

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ
О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ*

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

Статья 1. Предмет регулирования.

Настоящий Закон устанавливает порядок и условия регистрации, лицензирования, регулирования и прекращения деятельности создающихся и действующих на территории Республики Армения банков, их филиалов и представительств, филиалов и представительств иностранных банков, а также порядок и условия осуществления надзора за банковской деятельностью.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

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

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

2. Деятельность банков на территории Республики Армения регулируется настоящим Законом, законами Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, “О банкротстве банков, кредитных организаций и страховых компаний”, “О банковской тайне”, другими законами, а в случаях и в пределах, предусмотренных ими, нормативными актами Центрального банка.

(изм. ЗА-254, 21.11.01 и ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 3. Основная задача Закона.

Основная задача настоящего Закона - обеспечение развития, надежности и нормального функционирования банковской системы и создание равных условий свободной экономической конкуренции для деятельности банков.

Статья 4. Банк и банковская деятельность.

1. Банк является юридическим лицом, имеющим право на осуществление банковской деятельности на основании лицензии, выданной в порядке, установленном настоящим Законом.

2. Банковской деятельностью считается прием вкладов или предложение о приеме вкладов и их размещение от имени и под ответственность принявшего вклад посредством предоставления кредитов, вкладов, депозитов и/или инвестиций.

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

Статья 5. Банковский вклад.

Банковским вкладом считается предоставленная лицу денежная сумма, условия предоставления которой соответствуют требованиям, установленным для предусмотренного Гражданским кодексом Республики Армения договора о банковском вкладе, и которая не была предоставлена с условием, что вкладчик берет на себя риск их использования, либо в качестве средства для аренды или приобретения имущества, имущественных прав, компенсации за выполнение работ или предоставление услуг, либо в качестве обеспечения обязательства.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

* ЗА-68, принят 30.06.1996, в силе 01.09.0996.

Включены изменения и дополнения, принятые следующими законами РА: 21.11.01, ЗА-253, (ГИРА 2001/39(171), 12.12.01), 21.11.01, ЗА-254, (ГИРА 2001/39(171), 12.12.01), 13.11.02, ЗА-426-Н (ГИРА 2002/49(224), 14.11.02), 30.03.04, ЗА-46-Н (ГИРА 2004/21(320), 14.04.04), 22.05.04, ЗА-65-Н (ГИРА 2004/29(328, 02.06.04), 21.12.04, ЗА-148-Н, (ГИРА 2004/72(371), 28.12.04), 21.12.04, ЗА-155-Н, (ГИРА 2004/72(371), 28.12.04), 11.01.05, ЗА-23-Н, (ГИРА 2005/5(377), 21.01.05), 13.12.05, ЗА-227-Н, (ГИРА 2005/79(451), 21.12.05, 24.12.06, ЗА-46-Н, (ГИРА 2007/6(530), 24.01.07), 04.04.07, ЗА-113-Н (ГИРА 2007/18(542), 30.05.07, ЗА-181-Н (ГИРА 2007/27 (551).

Статья 6. Применение слова «банк».

1. Слово «банк» или его производные могут применять в своих наименованиях только имеющие лицензию лица, их филиалы и представительства, за исключением случаев, когда право на применение вышеупомянутого слова предоставлено законом или международным договором, или когда из значения, в котором применено слово «банк», следует, что данное слово к банковской деятельности не относится.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

2. Банки не имеют права применять в своих наименованиях такие вводящие в заблуждения слова, которые могут создать превратное представление о финансовом положении или юридическом статусе банка.

3. Запрещается также применение слова «банк» и его производных лицами, не имеющими лицензии, в рекламе, в публичной оферте либо иным способом, способствующим рекламе, если из применения слова «банк» или его производных можно предположить, что данное слово относится к банковской деятельности.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 7. Банковские союзы и ассоциации.

Банки могут создавать банковские союзы и ассоциации, не преследующие цели извлечения прибыли, и быть их членами с целью координации своей деятельности, защиты и представления интересов, обмена информацией и совместного решения прочих задач, стоящих перед банками. Банковские союзы и ассоциации не могут осуществлять банковскую деятельность. Банковские союзы и ассоциации в десятидневный срок после регистрации уполномоченным государственным органом уведомляют об этом Центральный банк.

Статья 8. Взаимосвязанные лица.

1. Согласно настоящему Закону и другим законам, регулирующим банковскую деятельность, юридические лица считаются взаимосвязанными, если:

- а) данное юридическое лицо по праву голоса владеет 20-ью и более процентами голосующих акций (долей, паев, далее - акций) другого лица, либо в силу своего участия или согласно договору, подписанному между данными лицами, имеет возможность predeterminedлять решения другого лица;
- б) участник (акционер) и/или участники (акционеры), либо члены их семей, владеющие 20-ью и более процентами голосующих акций юридического лица, или имеющие возможность иным, не запрещенным законом способом predeterminedлять его решения, имеют право прямо или косвенно владеть (в том числе, на основе купли-продажи, доверительного управления, договоров о совместной деятельности, поручений или иных сделок) более 20-ью процентами голосующих акций другого лица или имеют возможность иным, не запрещенным законом способом, predeterminedлять решения последнего;
- в) одна третья часть органа управления юридического лица или иных лиц, исполняющих аналогичные обязанности, а также членов их семьи одновременно является членом органа управления другого лица или иным лицом, исполняющим аналогичные обязанности;

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

г) они, исходя из общности экономических интересов, действовали согласовано, либо признаны таковыми по обоснованному мнению Центрального банка.

(доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

2. Согласно настоящему Закону и другим законам, регулирующим банковскую деятельность, физические лица считаются взаимосвязанными, если они являются членами одной и той же семьи, либо ведут совместное хозяйство или совместную предпринимательскую деятельность, либо действовали согласованно, исходя из общности экономических интересов.

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

3. Согласно настоящему Закону и другим законам, регулирующим банковскую деятельность, физические и юридические лица считаются взаимосвязанными, если, исходя из общности экономических интересов, они действовали согласованно, или были признаны взаимосвязанными по обоснованному мнению Центрального банка, или данное физическое лицо или член его семьи является:

- а) участником, распоряжающимся более 20-ью процентами акций данного юридического лица;
- б) лицом, имеющим возможность иным, не запрещенным законом способом predeterminedлять решения данного юридического лица;
- в) председателем совета, заместителем председателя совета, членом совета, исполнительным директором, его заместителем, председателем правления, членом правления, главным бухгалтером, его заместителем, председателем ревизионной комиссии, начальником или членом подразделения внутреннего аудита, председателем или членом ревизионной комиссии или членом иных аналогичных органов данного юридического лица;
- г) сотрудником территориальных и структурных подразделений данного юридического лица (в том числе, сотрудником департамента, управления, отдела, а также сотрудником, который, в соответствии с уста-

новленными Центральным банком критериями, согласно уставу юридического лица либо внутренним правовым актам и по мнению Центрального банка, каким-либо образом связан с основной деятельностью юридического лица, либо работает под непосредственным началом исполнительного директора, либо имеет определенное влияние на принятие решений органами управления юридического лица).

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

4. Согласно настоящему Закону и другим законам, регулирующим банковскую деятельность, членами одной семьи считаются отец, мать, супруг(а), родители супруга(и), бабушка, дед, сестра, брат, дети, супруг сестры, супруга брата и их дети.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 9. Значительное участие.

1. В контексте настоящего Закона и других законов, регулирующих деятельность банков, значительное участие может быть прямым и косвенным.

2. В контексте настоящего Закона и других законов, регулирующих деятельность банков, прямым значительным участием считается такое участие в уставном фонде юридического лица, в случае которого участник обладает 10-ью и более процентами голосующих акций данного юридического лица.

3. В контексте настоящего Закона и других законов, регулирующих деятельность банков, косвенным значительным участием считается такое участие в уставном фонде юридического лица, в случае которого участник:

- а) не обладает участием в уставном фонде юридического лица (акция, доля, пай), либо имеет менее 10-и процентов голосующих акций данного юридического лица или участвует без права голоса, однако, согласно установленным Советом Центрального банка критериям данным участием, своей деловой репутацией или авторитетом имеет возможность прямо или косвенно предопределять решения органов управления данного юридического лица, либо существенно влиять на принятие ими решений и их реализацию, либо предопределять направления и сферы деятельности данного юридического лица;
- б) не обладает участием в уставном фонде юридического лица (акция, доля, пай), либо имеет менее 10-и процентов голосующих акций данного юридического лица или участвует без права голоса, однако имеет возможность предопределять решения органов управления данного юридического лица, либо оказывает существенное влияние на принятие им решений или их реализацию, либо может предопределять направления и сферы деятельности данного юридического лица в силу своего права требования в отношении данного банка;
- в) обладает 50-ью и более процентами голосующих акций в уставном фонде другого юридического лица, которое обладает значительным участием в уставном фонде данного юридического лица;
- г) обладает либо не обладает участием в уставном фонде того юридического лица, которое обладает значительным участием в уставном фонде данного юридического лица, и согласно установленным Советом Центрального банка критериям имеет возможность предопределять решения органов управления данного юридического лица своей деловой репутацией или авторитетом, либо существенно влиять на принятие ими решений и их реализацию, либо предопределять направления и сферы деятельности данного юридического лица.

(Статья изм. ЗА-253, 1.11.10.01 и ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 10. Дочерний банк.

(Признана утратившей силу согласно ЗА-253, 21.11.01)

Статья 11. Самостоятельность банков.

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

Руководителям банка может быть предоставлено право на ношение оружия в порядке, предусмотренном законом.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

2. Ущерб, нанесенный банку в результате незаконного воздействия на руководителя банка или незаконного вмешательства в текущую деятельность банка, подлежит возмещению в порядке, предусмотренном законом и другими правовыми актами.

3. Правительство и банки не отвечают по обязательствам друг друга, если банки или правительство таковых на себя не брали. Центральный банк и банки не отвечают по обязательствам друг друга.

4. Банки самостоятельно владеют, используют и распоряжаются своими основными средствами, в том числе проводят переоценку имущества.

(изм. ЗА-253, 21.11.01 и ЗА-227-Н, 13.12.05)

ГЛАВА 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ БАНКОВ, СТРУКТУРА И УПРАВЛЕНИЕ.

Статья 12. Организационно-правовые формы банков.

1. Согласно порядку, установленному настоящим Законом, банки учреждаются как акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью или кооперативные банки.

2. На банки распространяются законы об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью и другие правовые акты, если настоящим Законом не устанавливаются иные правила.

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

Кооперативный банк состоит, по меньшей мере, из трех участников.

Если в кооперативном банке остается меньше трех участников, такой банк подлежит ликвидации, либо в течение шести месяцев банк должен пополнить количество своих участников.

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 13. Участники банка.

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

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

3. Партии и профессиональные союзы не могут быть участниками банка.

4. Реестр банков-акционерных обществ, действующих на территории Республики Армения, ведется Центральным Депозитарием, а реестр кооперативных и банков, являющихся обществами с ограниченной ответственностью - Центральным банком.

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 14. Филиалы банков.

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

2. Филиал банка - обособленное подразделение банка, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне местонахождения банка, которое действует в рамках полномочий, предоставленных банком, и осуществляет от его имени банковскую деятельность и/или предусмотренные настоящим Законом финансовые операции.

3. Иностранные банки могут учреждать филиалы и представительства на территории Республики Армения в порядке, предусмотренном настоящим Законом. Филиал иностранного банка осуществляет банковскую деятельность и финансовые операции на основании лицензии. Совет Центрального банка может устанавливать дополнительные условия для приема вкладов на территории Республики Армения со стороны филиала иностранного банка. Эти условия должны быть теми же, что и для всех филиалов иностранных банков, действующих на территории Республики Армения.

Статья 15. Представительства банков.

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

2. Представительство банка - обособленное подразделение банка, которое не имеет статуса юридического лица и находится вне места нахождения банка, и которое представляет банк, изучает финансовый рынок, подписывает договоры от имени банка, осуществляет прочую аналогичную деятельность. Представительство не имеет права осуществлять банковскую деятельность и предусмотренные настоящим Законом финансовые операции.

Статья 16. Операционные конторы (пункты) банка.

(признать утратившей силу согласно ЗА-253, 21.11.01)

Статья 17. Уставный фонд банков.

1. Уставный фонд (уставный капитал) банка закрепляется в его уставе. Фактически пополненный уставный фонд формируется из вкладов участников банка. Фактически пополненный уставный фонд равен:

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

а) сумме долей участников банка, являющегося обществом с ограниченной ответственностью, или кооперативного банка;

- б) сумме, вырученной от реализации всех типов акций, размещенных банком, являющимся обществом с ограниченной ответственностью.
2. Уставный фонд банков пополняется национальной валютой Республики Армения.
(изм. 3А-253, 21.11.01 и 3А-227-Н, 13.12.05)

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

1. Лицо или взаимосвязанные лица в результате одной или нескольких сделок могут приобрести значительное участие в уставном фонде банка только с предварительного согласия Центрального банка.

Для получения с ходатайства банка предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном фонде банка лицо представляет в Центральный банк декларацию о том, что посредством его участия любое другое лицо не приобретает косвенного значительного участия в создаваемом банке. В противном случае это лицо обязано представить также установленные Центральным банком документы, относящиеся к лицам, приобретающим косвенное значительное участие. Для приобретения статуса косвенного значительного участника требуется предварительное согласие Центрального банка в порядке, установленное настоящей Статьей.

Для получения с ходатайства банка предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном фонде банка лицо должно представить в Центральный банк также достаточные и полные обоснования легальности происхождения инвестируемых средств (документы, сведения и т.п.), а также представить в установленном Центральным банком порядке сведения о тех юридических лицах, в уставном фонде которых приобретающее значительное участие лицо имеет значительное участие (наименование юридического лица, месторасположение, финансовые отчеты, сведения о руководителях, сведения о лицах, обладающих значительным участием).

Перечень и форма указанных выше документов и сведений, порядок и условия их представления лицом или взаимосвязанными лицами в Центральный банк с ходатайства банка для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном фонде банка, устанавливаются Центральным банком.

Центральный банк в месячный срок с момента получения всех необходимых документов в порядке, установленном данной частью, рассматривает их. Решением Совета Центрального банка месячный срок может быть приостановлен для выяснения некоторых фактов, требуемых Центральным банком. В случае если Центральный банк не отклоняет заявление в месячный срок или не уведомляет лицо о приостановке месячного срока, предварительное согласие считается полученным.

(изм. 3А-227-Н, 13.12.05)

2. Центральный банк отклоняет заявление, уведомляя заявителя в десятидневный срок, если:
- а) лицо имеет судимость за умышленно совершенное преступление;
 - б) лицо по приговору или решением суда, вступившему в законную силу, лишено права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической и юридической сферах;
 - в) лицо признано банкротом и имеет непогашенные (непрощенные) обязательства;
 - г) действия лица в прошлом привели к банкротству банка или иного лица;
 - д) данное лицо или взаимосвязанные лица в прошлом совершили такое деяние, которое на основании инструкций, утвержденных Центральным банком, и по мнению Центрального банка дает основание подозревать, что действия данного лица в качестве члена высшего органа управления банком с правом голоса во время принятия решений может привести к банкротству или ухудшению финансового положения банка, либо дискредитировать авторитет и деловую репутацию банка;
 - е) данная сделка направлена на ограничение свободной экономической конкуренции либо приводит или может привести к этому;
 - ж) лицо, приобретающее в результате данной сделки значительное участие в уставном фонде банка, и взаимосвязанные с ним лица получают в результате данной сделки господствующее положение на банковском рынке Республики Армения, что дает им возможность предопределять рыночные тарифы или условия операций, предусмотренных Статьей 34 настоящего Закона, или хотя бы одной из них;
 - з) документы поданы с нарушением формы и порядка, установленных Центральным банком, либо в представленных документах или сведениях отражены ложные или недостоверные данные;
 - и) участник, приобретающей в результате данной сделки значительное участие в уставном фонде банка, либо взаимосвязанное с ним лицо по обоснованному мнению Центрального банка находится в плохом финансовом положении, либо ухудшение финансового положения участника или взаимосвязанных с ним лиц может явиться причиной ухудшения финансового положения банка, либо деятельность лица, приобретающего значительное участие, и/или взаимосвязанных с ним лиц или характер их взаимоотношений с банком по обоснованному мнению Центрального банка может помешать последнему осуществлять эффективный надзор, или не позволяет обнаружить риски банка или эффективно управлять ими;
- (доп. 3А-227-Н, 13.12.05)
- к) лицо не предоставляет достаточных и полных доказательств законности происхождения инвестируемых средств (документов, сведений, т.п.).
(доп. 3А-227-Н, 13.12.05)

Без предварительного согласия Центрального банка договор о приобретении значительного участия в уставном фонде банка недействителен.

3. Ограничения, установленные настоящей Статьей, не распространяются на приобретение участия в уставном фонде банка, являющегося подотчетным эмитентом согласно Закону Республики Армения “О регулировании рынка ценных бумаг”, если участие приобретено на фондовой бирже и не превышает 20-и процентов уставного фонда банка, а в случае превышения размера участия - предварительное согласие Центрального банка должно быть получено в порядке, установленном настоящей Статьей.

4. Физические лица, постоянно проживающие либо ведущие деятельность в оффшорных зонах, а также созданные или зарегистрированные в этих зонах юридические лица, а также лица, не имеющие статуса юридического лица, либо лица, взаимосвязанные с лицами, установленными настоящим пунктом, могут в результате одной или нескольких сделок приобрести участие в уставном фонде банка (независимо от размера участия) исключительно с предварительного согласия Центрального банка в порядке, установленном настоящей Статьей. Перечень оффшорных зон устанавливает Совет Центрального банка.

Юридические лица, учрежденные с участием лиц или взаимосвязанных с ними лиц, установленных в настоящей части, могут приобрести участие в уставном фонде банка (независимо от размера участия) исключительно с предварительного согласия Центрального банка в порядке, установленном настоящей Статьей

5. В порядке, установленном настоящей Статьей, предварительное согласие Центрального банка требуется в случае осуществления любой новой сделки или сделок, в результате которых участие лица или взаимосвязанных лиц в уставном фонде банка превышает соответственно 10, 20 процентов, 50 и 75 процентов.

