). Страницы устава должны быть пронумерованы и прошнурованы, а на шнуре последней страницы должен быть прилеплен ярлык, согласно Приложению 14;
- 4) справку о деятельности руководителей создаваемого филиала (управляющий филиалом, если есть, также главный бухгалтер), согласно Приложению 2;
- 5) копию свидетельства о регистрации права собственности на помещение, либо нотариально заверенную копию договора аренды (поднайма) или копию договора о безвозмездном пользовании и копию договора аренды (поднайма) или копию регистрационного свидетельства о праве пользования. В случае договора о поднайме, необходимо также представить копию основного договора аренды;
- 6) документы, обосновывающие соответствие помещения филиала и технической оснащенности требованиям, установленным главой 10 настоящего Положения;
- 7) копию квитанции об уплате государственной пошлины за регистрацию филиала;
- 8) декларацию согласно Приложению 15 настоящего Положения;
- 9) обоснование создания филиала.

21. При создании филиалов (или представительств) на территории иностранных государств, кредитные организации, действующие на территории Республики Армения, получают согласие Центрального банка, с представлением документов, установленных в подпунктах 1, 2, 3 и 4 пункта 20 настоящего Положения (в случае представительств - документы, установленные в подпунктах 1, 2, 3 и 4 пункта 24). После представления требуемых документов в Центральный банк, в месячный срок решением председателя Центрального банка кредитной организации дается разрешение на открытие филиала (или представительства) на территории иностранного государства.

22. Кредитные организации, действующие на территории Республики Армения, при создании филиалов (или представительств) на территории иностранных государств, после регистрации (лицензирования, аккредитации) в данном государстве в порядке, установленном законодательством данной страны, в семидневный срок представляют в Центральный банк документ, подтверждающий регистрацию (лицензирование, аккредитацию), с целью регистрации в Центральном банке.

После представления в Центральный банк документов для регистрации филиала кредитной организации на территории Республики Армения, ревизоры и прочие ответственные сотрудники Центрального банка проводят проверку помещения и технического оснащения на местах, в результате чего составляется документ о соответствии помещения и технического оснащения согласно критериям, установленным главой 10 настоящего Положения.

В месячный срок после представления в Центральный банк документов для регистрации филиала (или представительства) кредитной организации на территории Республики Армения, Центральный банк решением председателя Центрального банка регистрирует и выдает свидетельство о регистрации филиала (или представительства) кредитной организации, согласно Приложению 6 (в случае представительства - согласно Приложению 7).

В пятидневный срок после принятия решения о регистрации (или снятия с регистрации) филиала (или представительства) кредитной организации, Центральный банк оповещает Агентство государственного регистра юридических лиц при администрации Министерства юстиции Республики Армения для выполнения соответствующей записи о регистрации филиала (или представительства) кредитной организации.

23. Центральный банк решением Совета Центрального банка отклоняет заявление о регистрации создаваемого филиала кредитной организации на территории Республики Армения, или отказывает в создании на территории иностранного государства филиала кредитной организации, действующей на территории Республики Армения, если:

- 1) в представленных документах отражены недостоверные или ложные сведения,
- 2) представленные документы недостаточные, нецелостные или противоречат законодательству Республики Армения и прочим правовым актам, в том числе:
 - а) помещение и техническое оснащение открывающегося на территории Республики Армения филиала не соответствуют требованиям, установленным главой 10 настоящего Положения;
 - б) не представлена копия квитанции об уплате государственной пошлины за регистрацию филиала;
 - в) открытие филиала приведет к ухудшению финансового состояния кредитной организации;

3) по состоянию на момент представления документов для регистрации филиала в Центральный банк, а также в период рассмотрения заявления кредитная организация нарушила как минимум один из основных экономических нормативов Центрального банка.

24. Для открытия и регистрации на территории Республики Армения представительств кредитных организаций, действующих на территории Республики Армения, кредитные организации представляют в Центральный банк следующие документы:

- 1) заявление о регистрации представительства кредитной организации;
- 2) решение компетентного руководящего органа кредитной организации или выписку из соответствующего решения о создании представительства;
- 3) обоснование создания представительства;
- 4) устав представительства, страницы которого должны быть пронумерованы и прошнурованы, а на шнуре последней страницы должен быть прилеплен ярлык, согласно Приложению 14;

5) копию свидетельства о регистрации права собственности на помещение либо нотариально заверенную копию договора аренды (поднайма) или копию договора о безвозмездном пользовании и копию договора аренды (поднайма) или копию регистрационного свидетельства о праве пользования. В случае договора о поднайме, необходимо также представить копию основного договора аренды;

~~6) копию квитанции об уплате государственной пошлины за регистрацию представительства.~~

25. Центральный банк решением председателя Центрального банка отклоняет заявление о регистрации создаваемого представительства кредитной организации на территории Республики Армения или не дает согласия на создание на территории иностранного государства представительства кредитной организации, действующей на территории

Республики Армения, если:

- 1) представлены недостоверные или ложные сведения;
- 2) представленные документы недостаточные, нецелостные или противоречат законодательству Республики Армения и прочим правовым актам;
- 3) по состоянию на момент представления документов для регистрации филиала в Центральный банк, а также в период рассмотрения заявления кредитная организация нарушила как минимум один из основных экономических нормативов Центрального банка;
- 4) по мнению Центрального банка открытие филиала приведет к ухудшению финансового состояния кредитной организации;
- 5) по обоснованному мнению Центрального банка обоснования для открытия представительства недостаточны.

26. В случае прекращения деятельности филиала или представительства кредитной организации (включая временное прекращение), копия решения компетентного органа кредитной организации о прекращении деятельности филиала или представительства (включая временное прекращение) должна быть представлена в Центральный банк в трехдневный срок после принятия.

Центральный банк снимает с регистрации филиал или представительство кредитной организации в недельный срок.

ГЛАВА 5. ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЕ СОГЛАСИЕ НА ПРИОБРЕТЕНИЕ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРЕДСТАВЛЯЕМЫЕ ДОКУМЕНТЫ

27. Юридическое лицо, намеренное приобрести значительное участие в уставном капитале действующей или создаваемой кредитной организации, до приобретения такого участия обязано для получения предварительного согласия обратиться в Центральный банк с представлением следующих документов:

- 1) ходатайство юридического лица о приобретении значительного участия в уставном капитале кредитной организации юридическим лицом;
- 2) ходатайство кредитной организации о том, что последняя не возражает, чтобы юридическое лицо приобрело значительное участие в ее уставном капитале, за подписью лица, уполномоченного руководящим органом кредитной организации, заверенное печатью кредитной организации (только в случае действующих кредитных организаций);
- 3) письменное заверение председателя совета кредитной организации или исполнительного директора кредитной организации (если уставом кредитной организации эта компетенция отведена им) о том, что соблюдены предусмотренные законом и прочими правовыми актами правила применения преимущественного права покупки доли (акции) участника организации в уставном капитале организации;
- 4) решение компетентного органа управления юридического лица, приобретающего значительное участие в уставном капитале;
- 5) устав юридического лица, приобретающего значительное участие в уставном капитале, с поправками, сделанными до регистрации;
- 6) справку о юридическом лице, приобретающем значительное участие в уставном капитале кредитной организации, согласно Приложению 8;
- 7) следующие документы юридического лица за последние три года и последние промежуточные:
 - а) бухгалтерский баланс,
 - б) отчет о финансовых результатах,

в) отчет о потоках денежных средств,
г) отчет об изменениях в собственном капитале,
д) примечания к финансовым отчетам (юридические лица, действующие менее трех лет, представляют указанную информацию для всего срока своей деятельности);

8) заключение независимой аудиторской фирмы, заверяющее достоверность последних годовых финансовых отчетов согласно закону Республики Армения “О бухгалтерском учете” и бухгалтерским стандартам Республики Армения (для иностранных юридических лиц - согласно международным стандартам финансовой отчетности или международно признанным прочим стандартам).

Если финансовые отчеты, установленные подпунктом 7 настоящего пункта, составлены в соответствии с национальными стандартами иностранного государства, то в Центральный банк должны быть представлены:

- объявление независимой аудиторской компании, заверившей финансовые отчеты данной организации, о том, что представленные отчеты соответствуют международным стандартам финансовой отчетности или всемирно признанным иным стандартам, или

- ссылка на какой-либо официальный интернет-сайт этого государства, где указывается, что стандарты бухгалтерского учета данного государства соответствуют международным стандартам финансовых отчетов или всемирно признанным иным стандартам;

9) декларацию о взаимосвязанности с прочими участниками кредитной организации;

10) документы, подтверждающие законность происхождения инвестируемых средств;

11) если юридическое лицо входит в состав лиц, консолидирующих свои финансовые отчеты в качестве какой-либо группы/холдинга/союза, либо на любом ином основании, то в Центральный банк должна быть представлена также структура группы/холдинга/союза;

12) если юридическое лицо входит в состав лиц, консолидирующих свои финансовые отчеты в качестве какой-либо группы/холдинга/союза, либо на любом ином основании, то представляются следующие документы группы/холдинга/союза за последний финансовый год:

а) бухгалтерский баланс;

б) отчет о финансовых результатах;

в) отчет об изменениях в собственном капитале;

г) примечания к финансовым отчетам (юридические лица, действующие менее одного года, представляют указанную информацию для всего срока своей деятельности);

13) заключения независимого аудитора, заверяющего соответствие последнего годового финансового отчета группы/холдинга/союза закону Республики Армения “О бухгалтерском учете” и стандартам бухгалтерского учета Республики Армения (для иностранных юридических лиц - международным стандартам финансовых отчетов или всемирно признанным иным стандартам) (при наличии);

Если финансовые отчеты, установленные подпунктом 12 настоящего пункта, составлены в соответствии с национальными стандартами иностранного государства, то в Центральный банк должны быть представлены:

- декларация независимой аудиторской компании, дающей заключение относительно финансовых отчетов данной организации, о том, что представленные отчеты соответствуют международным стандартам финансовых отчетов или всемирно признанным иным стандартам, или

- ссылка на какой-либо официальный интернет-сайт этого государства, где указывается, что стандарты бухгалтерского учета данного государства соответствуют международным стандартам финансовых отчетов или всемирно признанным иным

стандартам.

Если отчеты (сведения), установленные подпунктами 7, 8, 11, 12 и 13 настоящего пункта, размещены на официальном сайте юридического лица или группы/холдинга/союза, то в Центральный банк представляется также адрес соответствующего сайта (домашней странички);

14) справка компетентного государственного органа о наличии или отсутствии у юридического лица долгов по выплатам в государственный бюджет и фонд социального страхования (для резидентов);

15) декларация об отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 2 статьи 10 закона Республики Армения “О кредитных организациях”, согласно Приложению 3-2;

16) декларация юридического лица-участника, намеренного приобрести значительное участие, о предлагаемых им изменениях, вносимых в стратегию кредитной организации после приобретения участия;

17) справка о юридических и физических лицах, взаимосвязанных с юридическим лицом, приобретающим значительное участие в уставном капитале кредитной организации, согласно Приложению 8-1 для юридических лиц, и Приложению 9-1 для физических лиц.

28. Если значительное участие в уставном капитале кредитной организации приобретают международные организации, то последние должны представить в Центральный банк документы, указанные в подпунктах 1, 2, 3, 4, 5, 7, 8, 15 и 16 пункта 27 настоящего Положения.

С согласия Совета Центрального банка настоящий пункт может распространяться также на организации, которым присвоен рейтинг “А-“ или “А3” и выше международными рейтинговыми агентствами, агентствами “Стандарт энд Пуэрз” или “Мудиз”.

Если значительное участие в уставном капитале кредитной организации приобретает организация, по отношению к которой Центральный банк осуществляет надзорные действия согласно закону Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, то последняя должна представить в Центральный банк документы, указанные в подпунктах 1, 2, 3, 4, 14, 15 и 16 пункта 27 настоящего Положения.

29. Физическое лицо, намеренное приобрести значительное участие в уставном капитале как в действующей, так и создаваемой кредитной организации, обязано до приобретения такого участия для получения предварительного согласия обратиться в Центральный банк с представлением следующих документов:

1) заявление физического лица о приобретении значительного участия в уставном капитале кредитной организации;

2) ходатайство кредитной организации о том, что последняя не возражает против приобретения физическим лицом значительного участия в уставном капитале кредитной организации, за подписью лица, уполномоченного органом управления кредитной организации, и заверенное печатью кредитной организации (только для действующих кредитных организаций);

3) письменное заверение председателя совета или исполнительного директора кредитной организации о том, что соблюдены предусмотренные законом и прочими правовыми актами правила применения преимущественного права покупки доли (акции) участника организации в уставном капитале организации;

4) справка о физическом лице, приобретающем значительное участие в уставном капитале кредитной организации, согласно Приложению 9;

5) документы, подкрепляющие законность происхождения инвестируемых средств;

6) декларация о взаимосвязанности с другими участниками кредитной организации;

7) декларация об отсутствии непогашенных и непростенных задолженностей;

8) декларация об отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 2 статьи 10 закона Республики Армения “О кредитных организациях”, согласно Приложению 3-1;

9) декларация физического лица-участника, намеренного приобрести значительное участие, о предлагаемых им изменениях, вносимых в стратегию кредитной организации после приобретения участия;

10) справка о юридических и физических лицах, взаимосвязанных с физическим лицом, приобретающим значительное участие в уставном капитале кредитной организации, согласно Приложению 8-1 для юридических лиц, и Приложению 9-1 для физических лиц..

30. Государство, намеренное приобрести значительное участие в уставном капитале кредитной организации, обязано до приобретения такого участия обратиться в Центральный банк для получения предварительного согласия, представив следующие документы:

1) ходатайство органа, имеющего право выступать от имени государства, о приобретении значительного участия в уставном капитале кредитной организации,

2) решение компетентного государственного органа, приобретающего значительное участие в уставном капитале кредитной организации,

3) ходатайство кредитной организации о том, что последняя не возражает против приобретения данным государственным органом значительного участия в уставном капитале кредитной организации, за подписью лица, уполномоченного органом управления кредитной организации, и заверенное печатью кредитной организации (только для действующих кредитных организаций),

4) письменное заверение председателя совета или исполнительного директора кредитной организации о том, что соблюдены предусмотренные законом и прочими правовыми актами правила применения преимущественного права покупки доли (акции) участника организации в уставном капитале организации;

5) декларация государства, намеренного приобрести значительное участие, о предлагаемых им изменениях, вносимых в стратегию кредитной организации после приобретения участия.

Если значительное участие приобретается взаимосвязанными лицами или лицами, взаимосвязанными с участником кредитной организации, то документы, установленные настоящей главой, требуются от каждого из этих лиц.

31. С целью выяснения некоторых фактов со стороны Центрального банка, решением Совета Центрального банка месячный срок может быть приостановлен, но не более чем на три месяца. После получения необходимых сведений срок рассмотрения ходатайства не должен превышать количество дней, составляющих разницу между месячным сроком и днями, прошедшими до приостановки.

32. Центральный банк отклоняет заявление о приобретении значительного участия в уставном капитале кредитной организации на основании пункта 2 статьи 10 закона Республики Армения “О кредитных организациях” и закона Республики Армения “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”.

33. Решение Центрального банка о предварительном согласии на приобретение значительного участия в уставном капитале кредитной организации лицом и взаимосвязанным с ним лицами сохраняет силу в течение трех месяцев со дня его принятия, если данное решение не предусматривает более продолжительный срок действия. Если до истечения трехмесячного срока (или иного срока, установленного решением Центрального банка), сделка (сделки), дающие возможность приобретения значительного участия в уставном капитале кредитной организации, не осуществляются, или Центральному банку не представляются заверяющие осуществление сделки (сделок)

основания (документы), то предварительное согласие Центрального банка считается утратившим силу.

ГЛАВА 6. ПРОВЕРКА КВАЛИФИКАЦИОННОГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СООТВЕТСТВИЯ КАНДИДАТОВ НА ЗАМЕЩЕНИЕ РУКОВОДЯЩИХ ДОЛЖНОСТЕЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, ВЫДАЧА КВАЛИФИКАЦИОННЫХ СВИДЕТЕЛЬСТВ

34. Проверка квалификации и профессионального соответствия, включая экзамен по проверке квалификации и профессионального соответствия (далее - экзамен), проводится для кандидатов.

