

**ЗАКОН**  
**РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**

Принят 6 ноября 2001 года

**О БАНКРОТСТВЕ БАНКОВ, КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИНВЕСТИЦИОННЫХ  
КОМПАНИЙ, УПРАВЛЯЮЩИХ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ФОНДАМИ И СТРАХОВЫХ  
КОМПАНИЙ**

*(заголовок дополнен в соответствии с НО-368-N от 29 мая 2002 года,  
изменен в соответствии с НО-181-N от 9 апреля 2007 года, НО-198-N от 11  
октября 2007 года, дополнен в соответствии с НО-287-N от 22 декабря 2010  
года)*

**ГЛАВА 1**

**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1. Предмет регулирования закона**

1. Настоящим Законом устанавливаются понятия и признаки неплатежеспособности и банкротства действующих на территории Республики Армения банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционными фондами и страховых компаний (далее — банки, если из конкретного случая использования слова "банки" не следует, что речь идет только о банках), порядок и условия проведения мероприятий по предупреждению неплатежеспособности и банкротства, а также процедура их ликвидации вследствие банкротства банков, ликвидации не снятых с регистрации банков в порядке, установленном пунктом 5 статьи 42 настоящего Закона. Деятельность ликвидационных комиссий (управляющих) по не снятым с регистрации банкам в

порядке, установленном пунктом 5 статьи 42 настоящего Закона, приводится в соответствие с требованиями настоящего Закона.

2. Порядок производства по делам о неплатежеспособности и банкротстве банков устанавливается настоящим Законом, иными законами и правовыми актами Центрального банка Республики Армения (далее — Центральный банк) в установленных настоящим Законом случаях и порядке.

*(статья 1 отредактирована в соответствии с НО-368-N от 29 мая 2002 года, изменена в соответствии с НО-181-N от 9 апреля 2007 года, НО-198-N от 11 октября 2007 года, дополнена в соответствии с НО-287-N от 22 декабря 2010 года)*

## **Статья 2. Неплатежеспособность банка**

1. Банк считается неплатежеспособным, если:

а) согласно статье 41 настоящего Закона реализовал 50 процентов или более своего основного капитала, либо

б) не в состоянии удовлетворять законные требования своих кредиторов, либо

в) итоговая оценка показателей банка ниже размера итоговой оценки показателей банков, установленной Советом Центрального банка, либо

г) периодически нарушает установленный законом норматив обязательного резервирования. Периодичность нарушения устанавливается Советом Центрального банка и должна быть одинаковой для всех банков, действующих на территории Республики Армения.

2. Банк признается неплатежеспособным при наличии какого-либо из оснований, установленных пунктом 1 настоящей статьи, исключительно решением Совета Центрального банка. *(предложение исключено в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года).*

3. При выявлении какого-либо из установленных пунктом 1 настоящей статьи оснований неплатежеспособности Центральный банк может в двухнедельный срок:

а) назначать руководителя и ипотечного управляющего временной администрацией (далее — также администрация), если банк согласно Закону Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях" является эмитентом обеспеченных ипотечных облигаций либо

б) подавать в суд заявление о банкротстве банка.

4. По смыслу настоящего Закона обязательством для управляющего договорным инвестиционным фондом, являющегося стороной договора на управление договорным инвестиционным фондом, являются те обязательства, принятые им по сделкам, связанным с управлением договорным инвестиционным фондом, которые согласно положениям Гражданского кодекса Республики Армения подлежат выполнению за его счет. При этом обязательства, подлежащие выполнению за счет предусмотренного настоящей частью управляющего фондом только в случае недостаточности активов фонда, по смыслу настоящего Закона являются обязательствами для такого управляющего только по части недостающих активов фонда.

*(статья 2 отредактирована, изменена, дополнена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года, НО-287-N от 22 декабря 2010 года)*

### **Статья 3. Банкротство банка**

1. Банкротством банка является его неплатежеспособность, утвержденная судом на основании заявления Центрального банка. В подобном случае банк подлежит ликвидации в установленном настоящим Законом порядке.

2. Банк может быть признан банкротом исключительно на основании заявления Центрального банка, исходя из какого-либо из оснований, установленных статьей 24 настоящего Закона.

#### **Статья 4. Ходатайство организации, осуществляющей аудит банка**

Организация, осуществляющая аудит банка, при выявлении какого-либо из установленных настоящим Законом оснований неплатежеспособности банка обязана в установленном законодательством порядке немедленно уведомлять об этом Центральный банк, прилагая все документы.

2. Невыполнение обязательства пункта 1 настоящей статьи является основанием для признания утратившей силу лицензии организации, осуществляющей аудит. Влицензирующий аудиторскую деятельность государственный компетентный орган с таким ходатайством обращается Центральный банк.

*(статья 4 изменена, дополнена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

#### **Статья 4<sup>1</sup>. Реализация основного капитала**

С целью применения подпункта "а" пункта 1 статьи 2 настоящего Закона банк считает реализованным 50 процентов или более своего основного капитала, если на момент признания его неплатежеспособным величина его основного капитала в течение установленного Центральным банком периода времени меньше половины основного капитала данного банка.

*(статья 4<sup>1</sup> дополнена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

## ГЛАВА 2

### **ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ**

#### **Статья 5. Задачи администрации**

1. Администрация является особым органом управления банком, руководителя и членов которого назначает Центральный банк в установленном настоящим Законом порядке.

2. Задачей деятельности администрации является:

а) удовлетворение требований вкладчиков и номинальных владельцев банковского счета путем реорганизации банка и (или)

б) частичная или полная продажа активов и обязательств банка (за исключением обязательств, вытекающих из обеспеченных ипотечных облигаций и активов, являющихся средством их обеспечения) и (или)

в) восстановление финансовой стабильности банка путем сбора (реализации) в возможный короткий срок активов банка (за исключением активов, являющихся средством обеспечения обеспеченных ипотечных облигаций) и (или)

г) восстановление финансовой стабильности банка путем увеличения уставного капитала банка или в установленном настоящим Законом порядке привлечения инвестиций посредством займов и (или);

д) восстановление финансовой стабильности банка путем передачи другому лицу в порядке, установленном законодательством Республики Армения, принятых банком обязательств (за исключением обязательств, вытекающих из обеспеченных ипотечных облигаций) и (или);

е) *(подпункт "е" утратил силу в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

ж) осуществление направленных на финансовое оздоровление банка иных мероприятий, не запрещенных законом.

3. Администрация действует в соответствии с программой финансового оздоровления. Программу финансового оздоровления, вносимые в нее изменения и дополнения, утверждает Центральный банк. Администрация может представлять в Центральный банк предложения о внесении дополнений и изменений в программу финансового оздоровления.

4. Администрация действует в порядке, установленном настоящим Законом, иными законами и нормативными актами Центрального банка.

5. В ходе деятельности администрации полномочия всех органов управления банком полностью переходят к руководителю администрации.

6. В ходе деятельности администрации, запрещается удовлетворение требования участника банка (акционера) по части раздела имущества его доли (вклада) в уставном капитале банка в связи с его выходом из состава учредителей банка, запрещается также с целью обращения взыскания на долю участника (акционера, пайщика) в уставном капитале банка по требованию участников банка (акционеров, пайщиков), кредитора (кредиторов), разделение этой доли или произведение оплаты из средств банка в соответствии с долей (в том числе натурой).

В ходе деятельности администрации зачеты встречных обязательств (за исключением обязательств, вытекающих из обеспеченных ипотечных облигаций и активов, являющихся средством их обеспечения) могут быть осуществлены только с согласия администрации, если они предусмотрены программой финансового оздоровления банка.

В ходе деятельности администрации требования к банку (за исключением обязательств, вытекающих из обеспеченных ипотечных облигаций) могут быть уступлены только с согласия администрации, если это предусмотрено программой финансового оздоровления банка.

Обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций, могут быть зачтены в активы, являющиеся средством их обеспечения, с согласия ипотечного управляющего.

Обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций, могут быть зачтены в иные активы банка, с согласия администрации и ипотечного управляющего.

Запрещается зачет иных обязательств в активы, являющиеся средством обеспечения обеспеченных ипотечных облигаций.

***(статья 5 изменена, отредактирована в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)***

## **Статья 6. Назначение ипотечного управляющего и управляющего администрацией**

***(заголовок отредактирован в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)***

1. Центральный банк вправе назначить администрацию (единоличную или коллегиальную и ипотечного управляющего) при наличии какого-либо из оснований, предусмотренных статьей 2 настоящего Закона.