(доп. ЗА-46-Н, 30.03.04 и изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

(статья 18 изменена согласно ЗА-253, 21.11.01)

Статья 18¹. Приобретение иного участия в уставном фонде банка.

1. Лицо или взаимосвязанные с ним лица могут приобрести в результате одной или нескольких сделок иное участие (отличное от значительного) в уставном фонде банка лишь с предварительного согласия Центрального банка. В контексте настоящей Статьи иным участием (отличным от значительного) в уставном фонде банка считается участие, которое лицо или взаимосвязанные лица приобретают у участника со значительным участием и, в результате этого, доля его участия уменьшается. Предварительное согласие Центрального банка требуется при совершении каждой сделки или сделок, в результате которых участие лица со значительным участием в уставном фонде банке составит, соответственно, менее 75, 50, 25 или 10 процентов. Без предварительного согласия Центрального банка договор о приобретении иного участия в уставном фонде банка недействителен.

Перечень документов, сведений, их формы, порядок и условия их представления в Центральный банк лицом или взаимосвязанными лицами для получения, с ходатайства банка, предварительного согласия, установленного настоящей частью, устанавливаются Центральным банком.

Центральный банк рассматривает установленные настоящей Статьей все документы в порядке и в сроки, установленные Статьей 18 настоящего Закона.

2. Центральный банк отклоняет заявление, уведомляя в десятидневный срок заявителя об этом, если есть основания, предусмотренные частью 2 Статьи 18 настоящего Закона, либо если:

- а) нарушатся основные экономические нормативы банка;
- б) основываясь на утвержденные Советом Центрального банка инструкции, и по обоснованному мнению Совета Центрального банка, есть основания подозревать, что в результате сделки могут возникнуть предпосылки для ухудшения финансового положения банка, либо дискредитации авторитета и деловой репутации банка.

3. Ограничения, установленные настоящей Статьей, не распространяются на случаи приобретения участия у лица, имеющего значительное участие и являющегося отчетным эмитентом, согласно закону Республики Армения “О регулировании рынка ценных бумаг”, если приобретение осуществлено на фондовой бирже и участие не превышает 20-ти процентов уставного фонда банка, в противном случае предварительное согласие Центрального банка предоставляется в порядке, установленном настоящей Статьей.

(статья 18¹ доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 19. Ограничения на приобретение более 50% участия в уставном фонде банка.

(признана утратившей силу согласно ЗА-253, 21.11.01)

Статья 20. Устав банка.

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

2. Устав устанавливает:

- а) полное и краткое фирменное наименование банка;

- б) местонахождение банка;
- в) организационно-правовую форму банка;
(изм. ЗА-253, 21.11.01)
- г) в случае банка, являющегося акционерным обществом - типы акций, подлежащих размещению (простые и привилегированные), количество, номинальную стоимость, а также виды привилегированных акций, права владельцев акций каждого типа и вида;
- д) размер объявленного уставного фонда банка;
(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)
- е) структуру органов управления банком, полномочия и порядок принятия ими решений;
- ж) порядок подготовки и проведения собрания учредителей и участников банка, в том числе перечень вопросов, решения по которым должны быть приняты органами управления общества простым большинством голосов или единогласно;
- з) по предусмотрению банка - сведения о филиалах, представительствах банка, а также порядок создания и прекращения деятельности филиалов и представительств банка;
(изм. ЗА-253, 21.11.01 и ЗА-227-Н, 13.12.05)
- и) полномочия, предоставленные банку банком-учредителем (в случае филиала иностранного банка);
(доп. ЗА-253, 21.11.01)
- к) порядок осуществления банком-учредителем надзора за банком (в случае филиала иностранного банка);
(доп. ЗА-253, 21.11.01)
- л) порядок ликвидации банка;
(доп. ЗА-253, 21.11.01)
- м) прочие положения, предусмотренные законом и другими правовыми актами.

Устав банка может устанавливать максимальный размер участия в уставном фонде банка одного учредителя или участника (в случае банков, являющихся акционерными обществами – число голосующих акций).

3. По требованию любого лица банк обязан в пятидневный срок предоставить ему возможность ознакомиться с уставом, с изменениями и дополнениями к уставу. Банк обязан по требованию данного лица предоставить ему копию действующего устава банка. Плата, взимаемая банком за предоставление копии устава, не может превышать стоимости изготовления данной копии.

4. Изменения и дополнения к уставу банка вносятся, а новая редакция устава утверждается на общем собрании участников банка решением, принятым тремя четвертями голосов.

Статья 21. Органы управления банком.

1. Органами управления банком являются:

- а) общее собрание участников (далее – общее собрание);
- б) совет банка (далее - совет);
- в) исполнительный директор банка или председатель правления (далее – исполнительный директор), в случаях, предусмотренных уставом банка – совет директоров или правление (далее - совет директоров);

2. Порядок формирования и деятельности органов управления банком, круг их полномочий определяются Законом Республики Армения «Об акционерных обществах» и уставом банка, если настоящим Законом иное не предусматривается.

3. Независимо от организационно-правовой формы банки обязаны иметь предусмотренные пунктом 1 настоящей Статьи органы правления, главного бухгалтера и подразделение внутреннего аудита.

(статья 21 изменена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21¹. Общее собрание участников банка. Компетенции общего собрания.

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

2. В исключительную компетенцию общего собрания банка входит:

- а) утверждение устава банка, внесение изменений и дополнений в устав;
- б) реорганизация банка;
- в) ликвидация банка;
- г) утверждение заключительного, промежуточного и ликвидационного балансового отчетов, назначение членов ликвидационной комиссии;
- д) утверждение численного состава совета, избрание членов совета и досрочное прекращение их полномочий. Вопросы утверждения численного состава совета и избрания его членов обсуждаются исключительно на годовом общем собрании. Вопрос избрания членов совета может обсуждаться на внеочередном общем собрании, если решением последнего полномочия отдельных членов совета были досрочно прекращены;
- е) установление максимального размера объявленных акций (долей, паев), а также увеличение уставного капитала;
- ж) утверждение лица, осуществляющего внешний аудит банка – с представления совета;

- з) утверждение годовых финансовых отчетов, распределения прибыли и убытков. Принятие решения о выплате годовых дивидендов и утверждение размера годовых дивидендов;
- и) утверждение порядка ведения общего собрания;
- к) формирование счетной комиссии;
- л) объединение и разделение акций;
- м) создание дочерних или зависимых компаний;
- н) участие в дочерних и зависимых компаниях;
- о) учреждение ассоциаций коммерческих организаций;
- п) участие в ассоциациях коммерческих организаций;
- р) установление размера оплаты членов совета;
- с) принятие решения о неприменении преимущественного права на приобретение акций в случаях, предусмотренных законом;
- т) иные вопросы, предусмотренные утвержденной повесткой собрания.

3. Принятие решений по вопросам, перечисленным в части 2 настоящей Статьи, входит в исключительную компетенцию общего собрания и не может быть передано совету банка, а также исполнительному директору банка, его заместителям, членам совета директоров, главному бухгалтеру банка (далее – членам исполнительного органа) или иному лицу, за исключением вопросов, указанных в пунктах “м-п” и вопроса об увеличении уставного капитала, принятие решений по которым может быть передано совету согласно уставу или решению общего собрания.

(статья 21¹ внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21². Организация деятельности общего собрания.

1. Решения общего собрания могут быть приняты также в порядке заочного голосования (опроса), за исключением вопросов, указанных в пунктах “б”, “в” и “з” Статьи 21¹ настоящего Закона. Годовое общее собрание не может быть проведено посредством заочного голосования (опроса). Заочные заседания общего собрания проводятся согласно порядку созыва и проведения заочных заседаний, установленном уставом банка. Причем, решения общего собрания могут приниматься на таком заседании, при котором участники общего собрания могут общаться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или иной связи в режиме реального времени. Подобное заседание не считается заседанием, проведенным в заочном порядке (в порядке опроса).

2. На общем собрании участвовать имеют право:

- а) участники-владельцы обыкновенных (простых) акций с количеством принадлежащих им голосов, а также номинальные владельцы, если они представляют документы, удостоверяющие наименования представляемых ими участников банка и количество принадлежащих им акций (долей, паев);
- б) акционеры-владельцы привилегированных акций с количеством голосов, соответствующих количеству принадлежащих им привилегированных акций и их номинальной стоимости – в случаях, установленных законом и уставом банка, а также номинальные владельцы этих акций, если они представляют документы, удостоверяющие наименования представляемых ими акционеров и количество принадлежащих им акций (долей, паев);
- в) члены совета и исполнительного органа банка, не являющиеся участниками банка – с совещательным голосом;
- г) члены подразделения внутреннего аудита – с совещательным голосом;
- д) лицо, осуществляющее внешний аудит банка – в качестве наблюдателя (если его аудиторское заключение внесено в повестку общего собрания);
- д) представители Центрального банка - в качестве наблюдателей;
- е) иные лица, предусмотренные уставом.

3. Список участников банка с правом участия на общем собрании составляется на основе данных реестра участников банка по состоянию на установленные год, месяц и день.

Год, месяц и день составления списка участников банка с правом участия на общем собрании могут быть установлены после принятия решения о созыве собрания, однако не позднее, чем за 45 дней до созыва собрания.

Если созывается заочное общее собрание, то год, месяц и день составления списка участников банка с правом участия на нем устанавливаются не позднее, чем за 35 дней до даты созыва собрания.

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

4. Для составления списка участников банка с правом участия на общем собрании номинальный владелец акций обязан предоставить сведения о тех лицах, с целью защиты интересов которых он владеет акциями, по состоянию на год, месяц и день составления списка.

5. Список участников банка с правом участия на общем собрании должен содержать сведения об имени (наименовании) каждого участника, местонахождения (проживания) и принадлежащем ему участии в уставном

фонде банка. Сведения в списке участников акционерного банка с правом участия на общем собрании о принадлежащем акционеру участии в уставном фонде банка должны быть предоставлены по видам акций и их классам.

6. Список участников банка с правом участия на общем собрании должен быть предоставлен для ознакомления тем участникам банка, которые зарегистрированы в реестре участников банка.

7. Изменения в список участников банка с правом участия на общем собрании могут быть внесены только с целью исправления ошибок, допущенных при его составлении, или с целью восстановления нарушенных прав и законных интересов участников банка, не включенных в список.

(статья 21² внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21³. Совет банка. Формирование совета банка.

1. Совет банка осуществляет общее руководство деятельностью банка в рамках вопросов, входящих согласно закону в компетенцию совета. Совет банка должен быть сформирован из не менее 5-ти и не более 15-ти членов.

Члены совета избираются присутствующими на годовом общем заседании банка участниками, а досрочное прекращение полномочий члена совета банка осуществляется участниками банка, присутствующими на внеочередном общем собрании в порядке, установленном законом и уставом.

На общем собрании предложения о кандидатах в члены совета могут выдвигать как участники банка, так и члены совета (за исключением случая формирования первого состава совета).

2. Те участники банка, которые на день составления списка участников с правом участия на общем собрании владеют 10-ью и более процентами размещенных банком голосующих акций (долей, паев), имеют право без избрания быть включенными в совет или назначить в него своего представителя.

3. Те участники банка, которые на день составления списка участников с правом участия на общем собрании владеют до 10-ти процентов размещенных банком голосующих акций (долей, паев), могут объединиться и, если образуется 10 и более процентов размещенных банком голосующих акций (долей, паев), имеют право без избрания включить в состав совета своего представителя общим собранием.

Включение представителя в совет подобным образом возможно лишь в случае наличия соответствующего договора о создании группы участников банка и извещения общего собрания об этом договоре.

Вышеуказанный договор должен включать следующие условия и сведения:

- а) сведения об объединяемых участниках, включая количество принадлежащих им размещенных банком акций (долей, паев);
- б) сведения о кандидате в члены совета, выдвигаемом объединяемыми участниками, установленные в части 5 статьи 43 настоящего Закона;
- в) положение в договоре о том, что он заключается не менее чем на один год, и до истечения этого срока не подлежит изменению или отмене;
- г) иные условия по усмотрению участников.

Копии договора предоставляются всем участникам общего собрания не позднее, чем за 30 дней до созыва общего собрания, а в случае заочного голосования - не позднее, чем за 30 дней до последнего дня срока, установленного банком для принятия заполненных избирательных бюллетеней.

4. На выборах представителя участников с малым участием в уставном фонде участвуют лишь присутствующие на общем собрании участники с малым участием либо их представители, даже если это один участник. На выборах представителя участников с малым участием в уставном фонде не участвуют участники, заключившие договор, указанный в части 3 настоящей Статьи.

Порядок избрания представителя участников с малым участием в уставном фонде, выдвижения его кандидатуры и включения в состав совета устанавливается уставом. Причем, требуемые законом сведения о представителе участников с малым участием в уставном фонде предоставляются советом всем участникам общего собрания не позднее, чем за 30 дней до созыва общего собрания, а в случае заочного голосования - не позднее, чем за 30 дней до последнего дня срока, установленного банком для принятия заполненных избирательных бюллетеней.

(статья 21³ внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21⁴. Члены совета.

1. Члены совета не должны быть взаимосвязанными лицами. Члены совета и члены исполнительного органа того же банка не могут быть взаимосвязанными лицами.

2. Работа членов совета оплачивается.

Срок должностных полномочий членов совета устанавливается общим собранием и не может быть менее одного года.

(статья 21⁴ внесена согласно ЗА-227-Н, 15.11.05)

Статья 21⁵. Председатель совета банка.

1. Председателя совета банка избирают члены совета банка из состава членов совета.

Председатель совета банка:

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

(статья 21⁵ внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21⁶. Компетенции совета банка.

1. В компетенцию совета банка входит:

- а) установление основных направлений деятельности банка, включая утверждение программы перспективного развития банка;
- б) созыв годовых и внеочередных заседаний, утверждение повестки дня, а также обеспечение подготовительных работ по организации созыва и проведения заседаний;
- в) назначение членов исполнительного органа банка, досрочное прекращение их полномочий и утверждение условий их оплаты;
- г) установление стандартов внутреннего контроля в банке, формирование подразделения внутреннего аудита, утверждение годового плана его работ, досрочное прекращение полномочий сотрудников внутреннего аудита и утверждение условий их оплаты;
- д) утверждение годовой сметы затрат и исполнения;
- е) утверждение административно-организационной структуры банка и штатного расписания;
- ж) увеличение уставного фонда банка, если уставом или решением общего собрания эти полномочия предоставлены совету;
- з) представление на общее собрание предложений по выплате дивидендов, в том числе, для каждого случая выплаты дивидендов - составление списка участников банка с правом на получение дивидендов, в который включаются те участники, которые зарегистрированы в реестре участников банка по состоянию на день составления списка участников с правом участия на годовом общем собрании;
- и) предварительное утверждение годовых финансовых отчетов банка и представление их на общее собрание;
- к) представление лица, осуществляющего внешний аудит банка, на утверждение общим собранием;
- л) установление размера оплаты лица, осуществляющего внешний аудит банка;
- м) в случае необходимости - организация и осуществление контроля над мероприятиями по устранению недостатков, обнаруженных в ходе аудиторских или иных проверок в банке;
- н) принятие внутренних правовых актов, устанавливающих порядок осуществления банком финансовых операций, установленных настоящим Законом;
- о) утверждение уставов региональных и самостоятельных структурных подразделений банка, распределение функциональных обязанностей между самостоятельными структурными подразделениями банка;
- п) представление вопросов, предусмотренных в пунктах “б”, “м-п” Статьи 21¹ настоящего Закона, на обсуждение на общем собрании;
- р) принятие решения о распределении облигаций и иных ценных бумаг банка;
- с) использование резервного и иных фондов банка;
- т) создание филиалов, представительств и учреждений банка;
- у) установление принципов, основ, способов, правил, форм и порядков ведения политики бухгалтерского учета в банке, т.е. ведения бухгалтерского учета и составления финансовых отчетов;
- ф) принятие иных решений, предусмотренных законом.

2. Принятие решений по вопросам, перечисленным в части 1 настоящей Статьи, входит в исключительную компетенцию совета банка и не может быть передано иному органу правления банка либо иным лицам, за исключением случая, установленного во втором абзаце настоящей части.

В рамках годовой сметы расходов банка, утвержденной советом банка, компетенции совета по пункту “е” настоящей Статьи об утверждении штатного расписания могут быть переданы исполнительному директору банка (совету директоров) согласно уставу либо решением общего собрания.

3. Не реже одного раза в год совет банка должен обсудить на заседании отчет лица, осуществившего внешний аудит банка (письмо руководству), а также обсудить и, в случае необходимости, пересмотреть основные направления деятельности банка, положения и иные внутренние правовые акты.

Не реже одного раза в квартал совет банка должен обсуждать отчеты подразделения внутреннего аудита, исполнительного директора (совета директоров) и главного бухгалтера в установленных советом порядке и форме.

(статья 21⁶ внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21⁷. Заседания совета.

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

Заседания совета банка созывает председатель совета по письменному требованию председателя совета, членов совета, исполнительного директора банка (совета директоров), лица, осуществляющего внешний аудит банка, Совета Центрального банка, а также участника (участников), владеющих 5-ью и более процентами голосующих акций банка.

2. Заседания совета банка могут быть проведены в заочном порядке согласно порядку созыва и проведения заочных заседаний, установленному уставом банка. Совет может принять решения на таком заседании совета, во время которого все участники могут общаться друг с другом посредством телефонной, телевизионной или иной связи в режиме реального времени. Подобное заседание не считается заседанием, проведенным в заочном порядке (в порядке опроса). Вопросы, указанные в пунктах “в”, “г”, “к” и “о” части 1 Статьи 21⁶ настоящего Закона, а также утверждение программы перспективного развития банка, избрание председателя совета банка не могут быть решены на заочных заседаниях совета.

