

**ЗАКОН**  
**РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**  
**О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ<sup>1</sup>**

*Принят 30.06.1996 г.*

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

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

1. Национальный банком Республики Армения является Центральный банк Республики Армения. Центральный банк Республики Армения (далее – Центральный банк) – юридическое лицо, наделенное государственными функциями, единственным учредителем которого является Республика Армения. Центральный банк действует в соответствии с Конституцией и законами Республики Армения.
2. Центральный банк – единая централизованная система, состоящая из главного учреждения и территориальных подразделений. Местонахождение главного учреждения Центрального банка – город Ереван.
3. Территориальными подразделениями Центрального банка являются его филиалы и представительства. Центральный банк и его территориальные подразделения имеют печать с изображением Государственного герба Республики Армения и своим наименованием.
4. В целях реализации своих целей Центральный банк может от своего имени:
  - заключать договоры, приобретать права, принимать на себя обязательства, в том числе брать кредиты;
  - выступать в качестве истца и ответчика;
  - осуществлять полномочия по приобретению, владению, пользованию и отчуждению имущества, имущественных и личных не имущественных прав в случаях, предусмотренных настоящим Законом.
5. Центральный банк является независимым от государственных органов Республики Армения при осуществлении целей и функций, возложенных на него Конституцией и Законом Республики Армения.
6. Центральный банк и Правительство не несут ответственности по обязательствам друг друга, если не предполагают, если они не приняли на себя такие обязательства.

*(Статья 1 изменена в соответствии с ЗА-245-Н, 08.12.05; дополнена, изменена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

***Статья 2. Функции Центрального банка***

1. Центральный банк для реализации своих целей осуществляет вверенные ему законом функции.
2. Центральный банк ведет журнал регистрации своих актов.

---

<sup>1</sup> *Настоящий закон включает поправки, внесенные согласно ЗА- 209, 18.03.98; ЗА-243, 23.10.01; ЗА-256, 06.11.01; ЗА-371-Н, 29.05.02; ЗА-427, 23.10.02; ЗА-49-Н, 25.12.03; ЗА-45-Н, 03.03.04; ЗА-73-Н, 11.05.04; ЗА-147-Н, 24.11.04; ЗА-245-Н, 08.12.05; ЗА-76-Н, 23.05.06; ЗА-36-Н, 25.12.06; ЗА 183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.10.07; ЗА-226-Н, 24.10.07; ЗА-132-Н 26.05.08; ЗА-133-Н; 17.06.08; ЗА-189-Н, 22.10.08; ЗА-114-Н, 30.04.0907.10.09 ЗА-183-Н; ЗА-66-Н, 18.05.10; ЗА-69-Н, 24.06.10; ЗА-281-Н, 22.12.10; ЗА-313-Н, 12.11.15; ЗА-313-Н, 13.12.17; ЗА-282-Н 21.12.17; ЗА-197-Н, 21.03.18; ЗА-258-Н, 23.03.18.*

3. Центральный банк в пределах своей юрисдикции принимает подзаконные, внутренние и индивидуальные правовые акты.

4. Совет Центрального банка принимает подзаконные нормативные индивидуальные решения, а Центральный банк, выполняя функции банка, внутренние правовые акты – решения.

5. Председатель Центрального банка принимает индивидуальных, а в случае выполнение Центральным банком функций банка, внутренние правовые акты - решения и распоряжения.

6. Подзаконные нормативные акты Центрального банка, усиливающие режим регулирования, устанавливающие дополнительную или более строгую ответственность, не имеют обратной силы.

*(Статья 2 изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04; отредактирована, дополнена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

*(Признана утратившей силу в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04).*

#### **Статья 3.1. Нормативные правовые акты Центрального банка**

1. Центральный банк принимает подзаконные акты только в том случае, если он имеет законное право и в пределах, установленных законом, соблюдая принципы законности и определенности. Эти акты принимаются и публикуются в порядке, установленном законом.

2. Центральный банк может принимать подзаконные нормативные акты в следующих случаях:

а) нормативные правовые акты, касающиеся определения и расчета пруденциальных нормативов финансовых организаций;

б) нормативные правовые акты, касающиеся валютного регулирования;

в) нормативные правовые акты в сфере защиты интересов потребителей;

г) нормативные правовые акты, регулирующие отношения, связанные с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма;

д) нормативные правовые акты о лицензировании, регистрации, реструктуризации, ликвидации, банкротстве, несостоятельности, прекращении деятельности финансовых организаций;

е) нормативные правовые акты, определяющие требования к участникам и руководителям финансовых организаций;

ж) нормативные правовые акты, определяющие требования к сделкам, заключаемым финансовыми организациями или их участниками;

з) нормативные правовые акты, регулирующие рынок ценных бумаг и инвестиционные услуги;

и) нормативные правовые акты, относящиеся к сведениям в финансовой системе, обработке персональных данных;

к) нормативные правовые акты по регулированию накопительной пенсионной системы и обязательного страхования ответственности, возникающей в связи с использованием автотранспортных средств;

л) нормативные правовые акты по надзору за финансовыми организациями;

м) нормативные правовые акты, регулирующие систему гарантирования вкладов;

н) нормативные правовые акты, направленные на регулирование платежно-расчетных систем;

о) в случаях, предусмотренных законом, совместные нормативные правовые акты, заключенные с другими государственными органами, связанными с финансовой системой;

п) нормативные правовые акты по защите экономической конкуренции в финансовой системе;

р) в других областях и случаях, предусмотренных законом.

*(статья 3.1 добавлена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

#### **Статья 4. Основные цели и функции Центрального банка**

*(заголовок отредактирован в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

1. Основными целями Центрального банка являются обеспечение стабильности цен и обеспечение финансовой стабильности в Республике Армения.
2. В целях обеспечения стабильности цен функция Центрального банка заключается в принятии мер по обеспечению стабильности цен. С целью реализации цели стабильности цен Центральный банк разрабатывает, утверждает и осуществляет программы денежно-кредитной политики.
3. Если другие цели Центрального банка противоречат его основным целям, Центральный банк отдает приоритет своим основным целям и руководствуется необходимостью их реализации.

*(Статья 4 изменена в соответствии с ЗА-36-Н, 25.12.06; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

#### **Статья 5. Другие цели и функции Центрального банка**

*(Заголовок отредактирован в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

1. Другими целями Центрального банка являются:
  - а) обеспечение необходимых условий для стабильности, ликвидности, платежеспособности и регулярного функционирования финансовой системы Республики Армения;
  - б) сбор, обобщение и публикация статистики денежной и финансовой системы, платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга;
  - в) создание и развитие эффективных платежно-расчетных систем;
  - г) эмиссия валюты Республики Армения, организация и регулирование денежного обращения;
  - д) организация и регулирование борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
  - е) формирование системы защиты интересов инвесторов в ценные бумаги, системы сохранения справедливого ценообразования на рынке ценных бумаг, обеспечение необходимых условий для регулирования прозрачного и доверительного рынка и его нормального функционирования и развития.
  - ж) формирование необходимых условий для защиты прав и законных интересов потребителей в финансовой системе.
2. Во исполнение своих целей Центральный банк:
  - а) осуществляет банковское обслуживание Правительства Республики Армения;
  - б) является финансовым агентом и консультантом Правительства Республики Армения;
  - в) выдает лицензии банкам, а в случаях, предусмотренных законом - и другим лицам, признает организации как финансовую группу, регулирует и осуществляет надзор за их деятельностью;
  - г) является кредитором последней инстанции для банков;
  - д) регулирует и контролирует систему платежей и расчетов, в том числе регулирует и контролирует деятельность небанковских организаций, предоставляющих платежно-расчетные услуги;
  - е) владеет, использует и распоряжается международными резервами Республики Армения;
  - ж) собирает, обобщает и публикует статистические данные денежно-кредитной и финансовой систем;
  - з) получает необходимые данные для сбора, обобщения и публикации денежного, финансового, платежного баланса, международной инвестиционной позиции и статистики внешнего долга, статистические индивидуальные (именные) данные (статистические секреты) платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга

от государственных и местных органов самоуправления, в том числе Национальной статистической службы Республики Армения. Индивидуальные (именные) данные, полученные от Национальной статистической службы Республики Армения, используются исключительно в статистических целях в соответствии с основополагающими принципами официальной статистики Организации Объединенных Наций. Национальная статистическая служба Республики Армения и Центральный банк совместно определяют содержание и методологию и сбора данных по платежному балансу, международной инвестиционной позиции и сбору внешнего долга, собранную Национальной статистической службой Республики Армения.

