

ЗАКОН
РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Принят Национальным Собранием
30 июня 1996 года

О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. **Центральный банк Республики Армения**

1. Центральный банк Республики Армения (далее — Центральный банк) — наделенное государственными функциями юридическое лицо, единственным учредителем которого является Республика Армения. Центральный банк действует в соответствии с Конституцией и законами Республики Армения.

2. Центральный банк является единой централизованной системой, которая включает в себя главную контору и территориальные подразделения банка. Местом нахождения главной конторы Центрального банка является город Ереван.

3. Территориальными подразделениями Центрального банка являются его филиалы и представительства. Центральный банк и его территориальные подразделения имеют печать с изображением герба Республики Армения и со своим наименованием.

4. Центральный банк может с целью реализации своих задач от своего имени:

- заключать договоры, приобретать права, принимать обязательства, в том числе брать кредиты;

- выступать в качестве истца и ответчика;

- в предусмотренных настоящим Законом случаях приобретать, владеть, пользоваться и отчуждать имущество, имущественные и личные неимущественные права.

5. Центральный банк при осуществлении своих задач независим от государственных органов Республики Армения.

6. Центральный банк и Правительство не несут ответственность за обязательства друг друга, если таковые не приняли.

(статья 1 отредактирована в соответствии с НО-245-Н от 8 декабря 2005 года)

Статья 2. Компетенция Центрального банка

1. Центральный банк с целью реализации своих задач осуществляет возложенные на него законом полномочия.

2. Центральный банк ведет журнал регистраций своих актов.

3. Центральный банк в пределах своей компетенции принимает правовые акты нормативного, внутреннего и индивидуального характера.

Совет Центрального банка принимает нормативные и индивидуальные решения, а председатель Центрального банка — индивидуальные и внутренние правовые акты — решения и распоряжения.

4. Принятые Центральным банком акты нормативного характера, ужесточающие режим регулирования, устанавливающие дополнительную или более строгую ответственность, не имеют обратной силы.

(статья 2 дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года)

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

(статья 3 утратила силу в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года)

Статья 4. Основная задача Центрального банка

1. Основной задачей Центрального банка Республики Армения является обеспечение стабильности цен в Республике Армения. Функцией Центрального банка с целью реализации своей основной задачи является предпринятие мер, направленных на обеспечение стабильности цен. Центральный банк с целью реализации своей основной задачи разрабатывает, утверждает и осуществляет программы денежно-кредитной политики.

2. Если другие задачи Центрального банка противоречат его основной задаче, Центральный банк отдает предпочтение основной задаче и руководствуется необходимостью ее реализации.

(статья 4 отредактирована в соответствии с НО-36-Н от 25 декабря 2006 года)

Статья 5. Задачи Центрального банка

1. Задачами Центрального банка являются:

а) обеспечение стабильности и нормальной деятельности финансовой системы Республики Армения, в том числе обеспечение условий, необходимых для стабильности, ликвидности, платежеспособности и нормальной деятельности банковской системы Республики Армения;

б) создание и развитие действенной платежно-расчетной системы;

в) эмиссия валюты Республики Армения, организация и регулирование денежного обращения;

г) организация и регулирование борьбы против отмывания денег и финансирования терроризма;

д) обеспечение условий, необходимых для защиты вкладчиков в ценные бумаги, формирования и сохранения системы справедливого ценообразования ценных бумаг на рынке, регламентированной и нормальной деятельности и развития справедливого, прозрачного и надежного рынка ценных бумаг;

е) обеспечение условий, необходимых для защиты прав и законных интересов потребителей в финансовой системе.

2. Центральный банк с целью реализации своих задач в установленном настоящим Законом порядке:

а) осуществляет банковское обслуживание Правительства;

б) является финансовым агентом и консультантом Правительства;

в) лицензирует банки, в предусмотренных законом случаях — также другие лица, регулирует и осуществляет надзор над их деятельностью;

г) в качестве кредитора последней инстанции, предоставляет кредиты банкам;

д) регулирует и осуществляет надзор над деятельностью платежно-расчетной системы, в том числе над деятельностью небанковских организаций, предоставляющих платежно-расчетные услуги;

е) владеет, пользуется и распоряжается международными резервами Республики Армения;

ж) осуществляет сбор, обобщение и публикацию статистики денежно-кредитной и финансовой системы;

з) осуществляет сбор, координирование и анализ информации об отмывании денег и финансировании терроризма, обмен информацией и ее предоставление

внутригосударственным компетентным органам и международным организациям, а в случаях предусмотренных международными договорами Республики Армения — также компетентным органам других государств.

(статья 5 дополнена, изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-371-Н от 29 мая 2002 года, дополнена в соответствии с НО-17-Н от 14 декабря 2004 года, НО-245-Н от 8 декабря 2005 года, изменена в соответствии с НО-83-Н от 26 мая 2008 года, дополнена в соответствии с НО-132-Н от 17 июня 2008 года)

Статья 6. Программы денежно-кредитной политики

1. Центральный банк один раз в квартал публикует для последующих 12 месяцев программу денежно-кредитной политики, которая носит направляющий характер.

2. Программы денежно-кредитной политики включают в себя:

а) прогнозы инфляции;

б) направления денежно-кредитной политики;

в) иные необходимые положения, установленные Советом Центрального банка для осуществления установленных законом задач.

3. Центральный банк ежегодно до 1 мая направляет в Национальное Собрание программу денежно-кредитной политики, утвержденной в первом квартале текущего года, и в срок и в порядке, установленном Законом Республики Армения "Регламент Национального Собрания" представляет ее на заседании Национального Собрания.

(статья 6 отредактирована в соответствии с НО-209 от 18 марта 1998 года, НО-36-Н от 25 декабря 2006 года, дополнена в соответствии с НО-114-Н от 30 апреля 2009 года)

Статья 7. Сотрудничество с государственными органами

1. Центральный банк при осуществлении своих задач сотрудничает с государственными органами Республики Армения.

2. Председатель Центрального банка или его заместитель периодически предоставляют в Национальное Собрание и в его комиссии разъяснения или объяснения о политике Центрального банка.

3. Центральный банк принимает участие в разработке экономических и финансовых программ Правительства, а также содействует их осуществлению, если эти не противоречат задачам Центрального банка. В ходе разработки программы денежно-кредитной политики Центральный банк консультируется с Правительством.

4. Председатель Центрального банка может на праве совещательного голоса принимать участие в открытых заседаниях Правительства и представлять письменное мнение по обсуждаемым вопросам. Уполномоченный представитель Правительства Республики Армения может на праве совещательного голоса принимать участие в открытых заседаниях Совета Центрального банка и представлять письменное мнение по обсуждаемым вопросам.

Статья 8. Международное сотрудничество

Центральный банк в рамках своей компетенции представляет интересы Республики Армения в международных финансовых организациях, в международных и иностранных банках, а также в отношениях с центральными и иными банками других стран, в установленном законом порядке заключает международные договоры.

Центральный банк имеет право сотрудничать с иностранными регуляторами рынка ценных бумаг. Такое сотрудничество включает в себя сбор и обмен информацией относительно предмета регулирования, а также содействие получению такой информации. Центральный банк имеет право передать перешедшую в его

владение на законном основании информацию этим органам при условии, что ее передача не противоречит закону, после передачи сохранится режим ее конфиденциальности, установленный законом, и такая информация будет использована исключительно с целью предотвращения или преследования нарушений закона. С целью такого сотрудничества Центральный банк имеет право создавать системы по обмену информацией или от своего имени участвовать в них, в частности, подписать меморандумы и иные соглашения, которыми будут установлены только состав подлежащей обмену информации, порядок и условия ее обмена.

(статья 8 дополнена в соответствии с НО-200-N от 11 октября 2007 года)

Статья 9. Депозитные и кредитные операции

1. Центральный банк может принимать срочные вклады или вклады до востребования в драмах или в иностранной валюте либо принимать материальные ценности на хранение только от государственных органов и банков Республики Армения, центральных и иных банков иностранных государств, международных финансовых и кредитных организаций, а в исключительных случаях, решением Совета Центрального банка — также от других лиц, так и может по их поручению или с их согласия владеть и пользоваться вкладами и материальными ценностями.

2. Центральный банк может с целью реализации своих задач получать кредиты от международных финансовых организаций, Правительств других государств, центральных и иных первоклассных банков.

(статья 9 изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)

Статья 10. Открытие рыночные операции

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

2. Центральный банк не может в течение первичного размещения приобретать за свой счет государственные ценные бумаги Республики Армения. Центральный банк в течение первичного размещения государственных ценных бумаг может приобретать их по поручению Центральным или иных первоклассных банков других государств и за их счет.

3. Исходя из своей основной задачи, Центральный банк с целью осуществления открытых рыночных операций может выпускать краткосрочные ценные бумаги сроком погашения до одного года в порядке, согласованном с уполномоченным органом Правительства.

(статья 10 изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)

ГЛАВА 2

ФИНАНСОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 11. Капитал Центрального банка

1. Капитал Центрального банка включает в себя уставный капитал, главный резерв, резервы переоценки ценных бумаг, основных средств и иных активов, нераспределенная прибыль и прибыль.

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

3. Уставный капитал Центрального банка является собственностью Республики Армения и не может быть заложен, обращен во взыскание или иным образом быть отчужден за обязательства Республики Армения.

4. В случае, если убыток, возникший в балансе Центрального банка по итогам финансового года превышает общую сумму резервов, Правительство Республики Армения в течение тридцати дней с момента публикации баланса, в установленном законом порядке, предоставляет Центральному банку в качестве вложения в капитал Центрального банка беспроцентные государственные простые векселя до востребования в превышающем сумму размере. Погашение таких векселей осуществляется в случае требования Центрального банка за счет государственного бюджета или согласно статье 12 настоящего Закона.

(статья 11 отредактирована в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, отредактирована в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 11.1. Цель управления долгом Центрального банка

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

(статья 11.1 дополнена в соответствии с НО-183-N от 7 октября 2009 года)

Статья 12. Расчет и распределение прибыли Центрального банка

1. Прибыль Центрального банка рассчитывается за каждый год в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета как разница всех полученных в течение данного финансового года доходов и всех осуществленных расходов (включая потери).

В расчет подлежащей распределению прибыли Центрального банка Республики Армения не включается положительная разница доходов и расходов, скорректированная в размере сумм, направленных на возмещение отрицательных результатов прошедших периодов времени, возникшая в результате переоценки и приобретения золота, специальных прав заимствования, иностранных валют и выраженной в них ценностей, установленных статьей 13 настоящего Закона.

2. Из прибыли Центрального банка осуществляются следующие отчисления:

а) 20 процентов от прибыли направляется на пополнение главного резерва, пока его общий размер не составит 25 процентов от имеющейся денежной массы;

б) направляется на погашение векселей, предусмотренных статьей 11 настоящего Закона, в размере необходимой для этого суммы.

3. После осуществления указанных отчислений, остаток прибыли, полученной по итогам финансового года, перечисляется в государственный бюджет.