2. Решение Совета Центрального банка о назначении руководителя администрации вступает в силу с момента его принятия и в двухдневный срок подлежит опубликованию в прессе и (или) других средствах массовой информации. Решением о назначении администрации Совет Центрального банка может одновременно утвердить также программу финансового оздоровления банка, установленную статьей 19 настоящего Закона. ***(предложение исключено в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года).***

3. Порядок назначения и освобождения ипотечного управляющего устанавливается Законом Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях".

*(статья 6 отредактирована, изменена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, отредактирована, изменена, дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

## **Статья 7. Срок деятельности администрации**

1. Срок деятельности администрации устанавливается программой финансового оздоровления банка — на срок до одного года. При представлении Центральным банком заявления в суд о банкротстве банка на основании, установленном статьей 24 настоящего Закона, деятельность администрации банка продолжается до назначения судом ликвидационного управляющего.

2. По истечении срока, установленного программой финансового оздоровления, Центральный банк может продлить его еще на один год. При продлении срока деятельности администрации Центральный банк вносит соответствующие изменения и (или) дополнения в программу финансового оздоровления.

*(статья 7 изменена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

## **Статья 8. Руководитель администрации**

1. С момента назначения Центральным банком руководителя администрации, руководитель администрации осуществляет инвентаризацию и оценку активов и обязательств неплатежеспособного банка (за исключением обязательств, вытекающих из обеспеченных ипотечных облигаций и активов, являющихся средством их обеспечения), в соответствии с особым порядком оценки активов и обязательств (за исключением обязательств, вытекающих из обеспеченных



ипотечных облигаций и активов, являющихся средством их обеспечения) неплатежеспособных банков и кредитных организаций, утвержденным Центральным банком.

Инвентаризацию и оценку обязательств, вытекающих из обеспеченных ипотечных облигаций и активов, являющихся средством их обеспечения, осуществляет ипотечный управляющий.

2. Руководитель администрации с целью оценки активов и обязательств неплатежеспособного банка и реализации возложенных настоящим Законом на него задач может привлечь юристов, аудиторов, бухгалтеров и других специалистов к выполняемым им работам.

3. С согласия Центрального банка руководитель администрации может возложить полномочия по управлению отдельными сферами банка на членов администрации.

4. В случае отсутствия руководителя администрации или невозможности выполнения должностных обязанностей, назначается временный исполнитель обязанностей руководителя администрации в порядке и на условиях, установленных программой финансового оздоровления банка.

5. В результате установленной настоящим Законом оценки руководитель администрации в срок, установленный индивидуальным решением Совета Центрального банка (но не позднее шестимесячного срока с момента признания банка неплатежеспособным) представляет в Совет Центрального банка заключение о привлечении банком в короткий период времени финансовых средств в виде капитала, восстановлении бездействующих активов, полной или частичной продажи активов и обязательств, возможности изменения вида деятельности банка в порядке, установленном главой 6 Закона Республики Армения "О кредитных организациях" (в случае неплатежеспособности банка), а также возможном воздействии ликвидации банка на банковские и финансовые системы Республики Армения.

6. На основании результатов оценки руководитель администрации разрабатывают программу финансового оздоровления неплатежеспособного банка, и представляет ее на утверждение Совета Центрального банка, прилагая также:

а) личные данные кандидатов в члены администрации;

б) соответствующие обоснования о представлении лиц в качестве кандидатов в члены администрации;

в) список членов администрации;

г) установленное пунктом 5 настоящей статьи заключение.

7. Совет Центрального банка назначает членов временной администрации и утверждает программу финансового оздоровления банка, если:

а) по представленному руководителем администрации заключению и проекту программы финансового оздоровления обосновывается возможность финансового оздоровления банка и (или);

б) единство и плавность банковской системы Республики Армения в целом не будут сохранены с ликвидацией банка и (или);

в) путем реализации задач временной администрации, установленных пунктом 2 статьи 5 настоящего Закона возможно максимально удовлетворить требования должников банка и (или) привести к минимуму расходы фонда по гарантированию вкладов и (или);

г) возможно финансово оздоровить банк или кредитную организацию посредством осуществления мероприятия (мероприятий), установленного статьями 20, 21, 22 или 23 настоящего Закона. При этом, финансовая помощь или дополнительные инвестиции участников банка или кредитной организации и (или) других лиц должны быть осуществлены в трехмесячный срок с момента утверждения программы финансового оздоровления банка или кредитной организации либо в течение такого срока между участниками банка или кредитной организации и (или) другими лицами и Центральным банком должно быть

достигнуто соглашение о финансовой помощи и (или) инвестировании дополнительных средств, срок которого не может превышать срок действия программы финансового оздоровления, подтвержденной на основании настоящего Закона.

8. Руководитель администрации несет ответственность за деятельность организации в установленном законом порядке.

9. Руководитель администрации действует от имени банка, без доверенности. С согласия Центрального банка руководитель администрации может выдавать доверенности членам администрации.

*(статья 8 отредактирована в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

**Статья 9. Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения руководителем администрации своих обязанностей**

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей руководитель администрации несет ответственность перед банком в соответствии с законодательством Республики Армения.

2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения руководителем администрации его обязанностей, Центральный банк:

а) временно или бессрочно освобождает его от исполнения обязанностей руководителя администрации банка и (или);

б) признает утратившим силу свидетельство о квалификации руководителя администрации.

Вышеупомянутое решение Центрального банка может быть обжаловано руководителем администрации в судебном порядке, только если оно было вынесено с нарушением установленных настоящим Законом процедур. Обжалование решения

не приостанавливает действие такого решения в ходе всего судебного разбирательства дела.

3. Руководитель администрации несет личную имущественную ответственность за ущерб, причиненный банку его незакономерными и (или) рисковыми действиями.

## **Статья 10. Права и обязанности руководителя администрации**

1. Руководитель администрации, действуя на основании настоящего Закона и программы финансового оздоровления банка:

а) осуществляет полномочия органов управления банком, установленные законами и учредительными документами;

б) представляет в Центральный банк программу финансового оздоровления, предложения о внесении в нее изменений и дополнений;

в) предпринимает меры по сохранению имущества и документации банка;

г) устанавливает кредиторов банка, размер их требований;

д) предпринимает меры по взысканию кредиторской и дебиторской задолженности перед банком;

е) обращается в Центральный банк с ходатайством о замораживании (моратория) удовлетворения требований кредиторов банка;

ж) получает от органов управления банком необходимые информацию и документы, касающиеся деятельности банка;

з) в случае если это предусмотрено программой финансового оздоровления, частично или полностью продает активы и обязательства банка, при этом очередность и размер продажи активов и обязательств во время частичной продажи активов и обязательств банка определяет Совет Центрального банка;

и) от имени банка обращается с иском в суд и арбитражный трибунал;

к) назначает представителей администрации в территориальные подразделения и дочерние компании банка;

л) от имени банка заключает договоры, вытекающие из программы, может увольнять с работы руководителей и сотрудников банка и в одностороннем порядке прекращать выплату их заработной платы;

м) с согласия Центрального банка имеет право в одностороннем порядке изменять депозитные, а также установленные денежными обязательствами процентные ставки банка, принятыми иными договорами, вытекающими из деятельности банковской или кредитной организации;

н) осуществляет иные не запрещенные законом полномочия.

1.1. Компетенции руководителя администрации, предоставленные пунктом 1 настоящей статьи, не распространяются на обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций и активы, являющиеся средством их обеспечения.

2. Регламент работы деятельности администрации устанавливает руководитель администрации, предварительно согласовав с Центральным банком. Члены администрации обязаны выполнять поручения руководителя администрации, вытекающие из закона, иных правовых актов и программы финансового оздоровления.

3. В случае, порядке, на условиях и в сроки, установленные программой финансового оздоровления, администрация объявляет и в установленном законами и иными правовыми актами порядке представляет на регистрацию в Центральный банк уменьшение уставного капитала банка путем уменьшения номинальной стоимости долей (акций, паев), но не меньше чем размер чистых активов банка. При этом, размер уставного капитала не может быть меньше чем установленный законом минимальный размер уставного капитала. Уменьшение уставного капитала банка не является основанием для того, чтобы потребовать досрочного исполнения кредиторами банка обязательств, их прекращения или возмещения ущерба, для

ликвидации банка, а также для того, чтобы когда-либо возмещать участникам банка разницу новой номинальной стоимости, сформированной по причине уменьшения уставного капитала и номинальной стоимости участия участников банка.