- з) осуществляет сбор, систематизацию и анализ сведений о легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, обмен сведениями и их предоставление внутригосударственным правомочным органам и международным организациям, а в случаях, предусмотренных международными договорами Республики Армения – также правомочным органам иных государств.
- и) обеспечивает свободную и справедливую экономическую конкуренцию в финансовой системе в соответствии с законом, принимает подзаконные нормативно правовые акты и типологии злоупотребления доминирующим положением, предотвращает антиконкурентные соглашения, концентрации;

*(Статья 5 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА-371-Н, 29.05.02; ЗА-17-Н, ЗА-245-Н 14.12.04; ЗА-83-Н, 08.12.05; ЗА-132-Н 26.05.08; ЗА-133-Н; 17.06.08; ЗА-313-Н, 12.11.15; ЗА-313-Н 13.12.17)*

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

1. Центральный банк ежеквартально публикует программу денежно-кредитной политики последующих 12 месяцев, которая носит характер руководства.
2. Программы денежно-кредитной политики содержат:
  - а) прогнозирование инфляции;
  - б) направления денежно-кредитной политики;
  - в) прочие установленные Советом Центрального банка положения, которые необходимы для осуществления установленных законом целей.
3. *(часть утратила силу согласно ЗА-313-Н, 13.12.17)*

*(Статья 6 изменена в соответствии с ЗА- 209, 18.03.98 и ЗА-36-Н, 25.12.06, ЗА-114-Н, 30.04.09; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

1. Осуществляя свои цели, Центральный банк сотрудничает с государственными органами Республики Армения.
2. Председатель или его заместители периодически представляют Национальному Собранию и его Комиссиям комментарии или разъяснительную информацию относительно политики Центрального банка.
3. Центральный банк принимает участие в разработке экономических и финансовых программ Правительства Республики Армения, а также содействует их осуществлению, если это не противоречит целям Центрального банка. Центральный банк обсуждает программу денежно-кредитной политики с Правительством Республики Армения в процессе ее разработки.
4. *(предложение удалено в соответствии с ЗА-258-Н, 23.03.18)* Полномочный представитель Правительства Республики Армения может участвовать в открытых заседаниях Совета

Центрального банка с правом совещательного голоса и представлять в письменном виде свою точку зрения по поводу обсуждаемых вопросов.

*(статья 7 изменена в соответствии с ЗА-133-Н, 12.11.15 ; ЗА-313-Н, 13.12.17; ЗА-258-Н, 23.03.18)*

### **Статья 7.1. Сотрудничество Центрального банка с Государственной комиссией по защите экономической конкуренции Республики Армения**

1. Государственная комиссия по защите экономической конкуренции Республики Армения (далее именуемая «Комиссия») осуществляет функции экономической конкуренции для лиц, регулируемых или контролируемых Центральным банком, основываясь принципом сотрудничества с Центральным банком.

2. До принятия подзаконных актов о предотвращении злоупотребления доминирующим положением, предотвращении антиконкурентных соглашений и концентраций Центральный банк представляет их Комиссии на рассмотрение.

3. Центральный банк и Комиссия подписывают меморандум о сотрудничестве, которым регулируются:

а) направления и процедуры сотрудничества по вопросам защиты конкуренции;

б) случаи и процедуры обмена информацией между Комиссией и Центральным банком, включая информации по мерам, принятые по вопросам, связанным с экономической конкуренцией;

в) случаи, когда Комиссия и Центральный банк осуществляют свои полномочия в отношении лиц, регулируемых или контролируемых Центральным банком;

г) другие вопросы в области защиты конкуренции в этой области, предусмотренные настоящей статьей, а также не запрещенные законом.

4. Комиссия извещает Центральный банк о вопросах, связанных с экономической конкуренцией, в области, предусмотренной настоящей статьей.

5. Комиссия воздерживается от любого вмешательства в поднятые вопросы, связанные с экономической конкуренцией, если Центральный банк обоснованно информирует Комиссию о том, что исходя из целей регулирования, установленных законом, этот вопрос передан на рассмотрение Центральному банку, и Центральный банк выполняет функции, определенные законом. Комиссия может выразить свою позицию в порядке, установленном настоящей статьей, а окончательное решение принимается Центральным банком.

6. В ходе осуществляемых мер, Центральный банк в рамках, определенных законом дает Комиссии возможность представить свою позицию. Центральный банк в обязательном порядке рассматривает все вопросы поднятые комиссией и выраженную Комиссией позицию, с указанием обоснований для ее принятия или непринятия.

В своем окончательном положении или решении Центральный банк должен учитывать позицию Комиссии а, в случае ее непринятия, представить соответствующие обоснования.

В случае непредставления Комиссией позиции, в порядке определенном в настоящей части, решение или позиция Центрального банка принимаются без учета мнения Комиссии.

7. Процедура, изложенная в пунктах 2, 5 и 6 настоящей статьи, не применяется в тех исключительных случаях, когда Центральный банк намеревается предотвратить потенциальную опасность для финансовой стабильности и стабильности цен или признает финансовое учреждение несостоятельным или банкротом, осуществляет обязательную реализацию паев или

акций финансовой организации или ее участника, осуществляет реорганизацию, принудительную продажу или ликвидацию финансовой организации.

в меморандуме о сотрудничестве, предусмотренном в пункте 3 настоящей статьи могут быть также изложены другие исключительные случаи.

После принятия решений, предусмотренных настоящей частью, Центральный банк информирует об этом Комиссию, если они не содержат банковскую тайну или другую конфиденциальную информацию, охраняемую законом.

*(статья 7.1 добавлена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

Центральный банк имеет право сотрудничать с органами финансового надзора других государств. В рамках этого сотрудничества Центральный банк имеет право получать и предоставлять контрольную информацию от органов финансового надзора других стран без заключения международного договора или другого меморандума, даже если они являются охраняемой законом тайной, при условии, что данная информация необходима этому органу для выполнения возложенных на него обязательств, а также этот орган имеет эквивалентный режим защиты надзорной информации. Сотрудничество, предусмотренное в этом пункте без подписания международного договора или другого меморандума, осуществляется только в случаях, когда законодательству другого государства разрешается предоставлять информацию, предусмотренную в этом пункте, без заключения международного договора или другого меморандума.

Центральный банк может заключать соглашения, соглашения, меморандумы и другие документы, не охватываемые международными соглашениями с международными финансовыми организациями и банками, иностранными финансовыми организациями, центральными и другими банками, финансовыми надзирателями и регулируемыми органами, а также их союзами заранее уведомив об этом уполномоченный орган в области иностранных дел Республики Армения. Документы, предусмотренные в этой части, подписываются Председателем Центрального банка или другим уполномоченным с его стороны лицом.

*(Статья 8 изменена в соответствии с ЗА-200-Н, 11.10.07; дополнена ЗА-247-Н, 23.03.18, отредактирована ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

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

*(Статья 9 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА-313-Н 13.12.17)*

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

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

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

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

*(Статья 10 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА-313-Н 13.12.17)*

## **ГЛАВА 2. ФИНАНСОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

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

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

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

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

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

*(Статья 11 изменена в соответствии с ЗА-243-Н, 23.01.01; ЗА 45-Н, 03.03. 04; ЗА-36-Н, 25.12.06)*

### ***Статья 11.1 Цель управление долгом Центрального банка***

1. Управление долгом Центрального банка осуществляется с целью осуществления денежно-кредитной политики и обеспечения финансовой стабильности.

*(статья 11.1 добавлена согласно 07.10.09 ЗА-183-Н, изменена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

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

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

2. Из прибыли Центрального банка производятся следующие отчисления:

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

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

*(Статья 12 изменена согласно ЗА 45-Н, 03.03. 04; ЗА-17-Н, 14.02.04; ЗА-36-Н, 25.12.06; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

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

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

3. Расходами Центрального банка являются:

- а) операционные расходы, а именно:
  - проценты, рассчитанные по привлеченным депозитам, полученным кредитам, выпущенным ценным бумагам, остаткам на счетах клиентов;



- расходы, связанные с выпуском, перевозкой, хранением и уничтожением банкнот, монет (в том числе – юбилейных монет) и нумизматических ценностей;
- все виды комиссионных и иных платежей, произведенных при осуществлении банковских операций;
- убытки, образовавшиеся от переоценки иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов и прочих активов;
- убытки от реализации иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов и нумизматических ценностей по цене ниже их балансовой стоимости и закупочной цены;
- расходы, образовавшиеся от переоценки основных средств, нематериальных активов и резервных запасов, от реализации основных средств, нематериальных активов по цене ниже их балансовой стоимости, а также от реализации резервных запасов;
- убытки, образовавшиеся от приобретения золота, специального права на займы, иностранной валюты и ценностей, выраженных ими;
- расходы, связанные с формированием резервов на возможные потери по безнадежным кредитам, дебиторским задолженностям, нумизматическим ценностям и прочим активам и списанием их с баланса;
- расходы, связанные с износом основных средств;
- выплаты по всем видам услуг, связанных с деятельностью банка;
- расходы по управлению международными резервами;
- расходы по обслуживанию платежных систем;
- расходы по обслуживанию государственного внешнего долга;
- расходы, связанные с содержанием, обслуживанием, эксплуатацией и страхованием иных активов Центрального банка – зданий, строений, основных средств и резервных запасов;
- расходы по аудиту и консультационным услугам;
- прочие расходы, связанные с осуществлением поставленных перед Центральным банком целей;

б) административные расходы, а именно:

- расходы на содержание аппарата (заработная плата, поощрительное вознаграждение сотрудников, выплаты в государственный бюджет по части социального обеспечения, обучение и переподготовка кадров, командировочные и представительские расходы, расходы по эксплуатации служебного транспорта, иные расходы на социальное обеспечение);
- расходы на приобретение информации и специальной литературы;
- расходы, связанные со списанием хозяйственных материалов и быстроизнашивающихся предметов;
- расходы, связанные со средствами связи, используемыми в служебных целях;
- непредвиденные расходы (резерв расходов).