(статья 12 дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, отредактирована в соответствии с НО-17-Н от 14 декабря 2004 года, изменена в соответствии с НО-36-Н от 25 декабря 2006 года)

Статья 13. Доходы, расходы и капитальные вложения Центрального банка

1. Доходами Центрального банка являются доходы, полученные в результате установленной настоящим Законом деятельности, в том числе:

а) проценты, рассчитанные за предоставленные кредиты, размещенные депозиты, ценные бумаги, остатки корреспондентских счетов;

б) комиссионные платежи всех видов, полученные в ходе осуществления банковских операций;

в) пени, взысканные с зарегистрированных Центральным банком банков, иных клиентов и по договорным обязательствам (в том числе за неисполнение банками в установленном порядке обязательного резервирования) и штрафы;

г) доходы, полученные от продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и нумизматических ценностей по цене, выше их балансовой стоимости;

д) доходы, полученные от реализации основных средств, нематериальных активов по цене, выше их балансовой стоимости, и от реализации запасов;

е) платежи, полученные за осуществление банковских услуг;

ж) суммы, полученные за списанные в прошлом кредиты, проценты от них и погашение безнадежных дебиторских задолженностей;

з) полученные дары;

з¹) суммы, образовавшиеся в результате переоценки золота, специальных прав заимствования, иностранных валют и выраженных в них ценностей;

з²) суммы, образовавшиеся в результате приобретения драгоценных металлов, специальных прав заимствования, иностранных валют и выраженных в них ценностей;

и) иные поступления, полученные в ходе предусмотренной настоящим Законом деятельности.

2. Центральный банк планирует свои доходы самостоятельно. Доходы Центрального банка не подлежат утверждению государственными органами Республики Армения.

3. Расходами Центрального банка являются:

а) операционные расходы, которыми являются:

- проценты, рассчитанные за привлеченные депозиты, полученные кредиты, выпущенные ценные бумаги, остатки счетов клиентов;

- расходы, связанные с выпуском, перевозкой, хранением и уничтожением банкнот, монет (в том числе памятных монет) и нумизматических ценностей;

- все виды комиссионных и иных платежей, произведенных в ходе осуществления банковских операций;

- убытки, возникшие от переоценки иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов и иных активов;

- убытки, возникшие от реализации иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов и нумизматических ценностей по цене, ниже их балансовой стоимости и цены закупки;

- расходы, возникшие от переоценки основных средств, нематериальных активов и резервов, реализации основных средств, нематериальных активов по цене, ниже их балансовой стоимости, а также расходы, возникшие от реализации резервов;

- убытки, возникшие от приобретения золота, специальных прав заимствования, иностранных валют и выраженных в них ценностей;

- расходы, связанные с формированием резервов обеспечения безнадежных кредитов, дебиторских задолженностей, нумизматических ценностей и иных активов и с их списанием с баланса;

- расходы, связанные с износом основных средств;

- платежи за все виды услуг, связанных с деятельностью банка;

- расходы, связанные с управлением международными резервами;

- расходы, связанные с обслуживанием платежных систем;

- расходы по части обслуживания государственного внешнего долга;

- расходы, связанные с содержанием, обслуживанием, эксплуатацией и страхованием иных активов Центрального банка — зданий, помещений, основных средств и резервов;

- платежи за аудит и консультационные услуги;

- иные расходы, связанные с осуществлением задач, поставленных перед Центральным банком:

- б) административные расходы, которыми являются:

- расходы на содержание аппарата (заработная плата сотрудников, премирования, взносы платежей по обязательному социальному обеспечению в государственный бюджет, обучение и переподготовка персонала, командировочные и представительские расходы, расходы на эксплуатацию служебных транспортных средств, прочие расходы на социальное обеспечение);

- расходы на приобретение новостной информации и профессиональной литературы;

- расходы, связанные со списанием хозяйственных материалов и быстроизнашивающихся предметов;

- расходы, связанные со средствами связи, используемыми в служебных целях;

- непредвиденные расходы (резерв расходов).

4. Капитальные вложения Центрального банка включают в себя:

- а) капитальные вложения, осуществляемые с целью обеспечения основной деятельности банка, то есть:

- рабочие здания, строительство, приобретение и капитальный ремонт помещений;

- приобретение и капитальный ремонт компьютерной техники, канцелярского имущества, средств связи и прочих основных средств, относящихся к основной деятельности банка;

- вложения в капитал юридических лиц, имеющих непосредственное отношение к задачам Центрального банка;

- б) капитальные вложения, осуществляемые в административных целях;

- капитальные вложения, связанные с обеспечением отдыха, медицинского обслуживания и улучшением бытовых условий сотрудников Центрального банка (приобретение и капитальный ремонт зданий, помещений, приборов и оборудования в указанных целях);

- капитальные вложения на приобретение и капитальный ремонт служебных транспортных средств;

- приобретение и капитальный ремонт телекоммуникационного оборудования и средств связи, служащих в не операционных целях.

(статья 13 отредактирована, дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, НО-17-N от 14 декабря 2004 года, изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года, НО-226-N от 24 октября 2007 года)

Статья 14. Утверждение годовых расходов и капитальных вложений Центрального банка

1. Совет Центрального банка Республики Армения до 15 сентября каждого года утверждает программу капитальных вложений и смету расходов Центрального банка Республики Армения на следующий год. Административные расходы и максимальное предельное количество капитальных вложений Центрального банка утверждаются Национальным Собранием Республики Армения отдельной статьей закона о государственном бюджете, по представлению Правительства Республики Армения.

2. Прогноз операционных расходов, максимальное предельное количество административных расходов и капитальных вложений Центрального банка должны обеспечивать возможность осуществления задач Центрального банка, в том числе:

а) обеспечение стабильности цен и предотвращение (сдерживание) инфляции посредством денежно-кредитной политики;

б) надлежащее управление международными резервами Республики Армения и регулирование курса армянского драма;

в) обеспечение соответствующего международным стандартам, полного и действенного банковского надзора и регулирования;

г) изготовление, хранение армянского драма, обеспечение безопасности использования банкнот и монет (в том числе памятных монет);

д) создание, развитие и сохранение действенной системы перерасчетов, соответствующей международным стандартам;

е) обеспечение надлежащего представительства в международных организациях, а также выплата сотрудникам, имеющим необходимую для осуществления вышеуказанных задач квалификацию, заработной платы в соответствии со средним размером вознаграждения в банковской системе Республики Армения.

(статья 14 отредактирована в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, изменена в соответствии с НО-44-Н от 25 декабря 2006 года, НО-226-Н от 24 октября 2007 года)

Статья 15. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность

1. Бухгалтерский учет в Центральном банке ведется в установленном Советом Центрального банка порядке в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, принятыми Советом по международным стандартам бухгалтерского учета.

2. Центральный банк за каждый финансовый год составляет финансовый отчет в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. Финансовые отчеты включают в себя годовой баланс, отчеты о распределении доходов и расходов, прибыли, а также установленные Советом Центрального банка иные положения.

3. Представляемый в Национальное Собрание отчет Центрального банка состоит из отчетов об административных расходах и капитальных вложениях Центрального банка.

(статья 15 отредактирована в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года, дополнена в соответствии с НО-114-N от 30 апреля 2009 года)

Статья 16. Внешний аудит

Финансовый отчет Центрального банка ежегодно проходит перепроверку независимыми аудиторскими организациями, имеющими международное признание. Внешняя аудиторская организация или организации выбираются Советом Центрального банка на срок до трех лет.

(Абзац утратил силу в соответствии с НО-114-N)

Контрольная палата Республики Армения осуществляет контроль над деятельностью Центрального банка по части обслуживания государственного бюджета Республики Армения и государственного долга.

(статья 16 изменена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, дополнена в соответствии с НО-7-N от 25 декабря 2006 года, изменена в соответствии с НО-114-N от 30 апреля 2009 года)

Статья 17. Годовые и квартальные отчеты

1. Центральный банк до 1 мая каждого года публикует годовую отчетность за предыдущий финансовый год, который включает в себя:

- а) финансовый отчет, утвержденный аудиторской организацией;
- б) положения об управлении Центральным банком.

Контрольная палата выдает заключение о годовой финансовой отчетности Центрального банка.

1.1. Центральный банк до 1 мая каждого года составляет и направляет в Национальное Собрание отчет, предусмотренный частью 3 статьи 15 настоящего Закона.

2. Центральный банк периодически, но не реже одного раза в год публикует, а также направляет в Национальное Собрание, Правительство и в иные заинтересованные государственные органы отчет о финансовой стабильности Республики Армения, в который включаются анализ банковского, кредитного, страхового рынка и рынка ценных бумаг, а также информация о мероприятиях, осуществленных по регулированию и надзору за этими рынками.

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

3. Центральный банк по окончании каждого квартала публикует за предшествующий двенадцатимесячный период в течение двух месяцев следующих за таким периодом, отчет о выполнении программы денежно-кредитной политики, утвержденной Советом Центрального банка.

4. Центральный банк ежегодно до 1 мая направляет в Национальное Собрание отчет о выполнении программы денежно-кредитной политики за предыдущий год, и в срок и в порядке установленном Законом Республики Армения "Регламент Национального Собрания" представляет его на заседании Национального Собрания.

5. В установленные настоящей статьей отчеты могут быть включены также иные положения или информация, установленные Советом Центрального банка.

(статья 17 отредактирована в соответствии с НО-209 от 18 марта 1998 года, НО-36-Н от 25 декабря 2006 года, дополнена в соответствии с НО-200-Н от 11 октября 2007 года, дополнена, отредактирована в соответствии с НО-114-Н от 30 апреля 2009 года)

ГЛАВА 3

УПРАВЛЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ

Статья 18. Председатель Центрального банка и его заместитель

1. Председатель Центрального банка является высшим должностным лицом Центрального банка. Председатель Центрального банка несет ответственность за реализацию задач Центрального банка, установленных настоящим Законом. В случае отсутствия Председателя Центрального банка или невозможности исполнения должностных обязанностей его заменяет заместитель Председателя Центрального банк, а в случае отсутствия заместителя или невозможности исполнения должностных обязанностей — старший по возрасту член Совета Центрального банка.

2. Председатель Центрального банка назначается Национальным Собранием по предложению Президента Республики Армения сроком на шесть лет.

Заместитель Председателя Центрального банка назначается Президентом Республики Армения сроком на шесть лет.

3. Председатель Центрального банка и его заместитель не могут быть членом руководящего органа какой-либо партии, заниматься политической деятельностью, занимать иную государственную должность или выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой работы.

4. Председатель Центрального банка:

а) координирует и обеспечивает нормальную работу Центрального банка, его Совета и членов Совета;

б) председательствует на заседаниях Совета Центрального банка, подписывает акты Совета Центрального банка и протоколы заседаний Совета;

в) организует выполнение нормативных актов Совета Центрального банка;

г) представляет Центральный банк в Республике Армения, иных государствах и международных организациях;

д) выдает доверенности;

е) утверждает структуру Центрального банка, штатное расписание сотрудников;

ж) за исключением предусмотренных настоящим Законом случаев, назначает и увольняет с работы руководителей и других сотрудников подразделений Центрального банка;

ж¹) принимает индивидуальные и внутренние решения и распоряжения, в том числе решения о назначении проверок для лиц, проходящих ревизию;

з) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законом к компетенции Совета Центрального банка.