В случае, порядке, на условиях и в сроках, установленных программой финансового оздоровления банка, администрация объявляет и в установленном законами и иными правовыми актами порядке представляет на регистрацию в Центральный банк увеличение уставного капитала банка. При этом участники банка, полномочия которых приостановлены в порядке, установленном статьей 11 настоящего Закона, не пользуются приоритетным правом на приобретение долей (акций) или ценных бумаг, конвертируемых в акции.

*(статья 10 отредактирована, изменена, дополнена в соответствии с НО-64-Н от 27 апреля 2004 года, изменена в соответствии с НО-58-Н от 25 декабря 2006 года, дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года)*

## **Статья 11. Приостановление и прекращение полномочий органов управления банком в ходе деятельности администрации**

1. С момента вступления в силу решения Совета Центрального банка о назначении руководителя администрации, полномочия органов управления банком приостанавливаются, а полномочия исполнительного директора или иного исполняющего такие обязанности органа управления прекращаются.

2. В ходе деятельности администрации органы управления банком не вправе принимать решения по вопросам, отнесенным к их компетенции законом, учредительными и внутренними документами.

3. С момента назначения администрации органы управления банком обязаны передать в согласованные с администрацией сроки руководителю администрации бухгалтерские и иные документы банка, материальные и иные ценности банка.

4. Руководители и другие сотрудники банка обязаны выполнять законные поручения руководителя администрации.

***(статья 11 изменена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, отредактирована в соответствии с НО-64-N от 19 марта 2012 года)***

## **Статья 12. Ходатайство руководителя администрации**

1. В результате осуществления предусмотренных программой мероприятий или в случае невозможности финансового оздоровления банка в ходе их осуществления, руководитель администрации обязан представить в Центральный банк письменное ходатайство о необходимости признания утратившей силу лицензии банковской деятельности банка и обращения в суд с ходатайством о начале производства по делу о банкротстве против банка.

2. В результате осуществления предусмотренных программой мероприятий или в случае финансового оздоровления банка в ходе их осуществления, руководитель администрации обязан представить в Центральный банк письменное ходатайство о прекращении деятельности администрации и возврате банка на управление участниками (акционерами, пайщиками).

3. Совет Центрального банка в 15-дневный срок обсуждает ходатайство, предусмотренное пунктами 1 или 2 настоящей статьи, и выносит решение об его удовлетворении или отклонении.

## **Статья 13. Споры, связанные с деятельностью администрации**

***(статья 13 утратила силу в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)***

## **Статья 14.           Замораживание требований кредиторов банка**

1. В случае назначения администрации Центральный банк по ходатайству руководителя администрации или по утвержденной им программе вправе замораживать удовлетворение требований кредиторов банка (мораторий) на весь (или при необходимости короткий) период времени действия администрации. Действие моратория распространяется на денежные обязательства и обязательные платежи, включая обязательства по налогам, пошлинам и иным обязательным платежам, а также на установленные пунктом 2 настоящей статьи обязательства и действия, если решением Совета Центрального банка не установлено, что действие моратория не распространяется на указанные в настоящей части обязательства и действия.

2. В ходе действия моратория:

а) приостанавливается исчисление, уплата или взыскание неустоек и иных финансовых санкций, подлежащих исчислению, уплате или взысканию, а также подлежащих уплате процентов, за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательств по обязательным платежам, включая обязательства по налогам;

б) не допускается какое-либо обращение взыскания или взимание или задержание в неоспоримом порядке, установленном исполнительными или иными документами;

в) приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям (за исключением исполнительных документов о взыскании сумм, установленных пунктом 4 настоящей статьи), если принятые по ним судебные акты вступили в законную силу до назначения администрации.

3. По истечении срока предусмотренного настоящей статьей замораживания требований кредиторов банка, предусмотренные законами или договорами неустойки или иные финансовые санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств не рассчитываются, не уплачиваются, не взимаются или не



взыскиваются. По истечении срока замораживания требований кредиторов банка, зачету в сумму денежных обязательств или обязательств по обязательным платежам подлежат только проценты, связанные с незаконным хранением чужих денежных средств, предусмотренных статьей 411 Гражданского кодекса Республики Армения, если они не превышают размер процентов, установленных законом или договором. В случае, если проценты, предусмотренные статьей 411 Гражданского кодекса Республики Армения, превышают установленные законом или договором проценты по денежным обязательствам или обязательным платежам, то зачитываются проценты, предусмотренные законом или договором.

Предусмотренные статьей 411 Гражданского кодекса Республики Армения проценты исчисляются в установленном настоящим пунктом порядке только за период времени, следующий за сроком замораживания требований кредиторов банка. Указанные проценты не начисляются на суммы неустоек и иных финансовых санкций, начисленных на сумму обязательства, а также на суммы процентов.

4. Действие моратория не распространяется на:

а) требования, возникшие вследствие причинения вреда жизни или здоровью граждан;

б) требования граждан, связанные с уплатой выходных пособий и заработных плат (за исключением связанных с банком лиц), вознаграждений по авторским договорам;

в) требования по уплате текущих расходов, необходимых для нормальной деятельности банка.

5. Предусмотренный настоящей статьей мораторий удовлетворения требований кредиторов банка устраняется (размораживается) решением Совета Центрального банка. Решением Совета Центрального банка, в случаях и порядке предусмотренных программой финансового оздоровления, требования кредиторов банка могут быть разморожены и удовлетворены полностью или частично.

***(статья 14 дополнена, изменена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)***

## **Статья 15. Односторонний отказ от исполнения договора, заключенного банком**

Руководитель администрации, уведомив о своем намерении за 30 дней, имеет право в одностороннем порядке расторгнуть заключенные банком договоры, которые прямо не связаны с банковской деятельностью банка, если они создали явно невыгодные условия для банка или исполнение принятых по ним обязательств, приведет к значительному сокращению активов банка. В случае расторжения заключенных банком договоров в установленном настоящей статьей порядке руководитель администрации не освобождается от исполнения принятых по договору обязательств до уведомления другой стороне о расторжении договора, за исключением случаев, когда программой финансового оздоровления установлен мораторий на их исполнение. При наличии моратория обязательства исполняются в порядке, установленном статьей 14 настоящего Закона.

## **Статья 16. Недействительность сделок банка**

1. На основании заявления руководителя администрации суд может признать недействительными:

а) сделки, заключенные банком в течение трех лет, предшествующих назначению администрации, по которым руководитель, участники (акционеры, пайщики) банка или взаимосвязанные с ними лица безвозмездного или на явно выгодных условиях получили от банка определенное имущество;

б) дивиденды, распределенные в течение трех лет, предшествующих назначению администрации между участниками (акционерами, пайщиками), безвозмездно отчужденное им или иным лицам имущество;

в) сделки, совершенные в течение трех лет, предшествующих назначению администрации, в результате которых реальная рыночная стоимость предоставленного банком имущества существенно превышала реальную рыночную стоимость, полученного взамен имущества, либо сделки, которые были явно

невыгодными для банка, за исключением случаев, когда стороной сделки является иной банк, и вследствие признания сделки недействительной, финансовое состояние являющегося стороной сделки иного банка существенно ухудшится;

г) платежи, осуществленные в течение девяноста дней, предшествующих назначению администрации банка, либо отчуждение имущества за принятые в прошлом обязательства банка, за исключением текущих платежей для нормальной деятельности банка и случаев, когда стороной сделки является иной банк, и вследствие признания сделки недействительной, финансовое состояние являющегося стороной сделки иного банка существенно ухудшится.

2. Руководитель администрации в течение одного года после своего назначения может обращаться в суд с иском о признании сделок недействительными, предусмотренных настоящей статьей.

***(статья 16 изменена, дополнена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)***

## **Статья 17. Отчет ипотечного управляющего и управляющего администрацией**

***(заголовок дополнен в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)***

Администрация и ипотечный управляющий подотчетны Центральному банку.

Порядок, условия осуществления контроля за управляющим администрацией и ипотечным управляющим, в том числе периодичность, порядок и условия представления представляемых в Центральный банк отчетов устанавливает Центральный банк.

***(статья 17 дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)***

## **Статья 18. Прекращение деятельности администрации**

1. Деятельность администрации прекращается Центральным банком, если:

а) после окончания срока программы финансового оздоровления или в любой момент ее действия были осуществлены предусмотренные программой цели, и Совет Центрального банка вынес соответствующее решение, либо;

б) после окончания срока программы финансового оздоровления или в любой момент ее действия суд, согласно заявлению Центрального банка, вынес решение о банкротстве банка и назначении ликвидационного управляющего.

2. Решение Совета Центрального банка, установленное пунктом 1 настоящей статьи, вступает в силу с момента его принятия.