4. Капиталовложения Центрального банка включают:

а) капиталовложения, осуществляемые в целях обеспечения основной деятельности банка, а именно:

- строительство, приобретение и капитальный ремонт служебных зданий и строений;
- приобретение и капитальный ремонт компьютерной техники, офисного инвентаря, средств связи и прочих основных средств, имеющих отношение к основной деятельности банка;
- вложения в капитал юридических лиц, имеющих непосредственное отношение к целям Центрального банка;

б) капиталовложения, осуществляемые в административных целях:

- капиталовложения, связанные с отдыхом, медицинским обслуживанием и обеспечением и улучшением бытовых условий сотрудников банка (приобретение и капитальный ремонт в указанных целях зданий, строений, аппаратов и оборудования);
- капиталовложения по приобретению и капитальному ремонту служебного транспорта;
- приобретение и капитальный ремонт телекоммуникационного оборудования и средств связи, используемых в не операционных целях.

*(Статья 13 изменена в соответствии с ЗА-243-Н, 23.01.01; ЗА 45-Н, 03.03.04; и ЗА-17-Н, 14.02.04; ЗА-44-Н, 25.12.06; ЗА-226-Н, 24.10.07; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

2. Прогнозирование операционных расходов, максимальный размер административных расходов и капиталовложений Центрального банка должны обеспечивать выполнимость целей и функций Центрального банка, в том числе:

- а) обеспечение стабильности цен и предотвращение (сдерживание) роста цен путем осуществления денежно-кредитной политики;
- а1) обеспечение финансовой стабильности;
- б) надлежащее управление международными резервами Республики Армения;
- в) обеспечение соответствующего международным критериям целостного и эффективного надзора и регулирования финансовой системы;
- г) производство, хранение и обеспечение безопасности использования банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет) Республики Армения;
- д) создание, развитие и содержание соответствующей международным критериям и эффективной системы платежей и расчетов;
- е) обеспечение надлежащего представительства в международных организациях, а также выплата сотрудникам, имеющим необходимую для осуществления вышеуказанных целей и функций квалификацию, заработной платы в соответствии со средним размером вознаграждения в банковской системе Республики Армения.

*(Статья 14 изменена согласно ЗА 45-Н, 03.03.04; ЗА-44-Н, 25.12.06; ЗА-226-Н, 24.10.07; изменена, дополнена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

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

3. Центральный банк направляет в Национальное собрание информацию об административных расходах и капитальных вложениях Центрального банка.

*(Статья 15 изменена согласно ЗА-243-Н, 23.10.01; ЗА-36-Н, 25.12.06; ЗА-114-Н, 30.04.09; отредактирована в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

**Статья 16. Внешний аудит.**

Финансовая отчетность Центрального банка ежегодно подлежит внешней ревизии специализированными, в том числе занимающимися составлением рейтинга аудиторских компаний, имеющих международное признание, зарегистрированных или оцененных на интернетовских сайтах международном уровне в соответствии с международными стандартами аудита 10 международными независимыми аудиторскими организациями, («биг тен»), в соответствии с международными стандартами аудита. За исключением аудита, описанного в этой статье, аудит (проверка) деятельности Центрального банка другими лицами и органами не проводится. Внешняя аудиторская организация избирается Советом Центрального банка сроком до трех лет.

*(Статья 16 изменена в соответствии с ЗА 45-Н, 03.03.04; ЗА-7-Н, 25.12.06, ЗА-114-Н, 30.04.09, отредактирована в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17; отредактирована в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17).*

### **Статья 17. Отчеты Центрального банка и годовое сообщение о деятельности**

*(заголовок отредактирован в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

- а) финансовые отчеты и аудиторское заключение;
- б) положения, которые касаются управления Центрального банка.

#### **1.1 (часть утратила силу в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)**

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

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

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

4. Центральный банк в течение двух месяцев после первого и третьего кварталов каждого года, отправляет в Национальное Собрание Республики Армения и, согласно порядку и срокам, установленным законом Республики Армения “Регламент Национального Собрания Республики Армения”, представляет на заседание Национального Собрания годовое сообщение о деятельности Центрального банка, которое состоит из:

- а) сообщения о программе денежно-кредитной политики, утвержденной в первом квартале текущего года,
- б) сообщения о выполнении программы денежно-кредитной политики предыдущего года.

5. В отчетах, программах и документах, предусмотренных в настоящей статье, могут быть включены также другие положения или информация, установленная советом Центрального банка.

*(Статья 17 изменена в соответствии с ЗА-209-Н, 18.03.98; ЗА-36-Н, 25.12.06, ЗА-200-Н, 11.10.07, ЗА-114-Н, 30.04.09; отредактирована, изменена, дополнена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17).*

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

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

*(заголовок изменен в соответствии с ЗА-133-Н, 12.11.15)*

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

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

2. Председатель Центрального банка избирается Национальным собранием по предложению компетентной постоянной комиссии Национального собрания на шестилетний срок, не менее чем тремя пятыми от общего числа голосов депутатов.

Заместители председателя Центрального банка избираются Национальным собранием по предложению компетентной постоянной комиссии Национального собрания на шестилетний срок, голосов от общего числа депутатов.

Председателем Центрального банка и его заместителями могут избираться лица, имеющие высшее образование, достигшее 25-летнего возраста, которые являются исключительно гражданами Республики Армения на протяжении последних четырех лет, постоянно проживающие в Республике Армения на протяжении последних четырех лет, имеющие прав выбора и владеющие армянским языком, которые:

- а) имеют высокую репутацию в финансовой системе;
- б) имеют, по крайней мере, три года профессионального опыта в качестве руководителя в области осуществления или три года профессионального стажа в международных финансовых организациях денежно-кредитной политики или не менее четырех лет профессионального опыта в области банковского дела или страхования или не менее четырех лет на фондовом рынке или макроэкономической или научной или исследовательской работы.

3. *(часть утратила силу в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17).*

4. Председатель Центрального банка:

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

*(Статья 18 изменена в соответствии с ЗА 45-Н, 03.03.04; ЗА-245-Н, 08.12.05, ЗА-36-Н, 25.12.06; ЗА-133-Н, 12.11.15; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

***Статья 18.1 Исполнительный комитет Центрального банка***

1. Исполнительный орган Центрального банка состоит из Председателя, заместителей Председателя Центрального банка и руководителей подразделений Центрального банка, назначаемых Председателем Центрального банка.
2. Исполнительный орган Центрального банка:
  - а) обсуждает и представляет в Центральный банк мнение о правовых актах, подлежащих принятию Советом Центрального банка;
  - б) по поручению председателя Центрального банка обсуждать и представляет председателю мнение о правовых актах, принимаемых председателем Центрального банка;
  - в) организует обсуждения и представляет заключения или мнения по любому вопросу, касающемуся компетенции Центрального банка;
  - г) выполняет другие функции по решению председателя Центрального банка.

*(статья 18.1 добавлена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

1. Совет Центрального банка является высшим органом управления Центральным банком. Совет Центрального банка состоит из председателя Центрального банка, двух его заместителей и пяти членов.
2. Члены Совета Центрального банка избирается Национальным собранием по предложению компетентной постоянной комиссии Национального собрания на шестилетний срок. Сроки пребывания членов Совета Центрального банка в должности следующие:
  - из первых пяти членов Совета Центрального банка
  - один член - один год;
  - один член - два года;
  - один член - три года;
  - один член - четыре года;Срок полномочий членов, назначенных позднее, составляет шесть лет.

В случае вакансии в Совете Центрального банка новый член назначается на оставшийся срок пребывания в должности освобожденного члена.
3. Членом Совета Центрального банка могут избираться лица, имеющие высшее образование, достигшее 25-летнего возраста, которые являются гражданами Республики Армения последние четыре года, постоянно проживающие в Республике Армения на протяжении последних четырех лет, имеющие право голоса и владеющие армянским языком, которые:
  - а) имеют высокую репутацию в финансовой системе;
  - б) имеют, по крайней мере, два года профессионального опыта в качестве руководителя в области осуществления или два года профессионального стажа в международных финансовых организациях денежно-кредитной политики или не менее четырех лет профессионального опыта в области банковского дела или страхования или не менее четырех лет на фондовом рынке или макроэкономической или научной или исследовательской работы;
  - в) своими профессиональными способностями и знаниями способны обеспечить осуществление полномочий, определенных в статье 20 настоящего Закона.
4. В дополнение к критериям, изложенным в пункте 3 настоящей статьи, совет создается таким образом, чтобы:
  - а) по меньшей мере половина членов совета в имеет профессиональный опыт работы в области макроэкономики;
  - б) члены совета обладают знаниями в областях банковского дела, аудита, финансовой отчетности, информационных технологий, Центрального банка и законодательства, регулирующего деятельность финансовых организаций.Членом Совета Центрального банка, председателем или заместителем не могут быть лица, которые:

- а) были объявлены недееспособными или частично дееспособными по решению суда или они были осуждены за преднамеренное преступление путем вступившего в силу законного решения суда;
  - б) были лишены права занимать определенную должность в порядке, установленном законом.
5. Председатель, заместители председателя и другие члены Совета Центрального банка в течение периода осуществления своей деятельности непредусмотренные их статусом в государственных или местных органах самоуправления, быть членами какой-либо политической партии, заниматься предпринимательской деятельностью, выполнять другую оплачиваемую работу, кроме научной, образовательной и творческой работы. В публичных выступлениях они должны проявлять политическую сдержанность. Члены Совета, председатель, члены Центрального банка имеют право занимать должности в коммерческих организациях и фондах, обусловленные их статусом. Члены Совета Центрального банка не могут занимать в Центральном банке другую должность. Член Совета Центрального банка отвечает за работу, проделанную Советом Центрального банка.