В контексте настоящего Положения кандидатами считаются те лица, которые обращаются для прохождения проверки квалификации и профессионального соответствия.

Проверка квалификации и профессионального соответствия кандидатов проводит служба по проведению тестов Центрального банка (за исключением случаев, установленных пунктом 38 настоящего Положения), или иной организацией по решению председателя Центрального банка.

35. Для участия на экзамене кандидаты (кроме кандидатов на должность председателя совета или члена совета) могут записаться по телефону, внести данные на соответствующей странице интернет-сайта Центрального банка, по электронной почте (по адресу attestation@cba.am), или обратиться письменно, отправив заявление (согласно Приложению 11).

Для проведения экзамена назначаются определенные дни для каждого квартала, а информация об этом размещается на официальном сайте Центрального банка.

Для регистрации на очередь для сдачи экзамена кандидаты сообщают следующие сведения:

- имя, фамилия;
- номер паспорта;
- месяц, день, время участия на экзамене (при желании);
- вид квалификации;
- номер телефона;
- электронный адрес (при наличии).

В случае письменного обращения, кандидат представляет заявление об участии на экзамене не позднее, чем за пять рабочих дней до указанной им даты (если день участия указывается). К заявлению прилагаются также копии паспорта или иного документа, удостоверяющего личность, и документ, заверяющий оплату государственной пошлины. Если кандидат не может участвовать на экзамене в назначенный день и/или час, или если кандидат не указывает день и/или час участия на экзамене, сотрудник службы по проведению тестов уведомляет его в течение трех рабочих дней после того, как кандидат записывается для участия на экзамене в Центральном банке, о возможном ближайшем дне и/или часе проведения экзамена. Причем, эта дата не может быть позднее 15 дней со дня представления заявления в Центральный банк (дня, когда кандидат записан для участия на экзамене в Центральном банке), а если кандидат указывает более позднюю дату участия на экзамене, то не позднее 15 дней после этой даты.

Кандидаты принимают участие на тестовом экзамене при предъявлении следующих документов (за исключением случая, когда запись для участия на экзамене проводится по письменному заявлению):

- 1) паспорта или другого удостоверяющего личность документа и копии;

- 2) копии документа, удостоверяющего оплату государственной пошлины;
- 3) заявления, согласно Приложению 11.

36. Экзамен проводится, и соответствующее квалификационное свидетельство выдается для работы на следующих руководящих должностях:

- 1) исполнительного директора (председателя правления) кредитной организации, заместителя исполнительного директора (заместителя председателя правления), члена правления;
- 2) главного бухгалтера кредитной организации, заместителя главного бухгалтера;
- 3) председателя ревизионной комиссии кредитной организации (ревизора), заместителя председателя ревизионной комиссии, члена ревизионной комиссии.

37. Главный бухгалтер кредитной организации (в том числе, сберегательного союза) также может быть членом правления данной кредитной организации, без получения квалификационного свидетельства члена правления.

Лицо, получившее свидетельство исполнительного директора банка (председателя правления), заместителя исполнительного директора может работать исполнительным директором кредитной организации (председателем правления), заместителем исполнительного директора, заместителем председателя правления, членом правления.

Лицо, получившее свидетельство главного бухгалтера банка, может работать главным бухгалтером кредитной организации, заместителем главного бухгалтера.

Лицо, получившее свидетельство руководителя или члена внутреннего аудита банка, может работать председателем ревизионной комиссии кредитной организации (ревизором), заместителем председателя ревизионной комиссии, членом ревизионной комиссии.

Председатель ревизионной комиссии кредитной организации (включая сберегательные союзы), член ревизионной комиссии не может быть одновременно другим работником данной кредитной организации.

38. Председатель совета кредитной организации, члены совета проходят собеседование для проверки квалификации и профессионального соответствия на заседании Совета Центрального банка, за исключением случаев, когда Совет Центрального банка не считает необходимым проведение подобного собеседования. Центральный банк может не вызывать на собеседование тех членов совета или председателя, профессиональные знания, опыт работы, авторитет и деловая репутация которых, по мнению Совета Центрального банка, достаточны для их регистрации в должности членов совета и председателя без проведения собеседования с ними. Для участия на собеседовании в Центральный банк представляются документы, установленные пунктом 50 настоящего Положения. По результатам собеседования Совет Центрального банка принимает решение о соответствии или несоответствии председателя совета или члена совета кредитной организации критериям, установленным Центральным банком.

39. Письменный (тестовый) экзамен проводится по компьютерной программе.

1) Тест – это документ, состоящий из вопросов, которые составляются на основе перечня тем, установленных в главе 8 Положения.

2) Тестовые вопросы, а также дополнения и изменения в них утверждаются решением председателя Центрального банка и подлежат опубликованию. Тестовые вопросы пересматриваются по необходимости.

3) Экзаменационные тесты для руководителей кредитных организаций составляются для проверки знаний кандидата в области лицензирования кредитной организации, осуществления деятельности кредитной организации, ее регулирования и контроля, законодательства в области бухгалтерского учета, финансов, налогового законодательства, денежно-кредитной политики, и общей экономики.

4) Тесты дифференцируются в зависимости от следующих групп экзаменуемых

кандидатов на руководящие должности (исходя из критериев профессионального соответствия, предъявляемых к ним):

- а) исполнительный директор кредитной организации, председатель правления, заместитель исполнительного директора, заместитель председателя правления, член правления (100 вопросов);
- б) главный бухгалтер кредитной организации, заместитель главного бухгалтера, (100 вопросов);
- в) председатель (ревизор) ревизионной комиссии кредитной организации, заместитель председателя ревизионной комиссии, член ревизионной комиссии (100 вопросов).

5) Кандидату на ответ на каждый тестовый вопрос отводится в среднем полторы минуты.

б) На каждый тестовый вопрос дается максимум четыре ответа, один из которых правильный.

7) Правильный ответ на тестовый вопрос оценивается в 1 балл, неправильный ответ, а также вопрос, оставленный без ответа – ноль баллов.

8) Во время тестирования кандидатов, не владеющих армянским языком, допускается участие переводчика, причем присутствие соответствующего работника Центрального банка обязательно. Время, отведенное для экзамена для кандидатов на руководящие должности, не владеющих армянским языком, может быть увеличено с разрешения Комиссии.

40. Тест проводится в специально отведенной для экзамена комнате, обеспеченной соответствующими условиями.

1) Кандидату дается разрешение на участие на экзамене по предъявлению паспорта или удостоверяющего личность иного документа. После ввода данных кандидата и соответствующий тестов в систему проверяется личность кандидата и ему разрешается войти в экзаменационную комнату, где он занимает соответствующий по списку компьютер. Вход кандидатов в экзаменационную комнату прекращается за десять минут до начала экзамена.

2) Кандидатам даются разъяснения по техническим вопросам, связанным с проведением теста.

3) После объявления начала тестирования кандидат знакомится с заданиями и выбирает из предполагаемых ответов на каждый вопрос (задачу) один (по мнению кандидата наиболее верный) ответ.

4) Во время экзамена кандидатам запрещается пользоваться печатными, машинописными, рукописными материалами, электронными приборами, а так же шуметь, подсказывать, разговаривать, задавать вопросы присутствующим лицам, выходить из комнаты. Если кандидат желает выйти из комнаты, его работа считается прекращенной. В случае невыполнения каждого из указанных требований, кандидат лишается права дальнейшего участия в экзамене.

5) За всем ходом экзамена наблюдают сотрудники службы по проведению тестов и Управления, ответственного за безопасность Центрального банка с помощью видеокамер.

6) После завершения работы, а также по истечении срока, отведенного для выполнения тестовых заданий, кандидату выдается отчет о результатах теста (в двух экземплярах), выраженный в процентах, которые подписываются кандидатом. Один экземпляр остается в Центральном банке, а другой выдается кандидату.

41. Оценка тестовых вопросов производится следующим образом:

1) в случае получения кандидатом 70 процентов от наибольшего числа баллов, дается отрицательное заключение;

2) в случае получения кандидатом 70 и более процентов от наибольшего числа баллов, дается положительное заключение, и кандидату выдается соответствующее квалификационное свидетельство.

~~42. Результаты ответов на тестовые вопросы (на основании компьютерных данных) утверждает Комиссия.~~

43. Кандидаты могут обжаловать результаты экзамена в течение 5 рабочих дней после окончания экзамена, подав письменное заявление в Центральный банк, согласно Приложению 16 настоящего Положения.

~~44. По результатам проведенного экзамена и на основании положительного заключения Комиссии, решением Председателя Центрального банка кандидату выдается квалификационное свидетельство.~~

45. Кандидату, получившему положительное заключение, выдается квалификационное свидетельство на бумажной основе (согласно Приложению 12) в течение 15 рабочих дней после сдачи экзамена. Информация о получивших квалификацию лицах размещается на сайте Центрального банка в перечне “Лица, получившие квалификационные свидетельства”.

46. В перечне лиц, имеющих квалификационное свидетельство Центрального банка, указываются фамилия, имя, вид свидетельства, номер свидетельства, дата выдачи и срок действия квалификационного свидетельства. Перечень лиц обновляется в течение двух рабочих дней по истечении срока действия квалификационного свидетельства лица, либо со дня лишения его квалификации.

47. Квалификационные свидетельства руководителей кредитных организаций выдаются сроком на 3 (три) года с момента выдачи, за исключением свидетельств председателя и членов совета. Квалификационное свидетельство председателя и членов совета кредитной организации выдается до истечения срока их должностных полномочий.

47.1. В случае утери квалификационного свидетельства, руководитель кредитной организации, а также прочие лица, имеющие квалификационное свидетельство, могут письменно оповестить об этом Центральный банк, представив письменное заявление на имя председателя Центрального банка. Утерянное свидетельство признается недействительным. В течение 10 рабочих дней по получении заявления, лицу, получившему квалификацию, выдается новое квалификационное свидетельство с пометкой “Дубликат”.

48. В соответствующем журнале Центрального банка ведется учет выданных квалификационных свидетельств, куда вносятся фамилия, имя лиц, получивших свидетельства, место учета, место проживания (отличное от места учета), должность.

49. Кандидат может обратиться в Центральный банк для участия в экзаменах, предусмотренных для нескольких руководящих должностей, и получения соответствующих квалификационных свидетельств.

1) Кандидаты, не удовлетворившие требования квалификационного и профессионального соответствия, могут повторно сдать экзамен для получения соответствующего квалификационного свидетельства.

2) Центральный банк проводит собеседование в течение 15 рабочих дней после представления кандидатами пакета документов (с момента их регистрации в Центральном банке).

ГЛАВА 7. РЕГИСТРАЦИЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

50. Для регистрации руководителей кредитной организации или изменений в руководящем составе в Центральный банк представляются следующие документы:

а) ходатайство кредитной организации о регистрации руководителя кредитной организации или изменений в руководящем составе согласно Приложению 2;

б) решение компетентного органа о назначении руководителя или изменении в руководящем составе;

Причем, изменения в сведениях, представляемых в подпунктах 2.6, 2.8 – 2.10, 3.3 и пунктах 5-9 в ходатайстве, установленном Приложением 2, также представляются в Центральный банк сразу после того, как изменение становится известно кредитной организации, но не позднее конца следующего рабочего дня. Кредитная организация представляет установленное Приложением 2 настоящего Положения ходатайство (справку) и сканированную копию установленного настоящим пунктом решения компетентного органа электронным способом по системе СВАНет. Причем ходатайство, установленное Приложением 2 настоящего Положения, представляется в формате excel.

51. Если для регистрации кандидата на должность руководителя в Центральный банк в прошлом уже была представлена вся информация, требуемая Приложением 1 настоящего Положения, и в дальнейшем кредитная организация обращается в Центральный банк с ходатайством о регистрации того же лица в должности руководителя, то при представлении в Центральный банк ходатайства согласно Приложению 1 в порядке, установленном в пункте 50 настоящего Положения, в форме могут быть заполнены лишь поля 2.1 (Ф.И.О.), 2.3 (Дата рождения) и все те поля, в которых представленная в прошлом информация изменилась.

51.1. По содержанию сведений, представленных в предусмотренном пунктом 50 настоящего Положения ходатайстве, Центральный банк может потребовать дополнительные сведения, если Центральный банк может получить сведения (данные), относящиеся к обсуждаемым фактическим обстоятельствам, исключительно от данного лица.

52. Для регистрации руководителей кредитной организации или изменений в руководящем составе, последние должны иметь соответствующее квалификационное свидетельство, выданное Центральным банком.

53. Для регистрации председателя и членов совета кредитной организации основанием служит решение Совета Центрального банка, указанное в пункте 38 настоящего Положения, за исключением случаев, когда Центральный банк не считает необходимым проведение собеседования. В этом случае председатель и члены совета регистрируются без прохождения проверки квалификации и профессионального соответствия.

54. Для регистрации кандидата на должность руководителя кредитной организации (за исключением председателя и членов совета) Комиссия проводит собеседование на заседании Комиссии. По состоянию на момент регистрации руководитель кредитной организации должен знать законодательство, регулирующее финансовую систему, в частности, деятельность кредитных организаций, прочие законодательные акты, а также внутренние правила, регулирующие деятельность кредитных организаций. Помимо этого на момент регистрации:

1) председатель совета кредитной организации должен иметь высшее образование и, по меньшей мере, двухлетний стаж работы, причем как минимум один год на руководящей должности, а в случае отсутствия высшего образования, он должен иметь как минимум четырехлетний стаж работы, из которых 2 года – на руководящей должности;

2) исполнительный директор (председатель правления), главный бухгалтер, председатель ревизионной комиссии должны иметь высшее образование и, по меньшей мере, двухлетний стаж работы, причем как минимум один год на руководящей должности;

3) члены совета кредитной организации, заместитель исполнительного директора (председателя правления), члены правления, члены ревизионной комиссии, заместитель

главного бухгалтера должны иметь, по меньшей мере, двухлетний стаж работы.

55. Стаж работы, указанный в пункте 54 настоящего Положения, относится к предшествующим 10 годам до момента регистрации, за исключением стажа работы, предусмотренного для случаев отсутствия высшего образования, или профессионального (в финансовой сфере) квалификационного свидетельства Республики Армения или международного свидетельства, или для случаев отсутствия прохождения учебы в высшем иностранном учебном заведении.

56. Если кандидат на должность руководителя не имеет предусмотренный пунктом 54 настоящего Положения стаж работы и/или высшее образование, он имеет право представить в Центральный банк соответствующие документы и/или иные обоснования относительно того, что он обладает достаточными знаниями и навыками для работы в соответствующих должностях. На основании представленных документов, сведений и/или иных обоснований и при наличии положительного заключения Комиссии, Председатель Центрального банка имеет право вынести решение о регистрации лица в соответствующей должности, если считает, что лицо обладает достаточными знаниями и навыками для работы в этой должности.

57. Руководитель кредитной организации регистрируется решением Председателя Центрального банка в течение 15 рабочих дней. С целью выяснения некоторых фактов 15-ти дневной срок может быть приостановлен, но только один раз и на срок не более трех месяцев.

58. Если кредитная организация обращается в Центральный банк для регистрации кандидата в должности руководителя, зарегистрированного в прошлом в Центральном банке в должности руководителя, то данный кандидат приглашается на заседание комиссии лишь в том случае, если Центральный банк считает это необходимым.

59. Регистрация руководителей кредитной организации отклоняется решением Центрального банка, если кандидаты на должность руководителя:

- 1) имеют судимость за совершение умышленного преступления;
- 2) лишены судом права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, торговой, экономической, правовой областях;
- 3) признаны банкротами либо имеют непогашенные (непрощенные) обязательства;
- 4) по уголовному делу привлечены в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого;
- 5) не соответствуют критериям, установленным пунктом 54 настоящего Положения;
- 6) если представленные документы недостаточны, недостоверны и не соответствуют критериям, установленным законом, прочими правовыми актами, в том числе критериям, установленным Центральным банком.

60. Решением Председателя Центрального банка руководитель кредитной организации снимается с регистрации, если:

- 1) истек срок действия квалификационного свидетельства и руководитель не получил новое квалификационное свидетельство;
- 2) руководитель лишен квалификационного свидетельства;
- 3) кредитная организация обратилась с соответствующим ходатайством;
- 4) возникли случаи, установленные частью 2 статьи 9 закона Республики Армения “О кредитных организациях”.