3. Кворум заседаний совета устанавливается уставом банка и не может быть меньше половины состава членов совета. Решения совета принимаются большинством голосов присутствующих на заседании членов совета, если иное не предусматривается настоящим Законом, либо уставом или утвержденным общим собранием регламентом совета не предусматривается большее количество голосов. У каждого члена совета есть право одного голоса. Не допускается передача голоса либо права голоса иному лицу (в том числе иному члену совета). В случае равенства голосов голос председателя совета является решающим, если уставом не предусматривается иное.

4. Обсуждение всех вопросов заседания совета может проводиться лишь при обязательном присутствии исполнительного директора банка, за исключением вопроса о досрочном прекращении полномочий исполнительного директора, а также при утверждении условий его оплаты. Исполнительный директор банка участвует на заседаниях совета с правом совещательного голоса.

5. Заседания совета протоколируются. Протокол заседания составляется после его окончания в десятидневный срок. В протоколе указываются:

- а) год, месяц, день, час и место проведения заседания;
- б) лица, участвующие на заседании;
- в) повестка дня;
- г) вопросы, поставленные на голосование, а также результаты голосования по каждому члену, участвующему на заседании;
- д) мнения членов совета и иных лиц, участвующих на заседании, о вопросах, выдвинутых на голосование;
- е) принятые на заседании решения.

Протокол заседания совета подписывают все участники, присутствующие на заседании, которые и несут ответственность за точность и достоверность сведений, содержащихся в протоколе.

Заседания совета проводит председатель совета, который подписывает решения совета. Председатель совета несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в решении.

(статья 21⁷ внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21⁸. Комиссии при совете банка.

С целью организации эффективной работы совет банка может создать комиссии. В комиссии при совете банка могут быть включены члены совета банка, иные руководители и служащие банка. Решения комиссий при совете банка имеют совещательный характер.

(статья 21⁸ внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21⁹. Основания для досрочного прекращения полномочий члена совета.

1. Полномочия члена совета досрочно прекращаются согласно собственному заявлению решением общего собрания или, если:

- а) решением суда, вступившим в законную силу, он был признан недееспособным или дееспособным частично;
- б) в течение его службы возникли такие обстоятельства, в силу которых ему запрещено быть членом совета банка (руководителем банка);
- в) в течение одного года он, по неуважительной причине, не присутствовал, по меньшей мере, на одной четвертой части заседаний совета и не присутствовал на половине общего числа заседаний (включая уважительные и неуважительные отсутствия). В контексте настоящей части участие на заседаниях в режиме реального времени, а также участие на заочных на заседаниях считаются полным участием;
- г) он лишен квалификации или права занимать определенную должность в порядке, установленном законом.

2. Полномочия члена совета могут быть прекращены досрочно также при условии выплаты ему возмещения в размере его зарплаты, рассчитанной на период, оставшийся до завершения срока его должностных полномочий, а если этот срок составляет более одного года, то в размере годовой зарплаты.

От лица, досрочно освобожденного от должности члена совета, банк вправе в судебном порядке потребовать обратно возмещенную зарплату, как указано в первом абзаце настоящей части, доказав на суде факт пренебрежения членом совета своими должностными обязанностями.

(статья 21⁹ внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21¹⁰. Исполнительный директор банка, совет директоров банка.

1. Управление текущей деятельностью банка осуществляет исполнительный директор банка, а в случаях, предусмотренных уставом банка – совет директоров банка. Исполнительный директор может иметь своих заместителей. Исполнительный директор банка (члены совета директоров) назначаются советом, заместители исполнительного директора - советом по предложению исполнительного директора.

Если устав банка предусматривает совет директоров, то он должен четко ограничивать компетенции исполнительного директора и совета директоров.

2. Совет директоров действует на основе внутренних документов (положений, регламента и др.), утвержденных уставом и советом банка, которые устанавливают сроки и порядок созыва и проведения заседаний совета директоров, а также порядок принятия им решений.

В состав совета директоров обязательно входят исполнительный директор, его заместитель (заместители), главный бухгалтер.

Заседания совета директоров протоколируются. Протоколы заседаний совета директоров представляются совету, подразделению внутреннего аудита, лицу, осуществляющему внешний аудит банка – по их требованию. Протокол заседания составляется после его окончания в десятидневный срок. В протоколе отмечается:

- а) год, месяц, день, час и место проведения заседания;
- б) лица, участвующие на заседании;
- в) повестка дня;
- г) вопросы, поставленные на голосование, а также результаты голосования по каждому члену совета директоров, участвующему на заседании;
- д) мнения членов совета директоров и иных лиц, участвующих на заседании, о вопросах, выдвинутых на голосование;
- е) принятые на заседании решения.

Протокол заседания совета подписывают все участники, присутствующие на заседании, которые и несут ответственность за достоверность сведений, содержащихся в протоколе.

Заседания совета директоров организывает и проводит исполнительный директор, который подписывает решения, принятые на заседании. Исполнительный директор несет ответственность за достоверность сведений, изложенных в решении.

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

Исполнительный директор или совет директоров:

- а) представляет на утверждение совета внутренние правовые акты, регламенты обособленных региональных подразделений, административно-организационную структуру банка;
- б) распоряжается имуществом банка, в том числе финансовыми средствами, издает приказы в пределах своей компетенции, дает указания и проверяет их исполнение;
- в) принимает на работу и освобождает с работы служащих банка;
- г) применяет меры поощрения и дисциплинарного взыскания служащих банка;
- д) обеспечивает выполнение решений общего собрания и совета банка;
- е) осуществляет иные правомочия по руководству текущей деятельностью банка в случаях, предусмотренных уставом, а также в рамках правовых актов, установленных советом банка.

Те вопросы, которые законом или уставом не были внесены в компетенцию общего собрания, совета или подразделения внутреннего аудита, входят в компетенцию исполнительного директора (совета директоров).

Регулярно, не реже одного раза в квартал, исполнительный директор банка (совет директоров) представляет совету отчеты о своей деятельности в порядке, установленном советом.

Принятие решений по вопросам, входящим в компетенцию исполнительного директора, не может быть передано иным органам управления банком, внутреннему аудиту банка, главному бухгалтеру или иному лицу, за исключением случаев, когда выполнение полномочий исполнительного директора надлежащим образом временно передано лицу, замещающему его должность. Полномочия исполнительного директора могут быть надлежащим образом временно переданы лицу, замещающему его должность, если квалификация последнего соответствует установленным Центральным банком критериям квалификации и профессионального соответствия.

4. Полномочия исполнительного директора досрочно прекращаются согласно собственному заявлению решением совета или, если:

- а) решением суда, вступившим в законную силу, он был признан недееспособным или дееспособным частично;

- б) во время его службы появились такие обстоятельства, в силу которых ему запрещено быть исполнительным директором (руководителем банка);
- в) он лишен квалификации или права занимать определенную должность.

5. Полномочия исполнительного директора могут быть прекращены досрочно также при условии выплаты ему возмещения в размере его зарплаты, рассчитанной на период, оставшийся до завершения срока его полномочий, а если этот срок составляет более одного года, то в размере годовой зарплаты.

От лица, досрочно освобожденного от должности исполнительного директора, банк вправе в судебном порядке потребовать обратно возмещенную зарплату, как указано в первом абзаце настоящей части, доказав на суде факт пренебрежения исполнительным директором своими должностными обязанностями.

(статья 21¹⁰ внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21¹¹. Главный бухгалтер банка.

Главный бухгалтер банка или лицо, исполняющее обязанности главного бухгалтера (в тексте – главный бухгалтер), пользуется правами и исполняет обязанности, установленные для главного бухгалтера законом Республики Армения “О бухгалтерском учете”.

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

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

Не реже одного раза в квартал главный бухгалтер банка представляет совету и исполнительному директору (совету директоров) финансовый отчет в установленном советом форме.

Главный бухгалтер банка несет ответственность за ведение бухгалтерского учета в банке, за его состояние и достоверность, за своевременное представление установленных законом и иными правовыми актами годового отчета, финансовых и статистических отчетов государственным органам управления, а также за достоверность информации, предоставляемой участникам банка, кредиторам, печати и другим средствам массовой информации – в соответствии с законом, иными правовыми актами.

(статья 21¹¹ внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 21¹². Подразделение внутреннего аудита.

1. Руководитель и члены подразделения внутреннего аудита (далее – внутреннего аудита) назначаются советом банка. Членами внутреннего аудита не могут быть члены органов управления банком, иные руководители и служащие, а также лица, взаимосвязанные с членами исполнительного органа.

Руководитель и члены внутреннего аудита обязаны соблюдать рабочую дисциплину, установленную для служащих банка.

2. Согласно утвержденному советом банка регламенту внутренний аудит банка:

- а) осуществляет контроль над текущей деятельностью банка и операционными рисками;
- б) осуществляет контроль над выполнением законов, иных правовых актов и внутренних актов банка со стороны исполнительного директора (совета директоров), региональных и структурных подразделений, выполнением предписаний, данных исполнительному директору (совету директоров);
- в) дает заключения и предложения по вопросам, представленным советом банка или выдвинутым по собственной инициативе.

Вопросы, входящие в компетенцию внутреннего аудита, не могут быть переданы органам управления банком или иным лицам для решения.

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

- а) очередной – о результатах проверок, установленных годовым планом;
- б) внеочередной, если по обоснованному мнению внутреннего аудита были обнаружены существенные нарушения. Если нарушения допущены в результате действий или бездействия исполнительного директора (совета директоров) или совета, то отчет представляется непосредственно председателю совета.

В предусмотренных данной частью случаях отчеты представляются не позднее, чем в течение двух рабочих дней после обнаружения нарушения.

В случае обнаружения нарушений закона, иных правовых актов внутренний аудит обязан представить отчет об этом совету банка вместе с предложениями о мерах по устранению этих нарушений и недопущению их повтора в будущем.

(статья 21¹² внесена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 22. Руководители банка, порядок их аттестации.

1. Руководителями банка считаются председатель совета банка, его заместитель и члены совета, исполнительный директор, его заместители, главный бухгалтер, его заместитель, руководитель внутреннего аудита,

члены аудита, члены совета директоров банка, руководители региональных подразделений банка, руководители структурных подразделений, т. е. департаментов, управлений, отделов, а также работники банка, которые на основании критериев, установленных Советом Центрального банка, и по мнению Совета Центрального банка каким-либо образом связаны с основной деятельностью банка или работают под непосредственным руководством исполнительного директора банка, либо имеют какое-либо влияние на принятие решений органами управления банком.

(изм. 3А-253, 21.11.01 и 3А-227-Н, 13.12.05)

2. Руководителями банка не могут быть:

- а) лица, имеющие судимость за умышленно совершенные преступления;
- б) лица, лишенные судом права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;
- в) лица, признанные банкротами и имеющие непогашенные (непрощенные) обязательства;
- г) лица, квалификация либо профессиональные знания которых не соответствуют критериям квалификации или профессионального соответствия, установленным Центральным банком;
- д) лица, совершившие в прошлом такое деяние, которое на основании инструкции, утвержденной Центральным банком, и по мнению Центрального банка дает основание подозревать, что данное лицо в качестве руководителя банка не может надлежащим образом управлять соответствующей сферой деятельности банка, либо его действия могут привести к банкротству или ухудшению финансового положения банка или дискредитировать авторитет и деловую репутацию банка;
- е) лица, которые привлечены к уголовному делу в качестве подозреваемых, обвиняемых или подсудимых.

(изм. 3А-253, 21.11.01)

3. Центральный банк вправе устанавливать критерии и порядок проверки квалификации и профессионального соответствия руководителей банка.

(изм. 3А-253, 21.11.01 и 3А-227-Н, 13.12.05)

4. *(пункт 4 изм. 3А-253, 21.11.01 и признан утратившим силу согласно 3А-46-Н, 30.03.04)*

5. Председатель совета банка или член совета не могут быть одновременно членами исполнительного органа данного банка или иными служащими, а также членами совета иного банка или кредитной организации, членами исполнительного органа или иными служащими, за исключением случаев, когда данный банк и иной банк или кредитная организация являются взаимосвязанными лицами.

Исполнительный директор банка, заместитель исполнительного директора, главный бухгалтер, члены совета директоров, руководитель внутреннего аудита или члены аудита не могут быть одновременно исполнительным директором иного банка, заместителем исполнительного директора, главным бухгалтером, членом совета директоров, руководителем или членами внутреннего аудита.

Кроме научной, педагогической и творческой деятельности, члены исполнительного органа банка могут выполнять иную оплачиваемую работу лишь с согласия совета банка.

(доп. 3А-227-Н, 13.12.05)

ГЛАВА 3. ПОРЯДОК ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ.

Статья 23. Лицензия на осуществление банковской деятельности.

1. Лицензия на осуществление банковской деятельности - документ, выданный Центральным банком и подтверждающий разрешение на осуществление банковской деятельности.

2. Исключительное право на выдачу лицензий на осуществление банковской деятельности принадлежит Центральному банку.

3. Лицензия на осуществление банковской деятельности выдается без ограничения срока ее действия, и права, предусмотренные в ней, не могут передаваться или каким-либо иным образом отчуждаться.

4. В лицензии на осуществление банковской деятельности указываются номер лицензии, дата ее выдачи, полное фирменное наименование лицензированного банка, филиала иностранного банка и номер регистрации. Единая форма лицензии на осуществление банковской деятельности устанавливается Центральным банком.

5. Решением Центрального банка лицензия на осуществление банковской деятельности может быть признана недействительной или утратившей силу в случаях, предусмотренных в настоящем Законе.

6. В случае ликвидации банка или филиала иностранного банка лицензия на осуществление банковской деятельности теряет силу и должна быть возвращена в Центральный банк в порядке и в сроки, установленные Центральным банком.

7. В случае утери лицензии на осуществление банковской деятельности банк или филиал иностранного банка безотлагательно сообщают об этом в Центральный банк. По заявлению банка или филиала иностранного банка Центральный банк в месячный срок восстанавливает его лицензию на осуществление банковской деятельности.

(изм. 3А-253, 21.11.01)

8. Процедура лицензирования банковской деятельности устанавливается настоящим Законом и правовыми актами Центрального банка. В случае если другими законами установлены иные положения относительно лицензирования банковской деятельности, действуют положения настоящего Закона.
(доп. 3А-253, 21.11.01)

Статья 24. Этапы лицензирования.

1. Процедура лицензирования начинается с момента подачи ходатайства о получении предварительного согласия на выдачу лицензии и заканчивается выдачей лицензии либо отклонением заявления о получении лицензии.

2. Процедура лицензирования состоит из следующих этапов:

- а) предварительное согласие на выдачу лицензии;
- б) регистрация банка или филиала иностранного банка;
- в) выдача лицензии.

Статья 25. Документы, необходимые для получения предварительного согласия на выдачу лицензии.

Для получения предварительного согласия на выдачу лицензии в Центральный банк представляются следующие документы:

- а) ходатайство инициаторов или иностранного банка;
- б) проект устава учреждаемого банка, а для филиала иностранного банка - учредительные документы иностранного банка и проект устава филиала;
(изм. 3А-253, 21.11.01)

- в) экономическая программа деятельности учреждаемого банка или филиала иностранного банка, представленная в соответствии с формой, установленной Центральным банком, которая должна быть составлена на первые три года деятельности банка и должна включать внутреннюю организационную структуру банка или филиала иностранного банка, расчет доходов и расходов, тенденции перспективного финансового развития, описание предполагаемых инвестиционных рынков, основные инструменты привлечения средств, методы противостояния конкуренции, принципы управления банком и оценку возможных рисков;
(изм. 3А-253, 21.11.01)

- г¹) установленные Центральным банком сведения о лицах, приобретающих значительное участие в уставном фонде учреждаемого банка - в установленной Центральным банком форме, перечне, порядке и условиях, включая декларации лиц, приобретающих значительное участие, о том, что посредством их участия какое-либо иное лицо не приобретает косвенного значительного участия в учреждаемом банке, в противном случае эти лица со значительным участием обязаны представить также установленные Центральным банком документы о лицах, приобретающих косвенное значительное участие;
(доп. 3А-227-Н, 13.12.05)

- г²) сведения о тех юридических лицах – в форме, перечне, порядке и условиях (включая наименование, местонахождение, финансовые отчеты, сведения о руководителях, сведения о лицах со значительным участием), где лицо, приобретающее значительное участие в уставном фонде банка, является значительным участником;
(доп. 3А-227-Н, 13.12.05)

- д) прочие документы, установленные Центральным банком.
(доп. 3А-253, 21.11.01)

Статья 26. Предварительное согласие на получение лицензии.

1. В месячный срок после представления предусмотренных в Статье 25 настоящего Закона документов в форме и в порядке, установленных Центральным банком, Центральный банк рассматривает ходатайства. Центральный банк может отклонить ходатайство, если:

(изм. 3А-253, 21.11.01)

- а) деятельность учреждаемого банка или филиала иностранного банка будет противоречить законам и другим правовым актам;
(изм. 3А-253, 21.11.01)
- б) экономическая программа деятельности банка или филиала иностранного банка не соответствует форме, установленной Центральным банком, и/или банк, согласно утвержденным Центральным банком критериям и, по мнению Центрального банка, действуя по данной программе, будет не в состоянии вести нормальную банковскую деятельность, либо экономическая программа деятельности банка нереалистична;
(изм. 3А-253, 21.11.01)
- в) иностранный банк (в случае филиала иностранного банка) не вправе осуществлять банковскую деятельность в стране, где он зарегистрирован и ведет основную деятельность, либо Центральный банк находит,

что в стране регистрации и основной деятельности иностранного банка государственные органы банковского надзора не осуществляют должного надзора за деятельностью данного банка и его филиалов как единой системы;

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

- г) лицо, приобретающее значительное участие в уставном фонде банка, либо взаимосвязанное с ним юридическое лицо, по обоснованному мнению Центрального банка, находится в плохом финансовом положении, либо ухудшение финансового положения лица, приобретающего значительное участие, или взаимосвязанных с ним лиц может явиться причиной ухудшения финансового положения банка, либо деятельность лиц, приобретающих значительное участие в уставном фонде банка, и/или взаимосвязанных с ними лиц, или характер их взаимоотношений с банком, по обоснованному мнению Центрального банка, могут затруднить осуществление эффективного надзора со стороны Центрального банка или помешать обнаружению и эффективному управлению рисками.

(доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

2. Решением Совета Центрального банка месячный срок рассмотрения ходатайства может быть приостановлен для получения определенных сведений, требуемых Центральным банком. В случае если Центральный банк не отклоняет заявление в месячный срок или не уведомляет лицо о приостановке месячного срока, предварительное согласие считается предоставленным. По первому требованию лица, подавшего ходатайство, Центральный банк обязан в однодневный срок предоставить ему свое решение о предварительном согласии.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

3. Решение Совета Центрального банка о даче предварительного согласия или об отказе в нем не подлежит обжалованию в судебном порядке.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 27. Регистрация банков и филиалов иностранных банков.

1. Банк или филиал иностранного банка для регистрации в Центральном банке представляют следующие документы:

- а) заявление о регистрации, решение общего собрания участников банка или филиала иностранного банка, либо другого компетентного органа управления либо выписку из протокола об утверждении устава банка или филиала иностранного банка и избрании (назначении) руководителей банка;
- б) справку о деятельности руководителей учреждаемого банка или филиала иностранного банка в соответствии с формой, установленной Центральным банком;
(изм. ЗА-253, 21.11.01)
- в) устав банка или устав филиала иностранного банка, утвержденный иностранным банком;
(изм. ЗА-253, 21.11.01)
- г) список руководителей банка или филиала иностранного банка, заверенные образцы их подписей;
- д) для лиц, обладающих значительным участием в уставном фонде банка, заявление об отсутствии оснований, предусмотренных Статьей 18 настоящего Закона - в соответствии с формой, установленной Центральным банком;
(изм. ЗА-253, 21.11.01)
- е¹) установленные Центральным банком данные о лицах, приобретающих значительное участие в уставном фонде учреждаемого банка, включая декларации лиц, приобретающих значительное участие, о том, что посредством их участия какое-либо иное лицо не приобретает косвенного значительного участия в учреждаемом банке, в противном случае эти лица со значительным участием обязаны представить также установленные Центральным банком документы о лицах, приобретающих косвенное значительное участие;
(доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)
- е²) сведения о тех юридических лицах (включая наименование, местонахождение, финансовые отчеты, сведения о руководителях, сведения о лицах со значительным участием), где лицо, приобретающее значительное участие в уставном фонде банка, является значительным участником;
(доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)
- ж) прочие документы, предусмотренные Центральным банком.
(доп. ЗА-253, 21.11.01)

2. В месячный срок с момента получения всех документов, предусмотренных в первой части настоящей Статьи, Центральный банк регистрирует банк или филиал иностранного банка либо отказывает в регистрации. С целью получения определенных сведений, требуемых Центральным банком, месячный срок рассмотрения заявления о регистрации может быть приостановлен на неопределенное время. В случае если Центральный банк в месячный срок не отклоняет заявление или не уведомляет лицо о приостановке месячного срока, банк считается зарегистрированным.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

3. Центральный банк отклоняет заявление о регистрации банка или филиала иностранного банка, если в представленных документах содержатся недостоверные или ложные сведения, либо представлен неполный или недостаточный пакет необходимых документов, либо лицо, приобретающее значительное участие в уставном фонде банка, либо взаимосвязанное с ним юридическое лицо, по обоснованному мнению Центрального банка, находится в плохом финансовом положении, либо ухудшение финансового положения лица, приобретающего значительное участие, или взаимосвязанных с ним лиц может явиться причиной ухудшения финансового положения банка, либо деятельность лиц, приобретающих значительное участие в уставном фонде банка, и/или взаимосвязанных с ними лиц, или характер их взаимоотношений с банком, по обоснованному мнению Центрального банка, могут затруднить осуществление эффективного надзора со стороны Центрального банка или помешать обнаружению и эффективному управлению рисками.

(доп. ЗА-253, 21.11.01 и изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

4. Банк или филиал иностранного банка регистрируется только в случае наличия на соответствующем счете, открытом в Центральном банке, средств, равных установленному Центральным банком минимальному размеру уставного фонда.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

5. С момента регистрации в Центральном банке банк приобретает статус юридического лица.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

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

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

(статья 27 изменена согласно ЗА-253, 23.10.01; ЗА-227-Н, 15.11.05)

Статья 28. Регистрация филиала и представительства.

1. Для регистрации филиалов действующих на территории Республики Армения банков, которые открываются на территории Республики Армения, в Центральный банк подаются следующие документы:

а) решение совета банка либо выписку из протокола об открытии филиала;

(изм. ЗА-227, 13.12.05)

б) ходатайство банка;

в) устав филиала;

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

г) справку о трудовой деятельности руководителей создаваемого филиала банка или иностранного банка в соответствии с формой, установленной Центральным банком;

Центральный банк может провести тестирование руководителей филиала с целью выявления их профессионального соответствия.

д) экономическую программу деятельности филиала, включающую внутреннюю организационную структуру филиала, предусмотренные финансовые операции и основные направления деятельности, приблизительный состав и структуру активов и пассивов, плановый расчет прибылей и убытков за первые два года – в соответствии с формой, установленной Центральным банком;

е) документ о предоставлении филиалу помещения, а также о соответствии технической оснащенности филиала критериям, установленным Центральным банком;

ж) прочие документы, установленные Центральным банком.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

2. Для регистрации представительства банка или иностранного банка на территории Республики Армения в Центральный банк подаются следующие документы:

а) заявление с ходатайством банка-учредителя;

б) обоснование для открытия представительства;

в) копию устава банка-учредителя;

г) устав представительства;

д) прочие документы, установленные Центральным банком.

(пункт изм. ЗА-253, 21.11.01)

3. Банки, действующие на территории Республики Армения, при открытии своих филиалов и представительств за пределами Республики Армения получают согласие Центрального банка, представив ходатайство банка-учредителя, экономическую программу деятельности филиала и прочие документы, установленные Центральным банком, а после регистрации (лицензирования, аккредитации) в другой стране в порядке, установленном законодательством этой страны, встают на учет в Центральном банке, представив документ, удостоверяющий факт регистрации (лицензирования, аккредитации).

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

4. Центральный банк в месячный срок после подачи заявления и необходимых документов, предусмотренных в настоящей Статье, регистрирует филиал, представительство и выдает свидетельство о регистрации, а в случае отказа в регистрации в десятидневный срок уведомляет банк об основаниях для отказа. С целью получения определенных сведений Центральный банк может приостановить месячный срок рассмотрения заявления о регистрации. В случае если Центральный банк в месячный срок не отклоняет заявление о регистрации или не уведомляет лицо о приостановке месячного срока, предварительное согласие считается полученным. Основания для отказа в регистрации филиала, представительства устанавливает Центральный банк.

(изм. ЗА-253, 21.11.01 и ЗА-227-Н, 13.12.05)

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

6. Центральный банк может отклонить заявление о регистрации филиала, открываемого на территории Республики Армения или за ее пределами, если:

- а) представленные документы содержат недостоверные или ложные сведения;
- б) документы представлены ненадлежащим образом;
- в) помещение и техническая оснащенность филиала банка не соответствуют требованиям Центрального банка;
- г) профессиональные знания или квалификация руководителей филиала банка не соответствуют критериям, установленным Центральным банком;
- д) банк нарушал основные экономические нормативы в течение года, предшествовавшего моменту подачи в Центральный банк документов, необходимых для регистрации филиала, либо сводная оценка показателей банка ниже уровня, установленного Советом Центрального банка, либо согласно критериям, установленным Центральным банком, открытие филиала приведет к ухудшению финансового положения банка;
- е) в случае открытия филиала за пределами Республики Армения, банк не доказывает необходимости открытия филиала в данной стране и, по мнению Совета Центрального банка, планирует ввести в оборот средства, приобретенные преступным путем;
- ж) на прочих основаниях, установленных Центральным банком;

(пункт доп. ЗА-253, 21.11.01)

- з) в случае открытия филиала за пределами Республики Армения, ответственный орган по осуществлению банковского надзора в данном государстве не осуществляет, по обоснованному мнению Центрального банка, соответствующий международным стандартам должный банковский надзор за деятельностью зарегистрированных в данном государстве банков, или данное государство не предоставляет Центральному банку возможности осуществления ревизии или должного надзора за деятельностью открываемого филиала.

(доп. ЗА-46-Н, 30.03.04)

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

- а) представленные документы содержат недостоверные или ложные сведения;
- б) документы представлены ненадлежащим образом;
- в) по мнению Центрального банка, открытие представительства приведет к ухудшению финансового положения банка;
- г) на прочих основаниях, установленных Советом Центрального банка.

(пункт доп. ЗА-253, 21.11.01)

8. Порядок и условия прекращения деятельности филиалов и представительств, включая временное прекращение, устанавливает Совет Центрального банка. Центральный банк может не разрешить прекращение или временное прекращение деятельности филиалов или представительств в соответствии с установленными им случаями, порядком и условиями.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 29. Условия, необходимые для получения лицензии.

1. Банк обязан в течение года со дня получения предварительного согласия Центрального банка подать заявление в Центральный банк для получения лицензии. Центральный банк в месячный срок после получения заявления выдает лицензию зарегистрированному банку или филиалу иностранного банка при условии соблюдения следующих условий:

- а) полностью пополнен минимальный размер общего капитала банков, установленного Центральным банком;
- (изм. ЗА-46-Н, 30.03.04)*
- б) помещение, приобретенное или арендованное для осуществления банковской деятельности, и ее техническая оснащенность соответствуют требованиям, установленным Центральным банком, и экономической программе деятельности банка или филиала иностранного банка;

- в) созданы внутренняя организационная структура и операционная система банка или филиала иностранного банка;
 - г) квалификация, профессиональные знания руководителей банка или филиала иностранного банка, за исключением руководителей структурных подразделений, соответствуют требованиям, установленным Центральным банком. Центральный банк может провести тестирование руководителей банка или филиала иностранного банка с целью выявления их профессионального соответствия;
 - д) для филиала иностранного банка - также наличие согласия государственного органа банковского надзора страны, где иностранный банк зарегистрирован или осуществляет основную деятельность, на осуществление банковской деятельности в Республике Армения;
 - е) прочие условия, установленные Центральным банком.
(доп. 3А-253, 21.11.01)
2. Центральный банк может приостановить месячный срок рассмотрения заявления о получении лицензии на осуществление банковской деятельности для удовлетворения некоторых иных условий.
(доп. 3А-253, 21.11.01)
3. Центральный банк может отказать банку в выдаче лицензии, если после предоставления предварительного согласия и регистрации банка существенно изменились условия, в которых банку было дано предварительное согласие, и/или после регистрации банка руководители банка совершили незаконные, дискредитирующие действия, изменилось финансовое положение лиц, имеющих значительное участие в уставном фонде банка.
(доп. 3А-253, 21.11.01)
4. В случае если заявление не представляется в Центральный банк в течение срока, указанного в первой части настоящей Статьи, предварительное согласие и регистрация Центрального банка теряют силу.

Статья 30. Платежи, связанные с регистрацией и лицензированием.

За регистрацию и выдачу лицензии банкам, филиалам иностранных банков и иным лицам, за регистрацию филиалов и представительств банков, выдачу свидетельств о классификации руководителям банка, а также за восстановление утерянных лицензий или свидетельств о регистрации взимается государственная пошлина в размере и в порядке, установленном Законом Республики Армения «О государственной пошлине». Центральный банк может взимать плату за услуги с лиц, проходящих в Центральном банке тестирование на выявление квалификации и профессионального соответствия, в установленном им размере.
(статья доп. 3А-253, 21.11.01 и изм. 3А-46-Н, 30.03.04)

Статья 31. Журнал регистрации банков.

Центральный банк ведет центральный журнал регистрации банков, их филиалов и филиалов иностранных банков, а также представительств банков и иностранных банков. В журнале производится запись следующих сведений:

- а) номерной знак свидетельства о регистрации;
- б) дата регистрации;
- в) организационно-правовая форма банка, фирменное наименование банка;
(изм. 3А-253, 21.11.01)
- г) местонахождение банка;
(изм. 3А-253, 21.11.01)
- д) состав учредителей (акционеров, участников) банка;
- е) размер уставного фонда банка;
- ж) в случае учреждения банком филиала или представительства, их местонахождение и фирменное наименование;
(изм. 3А-253, 21.11.01)
- з) о прекращении деятельности банка.

Статья 32. Признание лицензии недействительной и правовые последствия этого.

1. Совет Центрального банка может признать лицензию на осуществление банковской деятельности недействительной, если банк или филиал иностранного банка получил лицензию на основании ложных документов или сведений, представленных во время процедуры лицензирования.

Согласно настоящему Закону ложными считаются такие сведения или документы, на основании которых Центральный банк принял решение, но которое не было бы принято, если бы эти сведения или документы были бы правдивыми и/или достоверными.

2. Решение Совета Центрального банка о признании лицензии недействительной безотлагательно обнародуется в средствах массовой информации.

3. Со дня вступления в силу решения о признании лицензии недействительной банк лишается права на осуществление банковской деятельности, за исключением тех операций, которые направлены на выполнение

взятых им обязательств, реализацию средств и окончательное их распределение. С момента вступления в силу решения Совета Центрального банка о признании лицензии недействительной банк подлежит ликвидации в порядке, установленном законом.

4. Банк или филиал иностранного банка безотлагательно должен быть в письменном виде уведомлен о решении Совета Центрального банка о признании лицензии недействительной и об основаниях для принятия этого решения. Обжалование решения Совета Центрального банка о признании лицензии недействительной в суде не приостанавливает действие этого решения на всем протяжении судебного расследования дела.

5. Лицензия банка на осуществление банковской деятельности признается недействительной исключительно в порядке, установленном настоящим Законом. В случае если другими законами устанавливаются иные положения о признании лицензии недействительной, действуют положения настоящего Закона.

(статья изм. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 33. Регистрация изменений.

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

- а) изменения в уставе банка и филиала иностранного банка;
- б) изменения в составе руководителей (кроме руководителей структурных подразделений);
- в) иные изменения, установленные законом или правовыми актами Центрального банка.

2. Центральный банк обязан в месячный срок после получения документов, установленных им для регистрации вышеуказанных изменений, зарегистрировать изменения, предусмотренные в части первой настоящей Статьи или отказать в регистрации. Центральный банк может приостановить месячный срок регистрации изменений с целью разъяснения некоторых необходимых фактов. В случае если Центральный банк в месячный срок не отказывает в регистрации изменений или не уведомляет банк о приостановке месячного срока, изменения считаются зарегистрированными.

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

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

4. В случае изменения размера уставного фонда банки, действующие на территории Республики Армения, открывают накопительный счет в Центральном банке. Центральный банк замораживает средства на накопительном счете, и банк не может владеть, распоряжаться и пользоваться этими средствами до регистрации Центральным банком изменений в порядке, установленном настоящей Статьей.

В случае изменения размера уставного фонда банки, действующие на территории Республики Армения, не могут открывать накопительный счет в других банках.

(статья изм. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 33¹. Признание регистрации недействительной.

В порядке, установленном настоящим Законом, решение (приказ) Совета или Председателя Центрального банка, подтверждающее регистрируемые факты, признается недействительным решением (приказом) Совета или Председателя Центрального банка, если банк, с целью регистрации филиала, представительства или регистрации изменений, установленных настоящим Законом, либо для получения свидетельства о квалификации и профессиональном соответствии руководителей банка, либо в иных, установленных настоящим Законом случаях, представил в Центральный банк ложные документы или сведения.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

ГЛАВА 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Статья 34. Финансовые операции.

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

- а) принимать вклады до востребования и срочные вклады;
(изм. ЗА-253, 21.11.01)
- б) предоставлять коммерческие и потребительские кредиты, в том числе, ипотечные кредиты, осуществлять финансирование долга и коммерческих операций, факторинг;
(изм. ЗА-253, 21.11.01)
- в) предоставлять банковские гарантии и аккредитивы;
- г) открывать и вести счета, в том числе, корреспондентские счета других банков;

- д) оказывать прочие платежно-расчетные услуги и/или иным образом обслуживать счета клиентов;
(изм. 3А-155-Н, 21.12.04)
- е) выпускать, приобретать (дисконтировать), продавать и обслуживать ценные бумаги, выполнять иные аналогичные операции;
(изм. 3А-155-Н, 21.12.04)
- ж) осуществлять инвестиционную и подписную деятельность;
- з) оказывать услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и инвестициями других лиц (доверительное управление/ траст менеджмент);
- и) приобретать, продавать и управлять банковским золотом и стандартизованными слитками и памятлими монетами;
(изм. 3А-253, 21.11.01, изм. 3А-46-Н, 24.01.070)
- к) покупать и продавать (обменивать) инвалюту, в том числе, заключать драмовые и инвалютные фьючерсы, опционы и прочие аналогичные сделки;
- л) осуществлять финансовую аренду (лизинг);
- м) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и прочие ценности;
- н) проводить финансовые и инвестиционные консультации;
- о) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность по возврату долгов;
- п) реализовывать страховые полисы и/или договора, осуществлять операции страхового агента в порядке, установленном законом.

2. Центральный банк может разрешить банкам осуществление деятельности или операций, непосредственно не предусмотренных настоящим Законом, если они вытекают либо тесно связаны с банковской деятельностью или операциями, предусмотренными в настоящей Главе, и если их разрешение не противоречит целям настоящего Закона и не подвергает существенной опасности интересы вкладчиков и кредиторов банков.

3. Банки могут заключать любые гражданско-правовые сделки, которые необходимы или целесообразны для осуществления их деятельности, разрешенной настоящим Законом.

Банки не могут осуществлять производственную, торговую и страховую деятельность, если законом иное не предусматривается.

Статья 35. Инвестиционная и подписная деятельность.