3. Полномочия руководителей и органов управления банком считаются восстановленными с момента вступления в силу решения Совета Центрального банка, установленного подпунктом "а" пункта 1 настоящей статьи, за исключением полномочий исполнительного директора банка или иного органа управления, исполняющего такие обязанности, которые не подлежат восстановлению.

## **ГЛАВА 3**

### ***ПРОГРАММА ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ БАНКА***

## **Статья 19. Программа финансового оздоровления банка**

1. Программа финансового оздоровления банка по представлению руководителя администрации утверждается решением Совета Центрального банка.

2. Программа мероприятий финансового оздоровления банка в обязательном порядке должна содержать:

а) оценку финансового состояния банка;

б) способы участия участников (акционеров, пайщиков) банка и других лиц в финансовом оздоровлении банка;

в) мероприятия, направленные на сокращение расходов на содержание банка;

г) мероприятия, направленные на получение дополнительных доходов;

д) мероприятия, направленные на возвращение рассроченных кредитов и дебиторской задолженности;

е) мероприятия, которые будут осуществлены по изменению организационной структуры банка;

ж) мероприятия, связанные с восстановлением достаточного уровня текущей ликвидности и основного капитала, иных экономических нормативов;

з) случаи, порядок, условия и сроки сокращения и увеличения уставного капитала банка, предусмотренного статьей 10 настоящего Закона.

3. В программу финансового оздоровления банка могут быть включены следующие мероприятия:

а) финансовая помощь или дополнительные инвестиции участников (акционеров, пайщиков) банка и других лиц в форме увеличения уставного капитала банка, предоставления кредитов, займов, а также покупки облигаций, иных ценных бумаг;

б) изменение структуры активов и обязательств банка, а также продажа банка как единого целого или его части;

в) изменение организационной структуры банка;

г) реорганизация банка;

д) иные не запрещенные законом мероприятия.

4. Форма программы мероприятий по финансовому оздоровлению банка, включаемые в нее иные обязательные положения устанавливает Центральный банк.

5. Контроль над выполнением программы мероприятий по финансовому оздоровлению банка осуществляет Центральный банк в установленном им порядке.

6. С момента утверждения программы финансового оздоровления банка, банк выходит за пределы поля регулирования экономических нормативов, установленных Законом Республики Армения "О банках и банковской деятельности". Центральный банк может устанавливать для неплатежеспособного банка иные предельные размеры основных и особых экономических нормативов, порядок расчета и состав включаемых в расчет элементов.

*(статья 19 дополнена, изменена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

**Статья 20. Финансовая помощь, дополнительные инвестиции участников банка и других лиц**

1. Финансовая помощь или дополнительные инвестиции участников (акционеров, пайщиков) банка и других лиц могут осуществляться в следующих формах:

а) вложение банковского вклада (депозита) в банк, при этом условия вложения банковского вклада (депозита) устанавливаются программой;

б) предоставление гарантии по кредитным обязательствам банка, предоставление кредитов, займов, а также покупка субординированных облигаций;

в) предоставление отсрочки или рассрочки платежа;

г) передача долга банка с согласия его кредиторов;

д) дополнительная инвестиция в уставный капитал банка;

е) прощение долга банка;

ж) в иных не запрещенных законом формах.

2. Денежные средства, имеющиеся на банковских счетах и вкладах, с согласия Центрального банка могут быть направлены кредитором банка на увеличение уставного капитала банка.

3. Решения о формах и условиях оказываемой банку финансовой помощи принимаются банком и оказывающим банку финансовую помощь лицом. Такие решения руководитель администрации обязан предварительно согласовывать с Центральным банком.

## **Статья 21. Изменение структуры активов и обязательств банка**

*(заголовок изменен в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

1. Изменение структуры активов банка может предусматривать:

а) улучшение качества кредитного портфеля;

б) изменение структуры активов по срокам с приведением их в соответствие со сроками соответствующих обязательств, обеспечивающих их исполнение;

в) сокращение расходов банка, в том числе на обслуживание долгов и расходов, на его управление;

г) продажу не приносящих прибыль активов, а также активов, отчуждение которых не препятствует надлежащему исполнению банком банковских функций;

д) изменения структуры активов иного характера;

е) *(подпункт "е" утратил силу в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

2. Изменение структуры обязательств банка может предусматривать:

а) увеличение размера общего и (или) уставного капитала;

б) снижение удельного веса или размера краткосрочных обязательств и обязательств до востребования в общей структуре обязательств;

в) увеличение удельного веса долгосрочных и среднесрочных обязательств в общей структуре обязательств;

г) изменения структуры обязательств иного характера.

*(статья 21 изменена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

## **Статья 22. Изменение организационной структуры банка**

Изменение организационной структуры банка может осуществляться:

а) изменением численности и состава сотрудников банка;

б) изменением структуры банка;

в) ликвидацией территориальных или структурных подразделений;

г) иными способами, которые могут способствовать финансовому оздоровлению банка.

## **Статья 23. Реорганизация банка**

1. Реорганизация банка осуществляется в порядке, установленном Законом Республики Армения “О банках и банковской деятельности”.

2. Программой финансового оздоровления банка может предусматриваться изменение организационно-правовой формы банка, которое осуществляется в порядке, установленном законом и иными правовыми актами.



## ГЛАВА 3.1

### **ИПОТЕЧНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ И УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ**

*(глава 3.1 дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

#### **Статья 23.1. Ипотечный управляющий**

После назначения ипотечного управляющего в порядке, установленном Законом Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях", к нему переходит управление обязательствами по обеспеченным ипотечным облигациям банка или кредитной организации и средствами их обеспечения.

*(статья 23.1 дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

#### **Статья 23.2. Обязанности, компетенции ипотечного управляющего**

1. Обязанностью ипотечного управляющего является управление обеспеченными средствами и осуществление действий, направленных на удовлетворение требований по ипотечным облигациям, в том числе осуществление действий, направленных на передачу иному эмитенту активов как целое, являющихся средством обеспечения и обязательств по ипотечным облигациям.

2. Ипотечный управляющий управляет активами, являющимися средством обеспечения, исходя из интересов инвесторов в ипотечных облигациях, осуществляет свои права и исполняет свои обязанности перед инвесторами добросовестным и разумным образом (фидуциарная обязанность).

3. Со дня назначения ипотечного управляющего ему передаются права на управление и распоряжение активами, зарегистрированными в качестве средства обеспечения облигаций, а также соответствующие документы, касающиеся активов, зарегистрированных в качестве средства обеспечения облигаций.

4. Активы, зарегистрированные в регистре средств обеспечения, считаются активами, находящимися в управлении и распоряжении ипотечного управляющего даже в том случае, когда суммарная величина таких активов больше, чем необходимый уровень средств обеспечения, установленный настоящим Законом для полного погашения обязательств по ипотечным облигациям.

5. Все сделки, связанные с зарегистрированными эмитентом в регистре активами, которые были осуществлены после назначения ипотечного управляющего, считаются недействительными. Если сделки с активами, являющимися средством обеспечения, были осуществлены эмитентом в день назначения ипотечного управляющего, то они считаются заключенными после его назначения.

6. Ипотечный управляющий вправе:

а) собирать суммы, связанные с являющимися средством обеспечения активами, согласно установленным договорами срокам;

б) представлять эмитента в суде и в отношениях с другими лицами по связанным с его компетенцией вопросам;

в) в случае, если являющиеся средством обеспечения активы как во время его назначения, так и после этого в установленном настоящим Законом порядке не эквивалентны обязательствам по ипотечным облигациям, осуществлять все правовые действия, необходимые для реализации по разумной цене средств обеспечения, в том числе предмета залога, с целью полного удовлетворения требований владельцев ипотечных облигаций.

7. Расходы, возникающие в связи с назначением ипотечного управляющего и управлением им активами, являющимися средством обеспечения, в том числе оплата, осуществляются за счет средств, полученных от зарегистрированных в регистре активов, в порядке первоочередности.

***(статья 23.2 дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)***

### **Статья 23.3. Независимость ипотечного управляющего**

1. Ипотечный управляющий при осуществлении установленной законодательством своей компетенции независим и действует самостоятельно.

2. Временная администрация и (или) ликвидационный управляющий и (или) ликвидационная комиссия обязаны:

а) не препятствовать осуществлению ипотечным управляющим своих полномочий, установленных законодательством;

б) способствовать осуществлению ипотечным управляющим своих полномочий, установленных законодательством;

в) воздерживаться от предпринятия какого-либо действия в связи с реализацией активов, зарегистрированных в регистре средств обеспечения;

г) предоставлять ипотечному управляющему все необходимые документы и сведения.