В случае освобождения своих руководителей от работы, кредитная организация обязана в десятидневный срок обратиться в Центральный банк с ходатайством о снятии руководителя с регистрации.

61. Для снятия руководителя с регистрации в Центральном банке по ходатайству кредитной организации, кредитные организации обязаны в течение 10 рабочих дней со дня

принятия компетентным органом кредитной организации решения о внесении изменений представить в Центральный банк следующие документы:

1) ходатайство о снятии руководителя с регистрации (с обоснованием причин снятия с регистрации) за подписью лица, уполномоченного руководящим органом кредитной организации, и заверенное печатью кредитной организации;

2) решение компетентного органа, либо выписка из соответствующего протокола о внесении изменений, и решение о назначении временно исполняющего обязанности (при наличии).

62. Если руководитель кредитной организации лишен квалификационного свидетельства, то в течение трех лет после принятия Центральным банком решения о лишении руководителя квалификационного свидетельства, он не может быть зарегистрирован в качестве руководителя кредитной организации.

63. В контексте настоящего Положения, исполняющим обязанности руководителя кредитной организации считаются лица, которые исполняют обязанности по руководству кредитной организацией без регистрации в соответствующей должности в Центральном банке.

64. Исполняющим обязанности исполнительного директора, председателя правления кредитной организации могут быть назначены (данные обязанности могут исполнять) лишь заместитель исполнительного директора данной кредитной организации, заместитель председателя правления, член правления (совета директоров).

65. Исполняющим обязанности главного бухгалтера кредитной организации может быть назначен (данные обязанности может исполнять) заместитель главного бухгалтера данной кредитной организации, либо иной работник кредитной организации, имеющий квалификационное свидетельство главного бухгалтера.

66. Срок исполнения обязанностей в руководящих должностях без квалификационного свидетельства не может превышать трех месяцев. Исключение составляют исполняющие обязанности исполнительного директора, председателя правления и главного бухгалтера кредитной организации, которые не могут занимать должности без квалификационного свидетельства. Лица, имеющие квалификационное свидетельство, но не прошедшие регистрацию в Центральном банке, могут работать в качестве исполняющих обязанности руководителя не более трех месяцев. Исключение составляют исполняющие обязанности исполнительного директора или председателя правления кредитной организации, которые не могут занимать эти должности без регистрации в Центральном банке.

67. Указанный трехмесячный срок устанавливается для всех лиц, назначаемых в качестве для исполняющих обязанности данного руководителя, то есть, назначение в одной и той же должности нового исполняющего обязанности лица не прерывает и не возобновляет этот трехмесячный срок.

68. Исполняющий обязанности руководителя кредитной организации, назначенный кредитной организацией на трехмесячный срок и не имеющий квалификационного свидетельства, должен в порядке, установленном настоящим Положением, сдать экзамен на проверку квалификации и профессионального соответствия и пройти регистрацию в Центральном банке, а тот, кто имеет квалификационное свидетельство, должен зарегистрироваться в Центральном банке.

69. Если число членов совета кредитной организации оказывается меньше числа, предусмотренного внутренними правовыми актами кредитной организации, кредитная организация представляет на регистрацию в Центральном банке нового кандидата на замещение вакантных мест в совете в порядке, установленном настоящим Положением. Кандидаты на должности председателя и членов совета кредитной организации вправе выполнять обязанности председателя или члена совета лишь с момента регистрации в

Центральном банке в соответствующей должности. Должностей в качестве исполняющих обязанности председателя и членов совета не предусматривается.

ГЛАВА 8. ПЕРЕЧЕНЬ ТЕМ ДЛЯ ПРОВЕРКИ КВАЛИФИКАЦИОННОГО И ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО СООТВЕТСТВИЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

70. Руководители проходят квалификационную проверку в Центральном банке по темам, указанным в таблице, причем знак “+” означает, что вопрос относится к данным должностям, а знак “-“ - не относится.

Область знаний и навыков	Исполнительный директор, (председатель правления) кредитной организации, заместитель исполнительного директора (председателя правления), член правления	Главный бухгалтер организации (за исс сберегательных со заместитель главного бухгалтера, предсе ревизионной комис заместитель предсе ревизионной комис ревизионной комис
1. Закон РА “О Центральном банке республики Армения”		
1) Основная задача Центрального банка, прочие задачи	+	+
2) Проверки и ревизии, осуществляемые Центральным банком	+	+
2. Закон РА “О кредитных организациях” и нормативные акты ЦБ РА - Положения 13, 14, 15		
1) Определение кредитной организации и ее деятельности	+	+
2) Организационно-правовые формы кредитной организации	+	+
3) Ограничения деятельности кредитной организации	+	+
4) Типы кредитных организаций	+	+
5) Регистрация и лицензирование кредитной организации	+	+
6) Основания для отклонения регистрации и лицензирования кредитной организации	+	+
7) Регламент деятельности кредитной организации	+	+
8) Лицензия кредитной организации	+	+
9) Регистрация филиалов и представительств кредитной организации	+	+
10) Основания для отказа в регистрации филиалов и представительств кредитной организации	+	+

11) Финансовые операции, разрешенные для кредитных организаций и их отдельных групп	+	+
12) Финансовые операции, разрешенные для сберегательных союзов	-	-
13) Операции кредитования, осуществляемые кредитными организациями, определение операций по предоставлению кредитов, для предпринимательской деятельности, потребительских кредитов, займов	+	+
14) Руководители кредитных организаций, критерии их профессионального соответствия и порядок проверки квалификации	+	+
15) Требования, предъявляемые к уставам кредитных организаций, вступление в силу изменений, внесенных в уставы	+	-
16) Процедура приобретения значительного участия в уставном капитале кредитной организации	+	+
17) Ограничения на приобретение значительного участия в уставном капитале кредитной организации	+	+
18) Аффилированные и связанные лица	+	+
19) Порядок пополнения уставного капитала кредитной организации	+	+
20) Основные экономические нормативы, устанавливаемые для кредитной организации, вступление в силу, предельные величины, порядок расчета и состав компонентов, включаемых в расчет	+	+
21) Основные экономические нормативы, устанавливаемые для сберегательных союзов, вступление в силу, предельные величины, порядок расчета и состав компонентов, включаемых в расчет	-	-
22) Надзор за деятельностью кредитных организаций	+	+
23) Предотвращение отмывания денег и обращения средств, являющихся источником финансирования терроризма, в кредитных организациях	+	+
24) Аудиторские проверки в кредитной организации	+	+
25) Опубликование финансовых отчетов и аудиторского заключения	+	+
26) Нарушения законодательства и средства ответственности, применяемые по отношению к нарушениям	+	+
27) Требования, предъявляемые к технической оснащенности места деятельности кредитных организаций и их филиалов	+	-

28) Открытие кредитными организациями банковских счетов в банках	+	+
29) Отчеты, представляемые кредитными организациями в Центральный банк, порядок и сроки их представления	+	+
30) Опубликование сведений относительно деятельности кредитной организации		
3. Закон РА “О банкротстве банков и кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний”		
1) Основы неплатежеспособности и банкротства кредитной организации	+	+
2) Задачи временной администрации кредитной организации	+	+
4. Закон РА “О банковской тайне”		
1) Банковская тайна	+	+
2) Опубликование информации, содержащей банковскую тайну, запрещение ее опубликования, предоставление	+	+
3) Обращение банковской тайны среди банков и кредитных организаций	+	+
5. Порядок классификации кредитов и дебиторских задолженностей и порядок формирования резервов		
1) Классификация активов	+	
2) Общее и специальное резервирование	+	
3) Неработающие активы, прекращение начисления процентов по ним, непризнанная процентная прибыль	+	
4) Необеспеченные активы (бланковые)	+	
5) Капитализация процентов, активы с пересмотренными условиями, рефинансированные активы	+	
6) Списание активов и процентов, учитываемых в приложениях к отчетам	+	
6. Порядок формирования и использования резерва по возможным потерям по инвестициям в инвестиции		
1) Формирование резерва по возможным потерям по инвестиционным ценным бумагам	+	
2) Классификация срочных инвестиционных ценных бумаг	+	
3) Признание инвестиционных ценных бумаг безнадежными	+	
4) Использование резерва по возможным потерям по инвестициям в инвестиционные ценные бумаги	+	
7. Прочее		
1) Особенности борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма в кредитной организации, прекращение подозрительных операций и их приостановление	+	

2) Валютное регулирование и валютный надзор в РА (резидентность, нерезидентность, валютные операции по текущим счетам и по движениям капитала)	+	
3) Финансовые коэффициенты	+	
4) Показатели прибыльности и доходности кредитной организации	+	
5) Предоставление сведений Кредитному регистру, использование и хранение сведений	+	
6) Методы оценки финансовых рисков	+	
7) Ситуационные задачи (например, доходность облигаций, гип ликвидности)	+	
8) Гражданский кодекс (определение кредитного договора, виды ценных бумаг, понятие и содержание права собственности, финансовый лизинг, факторинг)	+	
10) Производные инструменты	+	
11) Управление активами и пассивами, финансовые операции (разделение операций по активам от операций по пассивам)	+	
8) Бухгалтерский учет и налоговая сфера		
1) Регулирование бухгалтерского учета	+	
2) Организация и ведение бухгалтерского учета	+	
3) Принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов	+	
4) Финансовые отчеты и их компоненты	+	
5) Признание компонентов финансовых отчетов и их измерение	+	
6) Стандарты бухгалтерского учета РА	-	
7) Бухгалтерские проводки операций, осуществляемых кредитными организациями	-	
8) Бухгалтерские проводки операций, осуществляемых сберегательными союзами	-	
9) Документы начального бухгалтерского учета	-	
10) Отчетный период	-	
11) Права и обязанности главного бухгалтера	-	
12) Учет основных средств и амортизаций, переоценка	-	
13) Инвентаризация активов и обязательств	-	
14) Оценка активов и обязательств	-	
15) Права и обязанности налогоплательщиков	+	
16) Формы налоговых привилегий, привилегии НДС для кредитных организаций, действующих на территории РА	+	
17) Порядок расчета налога на прибыль, подоходного, имущественного и земельного налогов, ставки и оплата	+	

18) Порядок возвращения налогоплательщику уплаченных им в бюджет сумм, превышающих налоговые обязательства	+	
19) Ответственность кредитных организаций за нарушение налогового законодательства	+	
20) Компоненты, учитываемые как доход и расход согласно закону РА “О налоге на прибыль”	-	
21) Объекты в кредитной организации, облагаемые имущественным налогом	-	
22) Выплаты по социальному страхованию	-	
9. Денежно-кредитная политика		
1) Цель и инструменты денежно-кредитной политики	+	
2) Система национальных счетов	+	
3) Основные макроэкономические показатели предыдущего года	+	
4) Реальный и номинальный обменные курсы	+	
5) Индекс потребительских цен	+	
6) Монетарная база и денежная масса	+	
7) Платежный баланс	+	
10. Закон РА “Об акционерных обществах”		
1) Органы правления кредитной организации, являющейся акционерным обществом	+	
2) Компетенции общего собрания, совета, исполнительного органа и ревизионной комиссии, их ответственность и взаимоотношения	+	
11. Закон РА “Об обществах с ограниченной ответственностью”		
1) Исполнительный орган ООО и его компетенции	+	
2) Распределение правомочий и обязанностей между общим собранием, советом и ревизионной комиссией, взаимоотношения между ними	+	

ГЛАВА 9. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЙ

71. Кредитные организации, действующие на территории Республики Армения, должны представлять на регистрацию в Центральный банк следующие изменения:

1) изменения в уставах кредитных организаций, территориальных подразделений (филиалов, представительств) кредитных организаций;

2) изменения в руководящем составе;

3) прочие изменения, установленные законом или правовыми актами Центрального банка.

Изменения в руководящем составе кредитных организаций регистрируются в Центральном банке, согласно порядку, установленному в главе 7 настоящего Положения.

72. Центральный банк обязан в течение одного месяца после получения документов, установленных для регистрации вышеуказанных изменений, своим решением

зарегистрировать изменения, либо отказать в регистрации.

С целью уточнения требуемых Центральным банком некоторых фактов одномесячный период может быть приостановлен. После получения необходимых сведений, срок рассмотрения ходатайства не должен превышать количество дней, составляющих разницу дней одного месяца и дней, истекших до приостановления срока.

Центральный банк может признать недействительными правовые акты, на основании которых были утверждены регистрируемые в Центральном банке факты, если кредитная организация представила ложные или недостоверные документы или сведения с целью регистрации в Центральном банке изменений, установленных настоящим Положением и нормативно-правовыми актами Центрального банка.

Изменения в уставах кредитной организации и ее территориальных подразделений вступают в силу с момента регистрации в Центральном банке.

73. Для регистрации в Центральном банке изменений в уставах кредитной организации или ее территориальных подразделений, последние представляют следующие документы:

1) ходатайство о регистрации внесенных изменений за подписью уполномоченного лица руководящего органа, заверенное печатью кредитной организации;

2) решение компетентного органа кредитной организации, либо выписка из соответствующего протокола об изменениях в уставах кредитной организации или ее территориальных подразделений;

3) измененный устав кредитной организации или ее территориального подразделения (в 3 экземплярах). Если изменение относится к тем внутренним правовым актам, на которые в уставе имеется ссылка, то необходимо представить приложенные к уставу соответствующие акты. Страницы устава должны быть пронумерованы и прошнурованы, а на шнуре последней страницы должен быть прилеплен ярлык, согласно Приложению 14;

4) в случае изменения места деятельности кредитной организации или ее территориального подразделения - также копию свидетельства о праве собственности на помещение или о праве безвозмездного пользования, копию зарегистрированного в соответствующем государственном органе договора аренды (поднайма), документы о соответствии помещения и его технической оснащенности критериям, установленным главой 10 настоящего Положения, декларация о соответствии помещения - согласно Приложению 15 настоящего Положения. В случае договора поднайма, необходимо также представить копию основного договора аренды.

73.1. Для регистрации изменения фирменного наименования банка, кроме документов, указанных в пункте 73 настоящего Положения (как для самой кредитной организации, так и для ее территориальных подразделений, при наличии), в Центральный банк необходимо представить также:

1) заявление о регистрации фирменного наименования, согласно Приложению 16;

2) документы, требуемые частью 3 главы 7 закона Республики Армения “О фирменных наименованиях”;

3) заявление о переоформлении лицензии, и квитанцию об уплате государственной пошлины за переоформление лицензии;

4) квитанции об уплате государственных пошлин за переоформленные свидетельства о регистрации кредитной организации, о регистрации территориальных подразделений.

74. После представления в Центральный банк документов, необходимых для регистрации изменения места деятельности кредитной организации или ее территориального подразделения, ревизоры и иные ответственные сотрудники

Центрального банка проводят проверку помещения и технического оснащения на месте, по результатам которой составляется документ о соответствии нового места деятельности и технического оснащения кредитной организации или ее территориального подразделения критериям, установленным главой 10 настоящего Положения.

75. Кредитная организация представляет к сведению Центрального банка изменения внутренних правовых актов, регулирующих деятельность кредитной организации, и измененные внутренние акты, содержащие эти изменения (положения, регулирующие деятельность кредитной организации, порядки, процедуры, программы и аналогичные документы), в течение 15 дней после утверждения компетентным органом этих изменений. Измененные внутренние правовые акты представляются в Центральный банк за подписью уполномоченного лица органа управления кредитной организации, заверенные печатью кредитной организации.

76. В случае увеличения уставного фонда кредитной организации, для регистрации измененного устава кредитной организации, кредитная организация представляет в Центральный банк документы, предусмотренные пунктом 73 настоящего Положения (за исключением документов, указанных в подпункте 4), справку о наличии средств на кумулятивном счете уставного капитала кредитной организации, а также копию решения о регистрации последнего проспекта выпуска акций (для кредитных организаций, являющихся открытыми акционерными обществами).