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

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

2. Без предварительного согласия Центрального банка банкам запрещается осуществлять сделки или операции, в результате которых участие банка:

- а) в уставном фонде другого лица составит 4,99 и более процентов;
(изм. 3А-253, 21.11.01)
- б) в уставном фонде одного лица превысит 15 процентов общего капитала данного банка;
- в) в уставном фонде всех лиц превысит 35 процентов общего капитала данного банка.

Банк, приобретаемая в установленном настоящим пунктом порядке участие в уставном фонде других лиц, объединяет балансы данных лиц со своим балансом в порядке, установленном Центральным банком. Центральный банк, в соответствии с установленным им же порядком и условиями, осуществляет надзор за теми лицами, балансы которых банк в установленном настоящей Статьей порядке объединяет со своим балансом (консолидированный баланс). Проверки лиц, которые не являются банками или кредитными организация, или иных лиц, лицензируемых Центральным банком, и балансовые отчеты которых банк консолидирует в своем балансовом отчете в установленном данной Статьей порядке, Центральный банк проводит согласно порядку, установленному Главой 5¹ Закона Республики Армения «О Центральном банке Республике Армения».

(изм. 3А-253-Н, 21.11.01 и 3А-46-Н, 30.03.04)

В порядке, установленном настоящим пунктом, предварительное согласие Центрального банка требуется в случае осуществления любой новой сделки или сделок, в результате которых участие банка в уставном фонде другого или того же лица превышает 9, 15, 25, 35, 50, 70 процентов или составляет 100 процентов.

(доп. 3А-253, 21.11.01)

3. Центральный банк в случаях, установленных пунктом 2 настоящей Статьи, в течение месяца рассматривает заявление о предоставлении предварительного согласия на проведение предусматриваемой сделки и дает согласие, если предусматриваемая сделка совместима с финансовым положением банка и согласно

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

(изм. 3А-253, 21.11.01)

Если приобретается участие, установленное настоящей Статьей, в действующем в иностранном государстве банке, или создается банк с аналогичным участием, то Центральный банк может отклонить заявление о получении предварительного согласия, если в действующем в иностранном государстве банке приобретение такого участия или создание банка с таким участием не соответствует требованиям и условиям данной части, или если по обоснованному мнению Центрального банка ответственный орган по осуществлению банковского надзора в данном государстве не осуществляет соответствующий международным стандартам должный банковский надзор за деятельностью зарегистрированных в данном государстве банков, или данное государство не предоставляет Центральному банку возможности осуществления ревизий или должного надзора за деятельностью банка с таким участием.

(доп. 3А-46-Н, 30.03.04)

4. Предварительное согласие, предусмотренное во второй части настоящей Статьи, не требуется, если:

- а) участие в уставном фонде другого лица перешло к банку в счет взятых и не выполненных перед этим банком обязательств. Банк должен осуществить отчуждение участия, приобретенного подобным образом, в возможно короткий период времени, но не позже чем в течение шести месяцев. Центральный банк, учитывая положение на рынке ценных бумаг, а также финансовое положение данного банка, может продлить срок, установленный в первой части настоящей Статьи, еще на шесть месяцев с целью отчуждения вышеуказанных акций на более благоприятных условиях;
- б) банк приобрел участие в уставном фонде другого лица от имени своего клиента и за его счет либо на комиссионных основаниях в ходе осуществления подписной деятельности, если согласно договору банк обязан возместить эмитенту только стоимость реализованных (размещенных) ценных бумаг.

5. В случае если банк не отчуждает вышеупомянутое участие в срок, установленный в пункте "а" пункта 4 настоящей Статьи, Центральный банк может обязать данный банк признать убыток в пределах стоимости приобретения этого участия и немедленно его реализовать, а также оштрафовать банк в судебном порядке в размере 1 процента номинальной стоимости данного участия за каждый день нарушения.

(изм. 3А-253, 21.11.01)

Статья 36. Распределение дивидендов, уменьшение уставного фонда.

1. Банк вправе принимать решения (объявлять) о выплате квартальных, полугодовых и годовых дивидендов своим участникам, если настоящим законом и уставом не предусмотрено иное.

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

Если решением общего собрания размер годовых дивидендов устанавливается в равном размере с уже выплаченными промежуточными дивидендами, то годовые дивиденды не выплачиваются.

Если решением общего собрания размер годовых дивидендов устанавливается больше, чем размер уже выплаченных промежуточных дивидендов, то годовые дивиденды выплачиваются в размере разницы между суммами установленных годовых и уже выплаченных промежуточных дивидендов.

Общее собрание вправе принять решение о невыплате дивидендов, а если банк является акционерным обществом, то о частичной выплате дивидендов по привилегированным акциям, размер выплачиваемых дивидендов по которым установлен уставом.

3. Дата выплаты годовых дивидендов устанавливается уставом или соответствующим решением общего собрания. Дата выплаты промежуточных дивидендов устанавливается решением совета о выплате промежуточных дивидендов, и не может быть установлена ранее, чем через 30 дней после принятия данного решения.

Для каждой выплаты дивидендов совет составляет список участников с правом на получение дивидендов, в который должны быть включены:

- а) в случае выплаты промежуточных дивидендов – те участники банка, которые состояли на учете в реестре участников банка не менее чем за 10 дней до принятия решения о выплате промежуточных дивидендов;
- б) в случае выплаты годовых дивидендов - те участники банка, которые состояли на учете в реестре участников банка в день составления списка участников с правом участия на годовом общем собрании участников банка.

4. Распределение дивидендов участникам банка запрещается, если в момент выплаты дивидендов убытки, понесенные банком, равняются сумме чистой нераспределенной прибыли либо превышают ее.

5. Уменьшение фактически пополненного уставного фонда банка в процессе его деятельности за счет распределения дивидендов или каким-либо иным способом запрещается, за исключением случаев, установленных в части 6 настоящей Статьи.

6. Участники банка, владеющие голосующими акциями, вправе потребовать от банка установления цены выкупа их участия и продажи принадлежащих им акций (долей, паев) или их части, если:

- а) было принято решение о реорганизации банка, прекращении преимущественного права или заключении крупной сделки, и данные участники проголосовали против реорганизации банка, прекращения преимущественного права или заключения крупной сделки, либо не участвовали в голосовании по этим вопросам;
- б) в результате внесения изменений и дополнений в устав, либо утверждения новой редакции устава, права указанных участников были ограничены, и они голосовали против либо не участвовали в голосовании.

Список участников банка с правом требования выкупа их участия составляется на основе данных реестра банка на день составления списка участников с правом участия на том общем собрании, в повестку дня которого были включены вопросы, принятие которых привело к вышеуказанному ограничению прав.

Банк выкупает участие по рыночной цене, которая определяется без оценки участия и учета тех изменений, которые происходят в результате действий банка, дающего право на обратную покупку.

Уменьшение уставного фонда банка допускается также в случаях, установленных законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций и страховых компаний”.

7. Для выкупа необходимо согласие Центрального банка. Центральный банк может отказать в даче этого согласия, если:

- а) в случае выкупа банк будет не в состоянии полностью удовлетворить требования своих кредиторов;
- б) банк нарушит основные экономические нормативы;
- в) обратная покупка приведет к дестабилизации банковской системы Республики Армения.

8. Решение об уменьшении уставного фонда или о реализации своих акций (долей, паев), выкупленных банком принимается общим собранием 3/4 голосов участвующих на нем владельцев голосующих акций (долей, паев), что должно быть не меньше 2/3 голосов владельцев голосующих акций (долей, паев).

(статья изменена согласно ЗА-253, 21.11.01; ЗА-65-Н, 22.05.04; ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 37. Покупка или приобретение банком своих акций, ограничение кредитования лиц с целью приобретения акций.

(наименование изм. ЗА-253, 21.11.01)

1. Дисконтирование банком своих акций, их покупка или их иное приобретение с компенсацией, выдача кредитов под залог своих акций запрещается, за исключением случая приобретения банком своих акций (долей, паев) в соответствии с пунктом 6 статьи 36 настоящего Закона, а также тех случаев, когда принятие под залог акций банка или их приобретение необходимо для предотвращения возможных убытков, понесенных в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения данным банком своих обязательств, при этом банк обязан реализовать эти акции в течение двух месяцев после их приобретения на правах собственности.

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

2. Центральный банк, учитывая положение на рынке ценных бумаг, а также финансовое положение данного банка, может продлить сроки, указанные в части 1 настоящей Статьи, еще на шесть месяцев с целью отчуждения вышеназванных акций на более благоприятных условиях.

3. Банку запрещается предоставлять кредиты или иные займы заемщику либо взаимосвязанным с ним лицам с целью приобретения долевого участия в уставном фонде банка, а также гарантировать или давать гарантии для получения кредита или займа от третьего лица. Сделки, заключенные в нарушение данной Статьи, силы не имеют.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 38. Взаимоотношения между банком и клиентами.

1. Взаимоотношения между банком и клиентами имеют договорный характер.

2. Банк обязан устанавливать такие правила своей деятельности, чтобы исключалась возможность возникновения конфликта интересов, в частности:

- а) чтобы обязательства, взятые в отношении одного клиента, не противоречили обязательствам, взятым в отношении другого клиента;
- б) чтобы интересы руководителей и служащих банка не противоречили обязательствам банка, взятым в отношении клиента банка.

3. Банкам запрещается при заключении кредитной или иной сделки с клиентом обязывать клиента, чтобы тот заключил сделку по другим банковским услугам с данным банком.

4. Банк обязан по требованию клиента предоставить подлежащие обнародованию сведения, за исключением случаев, установленных законом.

5. За нарушение требований, установленных во второй, третьей и четвертой частях настоящей Статьи, а также за предоставление явно ложных или дезориентирующих сведений банк несет ответственность в установленном законом порядке.

Статья 39. Сделки с лицами, связанными с банком.

1. Сделки, заключенные с лицами, связанными с банком, не могут предусматривать для этих лиц более благоприятные условия (в том числе возможность заключения сделки, цена, проценты, сроки и др.), чем аналогичные сделки, заключенные с другими физическими лицами - неслужащими банка, а также юридическими лицами. Сделки с лицами, связанными с банком, заключаются с соблюдением предусмотренной внутренней процедуры заключения соответствующих сделок. При этом заключение установленных частью 1 Статьи 34 настоящего Закона сделок (за исключением пунктов "Г", "Д", "К" и "М") между банком и связанным с лицом утверждается советом банка с представления исполнительного директора.

Сделки со связанными с банком лицами, заключенные в нарушение настоящей части, силы не имеют.

(изм. ЗА-253, 21.11.01 и ЗА-227-Н, 13.12.05)

2. В контексте настоящего Закона и других законов, регулирующих банковскую деятельность, к лицам, связанным с банком, причисляются:

- а) руководители банка;
 - б) лица, владеющие значительным участием в капитале банка;
 - в) лица, взаимосвязанные и/или сотрудничающие с лицами, упомянутыми в пунктах "а" и "б";
- (изм. ЗА-253, 21.11.01 и ЗА-227-Н, 13.12.05)*
- г) лица, взаимосвязанные с банком.

Статья 39¹. Крупные сделки по приобретению и отчуждению имущества банка.

1. Крупными считаются:

- а) одна или несколько взаимосвязанных сделок (за исключением сделок, заключаемых в рамках естественной экономической деятельности), которые прямо или косвенно связаны с приобретением банком имущества, его отчуждением или возможностями приобретения или отчуждения имущества, и стоимость имущества на момент принятия решения о заключении сделки составляла 25 и более процентов балансовой стоимости активов банка;
- б) одна или несколько взаимосвязанных сделок, предметом которых является размещение обыкновенных (простых) акций или привилегированных акций, конвертируемых в обыкновенные (простые) акции, стоимость которых составляет 25 и более процентов уже размещенных обыкновенных (простых) акций.

2. Стоимость имущества, являющегося предметом крупной сделки, определяется в порядке, установленном статьей 39⁷ настоящего Закона.

(статья доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 39². Заключение сделок по приобретению и отчуждению имущества банка.

1. Решение о заключении крупной сделки, предметом которой является имущество, и стоимость которой на момент принятия решения о заключении сделки составляет от 25 до 50 процентов балансовой стоимости активов банка, должно быть единогласно принято советом банка.

Если совет не принял решения о заключении сделки, он вправе принять решение об обсуждении вопроса на общем собрании.

2. В случае, установленном во втором абзаце части 2 настоящей Статьи, а также, если стоимость имущества, являющегося предметом сделки, на момент принятия решения о заключении сделки составляет более 50 процентов балансовой стоимости активов банка - решение о заключении сделки принимает общее собрание 3/4 голосов участвующих на нем владельцев голосующих акций (долей, паев).

3. Несоблюдение требований настоящей статьи ведет к недействительности сделки.

При заключении крупной сделки в нарушение требований настоящей Статьи не приводит к недействительности сделки, если сторона, заключившая с банком крупную сделку, действовала добросовестно, т.е. не знала или не могла знать о несоблюдении банком указанных условий.

(статья доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 39³. Заинтересованные лица в сделках банка.

1. Заинтересованными лицами в сделках банка считаются член совета, лицо, занимающее иные должности в органах управления банком, или участник банка, который с взаимосвязанным с ним лицом владеет 10-ю и более процентами голосующих акций (долей, паев) банка, если эти лица или взаимосвязанные с ним лица:

- а) являются стороной сделки или участвуют в сделке в качестве посредника либо представителя;
- б) владеют 20-ю и более процентами голосующих акций (долей, паев) юридического лица, являющегося стороной сделки, ее посредником или представителем;
- в) занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной сделки, ее посредником или представителем.

(статья доп. согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 39⁴. Сведения о заинтересованности в сделках банка.

1. Лица, указанные в Статье 39³ настоящего Закона, обязаны предоставлять сведения совету, внутреннему аудиту и лицу, осуществляющему внешний аудит банка, о следующем:

- а) о тех юридических лицах, у которых они сами либо вместе со взаимосвязанным с ними лицом (лицами) владеют 20-ью и более процентами голосующих акций (долей, паев);
- б) о тех юридических лицах, в органах управления которыми они занимают должности;
- в) об известных им заключенных или заключаемых сделках, в которых они могут считаться заинтересованными лицами.

(статья доп. согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 39⁵. Порядок заключения сделок при наличии заинтересованности.

1. Решение банка о заключении сделки с наличием заинтересованности принимает совет большинством голосов членов совета, у которых нет заинтересованности в заключении данной сделки.

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

- сумма, которую получает банк в результате заключения сделки, не меньше рыночной стоимости передаваемого другой стороне сделки имущества, предоставленной услуги или выполненной работы, рассчитанной в порядке, установленном Статьей 39⁷ настоящего Закона, или
- сумма, выплаченная за имущество, приобретенное банком в результате заключения сделки, за полученные им услуги или за выполненную для банка работу не превышает рыночную стоимость указанного имущества, услуг или работы, рассчитанную в порядке, установленном Статьей 39⁷ настоящего Закона.

3. Решение о заключении сделки с наличием заинтересованности принимает общее собрание большинством голосов участников-владельцев голосующих акций (долей, паев) и не являющихся заинтересованной стороной в сделке, если сделка и/или взаимосвязанные сделки заключаются с целью размещения голосующих акций банка или иных ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, количество которых больше 2-х процентов уже размещенных в банке голосующих акций.

4. Сделка с наличием заинтересованности, которая соответствует требованиям, установленным в части 3 настоящей Статьи, может быть заключена без решения общего собрания, если сделка;

- а) это заем, представляемый банку заинтересованным лицом;
- б) это результат естественной экономической деятельности, осуществляемой между банком и другой стороной, и которая была заключена до признания факта заинтересованности в соответствии с положениями Статьи 39³ настоящего Закона (до следующего созыва общего собрания решение не требуется).

Если в день проведения общего собрания невозможно предвидеть вероятность заинтересованности в естественной экономической деятельности банка и другой стороны сделки, то требования третьей части настоящей Статьи считаются выполненными, если общее собрание примет решение об утверждении договорных отношений между банком и другой стороной сделки, которые установят характер заключаемых сделок и их максимальную стоимость.

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

6. Если сделка с наличием заинтересованности, является одновременно крупной сделкой по отчуждению имущества банка или его приобретению, то ее заключение осуществляется с учетом также положений Статей 39¹ и 39² настоящего Закона.

(статья доп. согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 39⁶. Последствия невыполнения требований к заключению сделок банка с наличием заинтересованности.

1. Сделка с наличием заинтересованности, заключенная с нарушениями требований, установленных в Статье 39⁵ настоящего Закона, не приводит к признанию ее недействительной, если лицо, заключившее с банком сделку, действовало добросовестно, т.е. не знало и не могло знать о несоблюдении банком указанных требований.

2. Лицо, признанное заинтересованным, несет ответственность за причиненный банку ущерб в размере причиненного ущерба. Если ответственность падает на несколько лиц, то они несут солидарную ответственность.

Лицо освобождается от ответственности, установленной в данной части, если действовало добросовестно, т.е. не знало или не могло знать, что вследствие заключения сделки банк понесет убытки.

3. Требования Статей от 39³ по 39⁶ настоящего Закона к заключению сделок при наличии заинтересованности не применяются, если:

- а) все акционеры пользуются преимущественным правом приобретения акций;
- б) осуществляется конверсия иных ценных бумаг в акции;

в) при приобретении банком значительного участия в уставном фонде - если владельцы данного вида (класса) акций (долей, паев) имеют равные права пропорциональной продажи принадлежащих им акций (долей, паев) данного вида (класса).

4. Несоблюдение требований данной Статьи приводит к недействительности сделки.

(статья доп. согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 39⁷. Порядок определения рыночной стоимости имущества банка.

1. Рыночной стоимостью имущества (включая стоимость акций и иных ценных бумаг банка) считается та цена, по которой продавец, обладающий необходимой информацией о цене, согласился бы продать имущество, не имея при этом обязательств по продаже этого имущества, а покупатель, обладающий необходимой информацией о цене, согласился бы купить его, не имея при этом обязательств по покупке этого имущества.

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

Если в одной или нескольких сделках, для которых необходимо установить рыночную стоимость, заинтересованным лицом является член совета, то рыночная стоимость имущества устанавливается решением тех членов совета, у которых нет заинтересованности в указанной сделке.