(статья 18 дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, НО-245-Н от 8 декабря 2005 года, отредактирована в соответствии с НО-36-Н от 25 декабря 2006 года)

Статья 19. Совет Центрального банка

1. Совет Центрального банка является высшим органом управления Центрального банка. Совет Центрального банка состоит из: Председателя Центрального банка, его заместителя и пяти членов.

2. Членов Совета Центрального банка назначает Президент Республики Армения сроком на пять лет. Сроками пребывания в должности членов Совета являются:

один член — один год;

один член — два года;

один член — три года;

один член — четыре года;

один и назначенные впоследствии все члены — пять лет.

В случае появления в Совете Центрального банка вакантного места, новый член Совета назначается на оставшийся срок пребывания в должности уволенного члена.

3. Член Совета Центрального банка несет ответственность за исполнение обязанностей, возложенных на него Советом Центрального банка в конкретных сферах деятельности.

4. Членами Совета Центрального банка могут быть граждане Республики Армения, которые своими профессиональными навыками в состоянии обеспечивать осуществление компетенции, установленной статьей 20 настоящего Закона. Членами Совета Центрального банка не могут быть лица, которые:

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

б) в установленном законом порядке были дисквалифицированы или лишены права на пребывание в определенной должности.

5. Члены Совета Центрального банка не могут быть членом руководящего органа какой-либо партии, заниматься политической деятельностью, занимать иную государственную должность или выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой работы.

Члены Совета Центрального банка не могут занимать иные должности в Центральном банке.

Статья 20. Компетенция Совета Центрального банка

Совет Центрального банка:

а) утверждает устав Центрального банка;

б) утверждает программу денежно-кредитной политики Республики Армения;

в) утверждает предельное количество и процентные ставки по осуществляемым Центральным банком открытым рыночным операциям, предоставляемым кредитам и привлекаемым вкладам;

г) утверждает порядок и условия осуществления обязательного резервирования банками в Центральном банке;

д) принимает нормативные акты Центрального банка;

е) по предложению Председателя Центрального банка определяет и утверждает распределение обязанностей между членами Совета Центрального банка;

ж) устанавливает номинальную стоимость и форму валюты (банкноты и монеты (в том числе памятной монеты)) Республики Армения, порядок и условия выпуска и изъятия из обращения, принимает решение о выпуске и отзыве и изъятии из обращения банкнот и монет (в том числе памятных монет), с установлением сроков отзыва и изъятия из обращения;

з) решает вопрос о членстве Центрального банка в международных организациях;

и) утверждает представляемые Центральным банком отчеты и заключения;

к) ***(пункт утратил силу в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года)***

л) утверждает порядок кредитования банков Центральным банком, а в случаях, предусмотренных Законом Республики Армения "Об обязательном страховании ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств", также Бюро страховых компаний, осуществляющих обязательное страхование ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств (далее — Бюро);

м) учреждает и ликвидирует территориальные подразделения Центрального банка;

н) утверждает смету годовых расходов Центрального банка, годовые и иные отчеты;

о) устанавливает перечень ценных бумаг, которые Центральный банк может приобретать, хранить и отчуждать, а также порядок их приобретения, хранения и отчуждения;

п) устанавливает виды краткосрочных государственных ценных бумаг, выпускаемых Центральным банком, а также утверждает порядки выпуска, погашения этих ценных бумаг, осуществления операций с ними, по согласованию с уполномоченным Правительством Республики Армения органом;

р) в установленном законом порядке выдает лицензии на банковскую деятельность и иные лицензии, признает их утратившими силу или недействительными, устанавливает порядок лицензирования банков и иных лиц;

с) в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционными фондами и страховых компаний", признает банк, инвестиционную компанию, управляющего инвестиционным фондом, кредитную организацию или страховую компанию неплатежеспособными, возбуждает производство по их банкротству, осуществляет иные полномочия, предусмотренные этим законом, принимает отнесенные законом к его компетенции решения, связанные с реорганизацией банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционным фондом или страховых компаний;

т) утверждает регламент работы Совета Центрального банка;

у) утверждает нормативы, регулирующие деятельность банков, и порядок их расчета;

ф) дает предварительное согласие на приобретение значительного участия в уставном фонде банков или отказывается в нем;

х) утверждает формы отчетов, представляемых в Центральный банк банками и иными лицами, лицензируемыми и контролируемыми Центральным банком;

ц) устанавливает минимальные условия осуществления внутреннего контроля в банках;

ч) ***(подпункт утратил силу в соответствии с НО-76-N от 23 мая 2006 года)***

ш) утверждает порядки осуществления операций с государственными ценными бумагам (в том числе операций, связанных с деятельностью по их хранению, деятельностью системы осуществления учета и расчетов, размещением, размещением не полностью размещенных ценных бумаг, обращением ценных бумаг на вторичном рынке, выкупом и погашением ценных бумаг, а также операций, связанных с залогом ценных бумаг), по согласованию с уполномоченным Правительством Республики Армения органом;

э) принимает правовые акты, регламентирующие платежно-расчетные отношения и денежный оборот Республики Армения;

ю) ***(подпункт утратил силу в соответствии с НО-281-N от 22 декабря 2010 года)***

я) утверждает порядок и условия выпуска и публикации официальных и иных периодических изданий Центрального банка;

аа) предоставляет разъяснения нормативных актов Центрального банка;

бб) устанавливает регламент оценки кредитного риска, подлежащей обязательному выполнению для банков, порядок и условия осуществления надзора за лицами, балансы которых банк объединяет в своем балансе в порядке, установленном законом и правовыми актами Центрального банка (консолидированный баланс);

вв) осуществляет предусмотренные законом иные полномочия;

гг) По закону Республики Армения "О кредитных организациях" принимает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций, в том числе утверждает примерный регламент деятельности кредитных организаций, устанавливает порядок и условия участия кредитных организаций в кредитном регистре — информационной системе кредитоспособности клиентов банков;

дд) (подпункт утратил силу в соответствии с НО-281-N от 22 декабря 2010 года)

ее) (подпункт утратил силу в соответствии с НО-281-N от 22 декабря 2010 года)

жж) (подпункт утратил силу в соответствии с НО-281-N от 22 декабря 2010 года)

(статья 20 отредактирована, дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, отредактирована в соответствии с НО-256 от 6 ноября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-371-N от 29 мая 2002 года, НО-427-N от 23 октября 2002 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, отредактирована в соответствии с НО-147-N от 24 ноября 2004 года, НО-17-N от 14 декабря 2004 года, изменена в соответствии с НО-245-N от 8 декабря 2005 года, отредактирована, изменена в соответствии с НО-76-N от 23 мая 2006 года, изменена в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года, НО-44-N от 25 декабря 2006 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-183-N от 9 апреля 2007 года, отредактирована в соответствии с НО-200-N от 11 октября 2007 года, изменена в соответствии с НО-83-N от 26 мая 2008 года, дополнена в соответствии с НО-189-N от 22 октября 2008 года, НО-66-N от 18 мая 2010 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-281-N от 22 декабря 2010 года)

Статья 21. Заседания Совета Центрального банка

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

2. Закрытые заседания Совета Центрального банка могут созываться, если обсуждаются связанные с отдельными банками вопросы, содержащие банковскую тайну, вопросы, связанные с информацией, являющейся конфиденциальной по Закону Республики Армения "О рынке ценных бумаг", либо вопросы, содержащие страховую тайну, связанные с осуществляющими страховую деятельность отдельными лицами, либо обсуждаются вопросы, касающиеся членов Совета. В закрытых заседаниях Центрального банка могут принимать участие только члены Совета Центрального банка и лица, имеющие приглашение Совета.

3. Совет Центрального банка вправе принимать решения, если на заседании присутствует как минимум пять членов Совета, в том числе Председатель Центрального банка или его заместитель. Решение считается принятым, если «за» проголосовало больше половины общего числа членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов, голос Председателя Центрального банка, а в случае его отсутствия или невозможности исполнения должностных обязанностей, голос его заместителя является решающим.

4. Уполномоченный представитель Правительства, а также член, проголосовавший против принятого Советом Центрального банка решения могут потребовать детального отображения своих мнений в протоколе заседания.

5. При необходимости Совет Центрального банка согласно установленному им регламенту работы может принимать решения в порядке запроса. Решение в порядке запроса принимается в порядке голосования, установленного пунктом 3 настоящей статьи.

(статья 21 дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-183-N от 9 апреля 2007 года, НО-200-N от 11 октября 2007 года)

Статья 22. Основания для увольнения с должности членов Совета Центрального банка

1. Председатель Центрального банка может уволиться с должности добровольно, с письменным уведомлением Президента Республики Армения и Национальное Собрание за тридцать дней до увольнения. С тридцатого дня, следующего за днем уведомления, Председатель Центрального банка считается уволенным с должности.

Заместитель Председателя Центрального банка, другие члены Совета Центрального банка могут уволиться с должности добровольно, с письменным уведомлением Президента Республики Армения за один месяц до дня увольнения.

2. Национальное Собрание по предложению Президента Республики Армения увольняет с должности Председателя Центрального банка, а Президент Республики Армения — заместителя Председателя Центрального банка, остальных членов Совета, если они:

- а) больше не являются гражданами Республики Армения;
- б) решением суда были признаны недееспособными или ограниченно дееспособными либо вступившим в законную силу приговором были приговорены за умышленно совершенное преступление;
- в) допустили упущения при исполнении должностных обязанностей;
- г) в установленном законом порядке были дисквалифицированы или лишены права на пребывание в определенной должности;
- д) не исполняли своих должностных обязанностей более шести месяцев из-за болезни или по другой причине;
- е) в течение одного года более пяти раз отсутствовали на заседаниях Совета по неуважительной причине.

***(статья 22 отредактирована, дополнена, изменена в соответствии с
НО-36-Н от 25 декабря 2006 года)***

Статья 23. Декларация о доходах и интересах членов Совета Центрального банка

1. Председатель Центрального банка, заместитель Председателя и другие члены Совета при выдвижении и назначении, а после назначения — обязаны один раз каждый год публиковать информацию об источниках своих доходов, а также обо всех своих существенных финансовых интересах и всех существенных финансовых интересах лиц, ведущих с ними общее хозяйство.

2. В случае обсуждения в Совете Центрального банка какого-либо вопроса, касающегося предусмотренных настоящей статьей интересов, заинтересованный член Совета обязан перед началом обсуждения объявить о своей заинтересованности и не участвовать в обсуждении и голосовании по данному вопросу.

Статья 24. Сотрудники Центрального банка

1. Сотрудниками Центрального банка являются служащие и обслуживающий персонал Центрального банка.

Служащими Центрального банка являются лица, прямо включенные в сферу реализации задач Центрального банка и занимающие должность, утвержденную уставом и штатным расписанием Центрального банка.