ГЛАВА 9.1. РЕГИСТРАЦИЯ ИЗМЕНЕНИЯ ТИПА (ГРУППЫ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

76.1. В случае принятия высшим органом правления кредитной организации решения об изменении типа (группы) кредитной организации, последняя в однонедельный срок представляет в Центральный банк следующие документы:

1) ходатайство об изменении типа (группы) кредитной организации согласно Приложению 18;

2) решение высшего органа правления кредитной организации об изменении типа (группы) кредитной организации;

3) программу изменения типа (группы) кредитной организации, утвержденную высшим органом правления кредитной организации, где должны быть изложены также экономические и административные обоснования для предусмотренных программой мероприятий, действий и сроков, согласно Приложению 19;

4) прогнозы балансового расчета и отчета о доходах и расходах кредитной организации, составленные по усмотрению кредитной организации в недельном, месячном или квартальном разрезе – по мероприятиям, действиям и срокам, предусмотренным программой изменения типа (группы) кредитной организации, а если программой изменения типа (группы) кредитной организации подобное не предусматривается, то, в случае принятия Центральным банком решения об удовлетворении указанного в настоящем пункте ходатайства, указанные документы представляются по состоянию на указанную кредитной организацией конечную дату представления изменений устава и требуемых прочих документов;

5) требуемые настоящим Положением все документы, представляемые для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале кредитной организации, в том случае, если согласно программе изменения типа (группы) кредитной организации предусматривается внесение изменений в составе и/или структуре ее значительных участников;

б) справку о согласии (позиции) кредиторов и дебиторов кредитной организации на изменение типа (группы) кредитной организации (если законодательством или договором таковая требуется и имеется), а в случае, если предусматривается уступка требования кредитной организации или перевод долга - справку о согласии (позиции) кредиторов и дебиторов кредитной организации на уступку требования (перевод долга) кредитной организации (если законодательством или договором таковая требуется и имеется). В указанных в настоящем подпункте справках указываются фамилию, имя или наименование кредитора или дебитора, точка зрения, тип требования/обязательства (балансовая статья), а также остаток требования/обязательства на конец дня принятия решения об изменении типа (группы) кредитной организации. При необходимости Центральный банк может потребовать у кредитной организации представить документы, обосновывающие указанное в настоящем подпункте согласие (точку зрения) в течение трех рабочих дней после представления требования.

76.2. Программа, указанная в подпункте 3 пункта 76.1. настоящего Положения, должна быть обоснована конкретными расчетами, анализом и исходными данными, прогнозы в программе должны быть реалистичными, риски, сопряженные с изменением типа (группы) кредитной организации, и управление ими должны быть правильно оценены, кредитная организация, руководствуясь указанной в настоящем пункте программой, должна обеспечить соблюдение экономических нормативов, установленных для кредитной организации данного типа (группы).

76.3 Первый раздел программы, указанной в подпункте 3 пункта 76.1. настоящего Положения, может содержать только информацию, установленную подпунктами 1, 3 и 8 Приложения 19, при следующих изменениях типа (группы) кредитной организации:

- 1) изменение универсальной кредитной организации в сберегательный союз, кредитный союз или в рефинансирующую кредитную организацию;
- 2) изменение организаций, осуществляющих финансовую аренду (лизинг), кредитных организаций, осуществляющих финансирование взамен уступки денежного требования (факторинг) или рефинансирующих кредитных организаций в сберегательные союзы;
- 3) изменение кредитных союзов в сберегательные союзы.

Если сберегательные союзы, кредитные союзы, организации, осуществляющие финансовую аренду (лизинг), кредитные организации, осуществляющие финансирование взамен уступки денежного требования (факторинг) или рефинансирующие кредитные организации изменяются в универсальные кредитные организации, или если сберегательные союзы изменяются в кредитные союзы, если универсальные кредитные организации – в организации, осуществляющие финансовую аренду (лизинг), в кредитные организации, осуществляющие финансирование взамен уступки денежного требования (факторинг) или в рефинансирующие кредитные организации, то в Центральный банк можно не представлять отчеты, указанные в подпункте 4 пункта 76.1 настоящего Положения.

76.4. После получения документов, предусмотренных пунктом 76.1 настоящего Положения, Центральный банк в течение одного месяца принимает решение об удовлетворении или отклонении представленного кредитной организацией ходатайства, о чем уведомляет кредитную организацию. С целью выяснения фактов, имеющих значение для изменения типа (группы) кредитной организации, решением Центрального банка одномесячный срок может быть приостановлен, но только один раз и на срок не более трех месяцев. Если Центральный банк в указанный в настоящем пункте месячный срок не уведомляет кредитную организацию об удовлетворении или отклонении ходатайства, или о приостановлении срока рассмотрения ходатайства, ходатайство считается

удовлетворенным со стороны Центрального банка. Причем, удовлетворение ходатайства остается в силе до указанной кредитной организацией конечной даты представления изменений устава и требуемых настоящим Положением прочих документов в Центральный банк. В случае непредставления кредитной организацией требуемых настоящим Положением прочих документов до истечения этой конечной даты, удовлетворение со стороны Центрального банка признается утратившим силу.

76.5. Если согласно программе изменения типа (группы) кредитной организации предусматривается привлечение новых значительных участников, то удовлетворение ходатайства со стороны Центрального банка подразумевает также предоставление согласия на привлечение новых значительных участников. В отдельных случаях Центральный банк может принять решение о предоставлении лицу или взаимосвязанным с ним лицам предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале кредитной организации, даже если Центральный банк отклоняет указанное в пункте 76.1 настоящего Положения представленное кредитной организацией ходатайство об изменении типа (группы) кредитной организации.

76.6. В случае принятия решения об удовлетворении ходатайства, установленного в пункте 76.4 настоящего Положения, кредитная организация проводит мероприятия, предусмотренные представленной программой изменения типа (группы) кредитной организации, и с целью переоформления лицензии в связи с изменением типа (группы) кредитной организации представляет следующие документы не позднее конечной даты, указанной в подпункте 4 пункта 76.1 настоящего Положения:

1) заявление о переоформлении лицензии в связи с изменением типа (группы) кредитной организации, согласно Приложению 20;

2) документы, обосновывающие осуществление мероприятий, согласно указанной в подпункте 3 пункта 76.1 настоящего Положения программой изменения типа (группы) кредитной организации, - при наличии (документы, обосновывающие договоры перевода активов и/или обязательств или их погашение, новую структура кредитной организации и др.);

3) заявление о регистрации фирменного наименования согласно Приложению 16 настоящего Положения, а также документы, требуемые частью 3 статьи 7 закона Республики Армения “О фирменных наименованиях”;

4) решение компетентного органа кредитной организации или выписку из соответствующего протокола о внесенных изменениях в устав кредитной организации;

5) измененный устав кредитной организации (в 3 экземплярах). Если внесенные изменения касаются тех внутренних правовых актов кредитной организации, на которые сделаны ссылки в уставе, то представляются также и соответствующие правовые акты. Страницы устава должны быть пронумерованы и прошнурованы, а на шнуре последней страницы должен быть прилеплен ярлык, согласно Приложению 4;

6) документы, требуемые пунктом 50 настоящего Положения для регистрации новых руководителей или изменений в составе руководителей кредитной организации (при наличии);

7) справку о наличии средств на пополненном счете уставного фонда кредитной организации, а также копию решения о регистрации проспекта последнего выпуска акций (для открытого акционерного общества, при наличии);

8) квитанцию (квитанции) об уплате государственной пошлины, установленной законодательством Республики Армения.

76.7. Переоформление лицензии с целью изменения типа (группы) кредитной организации осуществляется по решению Центрального банка в месячный срок после представления в Центральный банк документов, указанных в пункте 76.6. Центральный

банк может отказать в предоставлении лицензии с целью изменения типа (группы) кредитной организации, если:

- 1) представлены неполные, ложные или недостоверные сведения;
- 2) представленные документы противоречат законодательству Республики Армения и прочим правовым актам;
- 3) регистрация фирменного наименования кредитной организации отклонена на установленных законом основаниях;
- 4) не осуществлены или неполностью осуществлены мероприятия согласно указанной в подпункте 3 пункта 76.1 настоящего Положения программой изменения типа (группы) кредитной организации;
- 5) не соблюдены требования, установленные подпунктами 3 или 4 пункта 8 настоящего Положения, а в предусмотренных правовыми актами случаях, несоблюдены также и требования, установленные подпунктом 1.

ГЛАВА 10. ТРЕБОВАНИЯ К КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ, МЕСТУ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ТЕХНИЧЕСКОЙ ОСНАЩЕННОСТИ

77. Кредитная организация или ее территориальное подразделение должны иметь:

- 1) Отдельное помещение, принадлежащее кредитной организации по праву собственности, аренды (поднайма) или безвозмездного пользования.

На стадии регистрации и лицензирования кредитной организации в Центральный банк также должно быть представлено письменное согласие лица, имеющего права на помещение, либо обязательство о предоставлении помещения кредитной организации в случае регистрации и лицензирования последней.

- 2) Кассовый узел (обособленный от прочих структурных подразделений кредитных организаций) для осуществления операций с наличностью и иными ценностями, кассового обслуживания посетителей, надежного хранения наличности и иных ценностей, включающий хранилище и операционную кассу. Хранилище - это основное хранилище для денежной наличности и прочих ценностей, для ценностей, принятых в залог и на хранение, со своей предкладовой. В случае отсутствия хранилища, необходим договор со службой инкассации для ежедневной перевозки и сдачи указанных средств, а также договор с каким-либо банком или иной кредитной организацией, если указанные средства должны сдаваться на хранение в другой банк, кредитную организацию или территориальное подразделение другого банка или кредитной организации. В случае отсутствия хранилища, кредитная организация может не проводить инкассацию кассовой наличности, если остаток наличности в кассе в этот день не превышает 5 миллионов драмов РА, и в кредитной организации или ее филиале установлен специальный несгораемый сейф, прикрепленный к полу и стене кассы.

Если уставом кредитной организации или ее территориального подразделения предусмотрено, что последняя осуществляет операции, предусмотренные статьей 8 Закона Республики Армения “О кредитных организациях”, исключительно по безналичному способу, то наличие кассового узла необязательно.

- 3) Кредитная организация, осуществляющая операции с денежной наличностью и/или иными ценностями, и их территориальные подразделения должны быть оснащены круглосуточной системой охранно-противопожарной сигнализации и сигнальной системой безопасности. При этом круглосуточная система охранно-противопожарной сигнализации должна быть подключена к соответствующей организации, а круглосуточная сигнальная система безопасности – к полиции или лицензированной охране с наличием соответствующих обосновывающих документов. Если кредитная организация или филиал

кредитной организации находятся на территории, где ведется внутренняя круглосуточная охрана или (служба безопасности), или установлена круглосуточная сигнальная система безопасности, то круглосуточная система безопасности территории должна быть подключена к круглосуточной охранной службе (службе безопасности) или круглосуточной сигнальной системе безопасности с наличием соответствующих обосновывающих документов.

4) Кредитная организация и ее территориальное подразделение должны быть связаны друг с другом компьютерной сетью. Компьютерная сеть, связывающая филиал с головным офисом, должна подключаться после регистрации филиала, в сроки, установленные решением председателя Центрального банка о взятии филиала на учет, а для тех филиалов, в которых не будет главного бухгалтера, компьютерная сеть должна быть подключена к филиалу в момент представления документов о регистрации последнего.

77.1. Кредитная организация, филиал кредитной организации при осуществлении операций по купле-продаже инвалюты размещает щит с обменными курсами валют лишь в своей кассе. Кредитная организация, филиал кредитной организации размещает в кассе щит с обменными курсами валют таким образом, чтобы он не был виден снаружи помещения. Если же снаружи помещения имеется щит, то на нем указываются лишь имя лицензированного лица, номер лицензии, дни и часы работы.

78. Вместо установленных пунктом 77 настоящего Положения требований к технической оснащенности, кредитная организация может иметь договор страхования, заключенный с “Банкерс Бланкет Бонд (BBB)”, по части следующих рисков:

1) риска хищения, кражи, грабежа, присвоения, растраты, мошенничества, в том числе, риска хищения имущества компании вследствие реализации фальшивых денег, ценностей и платежных документов или представления поддельных договоров;

2) риска потери или повреждения имущества кредитной организации, в том числе, потери или повреждения находящихся на территории кредитной организации либо перевозимых наличных денег, ценных бумаг, платежных документов и иного ценного имущества.

В страховом договоре по указанным рискам страховая сумма не может быть меньше одного процента активов кредитной организации.

Причем страховая компания-нерезидент “Банкерс Бланкет Бонд (BBB)”, осуществляющая страхование, должна иметь рейтинговую оценку хотя бы одной из нижеперечисленных международных рейтинговых агентств, и оценка должна быть не ниже:

- группы “BBB” агентства Стандарт энд Пуэрз	BBB-
- группы “Баа” агентства Мудиз	Баа3
- группы “Б” агентства А. М. Бэст	Б+
- группы “BBB” агентства Дафф и Фэлпз	BBB-
- группы “Б” агентства Веисс	Б-
- группы “BBB” агентства Фитч	BBB-

79. Кредитным организациям, действующим на территории Республики Армения, разрешается осуществлять предоставление кредитов и/или их возврат за пределами их сферы деятельности при условии одновременного наличия всех нижеследующих условий:

1) Предоставление кредитов и/или их возврат осуществляется в сельских общинах Республики Армения (“сельская община” определяется согласно приложению 2 к закону Республики Армения “Об административно-территориальном делении Республики Армения”).

2) Денежную наличность разрешается перевозить из территориальных

подразделений кредитной организации, из прочих кредитных организаций или из банка в сельскую местность, указанную в подпункте 1 настоящего пункта, только в сопровождении вооруженного полицейского или инкассатора на основе договора, подписанного со Службой Полиции Республики Армения при Правительстве РА или службой инкассации. Копии вышеупомянутых договоров должны быть представлены в Центральный банк. По истечению сроков указанных договоров подписываются новые договоры и представляются в Центральный банк в пятнадцатидневный срок, либо представляются документы, удостоверяющие продление прежних договоров.

Кредитная организация должна в течение одной недели после начала или прекращения деятельности в сельской местности, указанной в подпункте 1 настоящего пункта, уведомить об этом Центральный банк.

3) Сумма, образовавшаяся в течение одного дня у одной группы лиц, состоящей из работников кредитной организации, вооруженного полицейского или инкассатора, не должна превышать 5 миллионов драмов РА.

ГЛАВА 9. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

80. Если на стадии регистрации и лицензирования изменились сведения, которые представляются в документах и Приложениях 2, 3-1, 3-2, 8 и 9, требуемых настоящим Положением, кредитная организация обязана в недельный срок представить в Центральный банк измененные документы.

81. В случае невыполнения требований, установленных настоящим Положением, действующие на территории Республики Армения кредитные организации, а также их руководители несут ответственность согласно законам Республики Армения “О кредитных организациях” и “О Центральном банке Республики Армения”.

*Приложение 1
к Положению 13*

Форма заявления о регистрации и лицензировании кредитной организации

Председателю Центрального банка
Республики Армения
господину _____

З А Я В Л Е Н И Е

Уважаемый господин _____

Мы,

_____ *Наименование кредитной организации, тип и организационно-юридическая форма*

Нижеподписавшиеся инициаторы, _____ согласно законодательству Республики

_____ *день/месяц/год*

Армения и прочим правовым актам, прилагаем документы, необходимые для регистрации и лицензирования (перечень и документы _____ стр.).

Мы, нижеподписавшиеся, заверяем, что тщательно изучили сведения, содержащиеся в каждом документе, приложенном к настоящему заявлению. Заверяем, что информация достоверная и полная, и осознаем, что предоставление недостоверного документа или сведений влечет за собой уголовную и административную ответственность.

Просим зарегистрировать и лицензировать кредитную организацию.

Учредители кредитной организации:

Подпись	Фамилия, имя (наименование)	Серия паспорта, кем и когда выдан, номер социальной карты, если есть
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

_____ 20__ г.

**Приложение 2
к Положению 13**

Утверждено решением Совета Центрального банка республики Армения от 02.05.2011 года за номером 123-Н

ХОДАТАЙСТВО

Сведения о руководителях (квалифицируемом лице)

Просим зарегистрировать указанного в данном ходатайстве лица в качестве руководителя и прилагаем сведения о нем.

