

**СОВЕТ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**

РЕШЕНИЕ

Номер 114 Н от 25-ого марта 2003 года

**ОБ УТВЕРЖДЕНИИ РУКОВОДСТВА ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО
УЧАСТИЯ В БАНКЕ, ПРИОБРЕТЕНИЮ ИНОГО УЧАСТИЯ ЛИБО ЗАНЯТИЮ
ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЯ, ПРИОБРЕТЕНИЮ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ
В СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ, ЗАНЯТИЮ ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЯ
СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ ИЛИ ОТВЕТСТВЕННОГО ЛИЦА В СТРАХОВОЙ
БРОКЕРСКОЙ КОМПАНИИ, ПРИОБРЕТЕНИЮ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ В
ИНВЕСТИЦИОННОЙ КОМПАНИИ, В ОПЕРАТОРЕ РЕГУЛИРУЕМОГО РЫНКА, В
ЦЕНТРАЛЬНОМ ДЕПОЗИТАРИИ ИЛИ ЗАНЯТИЮ ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЯ
(назв. ред. 20.06.06г. номер 269Н, ред. 30.10.07г. номер 345Н, ред. 15.01.08г. номер 13Н)**

Основываясь на подпунктах «д» части 2 статьи 18 и части 2 статьи 22 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности», пункте 7 части 1 статьи 18, пункте 5 части 1 статьи 23, пункте 5 части 3 статьи 90 закона Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», пункте 9 части 1 статьи 55, пункте 4 части 2 статьи 58, пункте 5 части 3 статьи 114, пункте 5 части 1 статьи 179 закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг», статье 16 закона Республики Армения «О правовых актах», руководствуясь пунктом «д» статьи 20 закона Республики Армения «О центральном банке Республики Армения», Совет Центрального банка Республики Армения
(преамбула доп. 30.10.07г. номер 345Н, доп. 15.01.07г. номер 13Н)

Постановил:

1. Утвердить Руководство по приобретению значительного участия в банке, приобретению иного участия либо занятию должности руководителя, приобретению значительного участия в страховой компании, занятию должности руководителя страховой компании или ответственного лица в страховой брокерской компании, приобретению значительного участия в инвестиционной компании, в операторе регулируемого рынка, в Центральном депозитарии или занятию должности руководителя согласно Приложению 1 (прилагается).

(пункт 1 ред. 30.10.07г. номер 345Н, ред. 15.01.08г. номер 13Н)

2. Признать утратившим силу решение номер 34 Совета Центрального банка Республики Армения от 6 февраля 2002 года «Об утверждении Руководства по приобретению значительного участия в банке, либо занятию руководящей должности».

**Председатель Центрального банка
Республики Армения**

Т. Саргсян

**РУКОВОДСТВО ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ В БАНКЕ,
ПРИОБРЕТЕНИЮ ИНОГО УЧАСТИЯ ЛИБО ЗАНЯТИЮ ДОЛЖНОСТИ
РУКОВОДИТЕЛЯ, ПРИОБРЕТЕНИЮ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ В
СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ, ЗАНЯТИЮ ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЯ
СТРАХОВОЙ КОМПАНИИ ИЛИ ОТВЕТСТВЕННОГО ЛИЦА В СТРАХОВОЙ
БРОКЕРСКОЙ КОМПАНИИ, ПРИОБРЕТЕНИЮ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТИЯ В
ИНВЕСТИЦИОННОЙ КОМПАНИИ, В ОПЕРАТОРЕ РЕГУЛИРУЕМОГО РЫНКА, В
ЦЕНТРАЛЬНОМ ДЕПОЗИТАРИИ ИЛИ ЗАНЯТИЮ ДОЛЖНОСТИ РУКОВОДИТЕЛЯ**
(назв. ред. 20.06.06г. номер 269Н, ред. 30.10.07г. номер 345Н, ред. 15.01.08г. номер 13Н)

1. Согласно подпункту «д» части 2 статьи 18 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности» банк отклоняет заявление лица о приобретении значительного участия если данное лицо или аффилированные лица совершили в прошлом деяние, которое по мнению Центрального банка Республики Армения (далее Центральный банк), обоснованному данным Руководством, дает основание полагать, что действия данного лица в качестве члена, имеющего право голоса, при вынесении высшим органом управления банка решений могут повлечь банкротство или ухудшение финансового состояния банка либо дискредитацию его авторитета или деловой репутации.