2. Служащие Центрального банка во время службы в Центральном банке не могут без согласия Председателя Центрального банка занимать иную государственную должность, выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой работы. Служащие Центрального банка не могут работать в банках или являться членами их органов управления.

3. Председателю Центрального банка, его заместителю, членам Совета, служащим Центрального банка запрещается лично или посредством взаимосвязанных с ними лиц получать из банков коммерческие кредиты с целью осуществления предпринимательской деятельности. Указанные лица обязаны

уведомлять Центральный банк обо всех кредитах, не предусмотренных настоящей частью, которые были предоставлены не Центральным банком. Учет таких кредитов осуществляется в Центральном банке.

4. Обслуживающий персонал Центрального банка включает сотрудников Центрального банка, обязанности которых прямо не касаются осуществления задач Центрального банка, в том числе сотрудники, вовлеченные в сферу обслуживания подсобного хозяйства. Штатное расписание обслуживающего персонала, обязанности, размер вознаграждения и условия работы Центрального банка устанавливаются Председателем Центрального банка.

Статья 25. Ревизионная группа и главный ревизор

1. Ревизионная группа Центрального банка является особым структурным подразделением Центрального банка. Работой ревизионной группы руководит главный ревизор. Главного ревизора и членов ревизионной группы по предложению Председателя Центрального банка назначает и увольняет с работы Совет Центрального банка.

2. Ревизионная группа Центрального банка:

- а) осуществляет надзор над деятельностью подразделений Центрального банка;
- б) проводит ревизию исполнения сметы расходов Центрального банка, бухгалтерского учета и счетов;
- в) проводит ревизию финансового отчета Центрального банка, иных подобных документов и заверяет их.

3. Ревизионная группа Центрального банка подотчетна Совету Центрального банка. Ревизионная группа Центрального банка обязана уведомлять Председателя и Совет Центрального банка о каждом факте выявленного нарушения или упущения.

(статья 25 отредактирована в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)

Статья 26. Размер вознаграждения членов Совета Центрального банка и служащих Центрального банка

1. Размер вознаграждения Председателя Центрального банка, его заместителя и других членов Совета устанавливается Советом Центрального банка.

2. Размер вознаграждения служащих Центрального банка устанавливается Председателем Центрального банка, исходя из положений части второй статьи 14 настоящего Закона. В расчет размера вознаграждения включается как заработная плата, так и дополнительное вознаграждение, выдаваемое Центральным банком.

Статья 27. Конфликт интересов

1. Председатель Центрального банка, его заместитель, другие члены Совета и служащие при исполнении своих должностных обязанностей руководствуется законом и интересами, вытекающими из необходимости реализации задач Центрального банка.

2. Председатель Центрального банка, его заместитель, другие члены Совета и руководители подразделений Центрального банка, а также взаимосвязанные с ними лица не могут в течение пребывания в должности или службы приобретать долю в банках или рекомендовать приобретать долю в банках.

3. Председатель Центрального банка, его заместитель и другие члены Совета не имеют права прямо или косвенно участвовать в сделках с ценными бумагами подотчетного эмитента или в сделках какого-либо лица, осуществляющего специализированную деятельность иным образом, чем в установленном законом порядке.

4. Выпущенные подотчетными эмитентами ценные бумаги, принадлежащие Председателю Центрального банка, его заместителю или другим членам Совета, а также служащему Центрального банка (их супругам) должны быть отчуждены или

переданы на доверительное управление в месячный срок после дня принятия ими должностных обязанностей или перехода к службе.

(статья 27 дополнена в соответствии с НО-200-Н от 11 октября 2007 года)

Статья 28. Служебная тайна

1. Председатель Центрального банка, его заместитель, другие члены Совета и сотрудники не могут публиковать или иным образом распространять информацию, составляющую служебную тайну, а также использовать такую информацию в корыстных целях.

2. Председатель Центрального банка, его заместитель, другие члены Совета и сотрудники могут, а в установленных законом случаях обязаны сообщить информацию, составляющую служебную тайну:

а) с письменного разрешения Председателя Центрального банка или Совета либо с согласия лица или организации, к которой относится эта информация, если данная тайна является правом или привилегией исключительно данного лица или организации;

б) при исполнении своего обязательства или долга, установленного законом, включая при исполнении решения суда, а также на основании решения иных уполномоченных органов, принятого в пределах их компетенции;

в) ревизионной группе Центрального банка и организации, осуществляющей внешний аудит, за исключением информации, установленной законом и иными правовыми актами;

г) с целью защиты интересов Председателя Центрального банка, заместителя председателя, другого члена Совета или сотрудника в ходе судопроизводства или иного производства.

3. По смыслу настоящего Закона, служебную тайну составляет информация, ставшая известной сотрудникам Центрального банка в связи с исполнением их служебных обязанностей, в том числе относительно возможности применения конкретных инструментов, предназначенных для осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка, сроков и программ, а также данных о банковском надзоре, за исключением:

а) опубликованной или иным образом распространенной информации;

б) информации, составляющей банковскую тайну, содержание, порядок и условия разглашения которой устанавливаются законом.

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

Статья 29. Устав Центрального банка

Уставом Центрального банка устанавливаются пределы компетенции структурных подразделений Центрального банка, их руководителей и служащих, порядок учреждения, ликвидации территориальных подразделений и порядок их деятельности, а также иные вопросы, касающиеся управления Центральным банком.

(статья 29 отредактирована в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года)

ГЛАВА 4

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Статья 30. Банковское обслуживание Правительства

В порядке, установленном законами и иными правовыми актами, Центральный банк осуществляет бесплатное банковское обслуживание Правительства.

Статья 31. Консультация

Правительство или его уполномоченный государственный орган управления при составлении проекта государственного бюджета консультируется с Центральным банком по вопросам, относящимся к проекту государственного бюджета, в том числе относительно предусматриваемых внутренних и внешних государственных займов, их источников, объемов, сроков и условий, а также направлений и целей использования заемных средств. Центральный банк предоставляет в Правительство официальное заключение относительно проекта государственного бюджета. Официальное заключение Центрального банка в приложении к проекту государственного бюджета представляется на обсуждение Национального Собрания в установленном законами порядке. Центральный банк представляет в Правительство также официальное заключение о годовом отчете об исполнении государственного бюджета. Правительство представляет официальное заключение Центрального банка в приложении к годовому отчету об исполнении государственного бюджета на обсуждение Национального Собрания в установленном законом порядке.

(статья 31 дополнена в соответствии с НО-114-Н от 30 апреля 2009 года)

Статья 32. Финансовый агент

Центральный банк является финансовым агентом Правительства:

а) является центральным хранителем облигаций, выпущенных уполномоченным Правительством органом, по части распределения, регистрации и передачи облигаций и иных ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом Правительства, а также основной суммы, процентов ценных бумаг или осуществления иных установленных платежей;

б) по части операций, связанных с обслуживанием государственного бюджета и внутреннего и внешнего государственного долга, а также по части осуществления иных платежных операций;

в) по части иных операций, не противоречащих задачам центрального банка.

(статья 32 изменена, дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)

Статья 33. Информация

1. Центральный банк в порядке, согласованном с уполномоченным Правительством органом, представляет в Правительство информацию, касающуюся денежно-кредитных вопросов и иных вопросов, отнесенных настоящим Законом к его компетенции.

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

3. Уполномоченные Правительством органы, а также Национальная статистическая служба Республики Армения в согласованном с Центральным банком порядке предоставляет в Центральный банк информацию:

а) об исполнении государственного бюджета, его текущих объемах и доходах;

б) о государственных займах, в том числе об их источниках, объеме, процентной ставке, сроках погашения, иных условиях, направлениях и целях использования заемных средств;

в) о платежном балансе, иных финансовых и экономических вопросах.

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

(статья 33 изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)

Статья 34. Кредитование Правительства

Прямое или косвенное кредитование либо финансирование иным образом Центральным банком Правительства или иных государственных органов запрещается, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

2. *(пункт 2 исключен в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)*

3. *(пункт 3 исключен в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)*

4. *(пункт 4 исключен в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)*

5. *(пункт 5 исключен в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)*

(статья 34 изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)

ГЛАВА 5

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С БАНКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

Статья 35. Взаимоотношения с банками и иными лицами, получившими лицензию от Центрального банка

1. Центральный банк способствует деятельности банков и иных лиц, получивших лицензию от Центрального банка, устойчивому развитию и созданию равных условий свободной конкуренции для них, принимая предусмотренные законом меры.

2. Центральный банк не может вмешиваться в текущую деятельность банков и иных лиц, получивших от него лицензию, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.

3. В установленном Центральным банком порядке и на условиях в Центральном банке создается кредитный регистр — информационная система кредитоспособности клиентов банков, в котором обязательно участвуют все действующие на территории Республики Армения банки. Центральный банк в порядке, установленном статьей 6 Закона Республики Армения "О банковской тайне", публикует наименования и имена недобросовестных должников, имеющих крупное обязательство (крупные обязательства) перед банками и (или) отдельным банком.

(статья 35 дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-45-Н от 3 марта 2004 года)

Статья 36. Регулирование и лицензирование банковской деятельности. Лицензирование иных лиц

1. Центральный банк в соответствии с законом устанавливает основные и другие экономические нормативы деятельности банков, порядок их расчета и правила расчета капитала.

2. Центральный банк в установленном законом порядке лицензирует банковскую деятельность, осуществляет надзор над деятельностью действующих на территории Республики Армения банков, устанавливает формы представляемых ими в Центральный банк отчетов и справок и порядок их представления. Надзор над деятельностью банков является исключительной компетенцией Центрального банка. Центральный банк в предусмотренных законом случаях может применять санкции в отношении банков.

3. Центральный банк предоставляет лицензию иным лицам в установленном законом порядке.

4. Исключительная компетенция требования и получения отчетов от банков, кредитных организаций и иных лиц, лицензируемых и контролируемых Центральным банком, за исключением установленных законом случаев, принадлежит Центральному банку.

(статья 36 дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-45-Н от 3 марта 2004 года)

Статья 37. Обязательные резервы банка

1. Центральный банк устанавливает размер обязательных резервов, размещаемых в Центральном банке, за привлеченные банками вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады, порядок резервирования и использования зарезервированных средств.

2. Для всех банков, осуществляющих аналогичную деятельность, а также для всех аналогичных обязательств, принятых банками, устанавливается одинаковый порядок обязательного резервирования.

3. Центральный банк для действующих на территории Республики Армения филиалов иностранных банков может установить особый порядок обязательного

резервирования, который должен распространяться на все филиалы иностранных банков.

4. Размер подлежащих обязательному резервированию средств, а также процентных ставок, уплачиваемых за часть, превышающую размер подлежащих обязательному резервированию средств, устанавливается Председателем Центрального банка.

Размер установленных настоящей частью процентных ставок должен быть одинаковым для всех банков, осуществляющих аналогичную деятельность, а также для всех аналогичных обязательств, принятых банками.

5. Центральный банк в случае неисполнения в установленном порядке обязательного резервирования взыскивает пеню с банка в установленном Советом Центрального банка размере, но не более одного процента от меньше зарезервированной суммы за каждый день меньшего резервирования в среднем.