Ваши фото

<ul style="list-style-type: none">• В данной клетке ставится галочка, если в ходатайстве представляются лишь изменения
1. Данные о финансовой организации <i>(указываются данные той организации, руководителем которой Вы должны быть. Причем, понятие "руководитель" в данной справке включает также физических лиц, осуществляющих деятельность по управлению фондом от имени управляющего фондом или в составе управляющего фондом, ответственных лиц – работников хранителя фонда и ответственных лиц страховых брокеров).</i>
<ul style="list-style-type: none">• Наименование и код финансовой организации <i>(для руководителей филиала указать также наименование филиала и код финансовой организации, выданный Центральным банком)</i>
1.2. Вид финансовой организации <ul style="list-style-type: none">• банк• филиал иностранного банка• кредитная организация• страховая компания• филиал иностранной страховой компании• страховой брокер• инвестиционная компания• филиал иностранной инвестиционной компании• оператор регулируемого рынка• Центральный депозитарий• управляющий фондом• филиал иностранного управляющего фондом
2. Личные данные
<ul style="list-style-type: none">• Фамилия, имя, отчество
2.2 Пол <ul style="list-style-type: none">• мужской• женский
2.3 Дата рождения (день/месяц/год)
2.4 Место рождения
2.5 Гражданство
2.6 Номер и серия паспорта, кем и когда выдан
2.7 Номер социальной карточки (если имеется)
2.8 Место проживания (постоянного и в настоящее время)
2.9 Телефон
2.10 Адрес э-почты

<p>2.11 Укажите все ваши прежние имена, период, когда Вы их носили</p> <p>Фамилия, имя, отчество</p> <p>период (день/месяц/год)</p>
<p>3. Руководящая должность</p> <p>3.1 Руководящая должность, которую вы должны занять в указанной в подпункте 1.1 организации</p> <ul style="list-style-type: none"> • председатель совета директоров/наблюдателей (председатель совета) • член совета директоров/наблюдателей (член совета) • исполнительный директор (председатель правления, руководитель дирекции, руководитель исполнительного органа) • заместитель исполнительного директора/председателя правления • член дирекции (правления, исполнительного органа) • главный бухгалтер • заместитель главного бухгалтера • руководитель внутреннего аудита • член внутреннего аудита • руководитель подразделения банка или кредитной организации, ответственного за предоставление инвестиционных услуг • председатель/руководитель ревизионной/инспекционной комиссии • заместитель председателя/руководителя ревизионной/инспекционной комиссии • член ревизионной/инспекционной комиссии • управляющий/директор филиала • исполнительный директор филиала • заместитель исполнительного директора филиала • главный бухгалтер филиала • председатель дисциплинарной комиссии оператора • руководитель аудиторской службы оператора • член аудиторской службы оператора • физическое лицо, осуществляющее функции страхового брокера • ответственный актуарий • физическое лицо, осуществляющее деятельность по управлению фондом от имени управляющего фондом или в составе управляющего фондом • руководитель хранителя фонда • работник хранителя фонда <p>3.2 Назначены ли Вы на эту должность в качестве исполняющего обязанности?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да, указать дату назначения (день/месяц/год)

3.3 Подробно опишите Ваши полномочия и сферу ответственности в качестве руководителя

4. Образование, квалификация, трудовая деятельность

4.1

<i>Наименование учебного заведения</i>	<i>Место нахождения</i>	<i>Годы учебы (с ____ г. по ____ г.)</i>	<i>Факультет</i>	<i>Специальность</i>	<i>Ученая степень</i>

4.2 Какими иностранными языками Вы владеете?

- армянский
- английский
- русский
- прочее (*указать*)

4.3 Укажите следующие сведения относительно вашей трудовой деятельности за последние 10 лет:

<i>Даты поступления на работу и увольнения</i>	<i>Наименование организации</i>	<i>Место нахождения</i>	<i>Телефон</i>	<i>Должность</i>	<i>Основания увольнения</i>

Укажите род занятий в течение промежуточных периодов, когда не работали:

<i>Период, когда не работали</i>	<i>Описание</i>

4.4 Укажите сведения о лично знающих Вас лицах, работающих или работавших в финансовой сфере (на момент представления), которые в случае необходимости смогут представить рекомендации, касающиеся вашей личности (если таковые имеются):

<i>Фамилия, имя</i>	<i>Место работы</i>	<i>Должность</i>	<i>Место жительства</i>	<i>Телефон</i>

5. Сведения о руководителях

5.1 Признавались ли Вы недееспособным или дееспособным частично в порядке, установленном законом?

- Нет
- Да (*представить подробности*)

5.2 Была ли у Вас судимость за совершение умышленных преступлений?

- Нет
- Да (*представить подробности, в том числе относительно снятия или погашении судимости в порядке, установленном законом*)

<p>5.3 Лишены ли Вы судом права занимать должности в финансовой, страховой, банковской, налоговой, таможенной, торговой, экономической, правовой сферах?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да <i>(представить подробности)</i>
<p>5.4 Признавались ли Вы банкротом и имеете непогашенные (непрощенные) обязательства?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да <i>(представить подробности)</i>
<p>5.5 Привлечены ли вы правоохранительными органами РА или иного государства в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да <i>(представить подробности)</i>
<p>5.6 Привлекались ли Вы к уголовной ответственности за преступление, предусмотренное Уголовным кодексом РА или уголовным законодательством прочих государств?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да <i>(представить подробности)</i>
<p>• Объявлялась ли финансовая организация, действующая на территории Республики Армения или в иностранном государстве, неплатежеспособной или банкротом во время Вашего пребывания в должности или осуществления деятельности, или ухудшилось ли ее финансовое положение в результате Ваших действий или бездействия согласно критериям, утвержденным Советом Центрального банка? (Подпункты с 5.7 по 5.10 заполняют лишь лица, являющиеся руководителями финансовой организации в настоящее время или в прошлом. Подпункты 5.7 и 5.8 заполняют лишь лица, являющиеся значительным участником финансовой организации в настоящее время или в прошлом).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да <i>(представить подробности)</i>

<p>5.8 Объявлялась ли финансовая организация, зарегистрированная в РА или иностранном государстве, неплатежеспособной или банкротом в результате ваших действий или бездействия во время Вашего пребывания в должности?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да <i>(представить подробности)</i> 	
<p>5.9 Будучи руководителем финансовой организации, привлекались ли Вы к ответственности путем взимания с Вас штрафа три и более раз за один год во время пребывания в должности?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да <i>(представить подробности)</i> 	
<p>5.10 Лишались ли Вы квалификационного свидетельства в порядке и на основаниях, установленных соответствующим законом, регулирующем указанную в подпункте 1.2 финансовую организацию?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да <i>(представить подробности, в том числе основания лишения квалификационного свидетельства)</i> 	
<p>6. Значительное участие и взаимосвязанность</p>	

6.1 Укажите те финансовые организации, а также те нефинансовые организации, являющиеся подотчетными эмитентами, в уставных фондах/капиталах которых Вы владеете/владели значительным участием в течение последних пяти лет.

Указать участия, начиная с самого крупного в настоящее время.

- *(Причем, в пунктах с 6.1 – по 6.3 сведения, относящиеся к подотчетным эмитентам, заполняют лишь лица, предоставляющие инвестиционные услуги, руководители оператора регулируемого рынка, центрального депозитария, хранителей фонда, а также физические лица, осуществляющие деятельность по управлению фондом от имени управляющего фондом или в составе управляющего фондом, работники хранителя фонда).*

<i>Наименование финансовой организации</i>	<i>Период (если участие было в прошлом, укажите период, когда Вы были значительным участником)</i>	<i>Размер участия (%)</i>	<i>Кол-во акций</i>	<i>Общая сумма (в драмах)</i>

6.2 Если известно, укажите те финансовые организации, а также те нефинансовые организации, являющиеся подотчетными эмитентами, в уставном фонде/капитале которых взаимосвязанные с вами лица имеют или имели значительное участие в течение последних пяти лет.

Указать участия, начиная с самых крупных в настоящее время.

<i>Наименование финансовой организации</i>	<i>Период (если участие было в прошлом, укажите период, когда Вы были значительным участником)</i>	<i>Размер участия (%)</i>	<i>Кол-во акций</i>	<i>Общая сумма (в драмах)</i>

6.3 Укажите сведения о взаимосвязанных с Вами лицах, работающих или работавших в финансовой системе (если есть).

(Взаимосвязанность следует рассматривать согласно соответствующему закону, регулируемому указанную в подпункте 1.2 финансовую организацию. Для подотчетных эмитентов – согласно закону РА “О рынке ценных бумаг”. В контексте настоящего Положения членами одной и той же семьи считаются родители, супруги и дети).

Имя, фамилия	Период (для лиц, работавших в прошлом в финансовой системе/подотчетных эмиссионных компаниях указать соответствующий период работы в финансовой организации/подотчетной эмиссионной компании)	Номер паспорта	Вид взаимосвязанности	Место работы	Должность	Телефон

7. Денежные (или иные) обязательства

7.1 Имеете ли Вы или имели (или взаимосвязанные с Вами лица) денежные (или) иные обязательства перед той финансовой организацией, руководителем которой намерены стать?

- Нет
- Да *(представить подробности: сумма, сроки, прочее)*

7.2 Имеете ли Вы или имели (или взаимосвязанные с Вами лица) просроченные обязательства перед действующими в РА финансовыми организациями?

- Нет
- Да *(представить подробности: наименование финансовой организации, сумма, сроки, прочее)*

8. Прочая информация

8.1 В этой части указываются данные взаимосвязанных с Вами физических лиц (за исключением лиц, указанных в пункте 6.3)

Имя, фамилия	Номер паспорта	Вид взаимосвязанности	Место работы	Должность	Место жительства	Телефон

<p>8.2 Укажите следующие данные взаимосвязанных с вами юридических лиц</p> <table border="1" style="margin: 10px auto; border-collapse: collapse; width: 80%;"> <thead> <tr> <th style="padding: 5px;"><i>Наименование организации</i></th> <th style="padding: 5px;"><i>Место нахождения</i></th> <th style="padding: 5px;"><i>Вид взаимосвязанности</i></th> <th style="padding: 5px;"><i>Телефон</i></th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td style="height: 20px;"> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td style="height: 20px;"> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table>	<i>Наименование организации</i>	<i>Место нахождения</i>	<i>Вид взаимосвязанности</i>	<i>Телефон</i>													
<i>Наименование организации</i>	<i>Место нахождения</i>	<i>Вид взаимосвязанности</i>	<i>Телефон</i>														
<p>9. Имеются ли на Ваш взгляд важные сведения, которые Вы бы хотели отметить?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Нет • Да (<i>представить подробности</i>) 																	
<p>10. Прочие документы</p> <p>10.1 Пункт заполняется лишь членами совета банка</p> <p>Я ознакомился (-ась) с документом “Руководство по деятельности членов совета”</p> <ul style="list-style-type: none"> • Да • Нет 																	
<p>11. Заверяю, что сведения, содержащиеся в данном документе, достоверные и целостные.</p> <p style="text-align: center; margin-top: 20px;"><i>Подпись лица, представленного к регистрации</i> -----</p> <p>12. Подпись лица, уполномоченного органом правления финансовой организации и печать организации (при наличии)</p> <p style="margin-top: 20px;">Фамилия, имя лица, уполномоченного органом правления финансовой организации</p> <p style="text-align: center; margin-left: 400px;">-----</p> <p style="margin-top: 20px;">дата (день/месяц/год)</p> <p style="text-align: center; margin-left: 400px;">-----</p>																	

Приложение 3 - 1

ДЕКЛАРАЦИЯ

Я,			
	<i>Ф.И.О</i>		
Заявляю, что			
1.	Не имею судимости за совершение умышленного преступления.		
2.	По вступившему в законную силу приговору суда, я не лишен права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, торговой, экономической и правовой сферах.		
3.	Я не признавался банкротом и не имею непогашенных задолженностей.		
4.	Я не был признан недееспособным или дееспособным частично в порядке, установленном законодательством РА.		
<p>Заверяю, что сведения, содержащиеся в данном документе, достоверны и полны. Осознаю, что представление каких-либо недостоверных документов или сведений влечет за собой установленную законом уголовную и административную ответственность.</p> <p><i>Я согласен оповестить Центральный банк в случае изменения каких-либо предоставленных мною выше сведений.</i></p>			
Подпись		Дата	
		<i>день/месяц/год</i>	
Если утверждение верно, сделать отметку в соответствующей клетке.			

Ответы должны подтверждаться соответствующими документами

ДЕКЛАРАЦИЯ

	<i>Наименование организации</i>		
Заявляет, что			
	Организация не признавалась банкротом и не имеет непогашенных задолженностей.		
<p>Заверяю, что сведения, содержащиеся в настоящем документе, достоверны и полны. Осознаю, что предоставление какого-либо недостоверного документа или информации влечет за собой установленную законом уголовную и административную ответственность.</p> <p><i>Я согласен в случае каких-либо изменений в вышеуказанных сведениях сообщить о них Центральному банку.</i></p>			
Фамилия, имя директора			
Подпись		Дата	
			<i>день/месяц/год</i>
М.П.			
Если утверждение верно, сделать отметку в соответствующей клетке.			

Ответы должны подтверждаться соответствующими документами.

Приложение 4
к Положению 13

ФОРМА РЕГЛАМЕНТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

- Раздел 1. Общие положения
- Раздел 2. Тенденции перспективного финансового развития.
- Раздел 3. Внутренняя организационная структура кредитной организации и принципы управления
- Раздел 4. Основные инструменты, методы и процедуры привлечения и размещения средств со стороны кредитной организации
- Раздел 5. Описание прогнозируемых рынков для инвестирования
- Раздел 6. Методы противостояния конкуренции
- Раздел 7. Капитал, расчет доходов и расходов
- Раздел 8. Оценка возможных рисков
- Раздел 9. Установление советом контроля над выполнением регламента
- Раздел 10. Альтернативный регламент (не обязателен, представляется по требованию Центрального банка)
- Раздел 11. Прочие положения

Субприложения и прилагаемая необходимая информация

Раздел 1. Основные положения.

В основных положениях регламента деятельности кредитной организации надо указать:

1. наименование создаваемой кредитной организации, тип (вид) и место нахождения;
2. предпосылки создания кредитной организации со стороны учредителей (инициаторов);
3. миссию кредитной организации;
4. цели кредитной организации;
5. организационно-правовую форму кредитной организации;
6. состав участников кредитной организации и величину участия;
7. перечень руководителей кредитной организации.

Раздел 2. Тенденции перспективного финансового развития.

В данном разделе представляются:

- основные направления деятельности кредитной организации, перечень предусматриваемых финансовых операций, их краткое описание;
- вероятная роль кредитной организации на рынке, ее доля, территория обслуживания;
- деятельность взаимосвязанных с кредитной организацией юридических лиц, их организационная структура, характер взаимосвязанности, дальнейшие взаимоотношения кредитной организации с взаимосвязанными с ней юридическими лицами;
- сделки между кредитной организацией и взаимосвязанными с ней лицами, если таковые предусматриваются;
- характеристика потенциальных клиентов кредитной организации (например, участники кредитной организации, фермерские хозяйства и др.) и их предполагаемое число, наименования крупных клиентов;
- сеть предусматриваемых филиалов кредитной организации, их месторасположение (только для кредитных организаций ПА);
- описание путей предусматриваемого размещения средств, видов операций (инвестирование в ценные бумаги, кредитование различного типа и др.), их характеристика, условия размещения средств, оценка конкурентоспособность банка с точки зрения размещения средств;
- программы кредитования кредитной организации (например, программы ипотечного кредитования и др.), информация о намерениях кредитной организации осуществлять рисковое кредитование (о недобросовестных заемщиках, предоставлении бланковых кредитов и т.д.), в случае наличия таковых – описать процесс;

Раздел 3. Внутренняя организационная структура кредитной организации и принципы управления

В данном разделе представляются:

1. внутренняя организационная структура кредитной организации (если не указывается в уставе кредитной организации) операционная система, наименования структурных подразделений и служб, их основные функции, компетенции, обязанности, взаимоотношения между ними, численность руководителей и работников кредитной организации;
2. обоснование описанной выше организационной структуры с точки зрения выполнения кредитной организацией требований настоящего Положения;

3. органы управления кредитной организацией (общее собрание участников, совет, исполнительный орган, правление), взаимоотношения между ними, их компетенции и обязанности (только для кредитных организаций РА);
4. приблизительный состав органов управления;
5. описание деятельности создаваемых советом кредитной организации комитетов (например, инвестиционного, кредитного и др.), их компетенции и обязанности;
6. основные принципы организации работы, этические требования;
7. размеры заработных плат исполнительных руководителей и иных работников кредитной организации по штатному расписанию;
8. описание программ, направленных на повышение качества управления кредитной организацией и работы персонала банка, в частности программ переподготовки кадров, других программ;
9. описание системы внутреннего контроля кредитной организации (в том числе, внутренние информационные потоки кредитной организации – отчетная система отчетности), бухгалтерских и платежно-расчетных систем;
10. описание программы технического переоборудования, мер по внедрению кредитных технологий;
11. описание функций внутреннего аудита: описание должно включать пути обеспечения независимости этого подразделения, рамки деятельности аудита и периодичность работы;
12. требования, предъявляемые к работникам внутреннего аудита, включая их образование и рабочий стаж;
13. все процедуры и меры, направленные на обеспечение соответствия деятельности кредитной организации требованиям законов Республики Армения, иных правовых актов, а также внутренних актов кредитной организации, регулирующих ее деятельность (политики, положений и др.);
14. описание мер реагирования на жалобы клиентов кредитной организации;
15. принципы выбора независимой аудиторской фирмы.