*(статья 19 изменена в соответствии с ЗА-133-Н 12.11.15; отредактирована, изменена, дополнена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

1. Совет Центрального банка:

- а) утверждает устав Центрального банка;
- б) утверждает программу денежно-кредитной политики Республики Армения;
- в) утверждает предельную величину и процентные ставки по операциям Центрального банка на открытом рынке, по привлекаемым депозитам и предоставляемым кредитам Центрального банка;
- г) утверждает порядок и условия обязательного резервирования банками средств в Центральном банке;
- д) принимает нормативные, индивидуальные решения Центрального банка и внутренние нормативные правовые акты, решения Центрального банка, как банка;
- е) с целью обеспечения свободной экономической конкуренции в финансовой системе принимает нормативные правовые акты и типологии о злоупотреблениях доминирующим положением, предотвращает антиконкурентные соглашения, концентрации;
- ж) устанавливает нарицательную стоимость и форму денежной единицы (банкнот, монет и юбилейных монет) Республики Армения, порядок и условия ее эмиссии и изъятия из обращения, принимает решения об эмиссии, отзыве и изъятии из обращения банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет) с установлением сроков отзыва или изъятия из обращения;
- з) принимает решение о членстве Центрального банка в международных организациях;
- и) утверждает отчеты и заключения, представляемые Центральным банком;
- к) *(признан утратившим силу в соответствии с ЗА-36-Н, 25.12.06)*;
- л) утверждает порядок кредитования Центральным банком Республики Армения банков, а в случаях, предусмотренных Законом Республики Армения «Об обязательном страховании ответственности транспортных средств», также порядок кредитования Бюро страховых компаний обязательного страхования ответственности, возникающего в результате использования автотранспортных средств (далее - Бюро);
- м) учреждает и ликвидирует территориальные подразделения Центрального банка;
- н) утверждает смету годовых расходов, годовой отчет и иные отчеты Центрального банка;
- о) определяет перечень ценных бумаг, которые Центральный банк может приобретать, держать и отчуждать, а также порядок их приобретения, хранения и отчуждения;

- п) определяет виды краткосрочных государственных ценных бумаг, выпускаемых Центральным банком, порядок их выпуска и погашения, а также утверждает порядок выдачи, погашения этих ценных бумаг и совершения сделок с ними по согласованию с органом, уполномоченным Правительством Республики Армения;
- р) в установленном законом порядке выдает лицензии на осуществление банковской деятельности и иные лицензии, признает их утратившими силу или недействительными, определяет порядок лицензирования банков и иных лиц;
- с) в порядке, установленном законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний”, признает банк, инвестиционную компанию, кредитную организацию или страховую компанию неплатежеспособным, возбуждает производство по делу об их банкротстве, осуществляет иные полномочия, предусмотренные этим законом, принимает внесенные законом в его компетенцию решения, связанные с реорганизацией банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний или страховых компаний;
- т) утверждает регламент работы Совета Центрального банка;
- у) утверждает нормативы, регулирующие деятельность финансовых групп банков и методику их расчета;
- ф) дает предварительное согласие или отказывает в приобретении значительного долевого участия в уставных фондах банков;
- х) утверждает формы отчетов, представленных Центральному банку банками и другими лицами, лицензированными и контролируемые Центральным банком
- ц) устанавливает минимальные условия осуществления внутреннего контроля в банках;
- ч) *(подпункт признан утратившим силу ЗА-76-Н, 23.05.06)*
- ш) утверждает процедуры проведения операций с государственными ценными бумагами (в том числе их деятельности по кастодианству, деятельности систем по осуществлению учета и расчетов, размещению, размещению незамещенных ценных бумаг, обращению ценных бумаг на вторичном рынке, выкупу и погашению ценных бумаг, а также операций, связанных с обеспечением ценных бумаг), согласовывая их с уполномоченным органом правительства Республики Армения;
- щ) *(подпункт признан утратившим силу ЗА-281-Н, 22.12.10);*
- ъ) устанавливает порядок и условия выпуска и опубликования официальных и иных периодических изданий Центрального банка;
- ы) дает разъяснения нормативных актов Центрального банка;
- ь) устанавливает обязательные для исполнения банками правила оценки кредитного риска, порядок и условия осуществления надзора за лицами, балансы которых банк в порядке, установленном законом и правовыми актами Центрального банка, консолидирует в своем балансе (консолидированный баланс);
- э) осуществляет иные предусмотренные законом полномочия;
- ю) в соответствии с Законом Республики Армения “О кредитных организациях” принимает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций, в том числе утверждает примерное положение о деятельности кредитных организаций, устанавливает порядок и условия участия кредитных организаций в кредитном регистре – информационной системе кредитоспособности клиентов банка;
- я) *(подпункт признан утратившим силу ЗА-281-Н, 22.12.10);*
- яа) *(подпункт признан утратившим силу ЗА-281-Н, 22.12.10);*
- яб) *(подпункт признан утратившим силу ЗА-281-Н, 22.12.10);*

*(Статья 20 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА-256, 06.11.01; ЗА-371-Н, 29.05.02; ЗА-427, 23.10.02, ЗА-45-Н, 03.03.04; ЗА-147-Н, 24.12.04; ЗА-17-Н 14.12.04; ЗА-245-Н, 08.12.05; ЗА 76-Н, 23.05.06; ЗА 183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н 11.11.07; ЗА-83-Н 26.05.08; ЗА-189-Н, 22.10.08; ЗА-66-Н, 18.05.10; ЗА-281-Н, 22.12.10; ЗА-133-Н, 12.11.15; ЗА-313-Н, 13.12.17).*

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

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

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

3. Совет Центрального банка вправе принимать решения, если на заседании присутствуют не менее пяти членов Совета Центрального банка, в том числе Председатель Центрального банка или как минимум один из его заместителей, причем совокупное число председателя и его заместителей, участвующих в Совете, не должно превышать число других членов Совета, участвующих в Совете. Решение считается принятым, если за него проголосовало более половины от общего числа присутствующих на заседании членов. При равенстве голосов голос Председателя Центрального банка, а в случае его отсутствия или невозможности исполнения им своих должностных обязанностей – голос его заместителя, председательствующего на заседании, является решающим.

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

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

*(Статья 21 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА 183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07; ЗА-133-Н, 12.11.15)*

### ***Статья 22. Основания для освобождения от должности председателя Центрального банка, заместителей, других членов Совета***

*(заголовок отредактирован в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

1. Председатель Центрального банка, его заместители и другие члены Совета могут быть освобождены от занимаемой должности добровольно, уведомив Национальное собрание за 30 дней до даты отставки. Они считаются уволенными с тридцатого дня, следующего за днем уведомления.

2. Полномочия Председателя Центрального банка прекращаются Национальным Собранием не менее чем тремя пятими от общего числа голосов депутатов, а других членов Совета – большинством голосов от общего числа депутатов, в случае нарушения каких-либо условий, предусмотренных частью 5 статьи 19 настоящего Закона.

3. Полномочия председателя Центрального банка, его заместителей и других членов Совета прекращаются, если они:

- а) решением суда признаны недееспособными либо ограниченно дееспособными или по вступившему в законную силу приговору суда осуждены за умышленно совершенное преступление;



- б) были лишены права занимать определенную должность в порядке, установленном законом;
  - в) перестали быть гражданами Республики Армения или были лишены права избирательного голоса;
  - г) умерли или были признаны пропавшими без вести по вступившему в законную силу решению суда.
4. 3. Полномочия председателя Центрального банка, его заместителей и других членов Совета временно прекращаются, если они:

- а) не выполняли своих должностных обязанности более шести месяцев на основании временной нетрудоспособности или не более трех месяцев на незаконных основаниях;
- б) в течение одного года отсутствовали более чем на четверти заседаниях совета по неуважительной причине.

Совет Центрального банка принимает решение о регистрации фактов по основаниям, предусмотренным в этой части, и с этого момента полномочия председателя Центрального банка, его заместителей и других членов Совета считаются прекращенными.

*(Статья 22 изменена в соответствии с ЗА 36-Н, 25.12.06; ЗА-133-Н, 12.11.15; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

***Статья 23. Декларация об имуществе и доходах членов Совета Центрального банка.***

*(заголовок отредактирован в соответствии с ЗА-313-Н; 13.12.17)*

1. Председатель, заместители Председателя и другие члены Совета Центрального банка представляют отчеты об имуществе и доходах в соответствии с Законом Республики Армения «О государственной службе».