Согласно подпункту «б» части 2 статьи 18¹ закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности» для приобретения иного участия в уставном фонде банка заявление лица отклоняется если по обоснованному данным Руководством мнению Совета Центрального банка есть основания полагать, что в результате сделки может возникнуть риск банкротства или ухудшения финансового состояния банка либо дискредитации его авторитета или деловой репутации.

Согласно пункту 7 части 1 статьи 18 закона Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» заявление о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия в страховой компании отклоняется, если лицо, приобретающее значительное участие, или его аффилированное лицо совершило в прошлом такое деяние, которое по мнению Совета Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает основания для подозрения в том, что действия данного лица в качестве члена, имеющего право голоса при вынесении решений высшего органа управления Компании, могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния либо дискредитации авторитета и деловой репутации Компании.

Согласно пункту 9 части 1 статьи 55 закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг» заявление о получении предварительного согласия на приобретение значительного участия в инвестиционных компаниях, в операторе регулируемого рынка, в Центральном депозитарии отклоняется, если лицо, приобретающее значительное участие, или его аффилированное лицо совершило в прошлом такое деяние, которое, по мнению Совета Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает достаточные основания полагать, что действия данного лица в качестве лица, имеющего право голоса при вынесении решений

высшим органом управления инвестиционной компании, оператора, высшего органа управления Центрального депозитария, могут привести к банкротству или ухудшению финансового положения либо дискредитации авторитета и деловой репутации инвестиционной компании.

(пункт 1 доп. 20.06.06г. номер 269Н, доп. 30.10.07г. номер 345Н, доп. 15.01.08г. номер 13Н)

2. Согласно подпункту «д» части 2 статьи 22 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности» руководителем банка не могут быть лица совершившие в прошлом деяние, которое по обоснованному данным Руководством мнению Центрального банка, дает основание полагать, что данное лицо в качестве руководителя банка не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности банка либо его действия могут повлечь банкротство, ухудшение финансового состояния банка или дискредитацию его авторитета или деловой репутации.

Согласно пункту 5 части 1 статьи 23 закона Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» руководителем Компании может быть любое дееспособное лицо, не совершившее в прошлом такое деяние, которое по мнению Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает основание для вывода о том, что данное лицо в качестве руководителя Компании не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности Компании либо его действия могут привести к банкротству или ухудшению финансового состояния, или дискредитации авторитета и деловой репутации Компании.

Согласно пункту 5 части 3 статьи 90 закона Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» ответственным лицом страхового посредника может являться лицо, не совершившее в прошлом деяния, которое по мнению Центрального банка, обоснованному утвержденным Центральным банком руководством, дает основание подозревать, что данное лицо в качестве ответственного лица страхового посредника не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности страхового посредника либо его действия могут повлечь банкротство, ухудшение финансового состояния или дискредитацию авторитета и деловой репутации Компании.

Согласно пункту 5 части 2 статьи 58 закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг» руководителем инвестиционной компании не может быть лицо, совершившее в прошлом такое деяние, которое, по мнению Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает основание полагать, что данное лицо в качестве руководителя инвестиционной компании не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности инвестиционной компании, либо его действия могут привести к банкротству или ухудшению финансового положения либо дискредитации авторитета и деловой репутации инвестиционной компании.

Согласно пункту 5 части 3 статьи 114 закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг» руководителем оператора не может быть лицо, совершившее в прошлом деяние, которое, по мнению Центрального банка, обоснованному согласно руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает основание заключать, что данное лицо в качестве руководителя оператора не может надлежащим образом руководить соответствующей сферой деятельности либо его действия могут повлечь банкротство или ухудшение финансового положения или дискредитацию авторитета и деловой репутации оператора.

Согласно пункту 5 части 1 статьи 179 закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг» руководителем Центрального депозитария не может быть лицо, совершившее в прошлом деяние, которое, по мнению Центрального банка, обоснованному согласно

руководству, установленному нормативными правовыми актами Совета Центрального банка, дает основание полагать, что данное лицо в качестве руководителя Центрального депозитария не сможет надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности Центрального депозитария или его действия могут привести к банкротству или ухудшению финансового положения либо дискредитации авторитета и деловой репутации Центрального депозитария.

(пункт 2 изм. 20.06.06г. номер 269Н, доп. 30.10.07Г. номер 345Н, доп. 15.01.08г. номер 13Н)

3. В контексте настоящего Руководства руководителем считаются лица указанные в части 1 статьи 22 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности», в части 2 статьи 21 и части 1 статьи 90-ой закона Республики Армения «О страховании и страховой деятельности», части 1 статьи 58, части 3 статьи 114 и части 1 статьи 179 закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг».