Раздел 4. Основные инструменты привлечения и размещения средств со стороны кредитной организации.

1. Описать основные источники и методы привлечения займов, представить оценку конкуренции на рынке заемного капитала, методы противостояния ей.
2. Описать предусматриваемые пути размещения средств, виды операций (инвестиции в ценные бумаги, кредитование различного вида и др.), дать их характеристику, условия привлечения средств.
3. Представить программы кредитования, осуществляемой кредитной организацией (например, программу ипотечного кредитования и др.).
4. Описать процедуры привлечения и размещения средств со стороны кредитной организации, которые должны включать:
 - 1) порядок и условия оценки кредитоспособности дебитора (заемщика, кредитора, арендатора, клиента договора факторинга), условия предоставления долга, обслуживания, мониторинга, надзора и погашения долга;
 - 2) образцовые формы заявок, необходимых для осуществления финансовых операций, договоров и прочих документов, периодически используемых в ходе осуществления деятельности;
5. Описать рекламную стратегию кредитной организации (частота рекламы, виды и др.), направленную на завоевание целевого рынка, создание бренда и прочее.
6. Описать необходимые расходы по маркетингу с целью завоевания целевого рынка.

Раздел 5. Описание прогнозируемых рынков для инвестирования

Анализ прогнозируемых рынков должен быть обоснован цифровыми рядами и иными фактическими показателями. В программе должны быть также указаны источники информации, основы и предпосылки предположений и прогнозов в области экономической, по конкурентности и иного рода.

1. Описать те экономические рынки (целевые рынки), где кредитная организация собирается развернуть свою деятельность, в частности:

- 1) экономическую характеристику рынков (объемы, доходность сферы и др.), тенденции перспективного развития;
- 2) прогноз деловой активности кредитной организации на рынках, качественную и количественную оценку;
- 3) территориальный охват рынка;
- 4) применение кредитной организацией инструментов нового типа на рынке, возможности внедрения услуг (если предусматривается).

2. Зависимость кредитной организации от целевых рынков и зависимость прогнозируемых клиентов от иных отраслей экономики, тенденции развития этих отраслей.

3. Представить прогнозы изменений экономической среды на три года, в частности, инфляцию, безработицу, уровень процентных ставок, фискальную и денежно-кредитную политику. Программа должна включать в себя наиболее возможные сценарии изменений экономической среды и оценить вероятные экономические спады, их влияние на кредитную организацию.

4. Программа должна описать, каким образом вероятные изменения в экономической среде могут повлиять на целевые рынки кредитной организации, на функции кредитной организацией и предоставляемые ей услуги.

Раздел 6. Методы противостояния конкуренции.

1. Сравнить предоставляемые кредитной организацией услуги и маркетинговую стратегию на целевом рынке (рынках) с ее основными конкурентами.

2. Описать относительные преимущества и недостатки кредитной организации по сравнению с ее основными конкурентами банка (например, политику ценообразования, репутацию, рыночную долю и др.), обосновать конкурентоспособность кредитной организации.

3. Описать методы противостояния конкуренции.

4. Описать потенциальных конкурентов кредитной организации на целевом рынке.

Раздел 7. Капитал, расчет доходов и расходов.

- Описать целевую величину и структуру капитала кредитной организации, пути их достижения, а также программы, связанные с удовлетворением требований нормативного капитала.

- Описать стратегию капитализации кредитной организации (включая обеспечение предусматриваемой величины общего капитала за счет внутренних и внешних источников, основные меры по обеспечению адекватности капитала).

- Описать ожидаемый уровень доходности, стратегию достижения чистой процентной маржи доходности активов или иных критериев доходности.

- Представить прогнозы по доходам и расходам на первые три года, основанные на результатах анализа основных рынков (Приложение 4 к Положению 13, форма 3).

- Исходя из финансовых прогнозов, оценить влияние внутренних и внешних рисков

на адекватность капитала.

- Описать политику распределения дивидендов.

Раздел 8. Оценка возможных рисков.

8.1. Кредитный риск.

• Представить приблизительное описание кредитного портфеля кредитной организации (например, структуру по отраслям и срокам, др.), программы управления кредитным риском (обнаружение риска, оценка, контроль), оценить приемлемый уровень риска.

- Описать программы оценки кредитов кредитной организации, в частности с точки зрения обеспечения непредвзятости и квалифицированности персонала.
- Описать процесс, периодичность и сферы проверки качества кредитного портфеля.
- Описать основные принципы классификации кредитов и дебиторских задолженностей и формирования резервов на покрытие возможных потерь по ним.
- Описать методологию оценки кредитоспособности заемщика.

8.2. Риск ликвидности.

- Описать стратегию ликвидности кредитной организации (управления активами и пассивами).
- Описать программы управления риска ликвидности банка (выявление риска, оценка и контроль) оценить приемлемый уровень риска.
- Описать структуру предусматриваемых активов и обязательств по срочности.
- Представить методы управления гепом срочности привлеченных и размещенных средств.

8.3. Рыночный риск.

- Описать основные направления инвестиционной политики (инвестиций в государственные и негосударственные ценные бумаги, облигации и др.), программы управления рыночным риском (выявление риска, оценка, контроль), оценить приемлемый уровень риска.
- Описать инвалютные операции, программы управления инвалютным риском (выявление риска, оценка, контроль), оценить приемлемый уровень риска.
- Описать портфель активов и обязательств кредитной организации, чувствительный к рыночному риску, обсудить влияние возможного изменения цен на доходность, капитал и чистую стоимость портфеля.
- Описать применение кредитной организацией инструментов хеджирования (например, фьючерса, опциона, процентной ставки и др.).

8.4. Прочие риски, важные для кредитной организации.

Раздел 9. Установление советом контроля над выполнением регламента

- Описать процесс наблюдения советом кредитной организации за выполнением регламента.
- Описать порядок внесения советом кредитной организации изменений в регламент.

Раздел 10. Альтернативный регламент (не обязателен, представляется по требованию Центрального банка)

Альтернативный регламент должен описать действия кредитной организации в случае неблагоприятных изменений рыночных условий. Альтернативный регламент должен охватывать наиболее жесткие процессы управления рисками. Регламент должен включать

подходы по увеличению капитала в будущем в случае необходимости, а также порядок формирования и использования резервов кредитной организации для чрезвычайных ситуаций. В регламенте должны быть описаны пути финансовой защищенности кредитной организации на случай возникновения непредвиденных убытков.

Раздел 11. Прочие положения.

1. Регламент деятельности кредитной организации должен пересматриваться в соответствии с изменениями среды.
2. Сведения, для предоставления которых нет требуемых форм, установленных настоящим Положением, могут быть предоставлены в свободной форме.
3. Регламент деятельности кредитной организации может содержать также такие сведения, которые не требуются настоящим Положением, однако инициаторы придают им значение (например, анализ и оценка возможных рисков, прочее).

Субприложения и прилагаемая необходимая информация (в том числе форма 1, форма 2, форма 3)

К регламенту деятельности кредитной организации прилагаются:

1. расчет капитала кредитной организации на ближайшие три финансовых года (Приложение 4 к Положению 13, форма 1);
2. расчетные проекты бухгалтерского баланса на первые три финансовых года (Приложение 4 к Положению 13, форма 2);
3. прогнозы доходов и расходов на первые три года (Приложение 4 к Положению 13, форма 3);
4. перечень предлагаемых руководителей кредитной организации (в том числе, начальников территориальных подразделений и управлений), краткие биографические данные;
5. декларации обо всех финансовых и имущественных обязательствах, взятых будущими руководителями кредитной организации и взаимосвязанными с ними лицами, в том числе о просроченных и переоформленных обязательствах.

**Приложение 4
к Положению 13
Форма 1**

РАСЧЕТ КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(прогноз)

(тыс. драмов)

КАПИТАЛ	Ближайшие годы		
	1-й	2-й	3-й

Основной капитал			
Уставный капитал			
Главный резерв			
Нераспределенная прибыль			
Итого основного капитала			
Добавочный капитал			
Резервы переоценки			
Резерв инвалютных разниц в результате консолидации баланса			
Иные резервы			
Долгосрочные субординированные займы			
Итого: добавочный капитал			
Итого общего капитала (основной капитал + добавочный капитал)			
Качественные показатели			
1. Соотношение общего капитала к активам, взвешенным учетом риска (%)			
2. Соотношение общего капитала к привлеченным средствам			

*Приложение 4
к Положению 13
Форма 2*

РАСЧЕТНЫЕ ПРОЕКТЫ БАЛАНСА (прогноз)

(тыс. драмов)

	Ближайшие годы		
	1-й	2-й	3-й
АКТИВЫ			
Наличные денежные средства и платежные документы			
Банковские счета			
Финансовые активы, хранящиеся в коммерческих целях			
Требования к банкам и прочим финансовым организациям			
Репо и валютный своп			
Финансовые активы, доступные для продажи			
Кредиты (займы), предоставленные клиентам			
Прочие операции и суммы к получению по ним, в т. ч. гарантии			

суммы к получению по финансовому лизингу			
дивиденды к получению			
суммы к получению по трастовому управлению			
производные инструменты хеджинга			
Дебиторские задолженности и предоплата			
Инвестиции, хранящиеся до срока погашения			
Инвестиции в уставные капиталы других лиц			
Капиталовложения в основные средства и нематериальные активы			
Нематериальные активы (за вычетом амортизации и обесценения)			
Основные средства (за вычетом амортизации и обесценения)			
Прочие активы			
Незаработанные финансовые поступления за финансовый лизинг			
Итого активов			
ПАССИВЫ			
Обязательства			
Займы, привлеченные от банков, и полученные кредиты			
Займы, привлеченные от прочих финансовых организаций, и полученные кредиты			
Обязательства перед прочими заимодавцами			
Обязательства к правительству РА и правительствам других государств			
Прочие суммы, подлежащие выплате			
Обязательства по выданным чекам			
Кредиторские задолженности			
Гранты, относящиеся к активам			
Резервы			
Финансовые расходы, понесенные по линии финансового лизинга			
Прочие обязательства			
Капитал			
Уставный капитал			
Главный резерв			
Резервы переоценки			
Выкупленный капитал			
Нераспределенная прибыль			
Итого пассивов			

*Приложение 4
к Положению 13*

ПРЕДВАРИТЕЛЬНЫЙ РАСЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
(прогноз)

(тыс. драмов)

		Ближайшие	
		1-й	2-й
1.	Процентный доход	х	х
1.1.	С банковских счетов		
1.2.	От средств, размещенных в коммерческих банках		
1.3.	От средств, размещенных в прочих финансовых организациях		
1.4.	От кредитов займов, предоставленных физическим лицам и частным предпринимателям		
1.5.	От кредитов займов, предоставленных юридическим лицам и учреждениям		
1.6.	От кредитных карт		
1.7.	От средств, предоставленных работникам кредитной организации		
1.8.	От средств, размещенных у лиц, связанных с кредитной организацией: с банковских счетов, вкладов, кредитов и прочих займов		
1.9.	От государственных казначейских ценных бумаг РА, в том числе ценных бумаг, находящихся в распоряжении по договору об обратной покупке		
1.10.	От валютного свопа и репо		
1.11.	От финансового лизинга		
1.12.	От факторинга		
1.13.	От прочих ценных бумаг		
1.14.	Прочие процентные доходы		
Итого процентных доходов			
2.	Процентные расходы	х	х
2.1.	По выплатам по кредитам и займам, привлеченным от коммерческих банков и прочих финансовых организаций		
2.2.	По валютному свопу и репо		
2.3.	По займам, полученным от клиентов		
2.4.	По обязательствам к правительству РА и правительствам прочих государств		
2.5.	По средствам, привлеченным от международных финансовых организаций		
2.6.	По овердрафту		
2.7.	По ценным бумагам, выпущенным кредитной организацией		
2.8.	По финансовому лизингу		
2.9.	По субординированным займам		
2.10.	По прочим обязательствам		
Итого процентных расходов			

Итого: чистые процентные доходы			
3.	Непроцентные доходы	х	х
3.1.	Полученные комиссионные		
3.2.	Доходы от гарантий, акцептов, трастового управления		
3.3.	Чистый доход от производных инструментов		
3.4.	Чистый доход от факторинга		
3.5.	Доходы от инвестиций в другие организации		
3.6.	Чистый доход от продажи ценных бумаг		
3.7.	Чистый доход от перепродажи ценных бумаг, приобретенных по репо		
3.8.	Чистый доход от купли-продажи валюты		
3.9.	Положительная (отрицательная) разница от переоценки инвалюты		
3.10.	Чистый доход от отчуждения основных средств и нематериальных активов		
3.11.	Чистый доход от переоценки основных средств и нематериальных активов		
3.12.	Чистый доход от переоценки финансовых активов, хранящихся с коммерческой целью и доступных для продажи		
3.13.	Необычные доходы		
3.14.	Полученные штрафы, пени		
3.15.	Прочие непроцентные доходы		
Итого: непроцентные активы			
4.	Непроцентные расходы	х	х
4.1.	Зарплата и прочие приравненные к ней выплаты		
4.2.	Командировочные расходы		
4.3.	Отчисления в фонд социального обеспечения РА		
4.4.	Налоги, пошлины и прочие обязательные выплаты		
4.5.	Амортизационные отчисления		
4.6.	Арендная плата за здание и прочие основные средства		
4.7.	Расходы по хозяйственному и безопасности зданий		
4.8.	Расходы по предоставлению и возврату кредитов		
4.9.	Рекламные и представительские расходы		
4.10.	Канцелярские и типографские расходы		
4.11.	Расходы на аудиторские и консультационные услуги		
4.12.	Расходы на программное обеспечение, компьютерное оборудование и обслуживание		
4.13.	Транспортные расходы		
4.14.	Расходы на связь и коммуникации		
4.15.	Выплаченные пени, штрафы		
4.16.	Расходы на обучение и переподготовку		
4.17.	Расходы на страхование		
4.18.	Прочие непроцентные расходы		
Итого непроцентных расходов			
Чистые непроцентные доходы			

5.	Отчисления в резерв по возможным потерям по активам	х	х
5.1.	В общий резерв по возможным потерям по кредитам и дебиторским задолженностям		
5.2.	В специальный резерв по возможным потерям по кредитам и дебиторским задолженностям		
5.3.	В резерв на покрытие возможных потерь по ценным бумагам		
5.4.	В резерв по гарантиям и прочим условным обязательствам		
	Итого отчислений		
6.	Возврат отчислений из резерва по возможным потерям по активам	х	х
6.1.	Из общего резерва по возможным потерям по кредитам и дебиторским задолженностям		
6.2.	Из специального резерва по возможным потерям по кредитам и дебиторским задолженностям		
6.3.	Из резерва по гарантиям и прочим условным обязательствам		
6.4.	Из резерва на по возможным потерям по ценным бумагам		
	Чистые отчисления		
	Прибыль до налогообложения		
	Налог на прибыль		
	Чистая прибыль		
	Рассчитанные дивиденды		
	В том числе, по привилегированным акциям		
	по обыкновенным акциям		
	Нераспределенная прибыль		