6. Совет Центрального банка на основании предложения банка, Председателя Центрального банка, ревизионного подразделения или по собственной инициативе или с заключением с банком предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона договора, принимает решение об отсрочке взыскания назначенной в отношении банка пени, снижении размера пени или об установлении графика по взысканию пени, если взыскание пени может привести к тяжелому финансовому положению банка, обоснованному установленными Советом Центрального банка критериями.

(статья 37 отредактирована в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, изменена в соответствии с НО-70-N от 23 мая 2006 года)

Статья 38. Кредитование банков

1. Центральный банк в качестве кредитора последней инстанции может в установленном им порядке предоставлять банкам кредиты, не превышающие шесть месяцев срока погашения.

С целью сохранения единства и налаженности банковской системы Республики Армения в целом, Центральный банк может предоставлять кредиты на срок, больше шести месяцев, срок погашения которых не может превышать пяти лет.

1.1. Установленные настоящей статьёй решения о кредитовании банков Центральным банком принимаются Советом Центрального банка.

2. Предоставляемые банкам Центральным банком кредиты должны быть обеспечены:

а) государственными ценными бумагами;

б) надежными чеками и векселями сроком погашения не более, чем на девять месяцев;

в) по согласию Совета Центрального банка, иными ценными бумагами;

г) монетами, изготовленными из золота и других драгоценных металлов (в том числе памятные монеты) и стандартизированными слитками;

д) вкладами, внесенными в Центральный банк, а также по согласию Совета Центрального банка, в иные банки — в армянском драме, в устойчивой иностранной валюте или в перечисленных в пунктах "а", "б", "в" и "г" настоящей части ценных бумагах и драгоценных металлах.

3. В отдельных случаях, с целью обеспечения стабильности и развития банковской системы Республики Армения в целом, Центральный банк может в установленном своим Советом порядке предоставлять банкам (банковские) кредиты, обеспеченные иными средствами, или (банковские) кредиты без обеспечения.

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

5. В отдельных случаях Совет Центрального банка может гарантировать обязательства банков для приобретения у банков и иных вкладчиков займов, с целью развития банков и реализации иных специальных программ, если:

а) уплачиваемая банком процентная ставка для данного займа существенно ниже средней рыночной процентной ставки по подобному займу в Республике Армения;

б) данный заем является долгосрочным;

в) программа по использованию данного займа была одобрена Советом Центрального банка. Совет Центрального банка может установить дополнительные условия предоставления гарантий.

(статья 38 изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-114-N от 30 апреля 2009 года)

Статья 38¹. Кредитование Бюро

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

(статья 38¹ дополнена в соответствии с НО-66-N от 18 мая 2010 года)

Статья 38². Предоставление кредитов Фонду гарантирования возмещения вкладов

Если на момент возникновения случая возмещения, стабильность (ликвидность и/или платежеспособность) банковской системы Республики Армения может быть поставлена под угрозу, то Центральный банк может в порядке, на условиях и в сроки, установленные своим Советом, предоставлять Фонду гарантирования возмещения вкладов обеспеченные бюджетной гарантией кредиты, в случае предоставления бюджетной гарантии, предусмотренной статьей 11.1 Закона Республики Армения "О бюджетной системе Республики Армения".

(статья 38² дополнена в соответствии с НО-110-N от 24 июня 2010 года)

Статья 39. Сотрудничество с банковскими союзами и ассоциациями

1. Центральный банк сотрудничает с банковскими союзами и ассоциациями по вопросам относительно банковской деятельности, в том числе до принятия актов, существенно влияющих на банковскую систему и деятельность банков, консультируется с ними и предоставляет необходимые объяснения.

2. С целью изучения и регулирования проблем, связанных с сотрудничеством с банковскими союзами и ассоциациями и банковской деятельностью, Центральный банк может принимать участие в работе рабочих групп и иных структур банковских союзов и ассоциаций.

ГЛАВА 5¹

ПРОВОДИМЫЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ ПРОВЕРКИ, НАДЗОР, ИССЛЕДОВАНИЯ И ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЛИЦЕНЗИРОВАННЫХ ЛИЦ

Статья 39¹. Осуществляемый Центральным банком надзор и проведение проверок

1. Центральный банк осуществляет проверки (далее — проверки у проходящих ревизию лиц) действующих на территории Республики Армения банков, филиалов иностранных банков, кредитных организаций, платежно-расчетных организаций, участников рынка ценных бумаг, негосударственных организаций, осуществляющих пенсионную деятельность, лиц, осуществляющих страховую деятельность, ломбардов, фондов секьюритизации, корпоративных инвестиционных фондов, управляющих инвестиционными фондами, иностранных управляющих инвестиционными фондами, лица, управляющего гарантийным фондом, предусмотренного Законом Республики Армения "О накопительных пенсиях" (по части управления гарантийным фондом) и иных лиц, получивших от него лицензию,

и Бюро (далее — лица, проходящие ревизию) на основаниях, в случаях и порядке, предусмотренном настоящей главой, а в действующих в иностранных государствах филиалах, дочерних организациях лиц, установленных настоящей частью — в случаях и порядке, установленных международными договорами Республики Армения. Центральный банк может сообщить соответствующему органу, имеющему исключительное право надзора в отношении установленных настоящей частью лиц в иностранном государстве, ставшие ему известными сведения о проходящих ревизию лицах, которые необходимы этому органу для осуществления надзора в отношении созданных в данном иностранном государстве филиалов, дочерних организаций проходящего ревизию лица, действующего на территории Республики Армения, или для дачи согласия на создание филиала, дочерней организации в установленном международным договором порядке, заключенным между Центральным банком и соответствующим органом, имеющим исключительное право надзора в отношении установленного настоящей частью лица. Центральный банк может предоставить установленные настоящей частью сведения, даже если они составят банковскую или иную тайну.

2. Центральный банк также осуществляет ежедневный дистанционный заочный надзор над деятельностью проходящих ревизию лиц путем проверки отчетов, справок, представленных в Центральный банк проходящими ревизию лицами, а также предусмотренных настоящей главой иных документов или информации, требуемых Советом, Председателем Центрального банка или ревизионным подразделением по закону, нормативным правовым актам, принятым Центральным банком и на их основании (далее — проверки и дистанционный заочный надзор у проходящих ревизию лиц — проверка).

Правила о проверках, установленные настоящим Законом, касаются проверок у проходящих ревизию лиц и дистанционного надзора, если из содержания данного положения не следует, что речь идет только о проверках у проходящих ревизию лиц или только о дистанционном надзоре.

3. Проверки осуществляются уполномоченным для проверок подразделением Центрального банка (далее — ревизионное подразделение).

4. Проверки у проходящих ревизию лиц проводятся по решению Совета или Председателя Центрального банка должностными лицами, установленными доверенностью, выданной на их основании руководителем ревизионного подразделения. В проверке у проходящих ревизию лиц могут участвовать также иные сотрудники Центрального банка, не являющиеся сотрудником ревизионного подразделения. В указанном настоящем пункте решении указываются наименование или имя проходящего ревизию лица, цель проверки, а в доверенности — состав ревизионной группы, в том числе руководитель, начало и окончание проведения проверки у проходящего ревизию лица. Доверенность выдается на бланке ревизионного подразделения, за подписью руководителя ревизионного подразделения или заменяющего его в установленном порядке лица, без нанесения печати Центрального банка. При осуществлении руководителем ревизионного подразделения проверок у проходящих ревизию лиц, доверенность не требуется. Центральный банк может установить минимальное количество членов ревизионной группы по принимаемым им нормативным правовым актам.

5. Информация, содержащаяся в составленных в результате осуществления проверок в банках отчетах и актах (справках), считается банковской тайной, в инвестиционных компаниях, у операторов регулируемого рынка, корпоративных инвестиционных фондов, а также у Центрального депозитария — служебной и внутренней информацией, а в страховых и перестраховочных компаниях, а также в Бюро — страховой тайной, которые могут быть предоставлены третьим лицам исключительно на основаниях и порядке, предусмотренных законом.

6. В случае выявления в ходе проверок в банках, страховых или перестраховочных компаниях, Бюро, инвестиционных компаниях, корпоративных инвестиционных фондах нарушений, содержащих признаки достоверно известного готовящегося или уже совершенного уголовно преследуемого деяния, Центральный банк сообщает об этом соответствующим правоохранительным органам в порядке,

установленном Законом Республики Армения "О банковской тайне" или Законом Республики Армения "О страховании и страховой деятельности" и Законом Республики Армения "О рынке ценных бумаг" или Законом Республики Армения "О накопительных пенсиях" соответственно.

7. В случае выявления в ходе проверок проходящих ревизию лиц, не являющихся банками, корпоративными инвестиционными фондами, инвестиционными компаниями, управляющими инвестиционным фондом либо страховыми или перестраховочными компаниями и Бюро, нарушений, содержащих признаки достоверно известного готовящегося или уже совершенного уголовно преследуемого деяния, Центральный банк сообщает об этом соответствующим правоохранительным органам в установленном законом порядке.

8. Центральный банк может также проводить исследования деятельности лиц, проходящих ревизию, на территории Центрального банка или проходящего ревизию лица, с целью разъяснения и толкования представленных в Центральный банк отчетов, иных документов, а также проведения отдельных анализов. При этом, в результате исследований не могут применяться меры ответственности, предусмотренные настоящей главой.

(статья 39¹ дополнена в соответствии с НО-45 от 3 марта 2004 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-245 от 8 декабря 2005 года, НО-183 от 9 апреля 2007 года, дополнена, отредактирована в соответствии с НО-200-N от 11 октября 2007 года, дополнена в соответствии с НО-99-N от 26 мая 2008 года, НО-66-N от 18 мая 2010 года, НО-281-N от 22 декабря 2010 года)

Статья 39². Условия проверки

1. Проверки проводятся путем исследования и анализа учредительных документов, внесенных в них изменений, внутренних актов всех органов управления, документов бухгалтерского учета, составленных в результате совершенных

операций, финансовых отчетов, внутренней и внешней переписки, договоров (актов, протоколов и т.д.), а также информации, хранящейся в компьютерах, на электронных или бумажных носителях проходящего ревизию лица.

2. В ходе проверки у проходящих ревизию лиц без разрешения членов ревизионной группы, вход посторонних лиц на территорию, выделенную ревизионной группе, запрещается.

3. Территория, выделенная ревизионной группе, в конце рабочего дня может быть опечатана и передана на охрану проходящего ревизию лица.

4. В случае необходимости руководитель ревизионной группы вправе опечатать отдельные служебные территории проходящего ревизию лица, если на данный момент невозможно иначе обеспечить проверку, учет или инвентаризацию хранящихся в них документов, наличных денег и других ценностей. В таком случае составляется соответствующий акт, который подписывается руководителем ревизионной группы и компетентными сотрудниками проходящего ревизию лица. Форма указанного в настоящем пункте акта утверждается нормативными правовыми актами Центрального банка.