3. Решением совета банк может воспользоваться услугами независимого оценщика для определения рыночной стоимости имущества.

4. Определение рыночной стоимости имущества со стороны независимого оценщика обязательно в случаях, установленных в Статье 36 настоящего Закона - выкупа участия, которым владеют участники банка, в уставном фонде.

5. В случае необходимости определения рыночной стоимости акций или иных ценных бумаг банка учитываются сведения относительно приобретения акций, цен предложения и спроса и сведения, периодически публикуемые в средствах массовой информации.

При определении рыночной стоимости обыкновенных (простых) акций банка необходимо учитывать стоимость чистых активов банка (основного капитала), а также ту цену, которую согласен заплатить обладающий всей информацией об имуществе банка покупатель за все размещенные обыкновенные (простые) акции банка, а также те факторы, которые орган (лицо), устанавливающий рыночную стоимость имущества банка, сочтет существенными.

Определяемая в данной части рыночная стоимость обыкновенных (простых) акций не может быть ниже той цены, которая была рассчитана на основе стоимости чистых активов банка (основного капитала).

(статья доп. согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 40. Предотвращение оборота средств, приобретенных преступным путем.

(признана утратившей силу согласно ЗА-23-Н, 11.01.05)

Статья 41. Ограничения банковской деятельности.

С целью сдерживания рисковости банковской деятельности Центральный банк может предусмотреть ограничения на кредитные, депозитные, финансовые операции банка, отдельные виды инвестиций или установить особый порядок их осуществления.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 42. Запрет на ограничение свободной конкуренции банков.

Банкам запрещается заключать сделки, которые направлены на ограничение свободной конкуренции банков либо приводят к этому, или в результате которых банк, взаимосвязанные и сотрудничающие с ним лица на банковском рынке Республики Армения приобретают преобладающее положение, дающее им возможность предопределять рыночные тарифы и условия деятельности и операций или хотя бы одной из операций, установленных Статьей 34 настоящего Закона. Настоящее ограничение не распространяется на банк, если данный банк имеет возможность предопределять определенного вида рыночные тарифы на вышеупомянутую деятельность или операции исключительно в силу того, что данная деятельность или операция осуществляется только данным банком.

Статья 42¹. Программы перспективного развития банков.

Банки обязаны в форме, с периодичностью и в порядке, установленными Центральным банком, представлять в Центральный банк программы своего перспективного развития.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 43. Сведения и их опубликование.

1. Банки обязаны регулярно помещать на домашней страничке в интернете следующее:

- а) финансовые отчеты банков (по меньшей мере, годовой за последний год, последний квартальный) и копию заключения внешнего аудита. Причем, банки обязаны опубликовывать финансовые отчеты и в прессе в сроки, установленные в Статье 59 настоящего Закона, а также опубликовывать их в виде отдельной брошюры или обеспечить их доступность для общества иным способом (в головном офисе, филиалах или представительствах);
- б) объявление о созыве годового общего собрания - в сроки, установленные законом. При этом банки обязаны опубликовать объявление о созыве годового общего собрания также в прессе;
- в) копии решений о выплате дивидендов, а также копии актов, устанавливающих дивидендную политику банка, если таковые имеются;
- г) сведения о значительных участниках банка – их имена (наименования), размер их участия в банке (за исключением тех косвенных участников, которые не владеют участием в уставном фонде банка, т.е. акциями, долями, паями), данные, в том числе - размер, процентные ставки и сроки о кредитах и иных займах (включая погашенные), полученные ими и взаимосвязанными с ними лицами от банка;
- д) список членов совета банка, исполнительного органа и их личные данные – имена, даты рождений, биографии, размер выплаченных членам совета банка, исполнительному директору и главному бухгалтеру всех оплат за предыдущий год (включая премии, плату за определенную работу, выполненную для банка, иные доходы, приравненные к зарплате), данные, в том числе - размер, процентные ставки и сроки о кредитах и иных займах (включая погашенные), полученные ими и взаимосвязанными с ними лицами от банка.

Центральный банк, помимо указанных в пунктах “а”-“д” настоящей части сведений, может потребовать у банка поместить на домашней страничке интернета, опубликовать в прессе или иных средствах массовой информации с периодичностью и в порядке, установленными Центральным банком, иные сведения, кроме сведений, содержащих коммерческую, банковскую или прочую тайну. Настоящее объяснение не распространяется на информацию, предусмотренную частью 4 статьи 6 закона Республики Армения “О банковской тайне”.

Банки обязаны опубликовать изменения, внесенные в сведения, указанные в пунктах “а”-“д” настоящей части, в течение 10 рабочих дней со дня их внесения.

Банки обязаны помещать на домашней страничке в интернете и публиковать в виде отдельной брошюры или обеспечивать доступность сведений для общества иным способом (в головном офисе банка, филиалах или представительствах) обновленные данные в дневном разрезе о своей деятельности по приему вкладов, предоставлению кредитов, иных услуг и осуществлению финансовых операций для клиентов банка, в том числе о размерах процентных ставок, комиссионных за услуги, о сроках погашения и об иных существенных условиях.

2. Банк обязан также предоставить любому лицу по его требованию:

- а) копии государственной регистрации банка и устава;
- б) в случае открытой подписки на акции – копию рекламного проспекта о выпуске акций;
- в) в случае открытого размещения выпущенных банком облигаций и иных ценных бумаг – сведения в объеме и порядке, установленных законом Республики Армения “О регулировании рынка ценных бумаг”, а также принятыми на его основе правовыми нормативными актами;
- г) сведения или документы, указанные в части 1 настоящей Статьи.

Плата, взимаемая за предоставление сведений, указанных в настоящей части, не может быть больше фактических затрат, произведенных для их подготовки и/или почтовой доставки.

Банки обязаны в своем головном офисе, филиалах и представительствах поместить на видном месте объявление о возможности, порядке, месте и сроках получения сведений, указанных в данной части.

3. Совет Центрального банка может установить порядок для обнародования сведений, указанных в частях 1 и 2 настоящей Статьи.

4. Любой участник банка вправе получить копии последнего годового отчета банка и заключения внешнего аудита.

Банк, по требованию любого владельца 2-х и более процентов размещенных голосующих акций (долей, паев) банка, должен бесплатно предоставить следующие сведения (даже если они содержат банковскую, коммерческую или прочую тайну):

- а) сведения о совете, исполнительном директоре и главном бухгалтере банка, указанные в части 5 настоящей Статьи;
- б) размер выплаченных членам совета банка, исполнительному директору и главному бухгалтеру всех оплат за предыдущий год (включая премии, плату за определенную работу, выполненную для банка, иные доходы, приравненные к зарплате), данные, в том числе - размер, процентные ставки и сроки о кредитах и иных займах (включая погашенные), полученные ими и взаимосвязанными с ними лицами от банка, сведения о значительных участниках банка – их имена (наименования), размер их участия в банке (за исключением тех косвенных участников, которые не владеют участием в уставном фонде банка, т.е. акциями, долями, паями), данные, в том числе - размер, процентные ставки и сроки о кредитах и иных займах (включая погашенные), полученные ими и взаимосвязанными с ними лицами от банка;

- в) сведения о крупных сделках, заключенных между банком и связанными с ним лицами, а также о тех сделках, которые были заключены в течение двух лет, предшествующих требованию о получении этих сведений, и связаны с осуществлением какой-либо из операций, установленных в пунктах “а”-“в”, “и”, “к” и “л” части 1 Статьи 34 настоящего Закона;
- г) об обязательствах банка перед связанным с банком лицом;
- д) о наличии договоров о создании групп участников, осуществляющих аналогичную политику, а также имена (наименования) участников банка, являющихся стороной этих договоров;
- е) копии документов, заверяющих имущественные права банка к имуществу, отраженному в балансе банка, копии утвержденных общим собранием и иными органами управления внутренних актов, уставов самостоятельных подразделений и учреждений банка, финансовых и статистических отчетов, представляемых банком государственным органам управления, протоколов общего собрания, заседаний совета и совета директоров, заключений проведенных Центральным банком ревизий, решений Центрального банка о взысканиях Центрального банка, примененных к банку и/или руководителю банка, заключений руководителя внутреннего аудита, представленных совету и исполнительному директору (совету директоров) банка;
- ж) список тех юридических лиц, в уставном капитале которых руководители банка или взаимосвязанные с ними лица владеют 20-ью и более процентами участия или имеют возможность влиять на их решения.

Всем участникам банка должны быть предоставлены протоколы счетной комиссии.

Согласно настоящей Статье полученные участником банка сведения не могут быть переданы им иным лицам, а также не могут быть использованы с целью дискредитации деловой репутации банка, нарушения прав и законных интересов участников банка или клиентов, или в иных подобных целях. В противном случае они привлекаются к ответственности в порядке, установленном законами Республики Армения и иными нормативными правовыми актами.

5. Сведения, предоставляемые участникам банка о членах совета, исполнительном директоре, главном бухгалтере, а также кандидатах в члены совета, должны также включать:

- а) их фамилии, имена, даты рождения;
- б) специальность и образование;
- в) занимаемые им должности за последние 10 лет;
- г) дату назначения (избрания) на данную должность и освобождения от должности;
- д) сколько раз был переизбран на данную должность;
- е) количество голосующих акций (долей, паев), принадлежащих члену совета, исполнительному директору, главному бухгалтеру, кандидату в члены совета, которые являются участниками банка, а также взаимосвязанным с ними лицам;
- ж) сведения о тех юридических лицах, где данное лицо занимает руководящую должность;
- з) взаимоотношения между данным банком и связанными с ним лицами;
- и) иные сведения, предусмотренные уставом банка.

6. Банки не вправе в своих рекламах, публичных офертах или объявлениях, сделанных от своего имени, использовать дезинформирующие сведения, или использовать объявления иных лиц, сделанные о банке, которые могут создать превратное представление о финансовом положении данного банка, занимаемом им месте на финансовом рынке, его деловой репутации или реальном статусе.

7. Сведения, публикуемые банком или предоставляемые им согласно настоящей Статье, должны быть целостными и достоверными.

8. Центральный банк обязан ежеквартально собирать информацию, которую банки опубликовывают о приеме вкладов, предоставлении кредитов, а также предоставляемых прочих услугах, и в порядке, установленном своими нормативными актами, опубликовывать собранную информацию без изменений по банкам за каждый квартал.

(статья изм. согласно ЗА-253, 21.11.01 и ЗА-227-Н, 13.12.05, ЗА-113-Н, 04.04.07)

ГЛАВА 5. ОСНОВНЫЕ И ПРОЧИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 44. Основные экономические нормативы, устанавливаемые для банков.

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

- а) минимальные размеры уставного фонда и общего капитала банка;
 - б) нормативы адекватности общего капитала банка;
 - в) нормативы ликвидности банка;
 - г) максимальный размер (размеры) риска на одного заемщика, крупных заемщиков;
- (изм. ЗА-46-Н, 30.03.04)*

- д) максимальный размер (размеры) риска в отношении лиц, лица, связанных с банком;
(изм. 3А-46-Н, 30.03.04)
- е) максимальный размер риска в отношении кредиторов банка;
- ж) минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке;
- з) норматив распоряжения инвалютой.

2. Основные экономические нормативы являются обязательными и должны быть одинаковыми для всех действующих на территории Республики Армения банков, обладающих лицензией одного типа, за исключением основного экономического норматива для общего капитала, установленного в пункте “а” части 1 настоящей Статьи для создаваемых новых банков, и в иных случаях, предусмотренных законом.

(изм. 3А-253, 21.11.01)

3. Предельные величины основных экономических нормативов, порядок расчета и состав компонентов, участвующих в расчете, устанавливает Центральный банк.

4. Для отдельного банка Центральный банк может установить более строгие основные экономические нормативы, чем для других банков, если сводная оценка показателей банка ниже установленной Центральным банком сводной оценки показателей, или финансовые показатели данного банка ухудшились, либо банк осуществляет деятельность в сферах с высокой рисковостью.

(доп. 3А-253, 21.11.01)

Статья 45. Общй капитал банка.

1. Общй капитал банка является суммой основного (первичного) и дополнительного (вторичного) капиталов.

2. Основной (первичный) капитал состоит из уставного фонда, нераспределенной прибыли и иных элементов, установленных Центральным банком.

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

(изм. 3А-253, 21.11.01)

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

1. Центральный банк может установить минимальные размеры уставного фонда и общего капитала банков в виде определенной суммы. Центральный банк может пересмотреть минимальные размеры уставного фонда или общего капитала банков, но не чаще одного раза в год.

2. При пересмотре минимальных размеров уставного фонда или общего капитала банков Центральный банк также устанавливает срок, в который банки обязаны дополнить минимальные размеры уставного фонда или общего капитала, причем данный срок не может быть менее двух лет.

3. Центральный банк может установить иной минимальный размер общего капитала для вновь создаваемых банков в виде определенной суммы. Центральный банк может пересмотреть минимальный размер общего капитала для создаваемых новых банков, но не чаще одного раза в год. Норматив минимального размера общего капитала для создаваемых банков, установленный Центральным банком, вступает в силу с момента его принятия.

(изм. 3А-253, 21.11.01)

Статья 47. Нормативы адекватности капитала.

Нормативами адекватности общего капитала банков являются:

- а) предельное отношение суммы общего капитала к сумме взвешенных с учетом риска активов;
- б) предельное отношение суммы основного капитала к сумме взвешенных с учетом риска активов.

Статья 48. Нормативы ликвидности.

Нормативами общей ликвидности банков являются:

- а) предельное отношение суммы высоколиквидных активов к сумме общих активов банка (общая ликвидность).
- б) предельное отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования (текущая ликвидность).

Статья 49. Максимальный размер (размеры) риска на одного заемщика, крупных заемщиков.

(наименование изм. 3А-46-Н, 30.03.04)

Максимальный размер риска на одного заемщика определяется как предельное отношение суммы кредитов, предоставленных банком одному заемщику и взаимосвязанным с ним лицам (в том числе, суммы кредитования банковского счета, всех иных займов, факторинговых, лизинговых операций, предоставленных авансов, предоплат, платежей в рассрочку по предоставленным банком услугам или товарам, аккредитивов, инвестиций в выпущенные заемщиком или взаимосвязанными с ним лицами ценные бумаги, а также суммы иных деби-

торских задолженностей, по любым основаниям возникших в отношении банка, гарантий и поручительств, данных по его обязательствам, других обязательств, установленных Советом Центрального банка) к общему капиталу банка.

(изм. 3А-46-Н, 30.03.04)

Максимальный размер риска на одного крупного заемщика устанавливается в соответствии с частью 1 настоящей Статьи, а крупные заемщики устанавливаются решением Совета Центрального банка.

(доп 3А-49-Н, 30.03.04)

(статья изм. 3А-253, 21.11.01)

Статья 50. Максимальный размер (размеры) риска в отношении одного лица и лиц, связанных с банком.

(наименование изм. 3А-46-Н, 30.03.04)

Максимальный размер риска в отношении лиц, связанных с банком, определяется как предельное отношения суммы кредитов, предоставленных лицам, связанным с данным банком, (в том числе, суммы кредитования банковского счета, всех иных займов, факторинговых, лизинговых операций, предоставленных авансов, предоплат, платежей в рассрочку по предоставленным банком услугам или товарам, аккредитивов, инвестиций в выпущенные заемщиком или взаимосвязанными с ним лицами ценные бумаги, а также суммы иных дебиторских задолженностей, по любым основаниям возникших в отношении банка, гарантий и поручительств, данных по его обязательствам, других обязательств, установленных Центральным банком) к общему капиталу банка.

(изм. 3А-46, 30.03.04)

Максимальный размер риска в отношении лиц, связанных с банком устанавливается в соответствии с частью 1 настоящей Статьи.

(доп. 3А-46-Н, 30.03.04)

(статья изм. 3А-253, 21.11.01)

Статья 51. Минимальный размер обязательных резервов.

Минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке, определяется согласно закону Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения». Решение Совета Центрального банка об ужесточении минимального размера обязательных резервов вступает в силу с момента его принятия, если данным решением не устанавливается более поздний срок.

(статья изм. 3А-253, 21.11.01)

Статья 52. Норматив распоряжения валютой.

Коэффициент инвалютной позиции в банках и филиалах иностранных банков устанавливается согласно закону Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения».

Статья 53. Вступление основных экономических нормативов в юридическую силу.

1. В случае ужесточения режима основных экономических нормативов Центральным банком, основные экономические нормативы вступают в силу через шесть месяцев после их принятия, если настоящим Законом не устанавливается иное.

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

Статья 54. Особые экономические нормативы.

1. С целью обеспечения стабильности банковской системы Центральный банк может в исключительных случаях установить особые экономические нормативы со сроком действия до шести месяцев.

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

ГЛАВА 6. УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И НАДЗОР.

(наименование изм. согласно 3А-253, 21.11.01)

Статья 55. Финансовая отчетность.

(наимен. изм. 3А-253, 21.11.01)

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

(изм. 3А-227, 13.12.05)

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

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

- а) финансовые отчеты юридических лиц, владеющих значительным участием в уставном фонде банка, сведения о руководителях этих юридических лиц и лицах, владеющих значительным участием;
- б) финансовые отчеты юридических лиц, взаимосвязанных с лицами, владеющими значительным участием в уставном фонде банка, сведения о руководителях этих взаимосвязанных юридических лиц и лицах, владеющих значительным участием;
- в) декларации лиц, владеющих значительным участием в уставном фонде банке, о том, что какое-либо новое лицо посредством их участия не приобрело косвенного значительного участия в банке. Если иное лицо приобрело в банке косвенное значительное участие, то банк обязан с целью получения согласия Центрального банка в десятидневный срок после приобретения в банке такого участия представить в Центральный банк установленные Центральным банком документы о косвенных участниках, а также документы о тех юридических лицах (включая наименование, местонахождение, финансовые отчеты, сведения о руководителях, о лицах, владеющих значительным участием), где лицо, которое приобрело косвенное значительное участие, является значительным участником.