*Приложение 5
к Положению 13*

<p>Герб РА</p> <p>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ</p> <p>СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</p> <p>ЕРЕВАН</p>	<p><u>Зарегистрировано</u> Решением Совета Центрального банка РА от _____ г. номер.....</p> <p>СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ номер __ На основании законов РА “О кредитных организациях” и “О Центральном банке Республики Армения” настоящее Свидетельство выдано кредитной организации _____</p> <p>_____</p> <p><i>(наименование, тип, организационно-правовая форма)</i></p> <p>_____</p> <p>— <i>(место нахождения кредитной организации)</i></p> <p>Регистрационный номер _____</p> <p>День, месяц, год регистрации _____</p> <p>Председатель Центрального банка Республики Армения _____</p> <p>....._200 ... г.</p> <p>М.П.</p>
---	--

**Приложение 6
к Положению 13**

<p>Герб РА</p> <p>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ</p> <p>СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</p> <p>ЕРЕВАН</p>	<p><u>Зарегистрировано</u> Решением Совета Центрального банка РА от _____ г. номер.....</p> <p><u>СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ</u> номер _____</p> <p>На основании законов РА “О кредитных организациях” и “О Центральном банке Республики Армения” настоящее Свидетельство выдано филиалу кредитной организации</p> <p>_____ тип, (наименование, _____ организационно-правовая форма)</p> <p>Место деятельности _____</p> <p>_____ (место нахождения филиала)</p> <p>Регистрационный номер _____</p> <p>День, месяц, год регистрации _____</p> <p>Председатель Центрального банка Республики Армения _____</p> <p>....._200 ... г.</p> <p>М.П.</p>
---	---

**Приложение 7
к Положению 13**

<p>Герб РА</p> <p>ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ</p> <p>СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</p> <p>ЕРЕВАН</p>	<p><u>Зарегистрировано</u> Решением Совета Центрального банка РА от _____ г. номер.....</p> <p><u>СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ</u> номер _____</p> <p>На основании законов РА “О кредитных организациях” и “О Центральном банке Республики Армения” настоящее Свидетельство выдано представительству кредитной _____ организации</p> <p>_____ (наименование, _____ тип, организационно-правовая форма)</p> <p>Место _____ деятельности _____ (место _____ нахождения представительства)</p> <p>Регистрационный номер _____</p> <p>День, месяц, год регистрации _____</p> <p>Председатель Центрального банка Республики Армения _____</p> <p>....._200 ... г.</p> <p>М.П.</p>
---	---

*Приложение 8
к Положению 13*

СПРАВКА

**о юридическом лице, приобретающем значительное участие в уставном капитале
кредитной организации**

1. Данные участника-юридического лица (организации).			
1.1 Наименование			
1.2. Место нахождения			
1.3. Дата регистрации		место	
	<i>день/месяц/год</i>		

4. Сведения об участии в уставном капитале других лиц. <i>ЦБ может также дополнительно затребовать финансовую отчетность организаций, указанных в пункте 4.1.</i>			
4.1. Для акций (долей) с правом голоса			
Наименование организации		Место нахождения	Размер участия (в драмах)
1.			
2.			
4.2. Для акций без права голоса			
Наименование организации		Место нахождения	Количество акций
1.			
2.			
5. Сведения о руководителях организации (членах органов управления и главном бухгалтере).			
Фамилия, имя, номер паспорта		Должность	Стаж работы в орга
1.			
2.			
6. Прочие, важные на Ваш взгляд, сведения.			
7. Заверяю, что сведения, содержащиеся в данном документе, достоверны и полны. Осознаю, недостоверных документов или сведений влечет за собой установленную законом уголовную и административную ответственность. <i>Я согласен оповестить Центральный банк в случае изменения каких-либо предоставленных мною выше сведений.</i>			
Фамилия, имя директора			
Подпись			Дата
М.П.			

*Приложение 8 - 1
к Положению 13*

СПРАВКА

о юридических лицах, взаимосвязанных с лицом, приобретающем значительное участие в уставном капитале кредитной организации

1. Значительный участник кредитной организации.	
1. Наименование/имя	

2. Данные взаимосвязанного юридического лица (организации).				
2.1. Наименование				
2.2. Место нахождения				
2.3. Дата регистрации			место	
		<i>день/месяц/год</i>		
2.4. Наименование кредитной организации, в которой участник намерен приобрести значительное участие				
3. Сведения о значительном участии в уставном капитале юридического лица.				
Общее количество акций (паев)				
			<i>сумма</i>	
в том числе, с правом голоса				
			<i>сумма</i>	
4. Сведения о значительном участии юридического лица.				
4.1. Юридические лица, владеющие 10 и более процентами акций с правом голоса				
Наименование организации		Место нахождения		Размер участия (в драмах)
1.				
2.				
4.2. Физические лица, владеющие 10 и более процентами акций с правом голоса				
Фамилия, имя, номер паспорта		Место жительства		Размер участия (в драмах)
1.				
2.				
5. Сведения о руководителях организации (членах органов управления и главном бухгалтере).				
Фамилия, имя, номер паспорта, номер социальной карты (при наличии)		Должность		Стаж работы в ор
1.				
2.				
6. Сведения о взаимосвязанных лицах.				
<i>Взаимосвязанность следует рассматривать согласно статье 8 закона Республики Армения "О банках и бан</i>				
<i>Если для комментариев не хватает места, воспользуйтесь дополнительными листами</i>				
Наименование организации, фамилия, имя лица, номер паспорта		Место нахождения/ проживания		

1.		
2.		
7. Прочие сведения.		
7.1. Имеет ли организация просроченные/непогашенные обязательства сроком в 30 дней?		
<i>Если "Да", представить подробности.</i>		
7.2. Отсутствуют ли у организации основания, установленные частью 2 статьи 18 закона Республики Армения "О банках и банковской деятельности", а также установленными на их основании иными актами?		
<i>Если "Нет", представить подробности.</i>		
8. Заверяю, что сведения, содержащиеся в данном документе, достоверны и полны. Осознаю, что предоставление недостоверных документов или сведений влечет за собой установленную законом уголовную и административную ответственность.		
<i>Я согласен оповестить Центральный банк в случае изменения каких-либо предоставленных мною выше сведений.</i>		
Фамилия, имя		
Подпись		Дата
М.П.		

*Приложение 9
к Положению 13*

СПРАВКА
о физическом лице, приобретающем значительное участие в уставном капитале кредитной организации

1. Данные участника-физического лица.

1.1 Ф.И.О.		
1.2 Пол		1.3 Дата рождения
1.4. Место рождения		
1.5. Гражданство		
1.6. Серия и номер паспорта Номер социальной карты		
1.7. Место жительства (постоянное и в данный момент)		
1.8. Телефон		
1.9 Укажите все Ваши прежние имена, период, в который Вы их носили, а также номера и серии других пасп		
Ф.И.О.		
Серия, номер паспорта		
Период ношения		
		<i>день/месяц/год</i>
1.10. Наименование кредитной организации, в которой участник намерен приобрести значительное участие		
2. Акции (доли), подлежащие приобретению.		
2.1. Общее количество акций (долей)		
В том числе, с правом голоса		
2.2. Цена продажи каждой акции (доли)		
2.3. Текущая балансовая стоимость акции (доли)		
3. Сроки и условия приобретения участия, источники инвестиций (собственные, заемные).		
3.1. Указать сроки и условия приобретения участия		
3.2. Указать источники инвестиций		
<i>Если инвестиция производится посредством получения займа или кредита, заполнить пункт 3.3.</i>		

3.3. В случае инвестиций посредством получения займа или кредита, указать				
а) имя/наименование кредитора/заимодавца				
б) место нахождения (жительства)				
в) сумма и валюта займа/кредита				г) предп
д) условия и сроки получения займа/кредита				
е) из каких источников будет погашаться заем/кредит?				
3.4. Если значительное участие приобретается непосредственно у другого участника (а не через регулируемо				
Имя (наименование) продавца/передающего		Количество акций, подлежащих продаже/передаче		
1.				
2.				
4. Сведения об участии в уставном капитале других лиц.				
<i>ЦБ может также дополнительно затребовать финансовую отчетность организаций, указанных в пунктах</i>				
4.1. Для акций (долей) с правом голоса				
Наименование организации		Место нахождения		Разме
1.				
2.				
4.2. Для акций без права голоса				
Наименование организации		Место нахождения		Количество а
1.				
2.				
5. Образование, квалификация.				
5.1. Наименование учебного заведения		Место нахождения		
5.2 Какими иностранными языками владеете?				

6. Трудовая деятельность. <i>Вместо заполнения пунктов 5 и 6, кандидат может представить свою автобиографию (в напечатанном виде) установленные для данного пункта.</i>		
6.1. Трудовая деятельность		
Наименование организации, место нахождения, телефон, имя рекомендателя		Сроки приема на работу и освобождения от работы
6.2. Укажите сведения о знающих Вас лицах, работающих или работавших в финансовой сфере, которые в с.		
Фамилия, имя		Место работы, должность
1.		
2.		
7. Подробно опишите Вашу роль и сферу ответственности в качестве участника кредитной организации <i>Если для комментариев не хватает места, воспользуйтесь дополнительными листами</i>		
8. Финансовые (или иные) обязательства. <i>Если Вам известно, также укажите сведения об обязательствах взаимосвязанных с Вами лиц</i>		
Имеете либо имели ли Вы (или взаимосвязанные с Вами лица) просроченные обязательства		
к действующим на территории РА банком или кредитной организацией?		
<i>Если "Да", представить подробности (сумма, сроки и т.д.)</i>		
9. Прочие, важные на Ваш взгляд, сведения.		
10. Заверяю, что сведения, содержащиеся в данном документе, достоверны и полны. Осознаю, что пресобой установленную законом уголовную и административную ответственность. <i>Я согласен оповестить Центральный банк в случае изменения каких-либо предоставленных мною выше</i>		
Подпись		

**Приложение 9-1
к Положению 13**

СПРАВКА

о физических лицах, взаимосвязанных с лицом, приобретающим значительное участие в уставном капитале кредитной организации

1. Значительный участник.			
1. Наименование			
2. Данные взаимосвязанного физического лица.			
2.1. Фамилия, имя			
2.2. Место жительства			
2.3. Номер паспорта			
2.4. Вид взаимосвязанности			
2.5. Наименование организации, в которой участник намерен приобрести значительное участие			
3. Укажите сведения о взаимосвязанных с Вами физических лицах, работающих либо работавших с вами в финансово-банковской сфере.			
Фамилия, имя, номер паспорта	Место работы, должность		Вид взаимо-связанности
4. Прочие сведения.			
4.1. Имеет ли физическое лицо просроченные/непогашенные обязательства сроком в 30 дней?		Да	
<i>Если "Да", представить подробности.</i>			
4.2. Отсутствуют ли у лица основания, установленные частью 2 статьи 18 закона Республики		Да	

Армения “О банках и банковской деятельности”, а также установленными на их основании иными нормативно-правовыми актами?

4.3. Прочие, важные на Ваш взгляд, сведения.

5. Заверяю, что сведения, содержащиеся в данном документе, достоверны и полны. Осознаю, что предоставление каких-либо недостоверных документов или сведений влечет за собой установленную законом уголовно-административную ответственность.

Я согласен оповестить Центральный банк в случае изменения каких-либо предоставленных мною выше с

Фамилия, имя			
Подпись		Дата	
			ден
М.П.			

*Приложение 10
к Положению 13*

**Для участия кандидатов на должность руководителя кредитной организации в
квалификационном экзамене**

ХОДАТАЙСТВО

Председателю Центрального банка
Республики Армения г-ну

.....

Уважаемый господин _____

Просим разрешить _____

Ф.И.О.

участвовать в квалификационном экзамене на замещение должности (должностей)

наименование должности или должностей

в кредитной организации _____

наименование кредитной организации

Место регистрации кандидата _____

Место жительства кандидата (если отличное от места регистрации) _____

Телефон _____

Уполномоченное лицо ходатайствующей кредитной организации

_____ *Фамилия, имя, должность*

_____ *подпись*

_____ 20__ г.

*Приложение 11
к Положению 13*

**Для участия кандидатов в руководители кредитной организации в
квалификационном экзамене**

З А Я В Л Е Н И Е

Председателю Центрального банка
Республики Армения г-ну

Уважаемый господин _____

Прошу разрешить мне участвовать в квалификационном экзамене на замещение должности
(должностей) _____

должности или должностей
в кредитной организации _____
наименование кредитной организации

наименование

Номер паспорта _____
Место жительства кандидата (если отличное от места регистрации) _____
Номер телефон _____
Адрес электронной почты _____
Дата участия на экзамене (день/месяц/год) _____

Заявитель _____
фамилия, имя _____ *подпись*

_____ 20 г.

*Приложение 12
к Положению 13*

**ФОРМА СВИДЕТЕЛЬСТВА О КВАЛИФИКАЦИИ РУКОВОДИТЕЛЯ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ**

СВИДЕТЕЛЬСТВО N.

Настоящее свидетельство выдано:

_____ *фамилия, имя* _____ *номер паспорта*

для работы на должности (должностях) _____ кредитной
организации.

наименование должности или должностей

Настоящее свидетельство действительно до “ _____ “ _____ 20 г.

Председатель Центрального банка
Республики Армения _____

*Приложение 13
к Положению 13*

ДЕКЛАРАЦИЯ

Я,	
	<i>Ф.И.О.</i>
заявляю, что своим участием, своей деловой репутацией и авторитетом я способен предопределять решения органов управления	
организации	
	<i>(наименование организации)</i>

существенно влиять на принятие ими решений и их исполнение, предопределять сферы и области деятельности данной организации.

Заверяю, что данная информация достоверна. Осознаю, что представление какого-либо ложного документа или сведений влечет за собой установленную законом уголовную и административную ответственность.

Подпись		Дата	
			день/месяц/год

**Приложение 14
к Положению 13**

Пронумеровано, проштамповано, прошито

_____ (_____) листов.

Начальник отдела лицензирования и регистрации ЮУ

фамилия, имя

подпись

контролер

фамилия, имя

подпись

*Приложение 15
к Положению 13*

**ДЕКЛАРАЦИЯ
о соответствии помещения филиала и технической оснащенности критериям,
установленным главой 10 Положения 13**

Заверяю, что помещение филиала кредитной организации

указать

наименование

и его техническая оснащенность приведены в соответствие с требованиями, установленными главой 10 Положения 13. Заявляю также, что в случае изменений критериев, связанных с помещением и техническим оснащением филиала (изменений, вносимых и подлежащих внесению и не противоречащих установленным главой 10 Положения 13 требованиям), обязуюсь письменно оповещать Центральный банк РА.

Настоящая декларация достоверна и целостна. Кредитная организация признает, что представление кредитной организацией любой ложной информации, связанной с настоящей декларацией, может повлечь за собой установленные законом РА последствия для кредитной организации и/или руководителя кредитной организации.

Исполнительный директор
(председатель правления)
кредитной организации

Подпись
М.П.

Приложение 16

Заявление и регистрации фирменного наименования

Председателю Центрального банка
Республики Армения
Г-ну.....

Уважаемый -----

Просим в порядке, установленном законодательством Республики Армения, зарегистрировать в качестве фирменного наименования организации следующее наименование:

(представленное к регистрации фирменное наименование, аббревиатура наименования или сокращенный вариант (если имеется))

(разъяснение представленного к регистрации фирменного наименования, если оно непонятно на армянском языке)

Причиной для регистрации фирменного наименования заявителя явилось (нужное подчеркнуть):

- учреждение
- реструктуризация
 - присоединение
 - реорганизация (изменение организационно-правовой формы)
 - слияние
 - разделение

- отделение
- изменение названия

К настоящему прилагаются документы, требуемые для регистрации фирменного наименования согласно закону Республики Армения “О фирменных наименованиях” и прочим правовым актам.

Приложено _____ страниц.

Мы, нижеподписавшиеся, заявляем, что тщательно изучили сведения, содержащиеся во всех приложенных к заявлению документах. Заверяем, что сведения, содержащиеся в данных документах, достоверные и полные. Осознаем, что неверное или неполное представление какого-либо факта влечет за собой установленную законом ответственность и отклонение заявления.