5. Неисполнение или ненадлежащее исполнение, в том числе задержка исполнения проходящим ревизию лицом, его руководителями или иными сотрудниками обязанностей, предусмотренных настоящей главой, а также представление ложных или недостоверных данных считается препятствованием проверке. Любой такой случай в тот же день оформляется руководителем ревизионной группы, а в случае проверки — компетентным должностным лицом Центрального банка протоколом (актом) и представляется Председателю Центрального банка и проходящему ревизию лицу. Форма указанного в настоящем пункте протокола (акта) утверждается нормативными правовыми актами Центрального банка.

(статья 39² дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года)

Статья 39³. Обязанности проводящего ревизию лица.

Ответственность Центрального банка

1. Проходящее ревизию лицо для ревизионной группы обязано:

а) обеспечить беспрепятственный вход и выход в здание или его отдельные служебные территории проходящего ревизию лица, в том числе в иные комнаты серверного и компьютерного, программного обеспечения в течение всего рабочего дня, а в нерабочие дни и часы — по обоюдной договоренности;

б) в первый день проверки организовать встречу членов ревизионной группы с руководителем (руководителями) исполнительного органа проходящего ревизию лица и с компетентными лицами, содействующими проверке;

в) выделить рабочую территорию, которая обеспечена достаточными для работы условиями, а также техническими средствами, средствами связи, и иными необходимыми средствами;

г) предоставить ревизионной группе жалобы и предложения, полученные от клиентов и участников проходящего ревизию лица;

д) по требованию ревизионной группы организовать встречу ревизионной группы с клиентами и (или) участниками проходящего ревизию лица.

Проходящее ревизию лицо обязано выполнить законные требования руководителя и членов ревизионной группы, а также предоставить руководителю и членам ревизионной группы письменные и устные объяснения, информацию и разъяснения относительно подлежащих проверке документов и информации.

2. Запрещается в ходе проверок препятствовать или вмешиваться в законные действия членов ревизионной группы.

3. Совет, Председатель Центрального банка, а также ревизионное подразделение с целью осуществления проверок могут поручить проходящему ревизию лицу требовать у клиента, контрагента, кредитора, участника проходящего ревизию лица или у приобретающего участие лица необходимые документы или

информацию. Проходящее ревизию лицо обязан представить в Центральный банк информацию, полученную от клиента, контрагента, кредитора, участника или приобретающего участие лица.

4. Центральный банк несет ответственность за безопасность и возвратность документов, временно предоставленных проходящим ревизию лицом членам ревизионной группы или иным должностным лицам Центрального банка.

(статья 39³ дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года)

Статья 39⁴. Права и обязанности ревизионной группы

1. Ревизионная группа с целью осуществления проверок вправе:

а) беспрепятственно входить во все территории проходящего ревизию лица, за исключением хранилища, куда вход осуществляется только в сопровождении соответствующих сотрудников проходящего ревизию лица;

б) пользоваться необходимыми для проверки техническими средствами, имеющимися у проходящего ревизию лица, а также приносить на территорию проходящего ревизию лица компьютер, магнитные носители, калькуляторы и иные приборы;

в) требовать у проходящего ревизию лица, его руководителей и компетентных сотрудников необходимые для проверки документы, даже если они содержат информацию, составляющую банковскую, коммерческую или иную тайну, в том числе:

- учредительные документы проходящего ревизию лица, внесенные в нее изменения, внутренние акты органов управления проходящего ревизию лица, акты внутреннего контроля, иные внутренние акты;

- договоры, внутренняя и внешняя переписка, расчетно-кассовые документы, финансовые отчеты, первичные и иные бухгалтерские документы, внутренние отчеты, справки, докладные записки, протоколы;

- сведения о совершенных операциях, отклоненные кредитные заявки, жалобы-заявления клиентов;

- документы, касающиеся компьютерной системы, обеспечивающей деятельность проходящего ревизию лица;

- все документы, касающиеся отношений с независимой аудиторской организацией;

- отчеты ревизионной комиссии проходящего ревизию лица, подразделения внутреннего аудита;

- информация и другие необходимые документы о принятых проходящим ревизию лицом мерах по устранению выявленных в результате проверки нарушений и недостатков;

- информация и другие необходимые документы о принятых проходящим ревизию лицом мерах по выполнению распоряжений, данных Советом или Председателем Центрального банка;

- информация и другие необходимые документы о ходе выполнения программы деятельности проходящего ревизию лица;

- необходимые документы и информация, имеющиеся у проходящего ревизию лица, относящиеся к клиентам, участникам и контрагентам проходящего ревизию лица;

г) при необходимости самостоятельно или с помощью проходящего ревизию лица копировать необходимые документы, файлы, записи, хранящиеся в вычислительной сети или отдельной компьютерной системе;

д) в пределах своей компетенции представлять руководству и компетентным сотрудникам проходящего ревизию лица иные обоснованные требования, если они вытекают из необходимости и цели проверки.

2. Ревизионная группа обязана осуществить проверки в порядке, установленном настоящим Законом и принятыми в соответствии с ним правовыми актами. Ревизионная группа обязана представить отчеты относительно проверок у проходящих проверку лиц в Совет и Председателю Центрального банка в сроки и в порядке, установленном Председателем Центрального банка.

(статья 39⁴ дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года)

Статья 39⁵. Направления (сферы) проверок и подведение итогов

1. Проверки могут быть осуществлены в следующих направлениях (по сферам):

а) проверка законности учредительных документов и внесенных в них изменений;

б) анализ и оценка величины общего капитала, экономических нормативов;

в) анализ и оценка ликвидности;

г) анализ, классификация и оценка, анализ, оценка обязательств;

д) оценка качества управления;

е) анализ и оценка финансовых результатов (доходы и расходы);

ж) анализ и оценка рисков и (или) их отдельных видов;

з) анализ и оценка потоков денежных средств;

и) проверка достоверности данных, отраженных в представленных в Центральный банк отчетах и информации;

к) проверка поручений и рекомендаций, данных Центральным банком, процесса исполнения договора, предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона, и проверка результатов;

л) проверка законности отдельных видов финансовых операций проходящего ревизию лица;

м) проверка территории и технической оснащенности;

н) проверка деятельности территориальных подразделений или их части;

о) проверка соответствия деятельности проходящего ревизию лица требованиям законов и иных правовых актов, регулирующих деятельность проходящего ревизию лица;

п) проверка соответствия деятельности проходящего ревизию лица (за исключением банков, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционными фондами, страховых или перестраховочных компаний и кредитных организаций) требованиям законов и иных правовых актов, регулирующих подлежащую лицензированию деятельность проходящего ревизию лица.

2. В ходе проверок могут проводиться анализ и оценка по всем направлениям (сферам) или по их части, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи.

3. В ходе проверок подлежащие проверке направления (сферы) определяются индивидуальными правовыми актами Совета или Председателя Центрального банка.

4. Срок подведения итогов проверки проходящего ревизию данного лица и их представления определяется индивидуальными правовыми актами Совета или Председателя Центрального банка.

5. До осуществления проверки проходящее ревизию лицо по требованию Совета, Председателя Центрального банка или ревизионного подразделения обязано подготовить или представить в Центральный банк требуемые документы и сведения.

6. В двухнедельный срок после окончания проверки проводится предварительное обсуждение результатов проверки с участием банка,

инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или руководителей кредитной организации, членов ревизионной группы, и с участием включенных в представленный Центральным банком список участников банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации.

Наименование или имя участвующих в предварительном обсуждении участников банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации или их представителей представляется ревизионным подразделением на согласование Председателя Центрального банка.

По поручению Центрального банка, банк, инвестиционная компания, управляющий инвестиционным фондом, страховая или перестраховочная компания, Бюро или кредитная организация обязаны обеспечить представление информации относительно результатов проверки участникам банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации, а также обеспечить участие последних или их представителей в предварительном обсуждении результатов проверки. Отсутствие участников банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации или их представителей не может послужить причиной для того, чтобы предварительное обсуждение результатов проверки не состоялось. При необходимости, на предварительное обсуждение ревизионной группой могут также быть приглашены представители независимой аудиторской организации, проводившей аудиторскую проверку в данном банке, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации.

Относительно результатов предварительного обсуждения составляется протокол.

7. После окончания проверки в срок и в порядке, установленном решением Председателя Центрального банка, ревизионной группой составляется отчет на основании результатов проверки.

8. Отчет о проверке составляется в двух экземплярах, которые подписываются и передаются ревизионной группой руководству проходящего ревизию лица.

9. Проходящее ревизию лицо, руководитель его исполнительного органа или заменяющее его должностное лицо в течение недели знакомится с отчетом и подписывает его с надписью "С отчетом ознакомлен", возвращая один экземпляр ревизионной группе.

10. Проходящее ревизию лицо, его исполнительный орган или его руководитель, а также имеющий значимое участие участник имеют право представить к отчету в срок, установленный пунктом 9 настоящей статьи, свои письменные возражения и объяснения, а также участвовать в обсуждениях отчета в Центральном банке. В Центральном банке обсуждения отчета и возражений и объяснений проходящего ревизию лица организуются в сроки и в порядке, установленные Председателем Центрального банка.

(статья 39⁵ дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-66-Н от 18 мая 2010 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года)

Статья 39⁶. Проверка территориальных подразделений проводящего ревизию лица

1. Проверки в территориальных подразделениях проводящего ревизию лица осуществляются в установленном настоящей главой порядке.

2. После окончания проверки территориального подразделения проводящего ревизию лица предварительные результаты проверки обсуждаются с руководителем

территориального подразделения, а при необходимости — также с другими компетентными сотрудниками.

3. После окончания проверки, ревизионная группа на основании результатов проверки и результатов обсуждения, предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи составляет отчет, который в двухдневный срок подписывается ревизионной группой и руководителем территориального подразделения проходящего ревизию лица с надписью "С отчетом ознакомлен". Отчет составляется в трех экземплярах (по одному экземпляру — проходящему ревизию лицу, территориальному подразделению проходящего ревизию лица и ревизионной группе). Руководитель территориального подразделения проходящего ревизию лица в установленный настоящим пунктом двухдневный срок может представить к отчету свои письменные возражения и объяснения.

4. Подведение итогов проверки территориального подразделения проходящего ревизию лица осуществляется в порядке, установленном статьей 39⁵ настоящего Закона.

(статья 39⁶ дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года)

Статья 39⁷. Основания для применения меры ответственности и меры ответственности

Центральный банк может в отношении проходящих ревизию лиц и их руководителей применять предусмотренные законом меры ответственности, если были нарушены требования законов и иных правовых актов, регулирующих их деятельность (далее — нарушение).

(статья 39⁷ дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года)

Статья 39⁸. Констатация нарушения

1. В результате проверок, нарушение, допущенное проходящим ревизию лицом или его руководителем, констатируется ревизионным подразделением путем составления протокола (далее — протокол), и с этого момента нарушение считается констатированным. С момента констатации нарушения начинается производство по применению меры ответственности в отношении проходящего ревизию лица или его руководителя (далее — производство).