(пункт 3 ред. 20.06.06г. номер 269Н, доп. 30.10.07г. номер 345Н, ред. 15.01.08г. номер 13Н)

4. С целью применения закона Республики Армения “О банках и банковской деятельности”, закона Республики Армения “О страховании и страховой деятельности”, закона Республики Армения “О рынке ценных бумаг” и пунктов 1 и 2 настоящего Руководства устанавливается, что при наличии оснований указанных в пункте 5 настоящего Руководства вопросы связанные с приобретением значительного участия в банке, приобретением иного участия либо регистрацией должности руководителя, приобретением значительного участия в страховой компании, регистрацией должности руководителя страховой компании или ответственного лица в страховой брокерской компании, приобретением значительного участия в инвестиционной компании, в операторе регулируемого рынка, в Центральном депозитарии или регистрацией должности руководителя обсуждаются на заседании Совета Центрального банка Республики Армения и могут послужить основанием для отклонения заявлений по приобретению значительного участия в банке, приобретением иного участия либо регистрации должности руководителя, приобретению значительного участия в страховой компании, регистрации должности руководителя страховой компании или ответственного лица в страховой брокерской компании, приобретению значительного участия в инвестиционной компании, в операторе регулируемого рынка, в Центральном депозитарии или регистрации должности руководителя.

В случае если лицо считается руководителем, согласно утвержденному Советом Центрального банка решением номер 146 от 12 апреля 2005 года “Руководству о признании работников, связанных с основной деятельностью банка или работающих под непосредственным руководством исполнительного директора банка, или имеющих влияние в вопросе принятия решений исполнительными органами банка, руководителем банка”, если есть хотя бы одно из оснований, указанных в пункте 5 настоящего руководства, и по решению Совета Центрального банка данное лицо не может быть руководителем, то банк в течение 10 дней с момента передачи последнему Центральным банком соответствующего решения обязан освободить данное лицо от занимаемой должности или ограничить объем полномочий данного лица так, чтобы по утвержденному Центральным банком руководству данное лицо больше не считалось руководителем.

Причем, если Советом Центрального банка один раз уже обсуждалось и было дано положительное заключение заявлениям тех лиц, которые обращались для регистрации их в банке в качестве руководителя и было хотя бы одно из оснований, указанных в пункте 5 настоящего руководства, то заявления о регистрации в качестве руководителя в том же банке либо в другом банке не представляются на рассмотрение Совету Центрального банка, если

после получения положительного заключения Советом Центрального банка не возникли основания, указанные в пункте 5 настоящего руководства. Исключения составляют должности исполнительного директора (председателя правления) и должности главного бухгалтера, в случае с которыми вопрос о регистрации в качестве руководителя каждый раз обсуждается Советом Центрального банка, если у представленных к регистрации лиц было хотя бы одно из оснований, указанных в пункте 5 настоящего руководства.э

(4-ый пункт доп. 07.12.04г. номер 316Н, ред. 20.06.06г. номер 269Н, доп. 30.10.07г. номер 345Н, ред. 15.01.08г. номер 13Н)

5. Советом Центрального банка обсуждаются вопросы о приобретении значительного участия в банке, приобретении иного участия либо занятии должности руководителя, приобретении значительного участия в страховой компании, занятии должности руководителя страховой компании или ответственного лица в страховой брокерской компании, приобретении значительного участия в инвестиционной компании, в операторе регулируемого рынка, в Центральном депозитарии или занятии должности руководителя тех лиц, которые:

(5-ый пункт доп. 07.12.04г. номер 316Н, изм. 20.06.06г. номер 269Н, доп. 30.10.07г. номер 345Н, доп. 15.01.08г. номер 13Н)

5.1. были привлечены к уголовной ответственности за преступление, предусмотренное Уголовным кодексом Республики Армения;

5.2. были привлечены к уголовной ответственности за преступления, предусмотренные уголовным законодательством других государств;

5.3. являлись руководителем или лицом, имеющим значительное участие в банках, страховых, инвестиционных компаниях, операторе, в Центральном депозитарии, действующих на территории Республики Армения, и в период пребывания в должности или деятельности вследствие действия или бездействия последних банк, страховая компания или страховая брокерская компания, инвестиционная компания, оператор, Центральный депозитарий были признаны неплатежеспособными либо банкротом, или в следствие действия или бездействия последних финансовое состояние банка, страховой компании или страховой брокерской компании, инвестиционной компании, оператора, Центрального депозитария ухудшилось согласно критериям, утвержденным Советом Центрального банка Республики Армения;