Заявитель:

(имя, фамилия лица, представляющего учредителей регистрируемой кредитной организации, номер телефона, место жительства/регистрации, подпись или наименование кредитной организации, место нахождения, имя, фамилия компетентного лица кредитной организации, подпись)

— _____ 20 _г.

Приложение 17

**ФОРМА СВИДЕТЕЛЬСТВА О РЕГИСТРАЦИИ ФИРМЕННОГО НАИМЕНОВАНИЯ
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

<p style="text-align: center;">Герб РА</p> <p style="text-align: center;">ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ</p> <p style="text-align: center;">СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ ФИРМЕННОГО НАИМЕНОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ</p> <p style="text-align: center;">ЕРЕВАН</p>	<p style="text-align: right;"><u>Зарегистрировано</u> Решением Совета Центрального банка РА от _____ г. номер.....</p> <p style="text-align: center;"><u>СВИДЕТЕЛЬСТВО О РЕГИСТРАЦИИ ФИРМЕННОГО НАИМЕНОВАНИЯ</u> номер ___</p> <p>На основании законов РА “О кредитных организациях” и “О Центральном банке Республики Армения” настоящее Свидетельство выдано кредитной организации _____</p> <p style="text-align: center;">_____ (наименование, тип, организационно-правовая форма)</p> <p>_____о том, что фирменное наименование кредитной организации зарегистрировано со стороны Центрального банка Республики Армения.</p> <p>_____</p> <p>Регистрационный номер _____</p> <p>День, месяц, год регистрации _____</p> <p>Председатель Центрального банка Республики Армения _____</p> <p>....._20 ... г.</p> <p>М.П.</p>
---	---

Утверждено решение Совета Центрального банка от 28.07.2009 года за номером 228-Н

**ЗАЯВЛЕНИЕ
ОБ ПРОТЕСТОВАНИИ РЕЗУЛЬТАТОВ КВАЛИФИКАЦИОННОГО
ЭКЗАМЕНА**

Имя, фамилия заявителя

День, месяц, год проведения экзамена

Вид квалификации

Номер телефона, электронный адрес

Содержание вопроса, ставшего причиной опротестования

§ |----- 20 г.

подпись

**Приложение 18
к Положению 13**

Председателю Центрального банка
Республики Армения
Г-ну.....

**ХОДАТАЙСТВО
ОБ ИЗМЕНЕНИИ ТИПА (ГРУППЫ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Уважаемый господин.....

Высший орган правления кредитной организации ----- (указать полное фирменное наименование) решением от --/--/----г. за номером ----- принял решение изменить тип (группу) кредитной организации (указать тип (группу) организации) и обратиться в Центральный банк с целью получения согласия, установленного пунктом 3 статьи 22.1 главы 6.1 закона Республики Армения “О кредитных организациях”.

Основываясь на статье 22.1 главы 6.1 закона Республики Армения “О кредитных организациях” и руководствуясь вышеуказанным решением, просим удовлетворить настоящее ходатайство и представленные в Центральный банк документы, необходимые для изменения типа (группы) кредитной организации.

К настоящему прилагаются документы, требуемые для регистрации фирменного наименования согласно законам Республики Армения и прочим правовым актам.

Приложено _____ страниц.

Мы, нижеподписавшиеся, заявляем, что тщательно изучили сведения, содержащиеся во всех приложенных к заявлению документах. Заверяем, что сведения достоверные и полные. Осознаем, что неверное или неполное представление какого-либо факта влечет за собой установленную законом ответственность.

Руководитель исполнительного органа кредитной организации

(полное фирменное наименование)

----/-----/20----г.

(подпись) (фамилия, имя)

М.П.

Программа об изменении типа (группы) кредитной организации

Настоящая программа является документом, описывающим и обосновывающим экономическую деятельность кредитной организации, составленным для последующих полных трех финансовых лет после изменения типа (группы) кредитной организации на основании конкретных расчетов, анализа и исходных данных.

Программа состоит из двух разделов:

Раздел 1. Описание процесса изменения типа (группы) кредитной организации

Раздел 2. Необходимые мероприятия

В разделе 1 программы указываются:

- причины и цели изменения типа (группы) кредитной организации;
- перечень финансовых операций, подлежащих осуществлению кредитной организацией, их описание (новые, включая предусматриваемые новые кредитные программы), график внедрения новых финансовых услуг;
- описание прочих финансовых рынков (целевых рынков), где кредитная организация намерена осуществлять свою деятельность (оказывать новые финансовые услуги, или существенно расширить оказываемые услуги), в частности – экономическое описание рынков (новые объемы, доходность сферы и др.), тенденции перспективного развития, прогноз деловой активности кредитной организации на рынках, качественная и количественная оценка активности, территориальный охват рынка;
- сравнение новых или значительно расширяемых финансовых услуг, оказываемых кредитной организацией на целевом рынке, а также стратегии маркетинга кредитной организации с ее основными конкурентами на этом рынке, описание преимуществ и недостатков кредитной организации перед ее основными конкурентами в сфере оказания новых или значительно расширяемых финансовых услуг (ценовая политика, репутация, доля на рынке и др.), обоснование конкурентоспособности кредитной организации, описание методов конкурирования, описание потенциальных конкурентов кредитной организации на новом целевом рынке, описание необходимых маркетинговых расходов для завоевания целевого рынка;
- примерное описание кредитного портфеля кредитной организации (по отраслям, срокам, структуре видов кредитов и др.) через один, два, три года (далее – ближайшие годы) после получения лицензии на изменение типа (группы) кредитной организации;
- структура предусматриваемых активов и обязательств по срокам на ближайшие годы, необходимость изменения стратегии ликвидности кредитной организации (управления активами и пассивами);
- описание существенных рисков, сопряженных с оказанием новых или значительно расширенных финансовых услуг (кредитного, валютного, процентного рисков и др.), а также описание правовых рисков, возникающих в связи с изменением типа (группы) кредитной организации, и управление ими со стороны кредитной организации;
- прогноз, составленный по активам, обязательствам, капиталу, доходам и расходам на ближайшие годы, согласно приложению 1 настоящего Приложения;

- другая, существенная на взгляд кредитной организации, информация.

В разделе 2 программы указываются:

- мероприятия, осуществляемые с целью обеспечения необходимого и достаточного уровня капитала кредитной организации, их источники, сроки выполнения;
- планируемые изменения в размещении и в функциях структурных и территориальных подразделений (при наличии), в случае создания новых структурных подразделений – количество руководителей и сотрудников подразделений и их заработные платы – по штатному расписанию;
- наименования тех вероятных банков и/или кредитных организаций, с которыми данная кредитная организация намерена заключить сделки по переводу тех своих активов и обязательств, по линии которых законодательством Республики Армения не разрешается проведение финансовых операций со стороны указанного кредитной организаций нового типа (группы) кредитной организации. Если сделок по переводу не предусматривается, представляется график и виды погашения указанных в данном абзаце активов и обязательств (если предусматривается погашение раньше предусмотренного договором срока);
- внедряемые технологии (если таковые будут) во время осуществления процесса изменения типа (группы) кредитной организации;
- планируемые кредитной организацией изменения в сфере управления рисками;
- направления проведения переподготовки сотрудников кредитной организации;
- другие, существенные на взгляд кредитной организации, мероприятия;
- в случае принятия Центральным банком решения об удовлетворении ходатайства - отдельное указание конечного срока представления в Центральный банк изменений в уставе и требуемых прочих документов.
-

приложение 1
Форма 1

РАСЧЕТ КАПИТАЛА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(прогноз)

(тыс. драмов)			
КАПИТАЛ	Ближайшие годы		
	1-ый год	2-ой год	3-ий год
Основной капитал			
Уставный капитал			
Главный резерв			
Нераспределенная прибыль			
Итого: основной капитал			
Добавочный капитал			
Долгосрочные субординированные займы			
Прочие компоненты добавочного капитала (указать). Компоненты указываться по отдельности только в том случае, если суммы, предусмотренные по их линии, превышают 10% прогнозируемых величин “Итого: добавочный капитал”, в противном случае показатель представляется одной цифрой.			
Итого: добавочный капитал			
Итого: общий капитал (основной капитал + добавочный капитал)			
Качественные оценки			
1. Соотношение между общим капиталом и взвешенными с учетом риска активами (%)			
2. Соотношение между общим капиталом и привлеченными средствами			

Форма 2

БАЛАНСОВЫЙ РАСЧЕТ
(прогноз)

(тыс. драмов)			
АКТИВЫ	Ближайшие годы		
	1-ый год	2-ой год	3-ий год
Наличные денежные средства, платежные документы и банковские счета			

Финансовые активы, удерживаемые для продажи и доступные для продажи			
Вложения, удерживаемые до срока погашения			
Требования к банкам и прочим финансовым организациям			
Кредитные вложения, в том числе:			
Финансовая аренда			
Факторинг			
Потребительские кредиты			
Торговые кредиты			
Сельскохозяйственные кредиты			
Ипотечные кредиты			
Прочие кредитные вложения. Компоненты прочих кредитных вложений указываются по отдельности только в том случае, если суммы, предусмотренные по их линии, превышают 10% прогнозируемых величин сумм “Кредитные вложения”, в противном случае показатель представляется одной цифрой.			
Вложения в уставные капиталы иных лиц			
Капитальные вложения в основные средства и нематериальные активы			
Нематериальные активы (без износа и обесценивания)			
Основные средства (без износа и обесценивания)			
Прочие активы (указать). Компоненты “Прочих активов” указываются по отдельности только в том случае, если суммы, предусмотренные по их линии, превышают 10% прогнозируемых величин сумм “Всего: активы” кредитных вложений, в противном случае показатель представляется одной цифрой.			
Всего: активы			
ПАССИВЫ			
Обязательства			
Займы и кредиты, привлеченные от банков и прочих финансовых организаций, и полученные кредиты			
Средства, привлеченные от международных финансовых организаций			
Обязательства по прочим заимодамателям			
Прочие суммы, подлежащие платежу (кредиторские задолженности и др.)			
Прочие обязательства (указать). Компоненты прочих обязательств указываются по отдельности только в том случае, если суммы, предусмотренные по их линии, превышают 10% прогнозируемых величин сумм “Прочие обязательства”, в противном случае показатель представляется одной цифрой.			

Форма 3

СМЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ
(прогноз)

	Ближайши
--	----------

		1-ый год	2-ой г
1	Процентных доход		x
1.1.	От средств, размещенных в коммерческих банках и прочих финансовых организациях		
1.2.	От кредитов (займов), предоставленных физическим лицам и частным предпринимателям		
1.3.	От кредитов (займов), предоставленных юридическим лицам и учреждениям		
1.4.	От средств, размещенных у взаимосвязанных с кредитной организацией лиц		
1.5.	От вложений в ценные бумаги		
1.6.	Прочие процентные доходы (указать). Компоненты "Прочих процентных доходов" указываются по отдельности только в том случае, если суммы, предусмотренные по их линии, превышают 10% прогнозируемых величин сумм "Процентные доходы", в противном случае показатель представляется одной цифрой.		
Итого: процентные доходы			
2.	Процентные расходы		x
2.1.	По линии кредитов и займов, привлеченных от коммерческих банков и прочих финансовых организаций		
2.3.	По линии средств, привлеченных от международных финансовых организаций		
2.5.	По линии полученных прочих займов		
2.7.	По линии ценных бумаг, выпущенных кредитной организацией		
2.9.	Проценты, выплаченные по субординированным займам		
2.10.	Прочие процентные расходы (указать). Компоненты "Прочих процентных расходов" указываются по отдельности только в том случае, если суммы, предусмотренные по их линии, превышают 10% прогнозируемых величин сумм "Процентные расходы", в противном случае показатель представляется одной цифрой.		
Итого: процентные расходы			
Чистые процентные доходы			
3.	Непроцентные доходы		x
3.1.	Полученные комиссионные		
3.5.	Доходы от вложений в прочие организации		
3.6.	Чистые доходы от продажи ценных бумаг		
3.9.	Положительная (отрицательная) разница обменного курса от переоценки инвалюты		
3.10.	Чистые доходы от продажи основных средств и нематериальных активов		
3.14.	Полученные штрафы, пени		
3.15.	Прочие непроцентные доходы (указать). Компоненты "Прочих непроцентных доходов" указываются по отдельности только в том случае, если суммы, предусмотренные по их линии, превышают 10% прогнозируемых величин сумм "Непроцентные доходы", в противном случае показатель представляется одной цифрой.		
Итого: непроцентные доходы			

4.	Непроцентные расходы	x
4.1.	Рассчитанная заработная и приравненные к ней прочие платежи, отчисления в Фонд социального обеспечения РА	
4.2.	Командировочные расходы	
4.4.	Налоги, пошлины и прочие обязательные платежи	
4.5.	Амортизационные отчисления	
4.6.	Плата за помещение и прочие основные средства	
4.7.	Расходы на хозяйственное содержание и безопасность помещений	
4.8.	Расходы на предоставление и возвраты кредитов	
4.9.	Расходы на рекламу, представительские расходы	
4.10.	Офисные и издательские расходы	
4.11.	Расходы по линии услуг аудита и консультаций	
4.12.	Расходы на компьютерные программы, обслуживание и работу приборов	
4.13.	Расходы на услуги (транспорт, связь и коммуникации, прочие расходы)	
4.15.	Выплаченные штрафы, пени	
4.16.	Расходы на обучение, переподготовку	
4.17.	Расходы по линии страхования	
4.18.	Прочие непроцентные расходы (указать). Компоненты “Прочих непроцентных расходов” указываются по отдельности только в том случае, если суммы, предусмотренные по их линии, превышают 10% прогнозируемых величин сумм “Непроцентные расходы”, в противном случае показатель представляется одной цифрой.	
Итого: непроцентные расходы		
Чистые непроцентные доходы		
5.	Чистые отчисления в резервы на покрытие потерь по активам	x
5.1.	Отчисления в общий резерв на покрытие потерь по кредитам и дебиторским задолженностям	
5.2.	Отчисления в специальный резерв на покрытие потерь по кредитам и дебиторским задолженностям	
5.3.	Отчисления в резерв на покрытие потерь по ценным бумагам	
5.4.	Отчисления в резерв по гарантиям и прочим условным обязательствам	
Итого: чистые отчисления		
Прибыль до налогообложения		
Налог на прибыль		
Чистая прибыль		
Рассчитанные дивиденды		
В том числе: по линии привилегированных акций		
По линии обыкновенных акций		
Нераспределенная прибыль		

**ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ О ПЕРЕОФОРМЛЕНИИ ЛИЦЕНЗИИ С ЦЕЛЬЮ
ИЗМЕНЕНИЯ ТИПА (ГРУППЫ) КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

Председателю Центрального банка
Республики Армения
Г-ну.....

ЗАЯВЛЕНИЕ

Уважаемый господин.....

Основываясь на решении Совета Центрального банка РА от ---/---/-----г. за номером ----- об удовлетворении ходатайства об изменении типа (группы) кредитной организации (указать наименование), а также на мероприятиях, осуществленных согласно программе по изменению типа (группы) кредитной организации, представленной в Центральный банк РА ---/---/-----г., прошу зарегистрировать изменения кредитной организации и переоформить лицензию.

Я, нижеподписавшийся, заявляю, что тщательно изучил сведения, содержащиеся во всех приложенных к заявлению документах. Заверяю, что сведения, содержащиеся в данном документе, достоверны и полны. Осознаю, что неверное или неполное представление какого-либо факта или сведения влечет за собой установленную законом ответственность.

Руководитель исполнительного органа кредитной организации (полное фирменное наименование)-----

(подпись) (фамилия, имя)

----/-----/20---г.

М.П.

*Приложение 2
Утверждено решением Совета Центрального банка
Республики Армения от 1 июля 2008 2005 года
за номером 194 Н*

ФОРМА

ЛИЦЕНЗИИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Председатель Центрального банка
Республики Армения

_____ г.
ч _____ 20 _____ г.

Лицензия кредитной организации N _____

Данная лицензия выдана _____

_____ (наименование кредитной организации, тип (группа), организационно-правовая форма)

для осуществления деятельности кредитной организации и финансовых операций в армянских драмах и инвалюте, предусмотренных законом Республики Армения “О кредитных организациях”.

Номер регистрации _____