Обязанность за представление в банк отчетов и сведений, установленных настоящей частью, несут лица, владеющие значительным участием в уставном фонде банка.

(доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

4. Отчеты и иные сведения, представляемые банком в Центральный банк, должны быть целостными и достоверными.

(доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 56. Бухгалтерский учет в банках.

Банки ведут бухгалтерский учет в порядке, согласованном с Центральным банком и уполномоченным органом правительства Республики Армения, в соответствии с бухгалтерскими стандартами Республики Армения.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 57. Надзор за деятельностью банков.

1. Исключительное право надзора за деятельностью банков принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет надзор в порядке, установленном Главой 5¹ закона Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения».

(изм. ЗА-46-Н, 30.03.04)

2. *(признана утратившей силу согласно ЗА-46-Н, 30.03.04)*

3. Все банки и филиалы обязаны принимать служащих Центрального банка и оказывать им поддержку. При осуществлении надзора и проведении ревизий запрещается препятствовать или вмешиваться в законные действия служащих.

4. Центральный банк может сообщить государственному органу другой страны, обладающему исключительным правом надзора за банками, национальному банку или иному органу такие сведения о банке, ставшие известными в результате проведенной в этом банке ревизии, которые необходимы этим органам для осуществления надзора за открытым в данной стране территориальным подразделением действующего на территории Республики Армения банка или для дачи согласия на открытие территориального подразделения в своей стране - в соответствии с порядком, установленным международным договором между Центральным банком и соответствующим государственным органом, обладающим исключительным правом надзора за банками в своей стране. Центральный банк может предоставить сведения, предусмотренные настоящей частью, даже если они содержат банковскую или прочую тайну.

(доп. ЗА-253, 21.11.01 и изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

5. Порядок формирования и использования резерва на покрытие возможных потерь по вкладам в инвестиционные ценные бумаги банков и порядок классификации кредитов и дебиторских задолженностей и формирования резервов на покрытие возможных потерь по ним устанавливает уполномоченный орган правительства Республики Армения совместно с Центральным банком.

(доп. ЗА-253, 21.11.01)

6. Если при лицензировании или приобретении значительного участия в Центральный банк представляются недостоверные, ложные или неполные сведения, а также если банк или лицо, владеющее значительным участием в уставном фонде банка, не выполняют требований, указанных в части 2 Статьи 55 настоящего Закона, или если во время проведения ревизий в банке получены обоснованные сведения, которые раскрывают факты такого ухудшения финансового положения связанных с банком лиц (а в случае связанного с банком юриди-

ческого лица – также и его участника), которое может повлиять на финансовое положение банка или может иным образом угрожать интересам вкладчиков или иных кредиторов банка, то Центральный банк вправе:

а) предложить лицу, владеющему значительным участием в уставном фонде банка, отчудить из банка в сроки, установленные Центральным банком, свои вклады или то свое право требования к банку, в силу которого он может влиять на деятельность банка, на основании того, что в этом содержится угроза финансовому положению банка;

б) применить по отношению к банку какую-либо из санкций, установленных Статьей 61 настоящего Закона.

В случае неисполнения предложения Центрального банка, предусмотренного пунктом “а” настоящей части, по истечении установленного Центральным банком срока лицо, владеющее значительным участием в уставном фонде банка, перестает пользоваться правами, данными ему в силу участия - правом голоса, получения дивидендов, быть включенным в состав совета без избрания или правом назначения в совет своего представителя – до тех пор, пока факты, которые стали основанием для предложений Центрального банка, предусмотренных в пункте “а” настоящей части, не будут устранены.

Если лицо с косвенным значительным участием не получает согласия Центрального банка в соответствии с пунктом “б” части 2 Статьи 55 настоящего Закона, то тот участник банка, владеющий значительным участием, посредством которого было приобретено косвенное значительное участие, обязан в сроки, установленные Центральным банком, отчудить свое участие в банке.

(доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 58. Внешний аудит банка.

1. Для проведения проверок финансовой деятельности банка банк должен ежегодно привлекать в порядке, установленном законом и иными правовыми актами, независимое лицо, имеющее право на проведение аудиторской деятельности (далее - внешний аудит), заключив с ним соответствующий договор. Внешнего аудитора банка выбирает общее собрание в порядке, установленном Центральным банком. Размер выплачиваемой внешнему аудиту суммы за предоставленные услуги решает совет банка.

Проверка финансовой деятельности банка может осуществляться также по требованию участников банка, владеющих не менее 5-ью процентами голосующих акций (долей, паев). В этом случае внешнего аудитора банка выбирают, заключают с ним договор, оплачивают его услуги требующие проверки участники. Причем, они могут потребовать у банка возмещения своих расходов, если решением общего собрания подобная проверка была оправданной для банка.

Совет банка может пригласить внешнего аудитора банка также в любое время за счет средств банка.

2. В договоре, заключаемом между банком и лицом, осуществляющим внешний аудит, кроме составления заключения аудитора, должно быть предусмотрено также составление аудиторского отчета (письма руководству банка). В договоре, заключаемом с внешним аудитором, банк должен предусмотреть также проверку достоверности отчетов, которые он представляет в Центральный банк.

Внешний аудитор обязан немедленно известить Центральный банк о фактах, обнаруженных им во время аудиторских проверок в банке, которые, по его мнению, свидетельствуют о существенном ухудшении финансового положения банка, а также об обнаруженных им недостатках во внутренних системах банках (включая систему внутреннего контроля).

3. Центральный банк может обязать банк пригласить в течение четырех месяцев внешнего аудитора и опубликовать его заключение.

Центральный банк вправе потребовать, чтобы банк поменял внешнего аудитора и назначил другого.

4. Заключение внешнего аудитора представляется в Центральный банк до 1-го мая следующего финансового года.

5. По требованию Центрального банка внешний аудитор обязан представить в Центральный банк необходимые документы об аудиторской проверке, даже если они содержат коммерческую, банковскую или иную тайну. За невыполнение установленных данной частью обязанностей аудиторская организация несет ответственность, установленную законодательством Республики Армения.

(статья изм. ЗА-253, 21.11.01, ЗА-46-Н, 30.03.0 и ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 59. Обнародование аудиторского заключения и финансовых отчетов.

(наименование изм. За-227-Н, 13.12.05)

1. Банки обязаны в четырехмесячный срок по окончании финансового года публиковать в прессе аудиторское заключение, годовой финансовый отчет.

(изм. ЗА-46-Н, 30.03.04 и ЗА-227-Н, 13.12.05)

2. Банки обязаны до пятнадцатого числа месяца, следующего за каждым кварталом, публиковать свои квартальные финансовые отчеты.

ГЛАВА 7. НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПРИМЕНЯЕМЫЕ МЕРЫ ВОЗДЕЙСТВИЯ.

Статья 60. Нарушения законодательства.

Центральный банк может применить меры воздействия в отношении банков, если:

- а) уставный фонд банка или другие элементы общего капитала пополнялись с нарушениями законов и других правовых актов;
- б) нарушались требования настоящего Закона, других законов, регулирующих банковскую деятельность, и иных правовых актов, принятых на их основе, а также внутренние правовые акты банка;
(изм. 3А-227-Н, 13.12.05)
- в) устав банка, филиала банка изменен и дополнен с нарушением законов и иных правовых актов;
- г) нарушены основные экономические нормативы деятельности банка, или, по мнению Центрального банка, банк осуществлял такие действия (деятельность), которые могут поставить под угрозу интересы вкладчиков или других кредиторов банка;
- д) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, а также порядок и условия представления и опубликования финансовых отчетов, и/или в данных документах представлены ложные или недостоверные сведения;
(изм. 3А-227-Н, 13.12.05)
- е) банк не выполнил поручение, данное Центральным банком в порядке, установленном настоящим Законом;
- ж) сводная оценка показателей банка ниже установленной Центральным банком совокупной оценки показателей банков;
- з) банк не выполнил выплату гарантийных взносов в Фонд гарантирования возмещения вкладов в порядке, установленном законам Республики Армения “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”;
(изм. 3А-148-Н, 21.12.04 и 3А-227-Н, 13.12.05)
- и) есть основания, установленные в части 6 статьи 57 настоящего Закона.
(доп. 3А-227-Н, 13.12.05)

Статья 60¹. Ответственность руководителей банка.

1. Руководители банка во время исполнения своих обязанностей должны следовать из интересов банка, добросовестно и разумно пользоваться своими правами и выполнять обязанности перед банком.

Если в представленных совету отчетах выявляются нарушения законов, иных правовых нормативных актов и внутренних правовых актов банка, то совет обязан предпринять меры по устранению этих нарушений и предотвращению их повторения в будущем.

2. Руководители банка несут ответственность перед банком за ущерб, нанесенный банку в результате умышленно совершенных ими действий (бездействия) согласно законодательству Республики Армения. Если поступок, которым банку был нанесен ущерб, был совершен несколькими руководителями, то они несут солидарную ответственность перед банком. От ответственности за нанесенный ущерб банку освобождаются те руководители, которые голосовали против решения, которым банку был нанесен ущерб, либо не присутствовали на этом заседании. Ответственность руководителей банка включает, однако не ограничивает, следующие вероятные случаи:

- а) за реальный ущерб, нанесенный банку в результате предоставления кредитов, займов или заключения иных сделок с нарушением установленных нормативов по части одного заемщика, крупных заемщиков, связанных с банком лиц - ответственность несет исполнительный директор банка, а если для заключения данной сделки по закону требуется решение совета, то - члены совета и исполнительный директор;
- б) члены исполнительного органа обязаны возместить также реальный ущерб, нанесенный банку в результате сделок, заключенных с нарушениями внутренних правовых актов, принятых советом банка ;
- в) если представленные совету банка отчеты выявили нарушения законов, иных правовых нормативных актов или внутренних правовых актов банка, а банк в дальнейшем понес убытки, обусловленные теми же нарушениями, то члены совета несут солидарную ответственность по возмещению реальных убытков, за исключением случаев, когда членом совета, в пределах своей компетенции, были предприняты достаточные и разумные действия по предотвращению этих нарушений;
- г) если совету банка не были представлены сведения, выявленные в результате проверок внешнего аудита о нарушениях законов, иных правовых актов, а банк в дальнейшем понес убытки, обусловленные этими нарушениями, то руководитель внешнего аудита обязан возместить эти реальные убытки;
- д) если сделка между банком и связанным с банком лицом была заключена с нарушением внутренней процедуры банка на основании положительного заключения, представленного совету банка, то за реальный ущерб, нанесенный банку в результате этой сделки, ответственность несет исполнительный директор банка.

3. Лицо освобождается от ответственности за нанесенный банку ущерб, если действовало добросовестно, при условии, что его действия исходили из интересов банка. В частности, если:

- а) основываясь на трезвых рассуждениях, были приняты решения, и даже если они в дальнейшем нанесли банку ущерб, при принятии этих решений это было четко учтено банком как бизнес риск;
- б) если руководитель, принимая неверные или неточные решения, действовал добросовестно, т.е. без какого-либо намерения нанести вред, и если принятием этих решений не были нарушены требования законов или иных правовых актов.

Освобождение руководителей от занимаемой должности не освобождает их от ответственности на ущерб, нанесенный банку по их вине.

4. Банк или тот участник (участники) банка, который (которые совместно) владеет (владеют) 1 и более процентами размещенных обыкновенных (простых) акций (участия в уставном фонде), вправе подать судебный иск на руководителей банка о возмещении нанесенного ущерба.

(статья 60¹ доп. согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 61. Меры воздействия, применяемые за нарушение законодательства.

1. В случаях, предусмотренных в Статье 60 настоящего Закона, Центральный банк может применить следующие меры воздействия в отношении банков:

- а) предупреждение и предписание об устранении нарушений;
- б) штраф;
- в) лишение руководителей банка квалификационного свидетельства;
- г) признание лицензии утратившей силу.

2. Применение мер воздействия, предусмотренных в настоящей Статье, не освобождает банки и руководителей банка от ответственности, предусмотренной законами, другими правовыми актами и договорами.

3. За каждое нарушение законодательства Центральный банк может в отношении банка и/или руководителей банка одновременно применить предупреждение с предписанием об устранении нарушений, и/или штраф, и/или лишение руководителей банка квалификационного свидетельства.

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

(статья изм. согласно ЗА-253, 21.11.01)

Статья 62. Предупреждение и предписание об устранении нарушений.

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

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

2. Предупреждение предусматривает также предписание об устранении допущенного нарушения в срок, установленный Центральным банком, и/или о принятии мер по предотвращению подобных нарушений в будущем, и/или прекращение определенных сделок, заключаемых банком, и операций, изменение их условий. Исполнение предписания обязательно для банка, получившего предупреждение.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

3. Предупреждение как мера воздействия может применяться в случае наличия любого из оснований, предусмотренных в Статье 60 настоящего Закона.

Статья 63. Штраф.

1. Штраф взимается по иску Центрального банка постановлением суда, если банк не согласен с назначением штрафа или размером штрафа. Сумма взимается с корреспондентского счета банка в пользу государственного бюджета.

2. Штраф как мера воздействия может применяться в случае наличия любого из оснований, предусмотренных Статьей 60 настоящего Закона, а также в случае, установленном в части 6 статьи 57 настоящего Закона.

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

3. Размер штрафа, налагаемого на банк за каждое нарушение, устанавливает Центральный банк, причем:

- а) размер штрафа, налагаемого за каждое нарушение экономического норматива, за позднее представление отчетов в Центральный банк, не может превышать 5-и процентов минимального уставного фонда, установленного Центральным банком. Настоящее положение не распространяется на нарушение норматива обязательного резервирования;
- б) размер штрафа, налагаемого за любое другое нарушение банковского законодательства, не может превышать 1 процент минимального уставного фонда, установленного Центральным банком.

4. Размер штрафа не должен приводить к ухудшению финансового положения банка, на который налагается штраф.

5. Центральный банк может за необоснованно рисковую деятельность банка, за нарушение основного экономического норматива по максимальному размеру риска на одного заемщика или по максимальному размеру риска в отношении лиц, связанных с банком, за позднее представление отчетов или за содержание в них недостоверных сведений, за препятствование проведению Центральным банком ревизий или за невыполнение пред-

писаний, данных Центральным банком в порядке, установленном настоящим Законом, наложить на руководителей банка штраф в размере, не превышающем тысячекратный размер установленной минимальной заработной платы. Штраф взимается по иску Центрального банка постановлением суда, если руководитель банка не согласен с назначением штрафа или его размером. Штрафы, наложенные на указанных лиц, взимаются из их личных средств в пользу государственного бюджета.

(изм. ЗА-253, 21.11.01 и ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 64. Лишение руководителей банка квалификационного свидетельства.

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

- а) умышленно нарушили законы и другие правовые акты;
- б) в ходе исполнения должностных обязанностей вели необоснованную и опасную деятельность, в связи с осуществлением банковского надзора препятствовали действиям Центрального банка, служащих Центрального банка;
- в) осуществляли действия, в результате которых банк понес или мог понести существенный финансовый или иной ущерб;
- г) в ходе деятельности осуществляли, исходя из личной выгоды, такие действия, которые противоречат интересам банка или его клиентов;
- д) проявили бесчестное и недобросовестное отношение к своим служебным обязанностям, в том числе, к взятым на себя доверительным обязательствам в отношении банка и его клиентов;
- е) не соответствуют квалификационным критериям, установленным Центральным банком;
- ж) не выполнили предписания Центрального банка или пренебрегли предупреждением Центрального банка.

2. С момента вступления в силу решения Центрального банка о лишении руководителя банка квалификационного свидетельства полномочия данного лица, вверенные ему согласно законодательству Республики Армения, уставу банка и иным внутренним документам, прекращаются.

(статья изм. ЗА-253, 21.11.01)

Статья 65. Признание лицензии утратившей силу.

1. Лицензия может быть признана утратившей силу, если:

- а) нарушены требования настоящего Закона, других законов, регулирующих банковскую деятельность, иных правовых актов;
- б) банк в течение одного года после получения лицензии не осуществлял банковскую деятельность;
- в) банк в срок, установленный Центральным банком, не выполнил предписание Центрального банка об устранении нарушений;
- г) деятельность банка прекратилась.

2. Лицензия на осуществление банковской деятельности признается утратившей силу решением Совета Центрального банка. Лицензия на осуществление банковской деятельности признается утратившей силу исключительно в порядке, установленном настоящим Законом. В случае прочих положений о признании лицензии утратившей силу, установленных в других законах, действуют положения настоящего Закона.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

3. Лицензия филиалов иностранных банков на осуществление банковской деятельности признается утратившей силу также в случаях, когда иностранный банк в стране регистрации или основной деятельности лишен права на осуществление банковской деятельности.

Статья 66. Обнародование решения о признании лицензии на осуществление банковской деятельности утратившей силу и правовые последствия этого.

1. Решение Центрального банка о признании лицензии на осуществление банковской деятельности утратившей силу на основаниях, предусмотренных Статьей 65 настоящего Закона, обнародывается безотлагательно. Данное решение вступает в силу с момента обнародования, если в решении не устанавливается иной срок.

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

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

3. Копия решения Центрального банка о признании лицензии на осуществление банковской деятельности утратившей силу, вместе с основаниями для его принятия, в трехдневный срок предоставляется банку или филиалу иностранного банка. Обжалование решения Совета Центрального банка о признании лицензии банка на осуществление банковской деятельности утратившей силу в суд не приостанавливает действия этого решения на всем протяжении судебного расследования.

(изм. ЗА-253, 21.11.01)

ГЛАВА 8. РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА.

Статья 67. Реорганизация банка.

Реорганизация банка может быть осуществлена в форме объединения данного банка с другим банком или в форме преобразования банка.

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

Объединение банка осуществляется в порядке, установленном настоящей Главой.

Статья 68. Процедура объединения банков.

1. В случае объединения банка или нескольких банков с другим банком, объединяющиеся банки заключают договор об объединении, получив предварительное согласие Центрального банка.