(пункт 5.3. доп. 20.06.06г. номер 269Н, доп. 30.10.07г. номер 345Н, доп. 15.01.08г. номер 13Н)

5.4. являлись руководителем или лицом, имеющим значительное участие в банках, финансовых или финансово-кредитных учреждениях других государств, и в период пребывания в должности вследствие действия или бездействия последних банк, финансовые или финансово-кредитные учреждения были признаны неплатежеспособными либо банкротом;

5.5. являлись руководителем или лицом, имеющим значительное участие в зарегистрированных на территории Республики Армения или зарубежных стран компаниях и в период пребывания в должности вследствие действия или бездействия последних данная компания была признана неплатежеспособной либо банкротом;

5.6. привлечены в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого со стороны правоохранительных органов других государств;

5.7. лично или аффилированное с ним лицо имеет просроченное обязательство по отношению к банку или иной финансовой компании, действующей на территории Республики Армения. Причем в контексте настоящего пункта в случае регистрации (будучи руководителем или ответственным лицом) в качестве руководителя (ответственного лица) банка, страховой компании, страховой брокерской компании, инвестиционной компании,

оператора, Центрального депозитария, аффилированными лицами считаются родитель, супруг, дети, сестра и/или брат, если последние ведут совместное хозяйство;

(пункт 5.7 изм. 30.10.07г. номер 345Н, доп. 06.08.13г. номер 191Н)

5.8. были лишены квалификационного свидетельства по одному из оснований, предусмотренных частью 1 статьи 64 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности», частью 1 статьи 148 закона Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» и статьей 51 закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг».

(пункт 5.8 доп. 30.10.07г. номер 345Н, доп. 15.01.08г. номер 13Н)

5.9. в течение 1 года трижды привлекались к ответственности по одному из оснований, предусмотренных частью 5 статьи 63 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности»;

5.10. являлись руководителем банка, страховой компании, ответственным лицом в страховой брокерской компании, руководителем инвестиционной компании, оператора, Центрального депозитария и в период пребывания в должности согласно части 1 статьи 64 закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности», части 1 статьи 148 закона Республики Армения «О страховании и страховой деятельности» и статье 51 закона Республики Армения «О рынке ценных бумаг»:

а) умышленно нарушили законы и иные правовые акты,

б) в период пребывания в должности осуществляют необоснованную и опасную деятельность, препятствуют действиям Центрального банка или его служащих в связи с осуществлением контроля,

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

г) в ходе деятельности, исходя из личных интересов, совершены такие действия, которые противоречат интересам банка или его клиентов,

д) в ходе исполнения своих служебных обязанностей проявлено нечестное или недобросовестное поведение, в том числе к взятым по отношению к банку и его клиентам доверительным обязательствам,

е) не выполнили предписание Центрального банка или проигнорировали предупреждение Центрального банка.

(пункт 5.10 доп. 30.10.07г. номер 345Н, ред. 15.01.08г. номер 13Н)

5.11. в результате приобретения иного участия в банке снижение участия или полное отчуждение участия значительного участника банка может привести к потере авторитета или дискредитации авторитета или деловой репутации банка.

(пункт 5.11 доп. 20.06.06г. номер 269Н, изм. 30.10.07г. номер 345Н, ред. 15.01.08г. номер 13Н)

5.12. в результате приобретения иного участия в банке снижение участия или полное отчуждение участия значительного участника банка может привести к нарушению принципов корпоративного управления банка, ухудшению качества корпоративного управления.

(пункт 5.12 доп. 20.06.06г. номер 269Н, доп. 30.10.07г. номер 345Н, изм. 15.01.08г. номер 13Н)

5.13. сделка по приобретению значительного или иного участия или предварительное письменное согласие на сделку подозрительны по смыслу закона Республики Армения «О борьбе против легализации прибыли полученной преступным путем и финансировании терроризма».

(пункт 5.13 доп. 20.06.06г. номер 269Н)

6. Центральный банк требует у лиц, обратившихся с заявлением о приобретении значительного участия в банке, приобретении иного участия либо регистрации в качестве

руководителя, приобретении значительного участия в страховой компании, регистрации в качестве руководителя страховой компании или ответственного лица в страховой брокерской компании, приобретении значительного участия или регистрации в качестве руководителя в инвестиционной компании, в операторе, в Центральном депозитарии, объявление об отсутствии у них оснований указанных в пункте 5 настоящего руководства.

(6-ой пункт доп. 20.06.06г. номер 269Н, доп. 30.10.07г. номер 345Н, ред. 15.01.08г. номер 13Н)