*(статья 23.3 дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года)*

### **Статья 23.4. Управление обязательствами по обеспеченным ипотечным облигациям и средствам обеспечения**

1. Требования владельцев обеспеченных ипотечных облигаций полностью удовлетворяются за счет активов, зарегистрированных в регистре средств обеспечения.

2. Реализация предмета залога активов, зарегистрированных в регистре средств обеспечения, осуществляется исключительно с целью выполнения требований кредиторов по обеспеченным ипотечным облигациям и зарегистрированным в регистре производным ценным бумагам.

3. Если требования владельцев обеспеченных ипотечных облигаций не были удовлетворены полностью, то последние сохраняют право на получение в порядке первоочередности платежа от активов, являющихся средством обеспечения.

4. Владельцы обеспеченных ипотечных облигаций во время процесса банкротства могут предъявить свои требования к остаточным активам банка или кредитной организации только в размере сумм невыполненных обязательств как обеспеченное залогом обязательство — вне очереди.

Требования по производным ценным бумагам, зарегистрированным в регистре, вместе с требованиями по обеспеченным ипотечным облигациям, включаются в одну и ту же группу удовлетворения требований.

5. Руководитель временной администрации эмитента и (или) ликвидационный управляющий могут в любое время требовать у ипотечного управляющего возврата тех активов, которые остались после удовлетворения требований по обеспеченным ипотечным облигациям. Активы, оставшиеся после погашения обеспеченных ипотечных облигаций и возмещения расходов по управлению, возвращаются эмитенту и включаются в баланс ликвидных средств.

***(статья 23.4 дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года)***

#### **Статья 23.5. Передача обязательств по ипотечным облигациям и активам, являющимся средством обеспечения**

1. Ипотечный управляющий может передать зарегистрированные в регистре активы и обязательства по ипотечным облигациям как единое целое другому эмитенту, на основании разрешения Центрального банка и в порядке, установленном настоящей статьей.

2. При передаче обязательств по ипотечным облигациям согласие владельцев таких облигаций не требуется.

3. Ипотечный управляющий в течение 5 рабочих дней после получения от Центрального банка разрешения на передачу обязан опубликовать об этом объявление в печатаемой в Республике Армения прессе тиражом не менее 2000 экземпляров, в электронных средствах массовой информации, доступных на территории Республики Армения, на домашней интернет-странице эмитента, а также уведомить владельцев ипотечных облигаций.

4. Ипотечный управляющий в течение 5 рабочих дней после получения от Центрального банка разрешения на передачу обязан представить на регистрацию изменения проспекта, обусловленные изменением эмитента.

*(статья 23.5 дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

**Статья 23.6. Разрешение на передачу обязательств по ипотечным облигациям и активам, являющимся средством обеспечения**

1. Передающий эмитент в лице ипотечного управляющего для получения разрешения на передачу обязательств по ипотечным облигациям и активам, являющимся средством обеспечения, и принимающий эмитент в форме и содержании, установленных нормативными правовыми актами Центрального банка, совместно представляют в Центральный банк:

а) заявление о получении разрешения на передачу;

б) договор о передаче;

в) перечень активов, зарегистрированных в регистре средств обеспечения;

г) иные сведения, предусмотренные нормативными правовыми актами Центрального банка.

Центральный банк принимает решение о возражении или невозражении против передачи обязательств по ипотечным облигациям и активам, являющимся средством обеспечения, в течение 45 рабочих дней с момента подачи заявления.

2. Центральный банк возражает против передачи обязательств по ипотечным облигациям и активам, являющимся средством обеспечения, если:

а) документы или сведения, установленные пунктом 1 настоящей статьи, не соответствуют требованиям, установленным настоящим Законом или нормативными правовыми актами Центрального банка, либо в них представлены ложные, неполные или недостоверные сведения;

б) по обоснованному мнению Центрального банка, передача обязательств по ипотечным облигациям ставит под угрозу или может поставить под угрозу права или законные интересы владельцев ипотечных облигаций;

в) по обоснованному мнению Центрального банка, передача обязательств по ипотечным облигациям может привести к ухудшению финансового состояния принимающего эмитента.

3. Порядок получения разрешения на передачу обязательств по ипотечным облигациям устанавливается нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Центральный банк обязан в течение пяти рабочих дней с момента вынесения решения о возражении или невозражении против передачи обязательств по ипотечным облигациям и активам, являющимся средством обеспечения, уведомить об этом подавших заявление эмитентов, а также размещать свое решение на домашней интернет-странице Центрального банка.

***(статья 23.6 дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года)***

**Статья 23.7. Договор о передаче обязательств по ипотечным облигациям и активам, являющимся средством обеспечения**

1. Передача обязательств по ипотечным облигациям и активам, являющимся средством обеспечения как единое целое, осуществляется по договору о передаче, который вступает в силу в указанный в договоре о передаче срок, но не ранее дня решения о невозражении Центрального банка против передачи обязательств по ипотечным облигациям и активам, являющимся средством обеспечения.

2. После совершения сделки по передаче, полномочия по части переданных активов и обязательств, возложенных на ипотечного управляющего, прекращаются, и эти полномочия переходят к эмитенту, принимавшему передачу.

3. Эмитент, принимавший передачу, несет ответственность за исполнение обязательств по ипотечным облигациям.

*(статья 23.7 дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

*(глава 3.1 дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

## **ГЛАВА 4**

### **ОСОБЕННОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ПО БАНКРОТСТВУ БАНКА**

**Статья 24. Основания возбуждения производства по банкротству банка**

Центральный банк обращается в суд с заявлением о банкротстве банка, если:

а) имеется какое-либо из оснований, предусмотренных статьей 2 настоящего Закона, либо;

б) в ходе деятельности администрации Центральному банку становится очевидно, что в случае ликвидации банка возможно сохранить гораздо большее количество средств банка, чем в случае продолжения деятельности администрации, либо не удастся восстановить стабильную платежеспособность банка.

## **Статья 25. Право на инициативу производства по банкротству банка**

Производство по банкротству банка возбуждается в отношении банка исключительно Центральным банком по решению его Совета.

## **Статья 26. Обращение в Центральный банк с ходатайством об иницировании производства по банкротству банка**

1. Кредиторы банка вправе обращаться в Центральный банк с ходатайством о подаче в суд заявления о банкротстве банка в установленном настоящим Законом порядке. К ходатайству должны быть приложены документы, обосновывающие наличие денежных обязательств банка и их размер.

2. Центральный банк рассматривает ходатайство, предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи, и в двухнедельный срок выносит решение об удовлетворении или отклонении ходатайства. В исключительных случаях Председатель Центрального банка может продлить срок рассмотрения ходатайства еще на две недели. Центральный банк в трехдневный срок с момента вступления в силу решения, установленного настоящим пунктом, отправляет его кредитору.

3. Решение Центрального банка об отклонении ходатайства кредитора может быть обжаловано подавшим ходатайство кредитором в десятидневный срок с момента вступления в силу решения Центрального банка. В ходе рассмотрения жалобы суд предлагает Центральному банку представить заключение об отсутствии оснований, установленных статьей 24 настоящего Закона или копию решения Совета Центрального банка о признании лицензии банковской деятельности банка



утратившей силу. Центральный банк обязан отправить указанные документы в суд в 10-дневный срок после получения предложения суда. Представление в суд копии решения Центрального банка о признании лицензии банковской деятельности утратившей силу служит основанием для начала производства по делу о банкротстве.

4. При наличии заключения Центрального банка об отсутствии оснований, установленных статьей 24 настоящего Закона, суд отклоняет заявление кредитора.

5. *(пункт 5 утратил силу в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

*(статья 26 изменена, отредактирована в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)*

## **Статья 27. Обращение Центрального банка в суд с заявлением о банкротстве банка**

1. При наличии оснований, установленных статьей 24 настоящего Закона, Совет Центрального банка рассматривает и выносит решение о признании лицензии банка на банковскую деятельность утратившей силу.

2. В пятидневный срок с момента вступления в силу решения о признании лицензии банка на банковскую деятельность утратившей силу Центральный банк подает в суд заявление о банкротстве банка с предложением кандидатуры (кандидатур) ликвидационного управляющего. Центральный банк представляет в суд решение своего Совета или копию решения о признании лицензии банковской деятельности банка утратившей силу, а на установленном пунктом 2 статьи 2 настоящего Закона основании — также решение Совета Центрального банка о выявлении неплатежеспособности банка. Центральный банк представляет в суд иные прилагаемые к заявлению обосновывающие документы, установленные своим Советом.