*(статья 23 изменена в соответствии с ЗА-133-Н, 12.11.15; отредактирована согласно ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

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

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

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

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

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

5. Центральный банк, его руководящие органы, сотрудники, а также любое другое лицо, представляющее Центральный банк или действующее от имени Центрального банка, не подлежит

ответственности (включая компенсировать убытки) за принятие решения, связанного с надзором финансовых организаций, совершенное действие или, если они действовали в соответствии с законом (bona fide).

*(статья 24 изменена в соответствии с ЗА-133-Н, 12.11.15; изменена, дополнена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

#### **Статья 25. Внутренний аудит центрального банка**

*(заголовок отредактирован в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

1. Функция внутреннего аудита Центрального банка осуществляется специальным структурным подразделением Центрального банка, которое не зависит от функций Центрального банка и является подотчетной Совету Центрального банка.

2. Внутренний аудит является функцией выдачи независимой и беспристрастной оценки Совету Центрального банка, председателю Центрального банка и комитету по внутреннему контролю Центрального банка об эффективности внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

3. Подразделением внутреннего контроля руководит главный аудитор, которого назначает и освобождает от должности Совет Центрального банка.

4. Подразделение внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с настоящим законом и Уставом, утвержденным Советом Центрального банка, и руководствуется Международными стандартами правил профессиональной практики и этики внутреннего аудита, издаваемыми Институтом внутренних аудиторов.

*(Статья 25 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

#### **Статья 25.1 Комитет по аудиту Центрального банка**

1. Комитет по аудиту является органом, независимым от исполнительных обязанностей и полномочий, целью которого является оказание помощи Совету Центрального банка в выполнении его обязанностей по аудиту.

2. Комитет по аудиту состоит из трех членов Совета Центрального банка. Председателем Центрального банка и его заместители не могут быть членами Комитета. Члены Комитета не оплачиваются за проделанную работу. Они выполняют эту работу в качестве члена Совета Центрального банка.

3. Комитет по аудиту является подотчетным Совету Центрального банка.

4. Комитет по аудиту контролирует функцию внутреннего аудита, контролирует работу организаций, предоставляющие внешние услуги по сертификации, включая внешних аудиторов, а также выполняет другие функции, предусмотренные уставом комитета по аудиту.

5. Порядок осуществления полномочий Комитета по аудиту определяется Уставом Комитета по аудиту, утвержденным Советом Центрального банка.

*(статья 25.1 дополнена согласно 13.12.17 ЗА-313-Н)*

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

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

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

*(статья 27 дополнена в соответствии с ЗА-200-Н, 11.10.07;; изменена в соответствии с ЗА-133-Н, 12.11.15; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

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

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

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

*(Статья 27 изменена в соответствии с ЗА-200-Н, 11.11.07; ЗА-133-Н, 12.11.15; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

#### **Статья 28. Служебная тайна.**

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

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

- а) с письменного разрешения Председателя или Совета Центрального банка либо с согласия того лица или организации, которой касается эта информация, если данная информация является правом или привилегией исключительно данного лица или организации;
- б) при исполнении своего, установленного законом, обязательства или долга, включая решение суда, а также на основании решений, принятых в пределах своей компетенции иными уполномоченными органами;
- в) организации, осуществляющей внутренний аудит и внешний аудит Центрального банка, за исключением информации, определенной законом и иными правовыми актами;
- г) для защиты интересов Председателя, его заместителей, другого члена Совета или сотрудника Центрального банка в ходе судебного или иного производства.

3. В контексте настоящего Закона служебную тайну составляет информация, которой располагают сотрудники Центрального банка в связи с исполнением ими своих должностных обязанностей, в том числе информация о возможности, сроках и программах применения конкретных инструментов для осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка и обеспечения финансовой стабильности, а также информация, касающаяся банковского надзора, за исключением:

- а) опубликованной или иным образом разглашенной информации;
- б) составляющей банковскую тайну информации, содержание, порядок и условия раскрытия которой устанавливаются законом.

4. Совет Центрального банка может установить перечень и различные степени секретности информации, составляющей банковскую тайну, а также порядок ее использования и опубликования.

*(Статья 28 изменена в соответствии с ЗА-133-Н, 12.11.15; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

*(Статья 29 изменена в соответствии с ЗА-45, 03.03.04)*

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

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

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

#### ***Статья 31. Консультация.***

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

*(Статья 31 изменена в соответствии с ЗА-114-Н, 30.04.09).*

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

Центральный банк является финансовым агентом Правительства Республики Армения:

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

*(Статья 32 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; дополнена в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

**Статья 33. Информация.**

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

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

3. Уполномоченные органы Правительства Республики Армения, а также Национальный статистический комитет Республики Армения в согласованном с Центральным банком порядке предоставляют Центральному банку информацию относительно:

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

4. Информация, составляющая государственную тайну, предоставляется в установленном законом порядке.

*(Статья 33 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА-197-Н, 21.03.18)*

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

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

*2. (пункт 2 удален в соответствии с ЗА-243, 23.10.01)*

*3. (пункт 3 удален в соответствии с ЗА-243, 23.10.01)*

*4. (пункт 4 удален в соответствии с ЗА-243, 23.10.01)*

*5. (пункт 5 удален в соответствии с ЗА-243, 23.10.01)*

*(Статья 34 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01)*

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

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

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

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

3. С целью обеспечения финансовой стабильности, статистики и надлежащего надзора Центрального банка в порядке и на условиях, установленных Центральным банком, создается база данных по кредитоспособности клиентов для банков и кредитных организаций - кредитный регистр, с обязательным участием в нем всех банков и кредитных организаций, действующих на территории Республики Армения.

*(Статья 35 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА 45-Н, 03.03.04; отредактирована в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

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

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

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

*(Статья 36 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА 45-Н, 03.03.04; ЗА-133-Н, 12.11.15)*

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

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

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

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

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

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

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

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

*(Статья 37 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01; ЗА 45-Н, 03.03.04; ЗА 70-Н, 23.05.06)*

**Статья 38. Кредитование банков**

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

В целях сохранения единства и согласованного функционирования взятой в целом банковской системы Республики Армения, Центральный банк может предоставлять кредиты со сроком погашения более шести месяцев, срок погашения которых не может превышать пяти лет.

1.1 Решения о кредитовании банков Центральным банком, установленные данной статьей, принимает Совет Центрального банка.

2. Обеспечением для кредитов Центрального банка могут выступать:

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

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

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

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

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

Совет Центрального банка может устанавливать дополнительные условия выдачи гарантий.

*(Статья 38 изменена в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06; ЗА-114-Н, 30.04.09)*

**Статья 38<sup>1</sup>. Кредитование Бюро**

Центральный банк может предоставлять кредиты Бюро в случаях и порядке, установленных Законом Республики Армения «Об обязательном страховании ответственности вытекающей из использования автотранспортных средств».

*(статья 38<sup>1</sup> добавлена в соответствии с ЗА-66-Н, 18.05.10)*

**Հրվիճ 38<sup>1</sup>. Предоставление кредитов Фонду гарантирования возмещения вкладов**

Если стабильность банковской системы Республики Армения (ликвидность и/или платежеспособность) может быть поставлена под угрозу в момент возникновения случая возмещения, Центральный банк может предоставить Фонду гарантирования возмещения вкладов кредиты, обеспеченные бюджетной гарантией, в порядке и сроках, определенных его Советом, в

случае предоставления бюджетной гарантии, предусмотренной статьей 11.1 Закона Республики Армения «О бюджетной системе Республики Армения».

*(статья 38<sup>2</sup> добавлена в соответствии с ЗА-69-Н, 24.06.10)*

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

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

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

*(статья 39 изменена в соответствии с ЗА-313-Н 13.12.17)*

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

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

1. Центральный банк осуществляет инспекционные проверки (далее - инспекционные проверки инспектируемых лиц) в банках, действующих на территории Республики Армения, в филиалах иностранных банков, кредитных организациях, платежно-расчетных организациях, участников рынка ценных бумаг, негосударственных организаций, осуществляющих пенсионную деятельность, компаний, осуществляющих страховую деятельность, ломбардов, фондов секьюритизации, корпоративных инвестиционных фондов, управляющих инвестиционных фондов, иностранных управляющих инвестиционных фондов, управляющих Гарантийных фондов (по линии управления Гарантийным фондом), предусмотренных Законом Республики Армения «О накопительных пенсиях», и лицензированных Центральным банком прочих лиц, Бюро и финансовых групп (далее – инспектируемые лица) на основании, в случаях и в порядке, предусмотренных настоящей главой, а в действующих на территориях иностранных государств филиалах и дочерних организациях лиц, установленных настоящей частью - в случаях и в порядке, установленных международными договорами Республики Армения. Центральный банк может сообщить соответствующему органу иностранного государства, обладающему исключительными правами по осуществлению надзора за установленными настоящей частью лицами, ставшие ему известными такие сведения, которые необходимы этому органу для осуществления надзора за филиалами, дочерними компаниями инспектируемого на территории Республики Армения лица либо для дачи предварительного согласия на создание филиала, дочерней компании, в порядке, установленном статьей 8 настоящего закона. *(предложение удалено в соответствии с ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

Установленные настоящим Законом правила осуществления проверок относятся к инспекционным проверкам и документарному надзору инспектируемых лиц, если из контекста



данного положения не следует, что речь идет только об инспекционных проверках инспектируемых лиц, или только об их документарном надзоре.