2. Для получения предварительного согласия для заключения договора об объединении, банк в форме, в порядке и в сроки, установленные Центральным банком, представляет в Центральный банк существенные условия сделки, необходимые документы и сведения.

3. Совет Центрального банка в месячный срок с момента получения существенных условий сделки, необходимых документов и сведений, указанных в части 2 настоящей Статьи, принимает решение о даче предварительного согласия, предусмотренного в части 1 настоящей Статьи, или об отказе. В случае если Совета Центрального банка не принимает какого-либо решения в срок, установленный настоящим пунктом, решение Совета Центрального банка о предоставлении предварительного согласия считается принятым.

4. Совет Центрального банка может отказать в заключении договора об объединении, если:

- а) реорганизация банка (банков) или представленные документы противоречат законодательству Республики Армения, порядок представления документов и их форма не соответствуют установленным требованиям, или документы представлены ненадлежащим образом;
- б) в результате объединения финансовое положение сохраняющегося банка существенно ухудшится;
- в) в результате объединения банк приобретет на банковском рынке господствующее или монопольное положение;
- г) в результате сделки подвергнутся опасности интересы вкладчиков, других кредиторов одного из банков.

5. В месячный срок после получения предварительного согласия Центрального банка, объединяющиеся банки в приложении к заявлению о ходатайстве представляют на утверждение Совета Центрального банка договор об объединении и иные документы, установленные Центральным банком. Совет Центрального банка утверждает и регистрирует договор об объединении в двухнедельный срок с момента его получения, если договор соответствует условиям полученного предварительного согласия.

Статья 69. Правовые последствия объединения банков.

Банки, принявшие решение об объединении, осуществляют мероприятия, предусмотренные договором об объединении, в сроки, установленные тем же договором, утверждают акт о передаче и вместе с уставом или изменениями и дополнениями в уставе сохраняющегося банка, в порядке, установленном настоящим Законом и правовыми актами Центрального банка, представляют в Центральный банк на регистрацию.

Центральный банк с момента регистрации устава сохраняющегося банка или изменений и дополнений в этом уставе производит в журнале регистрации банков запись о прекращении деятельности объединившегося банка. С момента записи, указанной в настоящей части, сохранившийся банк считается реорганизованным.

Статья 70. Слияние дочернего банка с головным банком.

(признана утратившей силу согласно ЗА-253, 21.11.01)

Статья 71. Правовые последствия слияния.

(признана утратившей силу согласно ЗА-253, 21.11.01)

ГЛАВА 9. ЛИКВИДАЦИЯ БАНКОВ.

Статья 72. Основания для ликвидации банка.

1. Банк ликвидируется:

- а) в случае признания лицензии недействительной;
- б) в случае признания лицензии утратившей силу;
- в) в случаях, установленных законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций и страховых компаний”;

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

г) решением общего собрания;

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

д) на прочих основаниях, предусмотренных законами.

2. В случаях, установленных пунктом “б” части 1 настоящей Статьи, банк ликвидируется в порядке, установленном законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций и страховых компаний”.

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

(статья изм. согласно ЗА-253, 21.11.01)

Статья 73. Ликвидация банков решением общего собрания.

1. Общее собрание банка вправе принять решение о ликвидации банка, если не имеет обязательств перед вкладчиками, владельцами банковских счетов, а также кредиторами в сделках по денежным переводам.

2. Для ликвидации банка решением общего собрания общее собрание выносит решение о получении предварительного согласия Центрального банка, и банк на основе этого решения обращается в Центральный банк с подобным заявлением, прилагая обосновывающие ликвидацию документы, перечень которых устанавливает Совет Центрального банка.

Совет Центрального банка в трехмесячный срок обсуждает заявление и вправе отклонить его, если согласно обоснованному мнению Совета Центрального банка ликвидация может привести к дестабилизации банковской системы Республики Армения. В этом случае Совет Центрального банка может продлить деятельность банка на срок до двух лет.

3. В случае предоставления Центральным банком предварительного согласия на ликвидацию банк может предпринять меры по прекращению своих обязательств перед вкладчиками, владельцами банковских счетов, а также кредиторами в сделках по денежным переводам.

4. Только после прекращения обязательств, указанных в части 3 настоящей Статьи, общее собрание может принять решение о ликвидации. Сразу после принятия этого решения банк представляет в Центральный банк заявление о получении разрешения на ликвидацию, прилагая обосновывающие ликвидацию документы, перечень которых устанавливает Совет Центрального банка.

Совет Центрального банка вправе отклонить заявление о получении разрешения на ликвидацию, если у банка есть обязательства перед вкладчиками, владельцами банковских счетов, а также кредиторами в сделках по денежным переводам, или банк не в состоянии удовлетворить требования своих кредиторов.

5. С целью проверки отсутствия оснований для отклонения заявлений банка, представленных в соответствии с частями 3 или 4 настоящей Статьи, Центральный банк может провести проверки в банке, принявшем решение о ликвидации в порядке, установленном законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”.

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

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

(статья изм. согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 74. Ликвидационная комиссия.

1. Ликвидационная комиссия банка создается в течение не более чем пяти дней после принятия судом или Советом Центрального банка соответствующего решения по основаниям, установленным Статьей 72 настоящего Закона, и в порядке, установленном уставом банка, с целью ликвидации банка, продажи его имущества (средств) и удовлетворения законных требований его кредиторов. Ликвидационная комиссия состоит, по меньшей мере, из трех членов. Председателем ликвидационной комиссии и членами комиссии могут быть лишь лица, получившие соответствующую квалификацию Центрального банка. До формирования ликвидационной комиссии полномочия ликвидационной комиссии осуществляет исполнительный директор данного банка или лицо, имеющее аналогичные полномочия, если иное не предусматривается уставом банка.

(изм. ЗА-227-Н, 13.12.05)

2. С момента создания ликвидационной комиссии ей передаются полномочия по управлению ликвидируемым банком.

3. Ликвидационная комиссия в трехдневный срок после своего создания дает объявление в прессе и извещает Центральный банк о ликвидации банка и о порядке и сроках представления кредиторами своих требований, который не может быть менее двух месяцев.

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

(статья изм. согласно ЗА-253, 21.11.01)

Статья 75. Порядок проведения ликвидации банка. Мероприятия, осуществляемые ликвидационной комиссией банка.

1. Органы управления банком обязаны в трехдневный срок после принятия решения о формировании ликвидационной комиссии сдать ликвидационной комиссии печать банка, штампы, документы, материальные и прочие ценности.

Председатель ликвидационной комиссии в трехдневный срок после назначения ликвидационной комиссии обращается в уполномоченный государственный орган для включения слов “ликвидируемый банк” в фирменное наименование банка. Уполномоченный государственный орган в трехдневный срок после получения заявления вносит изменения в фирменное наименование банка, включая слова “ликвидируемый банк”.

Ликвидационная комиссия обязана изменить печать, штампы, пломбы, бланки, включив слова “ликвидируемый банка” в разумные сроки после внесения изменений в фирменное наименование банка в порядке, установленном во втором абзаце данной части.

2. Ликвидационная комиссия в течение срока, установленного в части 3 Статьи 74 настоящего Закона для представления кредиторами своих требований:

- а) предпринимает необходимые шаги по возврату владельцам имущества, сданному на хранение в банке, и в связи с этим проводит конечный расчет. Владельцы имущества в одномесячный срок после получения извещения ликвидационной комиссии обязаны забрать свое имущество. Если владелец имущества не обращается в банк в течение установленного данной частью месяца, ликвидационная комиссия сдает имущество на хранение, заключая договор в установленном законом порядке;
- б) регистрирует и оценивает активы и пассивы ликвидируемого банка;
- в) предпринимает необходимые шаги по выявлению кредиторов банка, получению дебиторских задолженностей и досрочному возвращению кредитов, предоставленных ликвидируемым банком;
- г) принимает меры по реализации активов ликвидируемого банка с наибольшей выгодой;
- д) принимает меры по погашению задолженностей, имеющих по отношению к ликвидируемому банку;
- е) определяет порядок распределения между участниками банка средств, оставшихся после выполнения обязательств банка.

3. Ликвидационная комиссия в недельный срок после представления кредиторами своих требований составляет, утверждает и публикует в печати с тиражом не менее 2000 экземпляров промежуточный ликвидационный баланс, в котором содержатся:

- а) сведения о составе имущества ликвидируемого банка;
- б) перечень представленных кредиторами требований, включая общую сумму, отраженную в балансе банка или общую сумму представленных банку требований, размер суммы, которая полагается каждому вкладчику, займодавцу или иному кредитору банка, и очередность удовлетворения требований, установленный в статье 75¹ настоящего Закона, а также отдельный перечень требований, отклоненных комиссией;
- в) итоги обсуждений по этим требованиям;
- г) прочие сведения, установленные Центральным банком.

4. Ликвидационная комиссия обязана один экземпляр газеты, в которой согласно части 3 настоящей Статьи опубликован промежуточный ликвидационный баланс, представить в Центральный банк. Совет Центрального банка вправе обязать ликвидационную комиссию опубликовать промежуточный ликвидационный баланс в иной прессе тиражом не менее 2000 экземпляров.

5. Ликвидационная комиссия удовлетворяет требования кредиторов в установленной Статьей 75¹ настоящего закона очередности в соответствии с ликвидационным балансом, начиная со дня его обнародования.

(статья изменена согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 75¹. Очередность удовлетворения требований.

1. Обеспеченные залогом обязательства погашаются вне очереди - из суммы, полученной в результате реализации предмета залога, которым обеспечено данное обязательство. Если стоимость обязательства превосходит стоимость предмета залога, которым обеспечено данное обязательство, то необеспеченная залогом часть обязательства погашается вместе с погашением обязательств, которые банк имеет перед другими кредиторами.

2. Обязательства банка погашаются за счет ликвидационных средств банка, в следующей очередности:

- в первую очередь – необходимые и обоснованные расходы членов ликвидационной комиссии за выполненные полномочий, установленных настоящим Законом, включая зарплату;
- во вторую очередь – банковские вклады и остатки на банковских счетах граждан Республики Армения и иностранных граждан, а также лиц, не имеющих гражданства. Если у одного лица больше одного вклада (счета) в банке, все его вклады объединяются и их общая сумма считается одним вкладом;
- в третью очередь - иные обязательства банка, не включенные в группу обязательств по четвертой и пятой очередям;
- четвертую очередь - обязательства банка по государственному и муниципальным бюджетам, прочие обязательные выплаты, установленные законодательством Республики Армения;
- пятую очередь – требования участников банка.

Из числа кредиторов, включенных в установленные настоящей частью вторую и третью очередь по погашению требований, исключение составляют участники банка и связанные с банком лица, обязательства банка перед которыми погашаются в пятую очередь.

Кредиторы, включенные в одну очередь, имеют одинаковые права по удовлетворению своих требований.

Требования кредиторов, включенных в одну очередь, удовлетворяются после полного удовлетворения всех требований, включенных в предыдущую очередь.

3. Если ликвидационная комиссия отклоняет требования кредитора или избегает их обсуждения, кредитор вправе опротестовать действия ликвидационной комиссии до утверждения ликвидационного баланса. Суд рассматривает предусмотренное в настоящей части исковое заявление в трехдневный срок. Решение суда вступает в силу с момента опубликования и обжалованию не подлежит. Причем, если требование кредитора подлежит удовлетворению в той очереди, по которой ликвидационная комиссия на этот момент погашает обязательства, то суд может остановить действия ликвидационной комиссии по удовлетворению требований до вынесения решения.

Если кредитор представил требования после установленного настоящим Законом срока для представления требований кредиторов, его требование удовлетворяется за счет ликвидационных средств, которые останутся после удовлетворения требований кредиторов, представивших свои требования в срок.

Если представивший требование и взятый на учет ликвидационной комиссией кредитор не появляется до последнего дня срока данной очереди по удовлетворению требований, объявленного ликвидационной комиссией в печати или иных средствах массовой информации, для получения своего требования, то выделяемые этому кредитору средства или имущество сдаются в нотариальный депозит или предоставляются иному банку на хранение в установленном законом порядке.

До начала удовлетворения требований по каждой очереди ликвидационная комиссия сообщает через печать и/или иные средства массовой информации сведения о месте, порядке и сроках проведения удовлетворения требований по этой очереди. Основные сведения о месте, порядке и сроках проведения удовлетворения требований, а также изменения в них получают юридическую силу на следующий день после их опубликования в печати и/или иных средствах массовой информации.

Срок удовлетворения требований, включенных частью 2 настоящей Статьи во вторую очередь, не может быть меньше 21 дня. Причем, пропущенный на каком-либо основании срок удовлетворения требований восстановлению не подлежит.

4. Обязательства по отклоненным ликвидационной комиссией требованиям считаются прощенными, если кредитор не обратился с иском в суд или если требования были отклонены постановлением суда.

(статья доп. согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 76. Надзор за ликвидируемым банком. Отчет ликвидационной комиссии.

1. Центральный банк может провести проверки в банке, находящемся в процессе ликвидации, с целью осуществления надзора за процессом ликвидации.

2. Ликвидационная комиссия обязана представлять в Центральный банк отчеты в порядке, форме, сроки и с периодичностью, установленных Центральным банком.

3. Ликвидационная комиссия обязана периодически, однако не реже одного раза в месяц, публиковать в печати сведения о своей деятельности в порядке, перечне и сроки, установленных Центральным банком.

4. Центральный банк вправе потребовать у ликвидационной комиссии любые сведения о ее деятельности.

(статья изм. согласно ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 77. Утверждение ликвидационного баланса. Прекращение деятельности ликвидационной комиссии.

1. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который в трехдневный срок после утверждения общим собранием представляется в Центральный банк.

2. Центральный банк в десятидневный срок принимает решение об утверждении ликвидационного баланса либо отказывает в утверждении, указав основания для отказа. Центральный банк отказывает в утверждении ликвидационного баланса, если ликвидационная комиссия нарушила требования настоящего Закона.

3. Если Центральный банк не утверждает ликвидационный баланс, ликвидационная комиссия в десятидневный срок устраняет основания для отказа в утверждении ликвидационного баланса Центральным банком, и после утверждения нового ликвидационного баланса общим собранием ликвидируемого банка представляет заявление в Центральный банк для его утверждения. Центральный банк обсуждает это заявление в порядке, установленном в части 2 настоящей Статьи.

4. В трехдневный срок после принятия Центральным банком решения об утверждении ликвидационного баланса Центральный банк производит запись в журнале регистрации банков о снятии ликвидируемого банка с

регистрации, после чего банк считается ликвидированным, а его деятельность – прекращенной. Центральный банк извещает об этом орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц.

5. В трехдневный срок после принятия Центральным банком решения об утверждении ликвидационного баланса ликвидационная комиссия публикует справку о ликвидации банка в порядке, установленном Центральным банком, после чего ликвидационная комиссия освобождается от обязательств, связанных с ликвидацией банка.

(статья изм. согласно ЗА-253, 21.11.01 и ЗА-227-Н, 13.12.01)

Статья 78. Оплата членов ликвидационной комиссии.

Оплата членов ликвидационной комиссии производится за счет средств ликвидируемого банка.

Статья 79. Ответственность членов ликвидационной комиссии.

Члены ликвидационной комиссии несут ответственность согласно законам и иным правовым актам за нарушения, допущенные в ходе своей деятельности, и ущерб, причиненный своими действиями.

Совет Центрального банка может признать утратившей силу квалификационные свидетельства председателя ликвидационной комиссии и/или ее членов за невыполнение или недолжное выполнение ими обязанностей, установленных настоящим Законом, иными законами и правовыми актами. В этом случае общее собрание банка назначает нового председателя или члена (членов) ликвидационной комиссии, либо их назначает Совет Центрального банка.

(доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

Действия ликвидационной комиссии могут быть опротестованы в суде кредиторами, дебиторами банка, Центральным банком.

(доп. ЗА-227-Н, 13.12.05)

Статья 80. Ликвидационные средства банка.

Требования кредиторов удовлетворяются за счет ликвидационных средств - имущества (средств), принадлежащих банку на правах собственности.

ГЛАВА 10. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 81. Вступление закона в силу. Переходные положения.

1. Настоящий Закон вступает в силу через шестьдесят дней после опубликования.

2. С момента вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу закон Республики Армения «О банках и банковской деятельности» от 1993 года и решение Верховного Совета Республики Армения о применении законов Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения» и «О банках и банковской деятельности» за исключением пункта “г” седьмой части данного решения. Последнее теряет силу после внесения соответствующего дополнения в Закон Республики Армения «О государственной пошлине».

3. Банки, получившие лицензию до 1 июля 1996 года, и действующие банки (их филиалы и представительства) считаются лицензированными, а филиалы - зарегистрированными согласно положениям настоящего Закона.

4. Центральному банку - в месячный срок после вступления в силу настоящего Закона:

- а) пересмотреть решения Центрального банка и привести их в соответствие с требованиями настоящего Закона;
- б) принять те предусмотренные настоящим Законом нормативные акты, которые необходимы для беспрепятственного действия настоящего Закона;
- в) установить предусмотренный настоящим Законом порядок применения мер воздействия в отношении банков, привести его в соответствие с требованиями настоящего Закона.

5. Правительству Республики Армения - совместно с Центральным банком с момента вступления в силу настоящего Закона:

- в месячный срок представить Национальному Собранию предложения относительно типов и размеров пошлин, связанных с лицензированием банков;
- в двухмесячный срок, с целью обеспечения применения настоящего Закона, представить Национальному Собранию Республики Армения проекты законов Республики Армения «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Армения» и «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Армения об административных правонарушениях».

6. До внесения соответствующих изменений и дополнений в законы и другие правовые акты в порядке и в сроки, установленные настоящим Законом, продолжают действовать нынешние нормы и порядки.

7. Банки, действующие на территории Республики Армения, независимо от организационно-правовой формы, обязаны согласно закону Республики Армения «Об акционерных обществах» до 1 января 1997 года переоценить основные средства, принадлежащие им по праву собственности.

Президент республики Армения

Л. Тер-Петросян

30 июня 1996 года, г. Ереван

3А-68