3. Центральный банк одновременно с представлением заявления о банкротстве банка принимает решение о назначении ипотечного управляющего (если до этого он не был назначен), которое вступает в силу с момента вступления в силу определения суда о банкротстве банка.

*(статья 27 дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

**Статья 28. Начало производства по банкротству банка и порядок рассмотрения дел о банкротстве банка**

1. Дела о банкротстве банков рассматриваются в порядке, установленном Гражданским процессуальным Кодексом Республики Армения, если настоящим Законом не предусмотрено иное.

2. В ходе рассмотрения судом дела о банкротстве банка применяется только ликвидационное производство.

3. В ходе производства по банкротству банков мировое соглашение не может быть заключено.

4. В судебном процессе по делу о банкротстве банка лицами, участвующими в деле, являются банк-должник, Центральный банк и ликвидационный управляющий.

**Статья 29. Решение суда о банкротстве банка и назначении ликвидационного управляющего банком**

1. После вынесения решения о принятии заявления Центрального банка в производство, суд рассматривает дело в трехдневный срок. Суд выносит решение об удовлетворении или отклонении заявления Центрального банка. Решение суда вступает в силу с момента его опубликования и обжалованию не подлежит. Суд отклоняет заявление Центрального банка, если Центральный банк принял решение с нарушениями процедуры, установленной настоящим Законом. Суд при вынесении

решения о банкротстве банка назначает также ликвидационного управляющего из числа кандидатов, представленных Центральным банком или кредиторами.

2. С момента вынесения судом решения об удовлетворении заявления Центрального банка и назначении ликвидационного управляющего:

а) к ликвидационному управляющему переходят полномочия по управлению делами банка;

б) прекращаются исчисление и взыскание процентов и иных подобных компенсаций по всем видам обязательств банка, всех видов неустоек, штрафов, пеней, процентов, предусмотренных законом или договором, исчисление и взыскание арендной платы и иных выплат, всех видов налогов, пошлин и иных обязательных платежей;

в) замораживаются все счета банка, в том числе находящиеся в банках-нерезидентах, и допускаются только осуществляемые в банк платежи;

г) в судах прекращаются производства по всем делам, по которым банк был признан ответчиком, а также приостанавливаются исполнительные производства по постановлениям, решениям судов, арбитражных трибуналов об обращении взыскания на имущество банка. Кредиторы могут предъявить свои требования, связанные с отмененными или прекращенными производствами, установленными настоящим пунктом, ликвидационному управляющему в установленном настоящим Законом порядке:

д) на основании заявления ликвидационного управляющего, Центральный банк в трехдневный срок с момента получения заявления вносит изменение в фирменное наименование ликвидируемого банка с включением слов "ликвидируемый банк".

2.1. Положения пункта 2 настоящей статьи не распространяется на обеспеченные ипотечные облигации и активы, являющиеся средством их обеспечения.

С момента удовлетворения судом заявления Центрального банка, управление обязательствами, вытекающими из обеспеченных ипотечных облигаций и активами, являющимися средством их обеспечения, переходит к ипотечному управляющему.

3. Центральный банк в десятидневный срок с момента вступления в силу решения суда об отклонении заявления Центрального банка восстанавливает лицензию банковской деятельности банка, восстанавливаются приостановленные или прекращенные до этого полномочия всех органов управления, руководителей банка, за исключением исполнительного директора или иного органа управления, исполняющего такие обязанности, полномочия которых не восстанавливаются.

*(статья 29 изменена в соответствии с НО-58-Н от 25 декабря 2006 года, дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года, изменена в соответствии с НО-143-Н от 8 июня 2009 года)*

## ГЛАВА 5

### **ПРОЦЕДУРА ЛИКВИДАЦИИ БАНКА, ПРИЗНАННОГО БАНКРОТОМ**

#### **Статья 30. Процедура ликвидации банка**

1. Процедуру ликвидации банка, признанного банкротом, начинает суд с момента вступления в силу решения, установленного статьей 29 настоящего Закона.

2. Органы управления банком, а в случае если назначена администрация в установленном настоящим Законом порядке, руководитель администрации, обязан в 15-дневный срок с момента вынесения судом решения о банкротстве банка и назначении ликвидационного управляющего передать ликвидационному управляющему документы, материальные и иные ценности банка.

3. Ликвидационный управляющий в трехдневный срок после своего назначения публикует в прессе и иных средствах массовой информации сведения о сроке и месте предъявления требований кредиторов. Срок предъявления

требований кредиторов не может быть менее двух месяцев и превышать шестимесячный срок.

4. Ликвидационный управляющий в течение установленного пунктом 3 настоящей статьи срока предъявления требований кредиторов предпринимает необходимые меры по возврату сданного в банк на хранение имущества его владельцам и производству в связи с этим окончательных расчетов. Ликвидационный управляющий направляет владельцам имущества уведомления, с указанием срока, в течение которого они могут требовать такое имущество. Указанный срок не может быть более одного месяца. Владельцы имущества обязаны в месячный срок с момента получения уведомления ликвидационного управляющего забрать сданное в банк на хранение имущество. Если владельцы имущества не обращаются в банк в установленный настоящим пунктом месячный срок, то ликвидационный управляющий сдает имущество на хранение, заключив договор в установленном законом порядке.

5. Ликвидационный управляющий в течение срока предъявления требований кредиторов, установленного пунктом 3 настоящей статьи, предпринимает необходимые меры по выявлению кредиторов банка и получению дебиторских задолженностей банка.

6. Ликвидационный управляющий в недельный срок после окончания срока предъявления требований кредиторов составляет, утверждает и публикует в прессе тиражом не менее 2000 экземпляров промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения:

а) о составе имущества ликвидируемого банка;

б) о перечне предъявленных требований кредиторов, в том числе общую сумму, отраженных в балансе банка или предъявленных к банку требований, размер суммы, причитающейся каждому вкладчику, заимодателю или иному кредитору и установленную статьей 31 настоящего Закона очередность удовлетворения требований, а также отдельный перечень отклоненных им требований;

в) о результатах рассмотрения таких требований;

г) иные сведения, установленные Центральным банком.

7. Ликвидационный управляющий обязан в порядке, установленном пунктом 6 настоящей статьи, в день опубликования представить в Центральный банк один экземпляр газеты, опубликовавшей промежуточный ликвидационный баланс. Центральный банк вправе обязать ликвидационного управляющего опубликовать промежуточный ликвидационный баланс в другой прессе тиражом не менее 2000 экземпляров.

8. Ликвидационный управляющий в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом удовлетворяет требования кредиторов в очередности, установленной статьей 31 настоящего Закона, начиная со дня его опубликования.

9. Ликвидационный управляющий обязан в разумный срок после внесения изменения в фирменное наименование ликвидируемого банка в порядке, установленном подпунктом "д" пункта 2 статьи 29 настоящего Закона, поменять свинцовую пломбу, бланки ликвидируемого банка, включив в них слова "ликвидируемый банк".

10. Компетенции ликвидационного управляющего, предусмотренные настоящей статьей, не распространяется на обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций и активы, являющиеся средством их обеспечения.

Обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций и активы, являющиеся средством их обеспечения, не включаются в ликвидационный баланс, составленный и утвержденный ликвидационным управляющим.

В случае если обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций и активы, являющиеся средством их обеспечения, не передаются иному эмитенту, ипотечный управляющий осуществляет полномочия, возложенные настоящим Законом на ликвидационного управляющего.

***(статья 30 дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года, изменена в соответствии с НО-64-Н от 19 марта 2012 года)***

## **Статья 31. Очередность удовлетворения требований**

1. Обеспеченные залогом обязательства удовлетворяются вне очереди из суммы, полученной от реализации предмета залога, являющегося средством обеспечения данного обязательства. Если стоимость обязательства превышает стоимость реализации предмета залога, являющегося средством обеспечения данного обязательства, то часть необеспеченного залогом обязательства удовлетворяется совместно с обязательствами, имеющимися в отношении других кредиторов.