2. В протоколе подробно описывается нарушение, и указывается положение закона или иного правового акта, нарушенное проходящим ревизию лицом или его руководителем.

3. В течение семи рабочих дней с момента составления протокола, последний с письмом руководителя ревизионного подразделения направляется руководителю исполнительного органа проходящего ревизию лица, допустившего нарушение, а при наличии Совета — также Председателю Совета.

4. В течение семи календарных дней с момента получения протокола проходящее ревизию лицо может представить в Центральный банк письменные объяснения, возражения или разъяснения относительно протокола.

(статья 39⁸ дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года)

Статья 39⁹. Взыскание штрафов, применение иных мер ответственности

1. Центральный банк в случае назначения штрафа или применения иных мер ответственности в отношении проходящего ревизию лица или его руководителя, письменно уведомляет об этом проходящее ревизию лицо или его руководителя в порядке, установленном своими нормативными правовыми актами.

2. Проходящее ревизию лицо или его руководитель может после получения указанного в пункте 1 настоящей статьи уведомления о назначении штрафа представить в Центральный банк в указанный в уведомлении срок копию документа, подтверждающего уплату штрафа, а при наличии в Центральном банке банковского или корреспондентского счета — поручить Центральному банку взыскать со своего банковского (корреспондентского) счета сумму штрафа.

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

4. Суммы предусмотренного настоящей статьёй штрафа взимаются в пользу доходов государственного бюджета Республики Армения.

(статья 39⁹ дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года)

Статья 39¹⁰. Договор, заключаемый между банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компанией, Бюро или кредитной организацией и Центральным банком

(Заголовок дополнен в соответствии с НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-66-Н от 18 мая 2010 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года)

1. С целью улучшения финансового положения и обеспечения нормальной деятельности банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации, между Центральным банком и допустившим нарушения банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компанией, Бюро или кредитной организацией может быть заключен договор, если не имеются основания неплатежеспособности,

установленные частью 1 статьи 2 Закона Республики Армения "О банкротстве банков, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционными фондами и кредитных организаций" или одно из таких оснований. Решение о заключении договора, установленного настоящей статьей, принимается Советом Центрального банка.

2. С момента заключения указанного в пункте 1 настоящей статьи договора, начатые в отношении банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации производства могут быть приостановлены или прекращены, взыскание штрафа, пени, назначенных в отношении банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро может быть отсрочено либо штраф или иная мера ответственности может быть не применена, размер штрафа, пени может быть снижен либо установлен график по взысканию штрафа, пени.

3. Договором могут быть предусмотрены следующие условия (в случае их применимости):

а) реализация программы по реорганизации или развитию в определенный период времени;

б) принятие мер по устранению нарушения;

в) приостановление выплаты дивидендов;

г) установление более строгих основных экономических нормативов;

д) снижение заработной платы и прекращение премий руководителей;

е) прекращение или объемное ограничение отдельных активных и (или) пассивных операций;

ж) ограничение осуществления рекламы;

з) иные ограничения, которые необходимы для улучшения финансового положения и обеспечения нормальной деятельности банка, инвестиционной

компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации.

(статья 39¹⁰ дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, НО-183-N от 9 апреля 2007 года, НО-200-N от 11 октября 2007 года, НО-66-N от 18 мая 2010 года, НО-281-N от 22 декабря 2010 года)

Статья 39¹¹. Срок давности

Центральный банк может за выявленное нарушение применить меру ответственности в отношении проходящего ревизию лица или его руководителя в течение одного года с момента констатации нарушения.

(статья 39¹¹ дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года)

Статья 39¹². Прекращение производства

1. Председатель Центрального банка по своему решению прекращает производство, если:

а) пропущены установленные статьей 39 10 настоящего Закона сроки давности;

б) законом не предусмотрена ответственность за нарушение;

в) констатированное на момент начала производства нарушение в дальнейшем, в случае изменения законодательства, больше не является нарушением, либо за такое нарушение мера ответственности не установлена;

г) констатированный факт не является нарушением;

д) после прекращения предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона договора, банк, инвестиционная компания, управляющий инвестиционным фондом,

страховая или перестраховочная компания, Бюро или кредитная организация полностью выполнили предусмотренные договором условия.

2. Своим решением Председатель Центрального банка может прекратить производство, если до подписания решения Председателя Центрального банка о применении меры ответственности проходящее ревизию лицо или его руководитель добровольно устранили нарушение.

3. Совет Центрального банка прекращает производство, если банк, инвестиционная компания, управляющий инвестиционным фондом, страховая или перестраховочная компания, Бюро или кредитная организация были признаны неплатежеспособными, и может прекратить производство, если с банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компанией, Бюро или кредитной организацией был заключен договор, предусмотренный статьей 39¹⁰ настоящего Закона.

4. Если производство о нарушении было прекращено на основании пункта 2 настоящей статьи, то данное нарушение считается совершенным и рассчитывается в общем количестве допущенных и констатированных банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компанией, Бюро или кредитной организацией нарушений.

(статья 39¹² дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-66-Н от 18 мая 2010 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года)

Статья 39¹³. Приостановление производства

Совет или Председатель Центрального банка могут приостановить производство, если применение меры ответственности требует дополнительного разъяснения относительно констатированного нарушения, либо открыты новые обстоятельства, либо с банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компанией, Бюро или

кредитной организацией был заключен договор, предусмотренный статьей 39¹⁰ настоящего Закона. В решении о приостановлении указываются срок и причина приостановления производства. Совет или Председатель могут продлить срок приостановления, если в течение срока предыдущего приостановления было невозможно осуществить полное исследование и анализ дополнительных разъяснений или открывшихся новых обстоятельств.

(статья 39¹³ дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, НО-183-N от 9 апреля 2007 года, НО-200-N от 11 октября 2007 года, НО-66-N от 18 мая 2010 года, НО-281-N от 22 декабря 2010 года)

Статья 39¹⁴. Решение об отсрочке взыскания штрафа, неприменении штрафа или иной меры ответственности или смягчении штрафа

Совет Центрального банка на основании предложения банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации, Председателя Центрального банка, ревизионного подразделения или по собственной инициативе или с заключением с банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компанией, Бюро или кредитной организацией договора, предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона, может принять решение об отсрочке взыскания штрафа, неприменении штрафа или иной меры ответственности, либо снижении размера штрафа, либо установлении графика по взысканию штрафа в отношении банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации или его руководителя, если взыскание штрафа может привести к тяжелому финансовому положению банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной

организации, обоснованному установленными Советом Центрального банка критериями.

(статья 39¹⁴ дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, НО-183-N от 9 апреля 2007 года, НО-200-N от 11 октября 2007 года, НО-66-N от 18 мая 2010 года, НО-281-N от 22 декабря 2010 года)

(глава 5¹ дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года)

ГЛАВА 6

ВАЛЮТА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Статья 40. Валюта Республики Армения

1. Валютой Республики Армения является армянский драм. Один драм равен ста лумам. Армянский драм выпускается (выпускается в обращение) в форме банкнот и монет (в том числе памятных монет), а лума — в форме монет (в том числе памятных монет).

2. Выпущенные согласно настоящему Закону и не изъятые из обращения банкноты и монеты (в том числе памятные монеты) являются безусловным обязательством Центрального банка и обеспечены всеми его средствами.

(статья 40 изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 41. Законное средство платежа

Выпущенные Центральным банком и не изъятые из обращения банкноты и монеты (в том числе памятные монеты) являются законным средством платежа за имущество, имущественные права, услуги и работы и подлежат безусловному приему

по своей номинальной стоимости на территории Республики Армения за все выраженные в деньгах обязательства.

(статья 41 изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 42. Компетенция выпуска и изъятия из обращения банкнот и монет (в том числе памятных монет)

1. Выпуск, отзыв и изъятие из обращения банкнот и монет (в том числе памятных монет), являющихся законным средством платежа на территории Республики Армения, является компетенцией Центрального банка.

2. Центральный банк организует и обеспечивает печатание банкнот и чеканку монет (в том числе памятных монет), безопасное хранение имеющихся в Центральном банке банкнот и монет (в том числе памятных монет), а также их уничтожение в установленных законами и иными правовыми актами случаях.

(Заголовок изменен в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

(статья 42 изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 43. Резервы и программа выпуска валюты Республики Армения

Центральный банк отражает в своем балансе и управляет резервами валюты Республики Армения, составляет программу по выпуску валюты Республики Армения и обеспечивает регулярное снабжение банкнот и монет (в том числе памятных монет), исходя из годовой программы денежно-кредитной политики и потребности экономики.

(статья 43 изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 44. Бухгалтерский учет выпущенных банкнот и монет (в том числе памятных монет)

Общая итоговая сумма выпущенных банкнот и монет (в том числе памятных монет) учитывается в балансе Центрального банка в качестве обязательства Центрального банка. Находящиеся в резерве банкноты и монеты (в том числе памятные монеты) не являются обязательством Центрального банка и учитываются на внебалансовых счетах.

(Заголовок изменен в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

(статья 44 изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 45. Признаки армянского драма

Центральный банк устанавливает номинальную стоимость, размер, вес, эскиз с изображениями и надписями, защитные признаки и признаки платежеспособности банкнот и монет (в том числе памятных монет), являющихся законным средством платежа Республики Армения. На банкнотах, являющихся законным средством платежа Республики Армения, должны быть подписи Председателя Центрального банка и руководителя уполномоченного Правительством Республики Армения органа.

В случае использования изображения банкноты Республики Армения в форме отображения на бумаге в рекламных или иных целях, линейные размеры (ширина и длина) используемого изображения должны быть меньше или больше его истинных линейных размеров, установленных Центральным банком, как минимум на 25 процента, за исключением случаев использования такого изображения Центральным банком.

Изображения лицевой и оборотной стороны банкноты Республики Армения допускается одновременно использовать только на одной стороне бумаги в целях и размерах, указанных в части второй настоящей статьи, за исключением случаев использования таких изображений Центральным банком.

Во время киносъемок, театральных, цирковых и других представлений, оперативно-розыскных мероприятий и в иных исключительных случаях, с разрешения Центрального банка могут быть предусмотрены исключения из правил, установленных частями второй и третьей настоящей статьи. В таких случаях изображения банкноты Республики Армения и использованные для их изготовления материалы (файлы, матрицы, формы печати и т.д.) должны быть уничтожены сразу после их использования в порядке, установленном Центральным банком, и под его контролем.

Надзор за исполнением части второй и третьей настоящей статьи и применение мер административной ответственности за их нарушение осуществляет уполномоченный орган государственного управления в порядке, установленном Законом Республики Армения "О рекламе".

(статья 45 дополнена в соответствии с НО-73-N от 11 мая 2004 года, изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 46. Обмен банкнот и монет (в том числе памятных монет)

1. Центральный банк в установленном им порядке бесплатно обменивает изношенные и поврежденные, но соответствующие признакам платежеспособности банкноты и монеты (в том числе памятные монеты), без денежных ограничений.

2. Валюта, не соответствующая установленным Центральным банком защитным признакам и признакам платежеспособности банкнот и монет (в том числе памятных монет), не возмещается Центральным банком и изымается из обращения.