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

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

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

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

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

8. Центральный банк может также проводить исследования деятельности инспектируемых лиц на их территории или в Центральном банке для пояснения и трактовки, представленных в Центральный банк отчетов, других документов, а также с целью проведения отдельных аналитических изучений. В результате таких исследований меры воздействия, предусмотренные настоящей главой, не могут быть применены.

*(Статья 39<sup>9</sup> изменена в соответствии с 3А-45-Н, 03.03.04; 3А-245-Н, 09.04.07; 3А-183-Н, 09.04.07, 3А-200-Н, 11.10.07, 3А-99-Н, 26.05.08; 3А-66-Н, 18.05.10; 3А-281-Н, 22.12.10; 3А-133-Н, 12.11.15; 3А-313-Н, 13.12.17)*

#### **Статья 39<sup>9</sup>. Условия проведения проверок**

1. Проверки проводятся посредством изучения и анализа учредительных документов инспектируемого лица, внесенных в них изменений, внутренних актов всех органов управления, составленных в результате совершенных операций документов бухгалтерского учета, финансовых

отчетов, деловых бумаг внутреннего и внешнего характера, договоров (актов, протоколов и др.), а также информации, содержащейся в компьютерах, электронных или документарных носителях.

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

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

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

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

*(Статья 32<sup>Ф</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04)*

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

1. Для ревизионной группы инспектируемое лицо обязано:

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

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

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

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

банк информацию, полученную от своего клиента, контрагента, кредитора, участника или лица, приобретающего участие.

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

*(Статья 32<sup>в</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04)*

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

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

представлять Совету Центрального банка и Председателю Центрального банка отчеты о проведенной у инспектируемого лица проверки в сроки и в порядке, установленные Председателем Центрального банка.

*(Статья 32<sup>4</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04)*

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

1. Проверки могут проводиться по следующим направлениям:

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

2. Во время проверок могут проводиться анализ и оценка по всем направлениям (сферам), предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, или только в одной сфере.

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

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

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

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

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

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

По итогам предварительного обсуждения составляется протокол.

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

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

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

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

*(Статья 39<sup>Ф</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04; ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07; ЗА-66-Н, 18.05.10; ЗА-281-Н, 22.12.10)*

#### ***Статья 39<sup>Ф</sup>. Проверка территориальных подразделений инспектируемого лица***

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

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

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

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

*(Статья 39<sup>Ф</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04)*

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

Центральный банк может применять предусмотренные законом меры воздействия по отношению к инспектируемым лицам и их руководителям, если были допущены нарушения законов и других правовых актов, регулирующих их деятельность (далее - нарушение). Центральный банк применяет эти санкции к Центральному банку исходя из целей и задач регулирования финансовой системы, и они являются регламентирующими мерами финансовой системы.

*(Статья 39<sup>б</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04; ЗА-313-Н, 13.12.17)*

***Статья 39<sup>б</sup>. Протоколирование нарушений***

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

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

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

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

*(Статья 39<sup>б</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04)*

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

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

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

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

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

*(Статья 39<sup>в</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04)*

***Статья 39<sup>г</sup>. Договор, заключаемый между банком, инвестиционной компанией, страховой, управляющим инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компанией, Бюро, кредитной организацией или финансовой группой и Центральным банком***

*(заголовок дополнен в соответствии с ЗА-183-Н 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.10.07; ЗА-66-Н, 18.05.10; ЗА-281-Н, 22.12.10; ЗА-133-Н, 12.11.15)*

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

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

3. По договору могут быть предусмотрены следующие условия:

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

(Заголовок изменен в соответствии с ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.10.07)

(Статья 39<sup>0</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04; ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07; ЗА-66-Н 18.05.10; ЗА-281-Н, 22.12.10; ЗА-133-Н, 12.11.15)

### **Статья 39<sup>1</sup>. Сроки.**

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

(Статья 39<sup>1</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04)

### **Статья 39<sup>2</sup>. Прекращение производства.**

1. Председатель Центрального банка своим решением прекращает производства, если:
  - а) пропущены сроки действия, установленные статьей 39<sup>1</sup> настоящего Закона;
  - б) закон не предусматривает ответственности за нарушение;
  - в) нарушение, запротokolированное с момента начала ведения производства, в дальнейшем, в случае изменений в законодательстве, не считается более нарушением, или мера ответственности по подобному нарушению не установлена;
  - г) запротokolированный факт не является нарушением;

- д) после прекращения действия договора, предусмотренного статьей 39<sup>10</sup> настоящего Закона, банк, инвестиционная компания, управляющий инвестиционной компании, страховая или перестраховочная компания, Банк кредитная организация или финансовая группа полностью выполнили предусмотренные договором условия;
2. Председатель Центрального банка своим решением прекращает производства, если до подписания решения Председателя Центрального банка о применении мер ответственности инспектируемое лицо или его руководитель устранили нарушение в добровольном порядке;
3. Совет Центрального банка прекращает производства, если банк, инвестиционная компания, управляющий инвестиционной компании, страховая или перестраховочная компания, Бюро или кредитная организация были признаны неплатежеспособными, и может прекратить производства, если с банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционной компанией, страховой или перестраховочной компанией, Бюро или кредитной организацией или финансовой группой был заключен договор, предусмотренный статьей 39<sup>10</sup> настоящего Закона.
4. Если производства по нарушению прекращены на основании пункта 2 настоящей статьи, данное нарушение считается допущенным и включается в общий список числа нарушений, допущенных со стороны банка, инвестиционной компании, управляющим инвестиционной компанией, страховой или перестраховочной компанией, Бюро, кредитной организации или финансовой группы.

*(Статья 39<sup>2</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04; ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07; ЗА-66-Н, 18.05.10; ЗА-281-Н; 22.12.10; ЗА-133-Н, 12.11.15)*

#### ***Статья 39<sup>3</sup>. Приостановление производства.***

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

*(Статья 39<sup>3</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04; ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07; ЗА-66-Н, 18.05.10; ЗА-281-Н, 22.12.10; ЗА-133-Н, 12.11.15)*

#### ***Статья 39<sup>4</sup>. Решение об отложении взимания штрафа, неприменении штрафа или другой меры воздействия или о смягчении штрафа.***

Совет или Председатель Центрального банка могут приостановить производство, если для применения меры ответственности требуются дополнительные разъяснения по зафиксированному нарушению или возникли новые обстоятельства, или с банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционной компанией, страховой или перестраховочной компанией, Бюро кредитной организацией, финансовой группой подписан договор, предусмотренный статьей 39<sup>10</sup> настоящего Закона. Срок приостановления может быть продлен советом или председателем Центрального банка, если не представляется возможным провести полный обзор или анализ дополнительных разъяснений или новых обстоятельств, возникших в течение предыдущего периода приостановления.

*(Статья 39<sup>4</sup> изменена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04; ЗА-183-Н, 09.04.07; ЗА-200-Н, 11.11.07; ЗА-66-Н 18.05.10; ЗА-281-Н 22.12.10; ЗА-133-Н, 12.11.15)*

*(Глава 5<sup>1</sup> дополнена в соответствии с ЗА-45-Н, 03.03.04)*



## ГЛАВА 5.2. РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРУППЫ

(глава добавлена в соответствии с ЗА-133-Н, 12.11.15)

### Статья 39.<sup>15</sup> Финансовая группа

1. В смысле настоящего Закона и других законов, регулирующих деятельность финансовых организаций, финансовая группа представляет собой группу из двух или более финансовых организаций и организация (организации), являющаяся материнской компанией (материнскими компаниями) таковых (в случае существования).

2. В целях применения части 1 настоящей статьи:

1) материнской организацией считается организация, имеющая контроль над организацией. Контроль определяется в соответствии с международным стандартом 10 финансовых отчетов;

2) финансовой организацией считаются банк, кредитная организация, инвестиционная компания, управляющий инвестиционным фондом, страховая (перестраховочная) компания;

3) организацией считаются совместно финансовая организация, входящая в финансовую группу и материнская организация, если настоящей главой не предусмотрено иное;

4) организации считаются взаимосвязанными в соответствии с Законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности»;

5) ответственным лицом считается финансовая организация, являющаяся членом финансовой группы, избранная организациями членами финансовой группы и назначенная Центральным банком или, в случаях, установленных настоящим законом, назначенная Центральным банком, которая обязана в порядке, сроки и с периодичностью, установленной настоящим законом и нормативно правовыми актами Центрального банка, осуществлять функции, предусмотренные для нее настоящим законом и нормативно правовыми актами Центрального банка, в случае невыполнения которых она привлекается к ответственности в соответствии с тем законом финансового сектора, которым регулируется деятельность ответственного лица в качестве финансовой организации.

### Статья 39.<sup>16</sup> Квалификация организаций в качестве финансовой группы

1. В случае наличия оснований, указанных в пункте 1 статьи 39.<sup>15</sup> настоящего закона, организации квалифицируются (признаются) в качестве финансовой группы по решению Совета Центрального банка. Основанием для принятия решения, упомянутого в этой части, может быть обоснованное мнение Центрального банка или заявление уполномоченного представителя группы организаций (далее в настоящей главе - Уполномоченный представитель) о квалификации в качестве финансовой группы. В заявлении, поданном уполномоченным представителем, должны содержаться соответствующие обоснования для квалификации в качестве финансовой группы, а также рекомендация о кандидатуре ответственного лица или предложение Центральному банку о назначении ответственного лица по его инициативе.