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

а) в первую очередь — необходимые и обоснованные расходы на осуществление администрацией, ликвидационным управляющим установленных настоящим Законом полномочий, в том числе заработную плату в рамках сметы, утвержденной Советом Центрального банка;

б) во вторую очередь — требования кредиторов, которые предоставили банку кредит, заем или вложили депозит в банк или зачислили денежные средства на банковский счет после назначения в банке администрации, за исключением случаев, установленных заключенным между кредитором и Центральным банком договором;

в) в третью очередь — банковские вклады граждан Республики Армения и иностранных граждан, а также лиц без гражданства, в драмах Республики Армения и имеющиеся на банковских счетах остатки — в размере до 2 миллион драмов РА, а в случае вкладов (счетов) в иностранной валюте — в размере, эквивалентном 1 миллион драмов РА. В случае, если одно лицо имеет более одного вклада (счета) в банке, все его вклады объединяются, и их суммарная величина считается одним вкладом, а в случае ликвидации страховых компаний — требования, вытекающие из договоров страхования жизни, если страховая компания осуществляет страхование жизни, и не требования, вытекающие из договоров страхования жизни, если страховая компания не осуществляет страхование жизни;

г) в четвертую очередь — иные обязательства банка, за исключением банковских вкладов, включенных во вторую очередь и остатков банковских счетов;

д) в пятую очередь — обязательства банка перед государственным бюджетом и бюджетами общин, иные обязательные платежи, установленные законодательством Республики Армения;

д. 1) в шестую очередь — требования, вытекающие из субординированных займов;

е) в седьмую очередь — требования участников банка.

Из числа кредиторов, определенных подпунктами "в", "г" и "д.1" очередности удовлетворения требований кредиторов банка, установленных настоящим пунктом, исключение составляют участники банка и связанные с банком лица, в отношении которых обязательства банка удовлетворяются в очереди, установленной подпунктом "е".

В случае, если сумма требования лица, установленного подпунктом "в" настоящего пункта, к банку превышает 2 миллиона драмов РА (в случае, если требование выражено в иностранной валюте — размер эквивалентный 1 миллиону драмов РА), требование данного лица в размере до 2 миллионов драмов РА (в случае, если требование выражено в иностранной валюте — в размере, эквивалентном 1 миллиону драмов РА) удовлетворяется в очереди, установленной подпунктом "в", а превышающее такую сумму требование — в очереди, установленной подпунктом "г".

В рамках системы гарантирования вкладов установленный законом гарант после возмещения гарантированной суммы приобретает право на требование в отношении банка в размере фактически возмещенной суммы в очереди (очередях), в которой данный вкладчик (кредитор) согласно настоящей статье имел бы право на получение своего вклада (остатка на счете).



Иные обязательства банка, установленные подпунктом "г" пункта 2 настоящей статьи, включают в себя также расходы, связанные с организацией процесса возмещения Фондом гарантирования возмещения вкладов.

Кредиторы одной и той же очереди имеют равные права на удовлетворение своих требований.

Требования кредиторов одной и той же очереди удовлетворяются после полного удовлетворения всех требований предыдущей очереди.

3. Если ликвидационные средства не удовлетворяют требования всех кредиторов какой-либо очереди полностью, то они удовлетворяются пропорционально либо удовлетворение требований кредиторов осуществляется, принимая за основу величину размера обязательств — в первоочередности от меньшей до большей. Принцип удовлетворения обязательств, установленных настоящей частью, подтверждается судом по ходатайству Центрального банка в 5-дневный срок с момента получения ходатайства, с учетом того, при применении какого принципа будет возможно удовлетворить требования большего числа кредиторов. Решение суда вступает в силу с момента его опубликования и обжалованию не подлежит.

4. В случае отклонения ликвидационным управляющим требований кредитора или уклонения от их рассмотрения, кредитор вправе до утверждения ликвидационного баланса банка обжаловать действия ликвидационного управляющего. Суд рассматривает предусмотренное настоящим пунктом исковое заявление в трехдневный срок. Постановление суда вступает в силу с момента его опубликования и обжалованию не подлежит. При этом, если требование кредитора подлежит удовлетворению в очереди, по которой ликвидационный управляющий на данный момент удовлетворяет требования, то суд может приостановить удовлетворение ликвидационным управляющим требований данной очереди до вынесения решения.

Если кредитор предъявил требование по истечении срока предъявления требований кредиторов, установленного настоящим Законом, его требование удовлетворяется за счет ликвидных средств, которые останутся после удовлетворения своевременно предъявленных требований кредиторов.

Если кредитор, предъявивший требование и учтенный ликвидационным управляющим, не является для получения своего требования до последнего дня срока удовлетворения требований данной очереди, объявленного ликвидационным управляющим в прессе или иных средствах массовой информации, то выделяемые такому кредитору средства или имущество передаются в депозит нотариуса или в иной банк на хранение в установленном законом порядке.

Ликвидационный управляющий до начала удовлетворения требований каждой очереди в прессе и (или) иных средствах массовой информации сообщает о месте, порядке и сроках удовлетворения требований данной очереди. Основные сведения о месте, порядке и сроках удовлетворения требований, а также их изменения получают юридическую силу на следующий день после их опубликования в прессе и (или) иных средствах массовой информации.

Срок удовлетворения требований, включенных в очередь, установленной подпунктом "в" пункта 2 настоящей статьи, не может быть менее 21 дня. При этом упущение срока, предусмотренного для удовлетворения требований, не по какому-либо основанию не подлежит восстановлению.

5. Отклоненные ликвидационным управляющим требования, если кредитор не обратился с иском в суд, а также отклоненные решением суда требования, считаются прощенными. Если кредитор предъявил требование после окончания установленного настоящим Законом срока предъявления требований, и требование невозможно удовлетворить по причине недостаточности ликвидных средств, то его требование считается погашенным даже, если имеется вступившее в законную силу решение суда о признании данного требования.

6. Если в течение удовлетворения какого-либо из очередей, установленных настоящей статьей, выясняется, что банк больше не имеет активов или невозможно иным образом удовлетворить требования кредиторов банка, ликвидационный управляющий, согласно статье 32 настоящего Закона, составляет ликвидационный баланс и представляет в суд с заявлением об его утверждении. После подтверждения судом ликвидационного баланса, расчеты с кредиторами считаются завершенными.

*(статья 31 отредактирована, дополнена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-181-N от 9 апреля 2007 года, в соответствии с НО-6-N от 18 марта 2008 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-58-N от 28 февраля 2011 года)*

## **Статья 32. Утверждение ликвидационного баланса**

1. Ликвидационный управляющий после завершения расчетов с кредиторами составляет ликвидационный баланс и представляет в суд с заявлением об его утверждении.

2. Суд в 10-дневный срок выносит решение об утверждении или отказе в утверждении ликвидационного баланса с указанием оснований для отказа. В производстве утверждения ликвидационного баланса обязательным участником в деле лицом является Центральный банк. Суд отказывает в утверждении ликвидационного баланса, если ликвидационным управляющим нарушены требования настоящего Закона.

3. В случае неутверждения судом ликвидационного баланса ликвидационный управляющий вправе в 10-дневный срок устранить основания отказа в утверждении судом ликвидационного баланса и подать в суд новое заявление об утверждении ликвидационного баланса. Суд рассматривает это заявление в порядке, установленном пунктом 2 настоящей статьи.

4. Центральный банк в трехдневный срок с момента получения решения суда об утверждении судом ликвидационного баланса в порядке, установленном

настоящей статьей, вносит в журнал регистрации банков запись о снятии ликвидируемого банка с регистрации, после чего банк считается ликвидированным, а его деятельность прекращенной. Центральный банк уведомляет об этом орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц.

### **Статья 33. Полномочия ликвидационного управляющего**

1. Ликвидационный управляющий банка с целью максимального удовлетворения требований кредиторов банка осуществляет отведенные ему настоящим Законом полномочия, в том числе:

а) вправе расторгать в одностороннем порядке заключенные с любым лицом трудовой договор, договор по оказанию услуг, договор аренды имущества и иные договоры;

б) заключать любую гражданско-правовую сделку, необходимую для исполнения возложенных на него настоящим Законом обязанностей;

в) в двухмесячный срок с момента своего назначения подавать в суд иски, заявленные статьей 16 настоящего Закона;

г) продавать средства банка с публичных торгов;

д) осуществлять установленные законом иные полномочия.

1.1. Компетенции ликвидационного управляющего, предоставленные пунктом 1 настоящей статьи, не распространяются на обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций и активы, являющиеся средством их обеспечения.

2. Ликвидационный управляющий в установленных Центральным банком порядке, по перечню и форме периодически, но не реже одного раза в месяц публикует в прессе сведения о своей информации.

3. Ликвидационный управляющий в порядке, по форме, периодичностью и в сроки, установленные Центральным банком, представляет отчеты в Центральный банк и в суд.

4. Суд и Центральный банк вправе требовать от ликвидационного управляющего любую информацию об его деятельности.