3. Центральный банк не возмещает потерянную банкноту или монету (в том числе памятную монету).

(заголовок изменен в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

(статья 46 отредактирована в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 47. Отзыв и изъятие из обращения банкнот и монет (в том числе памятных монет)

1. Центральный банк может отозвать или изъять из обращения любую выпущенную банкноту или монету (в том числе памятную монету), выпустив банкноту или монету (в том числе памятную монету) той же номинальной стоимости с новыми защитными признаками либо иную банкноту или монету (в том числе памятную монету) новой номинальной стоимости.

Отзыв и изъятие из обращения банкнот или монет (в том числе памятных монет) в случаях, не предусмотренных настоящей частью, осуществляется в установленном законом порядке.

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

2. Банкнота или монета (в том числе коллекционная монета), отозванная из обращения после истечения предусмотренного пунктом 1 настоящей статьи срока, перестает быть законным средством платежа, однако подлежит обмену без ограничений.

(Заголовок изменен в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

(статья 47 отредактирована в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

ГЛАВА 7

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, НАДЗОР И ОПЕРАЦИИ. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Статья 48. Центральный банк как валютный агент

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

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

Статья 49. Валютное регулирование

1. Центральный банк устанавливает порядок осуществления валютных операций, определения курса армянского драма к иностранной валюте, лицензирования операций по купле и продаже иностранной валюты.

2. Центральный банк имеет право:

а) устанавливать порядок и условия осуществления валютных операций, принимать решения и правила, регулирующие валютные операции;

б) контролировать и регулировать деятельность дилеров-брокеров, включая банки, осуществляющих валютные операции;

в) устанавливать норматив распоряжения иностранной валютой валютных дилеров-брокеров, включая банки, инвестиционные компании, управляющие инвестиционными фондами и страховщики;

г) устанавливать методы определения курса армянского драма;

д) осуществлять другие полномочия, установленные законом и иными правовыми актами.

(Заголовок изменен в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)

(статья 49 дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-44-Н от 25 декабря 2006 года, НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года)

Статья 50. Отчет о валютных операциях

1. Центральный банк имеет право требовать от лицензированных и контролируемых им лиц периодические отчеты об осуществляемых последними валютных операциях.

2. Центральный банк устанавливает формы отчетов о валютных операциях и порядок их представления.

(Заголовок изменен в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года)

(статья 50 отредактирована в соответствии с НО-245-Н от 8 декабря 2005 года)

Статья 51. Валютные операции Центрального банка

1. Центральный банк может владеть, пользоваться и распоряжаться:

а) монетами, изготовленными из золота и других драгоценных металлов (в том числе памятные монеты) и стандартизированными слитками;

б) иностранной валютой;

в) ценными бумагами, выпущенными или гарантированными иными государствами, центральными и иными первоклассными банками, международными финансовыми организациями, а также первоклассными иностранными банками.

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

(статья 51 изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 52. Международные резервы Республики Армения

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

а) монеты, изготовленные из золота и других драгоценных металлов (в том числе памятные монеты) и стандартизированные слитки;

б) выраженные в иностранной валюте банкноты и монеты (в том числе коллекционные монеты), а также срочные вклады и вклады до востребования, депозитные сертификаты, соглашения об обратной покупке в иностранных центральных банках и в первоклассных иностранных коммерческих банках;

в) иные резервные средства, включая специальные права заимствования Международного валютного фонда;

г) форвард, фьючерс, своп и иные производные инструменты;

д) облигации, активы, обеспеченные ипотекой ценные бумаги с фиксированной или плавающей процентной ставкой, выпущенные иными государствами, центральными банками, агентствами или международными финансовыми организациями, прямо или косвенно гарантированными иными государствами.

2. Первичным критерием размещения резервных средств является безопасность и ликвидность размещаемых средств. Центральный банк поддерживает международные резервы на уровне, который соответствует осуществлению денежно-кредитной политики и обеспечивает беспрепятственное исполнение международных обязательств Республики Армения.

3. Центральный банк ежеквартально представляет в Правительство информацию о состоянии и составе международных резервов и публикует ее. Если уровень международных резервов Республики Армения снижается, либо согласно Центральному банку имеется такая тенденция его снижения, в результате которой может быть поставлено под угрозу осуществление денежно-кредитной политики или беспрепятственное исполнение международных обязательств Республики Армения, то Центральный банк вне очереди представляет в Правительство информацию о состоянии международных резервов, снижении их уровня или причинах возможного снижения, а также о необходимых для исправления сложившейся ситуации мероприятиях и об этом ставит в известность Президента Республики Армения и Национальное Собрание.

(статья 52 отредактирована, изменена в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года, изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года)

Статья 53. Валютная выручка и убытки

(статья 53 утратила силу в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года)

ГЛАВА 7¹

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГАРАНТИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

Статья 53¹. Объект обязательного гарантирования

(статья 53¹ дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, отредактирована в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, утратила силу в соответствии с НО-147-N от 24 ноября 2004 года)

Статья 53². Гарантийные платежи

(статья 53² дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-45-N от 3 марта 2004 года, утратила силу в соответствии с НО-147-N от 24 ноября 2004 года)

**Статья 53³. Гарантированная сумма и случаи получения
гарантированной суммы**

(статья 53³ дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, утратила силу в соответствии с НО-147-N от 24 ноября 2004 года)

**Статья 53⁴. Право требования Центрального банка за получение
возмещенной гарантированной суммы**

(статья 53⁴ дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, утратила силу в соответствии с НО-147-N от 24 ноября 2004 года)

**Статья 53⁵. Формирование специального фонда гарантирования
банковских вкладов**

(статья 53⁵ дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, отредактирована в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, утратила силу в соответствии с НО-147-N от 24 ноября 2004 года)

(глава 7¹ дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, утратила силу в соответствии с НО-147-N от 24 ноября 2004 года)

ГЛАВА 8

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 54. Право первоочередности Центрального Банка

Центральный банк за счет хранящихся в Центральном банке денежных и иных средств своего должника имеет право первоочередности удовлетворения своих требований к данному должнику, за исключением случаев, когда:

- а) на момент приема таких средств Центральному банку было известно или должно было быть известно о залоге данных средств или иных правах третьих лиц в отношении таких средств;
- б) по заключенному с Центральным банком договору предусмотрено иное.

Статья 55. Налоги, пошлины и таможенные платежи

Центральный банк Республики Армения освобождается от налогов и пошлин. Установленная настоящей статьей привилегия не распространяется на налоги, таможенные пошлины и таможенные платежи, подлежащие уплате на таможенной границе за импорт товаров.

(статья 55 отредактирована в соответствии с НО-49-N от 25 декабря 2003 года)

Статья 56. Иные сделки Центрального банка

Центральный банк может совершать следующие сделки:

- а) осуществлять инвестиции в капитал юридических лиц, чья деятельность непосредственно касается задач Центрального банка;

б) для осуществления задач капитала приобретать или арендовать необходимое недвижимое имущество;

в) приобретать, владеть, пользоваться и отчуждать имущество и имущественные права за имеющиеся в его отношении обязательства. Центральный банк отчуждает упомянутое имущество и имущественные права в возможно краткие сроки:

г) предоставлять в установленном им порядке кредиты Председателю Центрального банка, заместителю Председателя, другим членам Совета и служащим.

(статья 56 изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-200-N от 11 октября 2007 года)

Статья 57. Обжалование действий и решений Центрального банка

Нормативные, внутренние и индивидуальные правовые акты Центрального банка могут быть обжалованы в суд. Действие нормативных, внутренних и индивидуальных правовых актов Центрального банка не может быть приостановлено в ходе всего судебного разбирательства дела.

(статья 57 отредактирована в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, изменена в соответствии с НО-200-N от 11 октября 2007 года)

Статья 58. Реорганизация Центрального банка

Реорганизация Центрального банка осуществляется по закону. В отношении Центрального банка производство о банкротстве не может быть возбуждено.

ГЛАВА 9

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 59. Переходные положения

1. Настоящий Закон вступает в силу по истечении 60 дней с момента опубликования.

2. Председатель Центрального банка осуществляет возложенные на него настоящим Законом полномочия до окончания срока своих полномочий.

3. Первый заместитель Председателя Центрального банка осуществляет возложенные настоящим Законом на заместителя Председателя Центрального банка полномочия до окончания срока своих полномочий.

4. С момента вступления в силу настоящего Закона, полномочия членов Правления Центрального банка прекращаются.

5. В недельный срок с момента вступления в силу настоящего Закона, Президент Республики Армения назначает пять членов Совета Центрального банка.

6. Из полученной по итогам финансового 1996 года прибыли, в порядке, предусмотренном статьей 12 настоящего Закона, после пополнения главного резерва Центрального банка, осуществляются отчисления в размере, установленном в статье 11 настоящего Закона, с целью пополнения уставного капитала.

Если после пополнения главного резерва Центрального банка, свободный остаток прибыли не является достаточным для пополнения уставного капитала в установленном статьей 11 настоящего Закона размере, то Правительство Республики Армения в течение 30 дней после окончания финансового года в размере недостающей суммы в установленном законом порядке, в качестве инвестиции в капитал Центрального банка, предоставляет Центральному банку бессрочные государственные облигации по рыночной процентной ставке. Погашение таких облигаций осуществляется за счет государственного бюджета или в установленном

статьей 12 настоящего Закона порядке. До полного погашения этих обязательств в течение каждого финансового года — до 15 декабря, Правительство Республики Армения осуществляет уплату процентов, рассчитанных по части вышеуказанных облигаций, исходя из рыночной процентной ставки данного года.

7. В случае, если в Законе Республики Армения "О государственном бюджете" от 1997 года предусмотрено погашение путем зачета процентов, рассчитанных за предоставленные Центральным банком Правительству кредиты, предусмотренное статьей 12 настоящего Закона распределение осуществляется в размере разницы между прибылью Центрального банка и зачтенной в государственный бюджет суммой.

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

9. До 1999 года законами Республики Армения о государственном бюджете может быть установлен иной порядок кредитования Правительства Республики Армения, чем установлен статьей 34 настоящего Закона.

10. С момента вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу Закон Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения" от 27 апреля 1993 года.

11. С момента вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу решение Президиума Верховного Совета Республики Армения "Об утверждении устава Центрального банка Республики Армения" от 10 февраля 1995 года.

12. С момента вступления в силу настоящего Закона, в Законе Республики Армения "О банкротстве банков" слова "Правления Центрального банка" заменить словами "Совет Центрального банка".

Статья 60.

Указания, относящиеся к положениям статьи 55 настоящего Закона, а также разъяснения по ним утверждают Государственная налоговая служба при Правительстве Республики Армения и Государственный таможенный комитет при Правительстве Республики Армения, по согласованию с Министерством финансов и экономики Республики Армения и Центральным банком Республики Армения.

(статья 60 дополнена в соответствии с НО-49-Н от 25 декабря 2003 года)

**Президент
Республики Армения**

Л. Тер-Петросян

30 июня 1996 года

г. Ереван

НО-69