2. Порядок и сроки квалификации организаций в качестве финансовой группы, порядок и форма подачи заявления уполномоченного представителя и обоснования определяются нормативными правовыми актами Центрального банка.

3. С целью осуществления эффективного контроля Центральный банк может классифицировать финансовую группу по категориям, подгруппе (подгруппам), исходя размера финансовой группы, сложности структуры и уровня риска.

4. Центральный банк посредством своих нормативно правовых актов определяет финансовые группы по видам, принципам классификации подгрупп, резидентности и другим критериям.

5. В случае устранения оснований, предусмотренных в статье 39.15 настоящего Закона, после принятия решения, упомянутого в пункте 1 настоящей статьи, о признании финансовой группы, ответственное лицо обратится в Центральный банк с предложением прекратить квалифицировать организации в качестве финансовой группы, представив соответствующие обоснования. В течение 30 дней после получения заявления, указанного в настоящей части, Совет Центрального банка, учитывая вероятность возникновения дальнейших оснований по причинам, изложенным в Статье 39.15, принимает решение о прекращении квалификации организаций в качестве группы или принимает решение о предоставлении испытательного срока, не превышающего один год. Во время периода испытательного срока организации по-прежнему считаются финансовой группой. По истечении испытательного срока, установленного в этой части, Совет Центрального банка принимает решение о прекращении квалификации организаций в качестве группы или принимает решение продолжить рассматривать эти организации в качестве финансовой группы. В случае, если после устранения оснований для признания организаций в качестве финансовой группы, изложенных в Статье 39.15, после принятия решения, указанного в первой части настоящей статьи, ответственное лицо не обращается в Центральный банк с предложением о прекращении рассматривания организаций в качестве финансовой группы, Центральный банк может прекратить квалификацию организаций в качестве группы. В случае, если основания, предусмотренные в Статье 39.15 настоящего закона, существуют, однако, по обоснованному мнению Центрального банка, риски, обусловленные структурой финансовой группы и особенностями взаимоотношений членов финансовой группы, не возникают, Центральный банк может прекратить квалифицировать организации в качестве финансовой группы.

6. Если после квалификации в качестве финансовой группы в составе финансовой группы произошли изменения, Совет Центрального банка принимает решение об изменении состава финансовой группы. Основанием для решения, упомянутого в этом пункте, может быть обоснованное мнение Центрального банка или обоснования, предоставленные ответственным лицом в Центральный банк.

7. Решения Правления Центрального банка о квалификации в качестве финансовой группы, изменения состава финансовой группы принимаются Советом Центрального банка в течение 30 дней с момента возникновения обстоятельств, которые являются основанием для принятия таких решений (заявление уполномоченного представителя, публикация информации, необходимой для обоснованного заключения Центрального банка).

#### **Статья 39.17. Реестр финансовых групп**

1. Реестр финансовых групп (далее именуемый «Реестр») представляет собой систему данных, в которой регистрируется информация о финансовых группах.

2. Реестр ведется Центральным банком.

3. Порядок ведения реестра и перечень информации, подлежащей включению в реестр, определяются решением Совета Центрального банка.

#### **Статья 39.18. Ответственное лицо финансовой группы**

1. Если решение о квалификации в качестве финансовой группы производится на основании заявления, упомянутого в пункте 1 статьи 39.16 настоящего Закона, в решении о квалификации организаций в качестве финансовой группе указывается лицо, указанное в заявлении, представленном в соответствии с частью 1 статьи 39.16 настоящего Закона, если оно отвечает критериям ответственного лица.

2. Если лицо, указанное в заявлении, поданном в соответствии с пунктом 1 статьи 39 закона, не соответствует критериям ответственного лица, или если полномочия назначать ответственного лица зарезервированы для Центрального банка, ответственное лицо назначается Центральным банком.

3. Если решение о квалификации в качестве финансовой группы принимается на основании обоснованного мнения Центрального банка, после принятия решения о квалификации организаций в качестве финансовой группы и регистрации их в Реестре, Центральный банк предлагает финансовой группе выбрать ответственного лица в течение 15 рабочих дней и уведомить об этом Центральный банк. После получения уведомления, упомянутого в этой части, Совет Центрального банка принимает решение о назначении ответственного лица финансовой группы. В случае, если в течение 15 дней после получения предложения центрального банка указанного в настоящей части, ответственное лицо, соответствующее выдвинутым финансовой группой критериям для ответственного лица, не выбирается, Совет Центрального банка назначает ответственное лицо.

4. Критерии для ответственного лица определяются нормативно правовыми актами Центрального банка.

5. Решением Правления Центрального банка назначение ответственного лица может быть отменено (независимо от того обстоятельства, что ответственное лицо было назначено на основании собственного заявления или по инициативе Центрального банка), если по его обоснованному мнению данное ответственное лицо не может или не сможет выполнять обязанности ответственного лица, возложенные на ответственного лица настоящим законом.

6. В течение 15 рабочих дней после принятия решения об отмене назначения ответственного лица финансовая группа представляет в Центральный банк кандидатуру нового ответственного лица. В случае непредставления нового кандидата в сроки, установленные настоящей частью, или в случае несоответствия выдвинутого кандидата стандартам, предъявляемым к ответственному лицу, Совет Центрального банка назначает нового ответственного лица в течение 15 рабочих дней.

7. Финансовая группа может обратиться в Центральный банк с целью изменения ответственного лица, представив обоснования проведения изменения и о возможностях для эффективного осуществления назначенным ответственным лицом своих обязанностей. Центральный банк рассматривает заявку, указанную в этом пункте, и принимает решение в течение 10 рабочих дней после представления заявления.

#### **Статья 39.19. Публикация информации со стороны финансовой группы и предоставление Центральному банку**

1. Ответственное лицо финансовой группы обязано опубликовать на своем официальном интернетовском сайте отчеты и информацию, предусмотренную Советом Центрального банка о финансовой группе (отдельном типе финансовой группы, подгруппы).

2. Центральный банк может с установленной им периодичностью запрашивать отчеты и другую информацию, предусмотренную нормативными правовыми актами Центрального банка о финансовой группе (отдельный тип финансовой группы, подгруппы) и (или) финансовой организации, включенной в финансовую группу.

#### **Статья 39.20. Основные экономические нормативы деятельности финансовой группы**

1. Совет Центрального банка может с целью ограничения рисков финансовой группы определить следующие основные экономические нормативы для определенного типа и (или) подгруппы финансовой группы и (или) отдельного типа финансовой группы:

1) минимальная сумма общего капитала, общая и достаточность основного капитала финансовой группы (отдельного типа финансовой группы, подгруппы);

2) максимальный размер (размеры) риска для одного заемщика финансовой группы (отдельного типа финансовой группы, подгруппы);

3) максимальный размер (размеры) рисков для внутригрупповых операций финансовой группы (отдельный тип финансовой группы, подгруппы). Внутригрупповой сделкой считается транзакция между организациями, включенными в финансовую группу, или организациями, связанными с этими организациями (или одной из них) и этими организациями (или одним из них) по смыслу Закона Республики Армения «О банках и банковской деятельности».

4) максимальный размер (размеры) риска по линии крупных заемщиков, не являющихся членом финансовой группы (отдельного типа финансовой группы, подгруппы). Критерии для крупных заемщиков устанавливаются решением Совета Центрального банка:

5) норматив (нормативы) ликвидности;

6) норматив (нормативы) валютного регулирования;

7) норматив одного максимального риска по линии страхования;

8) норматив активов эквивалентных техническим резервам.

2. Центральный банк может устанавливать более строгие основные экономические нормативы для отдельной финансовой группы и (или) типа (или) подгруппы финансовой группы чем те нормативы, которые установлены для других финансовых групп и (или) типов (или) подгрупп других финансовых групп, если финансовые показатели группы и (или) типов (или) подгрупп других финансовых групп по обоснованному мнению Центрального банка ухудшились или могут ухудшиться, или финансовая группа и (или) тип и (или) подгруппа финансовой группы работают в областях с высоким риском.

3. Пределы основных экономических нормативов, указанных в пункте 1 настоящей статьи, порядок расчета, состав и периодичность элементов, участвующих в расчете, устанавливаются Советом Центрального банка.

4. Расчет основных экономических нормативов, указанных в настоящей статье, производится ответственным лицом в Центральный банк.

### **Статья 39.21. Правовое регулирование деятельности финансовых групп**

1. Центральный банк может предложить лицу, имеющему значительное участие в уставном капитале финансовой организации резиденте Республики Армения, являющейся членом финансовой группы, в течение разумного периода, определенного с взаимного согласия Центрального банка и данного лица, провести отчуждение (прекращение) участия в уставном капитале финансовой группы, а также предложить финансовой организации резиденту Республики Армения, являющейся членом финансовой группы, провести отчуждение (прекращение) участия в уставном капитале другой организации, если по обоснованному мнению Центрального банка подобное участие может вызвать риски для финансовой группы или финансовой организации резидента Республики Армения, являющейся членом финансовой группы, или поставить под угрозу интересы клиентов или потребителей финансовой организации резидента Республики Армения, или помешать осуществлению эффективного контроля над финансовой группой или организацией, членом финансовой группы.