5. Центральный банк вправе по собственной инициативе или ходатайству суда осуществлять проверки деятельности ликвидируемого банка и (или) ликвидационного управляющего в порядке, установленном Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

По результатам проверки, а также за нарушения законов и иных правовых актов, регулирующих деятельность ликвидируемого банка и (или) ликвидационного управляющего, зафиксированных в представленных в Центральный банк и суд отчетах, Центральный банк может применять в отношении ликвидационного управляющего меры ответственности, установленные частью 6 настоящей статьи и (или) обращаться в суд с ходатайством, установленным статьей 36 настоящего Закона.

6. Центральный банк может в отношении ликвидационного управляющего применять следующие меры ответственности:

- а) предупреждение и поручение устранить нарушения;
- б) признание утратившим силу свидетельства о квалификации;
- в) штраф.

Центральный банк применяет установленные настоящей частью меры ответственности в порядке, установленном Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

Применение мер ответственности, установленных настоящей частью и (или) освобождение от обязанностей ликвидационного управляющего на основании, установленном статьей 36 настоящего Закона, не освобождают ликвидационного

управляющего от иной ответственности, установленной законодательством Республики Армения.

*(статья 33 изменена, дополнена, отредактирована в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

#### **Статья 34. Ликвидные средства банка**

1. В ликвидные средства банка включаются: принадлежащее банку на праве собственности имущество, включая средства, права требования, являющееся предметом залога имущество по превышающей денежную стоимость обязательства банка части, предусмотренного договором, средства, возвращенные банку вследствие признания судом сделки по иску ликвидационного управляющего недействительной, средства участников (акционеров, пайщиков) и руководителей банка в размере дополнительной (субсидиарной) ответственности, установленной настоящим Законом и иными законами Республики Армения, иные средства.

Обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций и активы, являющиеся средством их обеспечения, имущество, являющееся предметом залога, не включаются в ликвидные средства.

2. Совет Центрального банка утверждает перечень имущества ликвидируемого банка, которое должно быть реализовано через публичные торги.

*(статья 34 отредактирована в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-102-N от 26 мая 2008 года)*

**Статья 34.1. Порядок реализации имущества банков, находящихся в процедуре ликвидации**

Порядок реализации имущества банка ликвидационными управляющими банками, находящихся в процедуре ликвидации, устанавливает Центральный банк Республики Армения.

*(статья 34.1 дополнена в соответствии с НО-17-N от 8 октября 2003 года)*

**Статья 35. Ликвидационный счет банка**

1. Ликвидационный управляющий в трехдневный срок с момента вынесения судом решения о банкротстве банка и назначении ликвидационного управляющего, в одном из действующих на территории Республики Армения банков открывает ликвидационный счет, на который зачисляются все денежные средства банка, а также суммы, полученные от реализации ликвидных средств банка. Находящийся в процедуре ликвидации банк, кроме установленного настоящим пунктом ликвидационного счета, не может иметь другие счета.

2. Порядок открытия, ведения ликвидационного счета, а также закрытия счетов в других банках устанавливается нормативными актами Центрального банка.

**Статья 36. Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств ликвидационного управляющего**

1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения ликвидационным управляющим обязательств, установленных настоящим Законом, Центральный банк вправе обращаться в суд с ходатайством об освобождении его от исполнения обязанностей ликвидационного управляющего.

2. Неисполнение или ненадлежащее исполнение ликвидационным управляющим своих обязанностей является основанием для отзыва лицензии конкурсного управляющего. Центральный банк может обращаться в компетентный государственный орган с соответствующим ходатайством об этом.

3. Ликвидационный управляющий в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей несет ответственность в соответствии с законодательством Республики Армения.

4. Действия ликвидационного управляющего могут быть обжалованы в суд кредиторами, должниками банка, Центральным банком.

***(статья 36 отредактирована в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)***

### **Статья 37. Ответственность участников (акционеров, пайщиков) банка**

1. В случае банкротства банка вследствие прямых или косвенных действий его участников (акционеров, пайщиков) имеющих возможность давать обязательные указания банку или предопределять действия банка иными способами, эти лица несут субсидиарную ответственность по обязательствам банка.

2. С иском об определении субсидиарной ответственности в суд могут обращаться Центральный банк и ликвидационный управляющий.

### **Статья 38. Признание самоликвидируемого банка банкротом**

1. Если стоимость имущества самоликвидируемого банка недостаточна для удовлетворения требований кредиторов банка, то банк ликвидируется путем банкротства в порядке, предусмотренном настоящим Законом. В случае, предусмотренном настоящей статьей, заявление о банкротстве ликвидируемого банка может быть подано Центральным банком.



2. В трехдневный срок после принятия заявления в производство лиц, указанных в пункте 1 настоящей статьи, суд рассматривает дело в установленном настоящим Законом порядке.

## **ГЛАВА 6**

### **ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К РУКОВОДИТЕЛЮ АДМИНИСТРАЦИИ И ЛИКВИДАЦИОННОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ**

#### **Статья 39. Квалификация руководителя администрации и лицензирование ликвидационного управляющего**

1. Руководитель администрации должен иметь соответствующее свидетельство о квалификации (патент), которое выдается Центральным банком.

2. Ликвидационный управляющий банка должен иметь лицензию конкурсного управляющего, которая выдается государственным уполномоченным органом, а также должна соответствовать квалификационным требованиям, установленным Центральным банком.

3. Порядок квалификации руководителя администрации и ликвидационного управляющего, предъявляемые к их кандидатам требования, ограничения, порядок и условия выдачи свидетельств и прекращения их действия устанавливает Центральный банк.

***(статья 39 отредактирована в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года)***

**Статья 40. Расходы, оплата администрации и ликвидационного управляющего**

1. Расходы, связанные с деятельностью администрации, включая оплату труда членов администрации, осуществляются за счет средств банка, а ликвидационного управляющего — за счет ликвидных средств.

2. Размер оплаты и иные расходы руководителя и членов администрации устанавливает Центральный банк, а ликвидационного управляющего — суд, по представлению Центрального банка. Размер оплаты ликвидационного управляющего не может быть выше размера оплаты, установленного Центральным банком для руководителя администрации.

**ГЛАВА 7**

***ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ***

**Статья 41. Суд, рассматривающий дела по банкротству**

1. Дела по банкротству банков рассматривает Экономический суд Республики Армения в единоличном порядке.

2. Жалобы, связанные с обжалованием действий ликвидационного управляющего в ходе производства по делу о банкротстве банка, установленного настоящим Законом, рассматриваются судом, утвердившим банкротство данного банка.

**Статья 42. Вступление закона в силу**

1. Настоящий Закон вступает в силу с момента его официального опубликования.

2. С момента вступления в силу настоящего Закона признать утратившим силу Закон Республики Армения "О банкротстве банков" от 29 июня 1996 года.

3. С момента вступления в силу настоящего Закона:

а) согласно вышеуказанному Закону "О банкротстве банков", Центральный банк после окончания срока, установленного для предварительной опеки над банками, находящимися под предварительной опекой, может назначить администрацию и утвердить программу финансового оздоровления банка или подать в суд заявление о банкротстве банка, при этом Центральный банк имеет также установленные настоящим Законом полномочия;

б) согласно вышеуказанному Закону "О банкротстве банков" опекуны банков, находящихся под опекой, получают все полномочия, установленные настоящим Законом для администрации, при этом Центральный банк имеет также установленные настоящим Законом полномочия;

в) согласно вышеуказанному Закону "О банкротстве банков", при вынесении решений о ликвидации банков, находящихся под опекой, в отношении этих банков возбуждается производство по банкротству, и процедура ликвидации осуществляется в порядке, установленном настоящим Законом.

4. До лицензирования государственным компетентным органом ликвидационных управляющих в установленном порядке ликвидационными управляющими банка могут быть назначены лица, которые удовлетворяют, установленным требованиям Центрального банка.

5. Банки, находящиеся в процедуре ликвидации, в порядке, установленном законодательством Республики Армения, считаются ликвидированными, а их деятельность прекращенной с момента вступления в силу настоящего Закона — до 29 июня 1996 года, если кредиторы таких банков в двухмесячный срок с момента вступления в силу настоящего Закона не предъявляют в суд соответствующие

требования. Такие банки снимаются Центральным банком с регистрации, и в журнале регистрации банков вносится соответствующая запись.

**6. (часть 6 утратила силу в соответствии с НО-17-N от 8 октября 2003 года)**

**(статья 42 изменена в соответствии с НО-17-N от 8 октября 2003 года)**

**Президент  
Республики Армения**

**Р. Кочарян**

30 ноября 2001 года

Ереван

НО-262