2. В случае неотчуждения (непрекращения) участия в другой организации со стороны лица, приобретшего значительное участие в уставном капитале финансовой организации резидента Республики Армения, являющейся членом финансовой группы, предусмотренной в части 1 настоящей статьи, или со стороны финансовой организации резидента Республики Армения, являющейся членом финансовой группы, Центральный банк имеет право лишить участника права голоса в процессе принятия решения и зарезервировать это право за органом временного администрирования, назначенным Советом Центрального банка, критерии и порядок назначения которого устанавливаются Центральным банком.

## **Статья 39.22. Ответственность**

1. В случае несоблюдения требований настоящего Закона и других правовых актов, регулирующих деятельность финансовых групп, финансовая группа несет ответственность посредством ответственного лица. По отношению финансовой группы применяются меры ответственности в соответствии с Законом Республики Армения «О банках и банковской деятельности».

*(глава добавлена в соответствии с ЗА-133-Н, 12.11.15)*

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

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

1. Денежной единицей (валютой) Республики Армения является армянский драм. Один драм состоит из ста лум. Армянский драм выпускается (вводится в обращение) в виде банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет), а лумы – в виде монет в том числе – юбилейных монет).

2. Выпущенные согласно настоящему Закону и не изъятые из обращения банкноты и монеты (в том числе – юбилейные монеты) являются безусловными обязательствами Центрального банка и обеспечиваются всеми его средствами.

*(Статья 40 изменена в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12..06)*

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

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

*(Статья 41 изменена ЗА-44-Н, 25.12.06)*

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

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

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

*(Заголовок изменен в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06)*

*(Статья 42 изменена в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06)*

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

Центральный банк отражает в своем балансе и управляет резервным фондом валюты Республики Армения, составляет программу эмиссии валюты Республики Армения и обеспечивает регулярное снабжение банкнотами и монетами (в том числе – юбилейными монетами), исходя из потребности экономики.

*(Статья 43 изменена в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06; ЗА-313-Н 13.12.17)*

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

*(Заголовок изменен в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06)*

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

*(Статья 44 изменена в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06)*

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

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

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

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

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

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

*(Статья 42 изменена в соответствии с ЗА-73-Н, 11.05.04, ЗА-44-Н, 25.12.06)*

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

*(Заголовок изменен в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06)*

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

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

3. Центральный банк не возмещает потерянные банкноты или монеты (в том числе – юбилейные монеты).

*(Статья 46 изменена в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06)*

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

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

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

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

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

*(Заголовок изменен в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06)*

*(Статья 47 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01, ЗА-44-Н, 25.12.06)*

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

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

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

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

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

*(Заголовок изменен в соответствии с ЗА-243-Н, 23.10.01)*

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

2. Центральный банк вправе:

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

*(Статья 49 изменена в соответствии с ЗА-243, 23.10.01, ЗА-44-Н, 25.12.06, ЗА-183-Н, 09.04.07, ЗА-200-Н; 11.10.07, ЗА-281-Н; 22.12.10, ЗА-313-Н, 13.12.17)*

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

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

2. Центральный банк устанавливает формы отчетов об инвалютных операциях и порядок их представления.

*(Заголовок изменен в соответствии с ЗА-243-Н, 23.10.01)*

*(Статья 50 изменена в соответствии с ЗА-245-Н, 08.12.05)*

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

1. Центральный банк может владеть, пользоваться и распоряжаться:

- а) монетами и стандартизированными слитками, изготовленными из золота и других драгоценных металлов;
- б) иностранной валютой;
- в) ценными бумагами, эмитированными или гарантированными центральными и иными ведущими банками иностранных государств и международными финансовыми организациями.

2. Центральный банк может устанавливать курс, по которому он покупает или продает иностранную валюту или осуществляет иные сделки в иностранной валюте.

*(Статья 51 изменена в соответствии с ЗА-44-Н, 25.12.06)*

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

1. Центральный банк в своем балансе отражает международные резервы, которые могут включать в себя:

- а) монеты и стандартизированные слитки, изготовленные из золота и других драгоценных металлов;
- б) банкноты и монеты (в том числе – юбилейные монеты), а также срочные депозиты и депозиты до востребования, депозитные сертификаты, репо-соглашения в иностранных центральных и иностранных ведущих коммерческих банках, выраженные в иностранной валюте;
- в) иные резервные средства, включая специальные права заимствования Международного Валютного Фонда;
- г) форварды, фьючерсы, свопы и прочие производные инструменты;
- д) облигации с фиксированной или плавающей процентной ставкой, активы, ценные бумаги, обеспеченные ипотекой, выпущенные прочими государствами, центральными банками, агентствами или международными финансовыми организациями с прямой или косвенной государственной гарантией.

2. Обеспечение безопасности и ликвидности резервных средств является первичным критерием их размещения. Центральный банк сохраняет международные резервы на уровне, обеспечивающем реализацию целей денежно-кредитной политики и беспрепятственное выполнение международных обязательств Республики Армения.

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



*(Статья 52 изменена в соответствии с ЗА-36-Н, 25.12.06, ЗА-44-Н, 25.12.06; ЗА-313-Н 13.12.17)*

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

*(Статья 52 признана утратившей силу в соответствии с ЗА-45-Н, 30.03.04)*

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

*(Глава признана утратившей силу в соответствии с ЗА-147-Н, 24.11.04)*

**ГЛАВА 8. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 54. Право первоочередности Центрального Банка**

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

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

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

Центральный банк освобождается от налогов и пошлин. Привилегия, предусмотренная в настоящей статье, не распространяется на налоги, подлежащие уплате в налоговые органы за импорт товаров из государств-членов Евразийского экономического союза, а за импорт товаров из стран, не являющихся членами Евразийского экономического союза, на налоги, таможенные пошлины и таможенные пошлины, уплачиваемые таможенным органам. Независимо от положения второго предложения настоящей статьи, Центральный банк освобождается от налогообложения, пошлин, таможенных пошлин и таможенных пошлин на ввоз банкнот, монет (включая памятные монеты), а также в случае импорта банковского золота и валютных ценностей, независимо от обстоятельства обращения на территории Республики Армения на момент импорта импортируемой банкноты или монеты (включая памятной монеты).

*(Статья 55 изменена в соответствии с ЗА-49-Н, 25.12.03; дополнена в соответствии с ЗА-282-Н 21.12.17).*

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

Центральный банк может осуществлять следующие сделки:

- а) инвестировать в капитал тех юридических лиц, деятельность которых непосредственно связана с целями Центрального банка;
- б) в целях реализации целей, связанных с капиталом, приобретать или арендовать необходимое недвижимое имущество;
- в) приобретать, владеть, пользоваться и отчуждать имущество и имущественные права по обязательствам по отношению к нему. Центральный банк отчуждает указанное имущество и имущественные права в предельно короткие сроки;
- г) в установленном им порядке предоставлять кредиты Председателю, заместителям председателя, другим членам Совета и служащим Центрального банка. Центральный банк не предоставляет гранты и пожертвования организациям.

*(Статья 56 изменена в соответствии с ЗА-243-Н, 23.10.01; ЗА-200-Н, 11.10.07; ЗА-133-Н, 12.11.15; ЗА-313-Н, 13.12.17; ЗА-258-Н, 23.03.18)*

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

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

*(Статья 57 изменена в соответствии с ЗА-243-Н, 23.10.01; ЗА-45-Н, 30.03.04; ЗА-200-Н, 11.10.07)*

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

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

## **ГЛАВА 9. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

1. Настоящий Закон вступает в силу через 60 дней после его опубликования.
2. Председатель Центрального банка осуществляет вверенные ему настоящим Законом полномочия до завершения срока его полномочий.
3. Первый заместитель Председателя Центрального банка осуществляет полномочия, вверенные настоящим Законом заместителю Председателя Центрального банка, до завершения срока его полномочий.
4. С момента вступления настоящего Закона в силу полномочия членов Правления Центрального банка прекращаются.
5. В недельный срок с момента вступления настоящего Закона в силу Президент Республики Армения назначает пять членов Совета Центрального банка.
6. После пополнения главного резервного фонда Центрального банка за счет прибыли, полученной по итогам 1996 финансового года, в порядке, предусмотренном статьей 12 настоящего Закона, проводятся отчисления с целью пополнения уставного капитала в размере, установленном статьей 11 настоящего Закона.

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

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

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

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

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

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

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

### ***Статья 60.***

Пояснения к положениям статьи 55 настоящего Закона утверждаются Государственной налоговой службой при Правительстве Республики Армения и Государственным таможенным комитетом при Правительстве Республики Армения по согласованию с Министерством финансов и экономики Республики Армения и Центральным банком Республики Армения.

*(Статья 60 дополнена в соответствии с ЗА-49-Н, 25.12.03; ЗА-282-Н, 21.12.17)*

***Президент Республики Армения***

***Левон Тер-Петросян***

*30 июня 1996 г., г. Ереван*

*ЗА-69*