

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Принят 6 ноября 2001 года

О БАНКРОТСТВЕ БАНКОВ, КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ИНВЕСТИЦИОННЫХ КОМПАНИЙ, УПРАВЛЯЮЩИХ ИНВЕСТИЦИОННОГО ФОНДА 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 инвестиционного фонда 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 их неплатежеспособности и банкротства, а также процедура ликвидации банков вследствие их банкротства, ликвидации банков, не снятых с регистрации в порядке, установленном пунктом 5 статьи 42 настоящего Закона. Деятельность ликвидационных комиссий (управляющих) банков, не снятых с

регистрации 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 в установленных настоящим Законом случаях и порядке — правовыми актами Центрального банка Республики Армения (далее — Центральный банк).

(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) сводная оценка показателей банка ниже величины сводной 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 установленных пунктом 1 настоящей статьи оснований 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) назначить руководителя временной администрации (далее — также администрация) и ипотечного управляющего, если банк согласно Закону Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях" является эмитентом обеспеченных ипотечных облигаций либо

б) подать в суд заявление о банкротстве банка.

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

5. Решение Совета Центрального банка о неплатежеспособности банка, а также подача в суд заявления о банкротстве банка не может ограничивать осуществления неттинга, предусмотренного соглашением о неттинге.

(статья 2 отредактирована, изменена, дополнена в соответствии с НО-64-Н от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года, НО-287-Н от 22 декабря 2010 года, НО-191-Н от 27 октября 2016 года)

Статья 3. Банкротство банка

1. Банкротством банка является его неплатежеспособность, подтвержденная 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.

3. Постановление суда о принятии к производству заявления о признании банка банкротом, а также решение суда о признании банка банкротом не может ограничивать осуществления неттинга, предусмотренного соглашением о неттинге.

(статья 3 дополнена в соответствии с НО-191-Н от 27 октября 2016 года)

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 — с приложением всех документов.

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

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

Статья 4¹. 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 неплатежеспособным величина его основного капитала меньше половины основного капитала данного банка в течение установленного Центральным банком периода времени.

(статья 4¹ дополнена в соответствии с НО-64-Н от 27 апреля 2004 года)

ГЛАВА 2

ВРЕМЕННАЯ АДМИНИСТРАЦИЯ

Статья 5. Задачи администрации

1. Администрация является специальным органом управления банка, руководитель и члены которого назначаются Центральным банком — в установленном настоящим Законом порядке.

2. Задачей деятельности администрации является:

а) удовлетворение путем реорганизации банка требований вкладчиков и номинальных владельцев банковского счета 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 возможно 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 принятых банком обязательств (за исключением обязательств, вытекающих из обеспеченных ипотечных облигаций) другому лицу в порядке, установленном законодательством Республики Армения, и (или)

е) ***(подпункт 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. Программа финансового оздоровления, вносимые в нее изменения и дополнения, утверждаются Центральным банком. 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 процессе деятельности администрации полномочия всех органов управления банка полностью переходят руководителю администрации.

6. Запрещается удовлетворение в процессе деятельности администрации требования участника (акционера) банка по части выделения имеющейся в уставном капитале банка его доли (вклада) — в связи с его выходом из состава учредителей банка, запрещается также выделение этой доли или произведение оплаты (в том числе в натуральном выражении) из средств банка в соответствии с долей — с целью обращения взыскания на долю участника (акционера, пайщика) в уставном капитале банка по требованию участников банка (акционеров, пайщиков), кредитора (кредиторов).

В процессе деятельности администрации зачеты встречных обязательств (за исключением обязательств, вытекающих из обеспеченных ипотечных облигаций и активов, являющихся средством их обеспечения, а также в случае неттинга обязательств, вытекающих из предусмотренных настоящим Законом финансовых сделок и договоров обеспечения) могут быть осуществлены только с согласия администрации, если они предусмотрены программой финансового оздоровления банка.

В процессе 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 с являющимися средством их обеспечения активами — с согласия ипотечного управляющего.

Обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций, могут быть зачтены с иными активами банка — с согласия администрации и ипотечного управляющего.

Запрещается зачет иных обязательств с активами, являющимися средством обеспечения обеспеченных ипотечных облигаций.

(статья 5 изменена, отредактирована в соответствии с НО-64-Н от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года, НО-191-Н от 27 октября 2016 года)

Статья 6. Назначение администрации и ипотечного управляющего

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

1. Центральный банк правомочен назначать 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 увольнения 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 подаче 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-Н 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 утвержденным Центральным банком 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.

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

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

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 исполнения должностных обязанностей назначается временно исполняющий обязанности 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 неработающих активов, полной или частичной продаже активов и обязательств, возможности изменения в установленном главой 6 Закона Республики Армения "О кредитных организациях" порядке вида деятельности банка (в случае неплатежеспособности банка), а также возможном влиянии ликвидации банка на банковские и финансовые системы Республики Армения.

6. На основании результатов оценки руководитель администрации разрабатывает 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 представления лиц в качестве кандидатов в члены администрации;
- в) список членов администрации;
- г) заключение, установленное пунктом 5 настоящей статьи.

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) при ликвидации банка единство и налаженность банковской системы Республики Армения в целом не сохранятся и (или)

в) путем реализации задач временной администрации, установленных пунктом 2 статьи 5 настоящего Закона, возможно максимально удовлетворить требования должников банка и (или) свести к минимуму расходы фонда гарантирования возмещения 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 этого 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 срока действия программы финансового оздоровления, утвержденной на основании настоящего Закона.

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

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-Н от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-102-Н 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 своих 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 процедур, установленных настоящим Законом. Обжалование решения не приостанавливает действия этого решения в ходе всего судебного разбирательства дела.

3. Руководитель администрации несет личную имущественную ответственность за ущерб, причиненный банку вследствие его неправомерных и (или) рискованных действий.

Статья 10. Права и обязанности руководителя администрации

1. Действуя на основании настоящего Закона и программы финансового оздоровления банка, руководитель администрации:

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

- б) представляет в Центральный банк программу финансового оздоровления, предложения о внесении в нее изменений и дополнений;
- в) принимает меры по сохранению имущества и документов банка;
- г) устанавливает кредиторов банка, размер их требований;
- д) принимает меры по взысканию кредиторской и дебиторской задолженности банка;
- е) обращается в Центральный банк с ходатайством о замораживании (моратория) удовлетворения требований кредиторов банка;
- ж) получает от органов управления банка необходимую информацию и документы относительно деятельности банка;
- и) 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 определяется Советом Центрального банка;
- к) обращается от имени банка с иском в суд и арбитражный трибунал;
- л) назначает представителей администрации в территориальные подразделения и дочерние компании банка;
- м) заключает от имени банка договоры, вытекающие из программы, может увольнять руководителей и сотрудников банка и в одностороннем порядке прекращать выплату их заработной платы;
- н) имеет право с согласия Центрального банка в одностороннем порядке изменять процентные ставки вкладов банка, а также процентные ставки, установленные по денежным обязательствам, принятым иными договорами, вытекающими из банковской деятельности или деятельности кредитной организации;

п) осуществляет иные, не запрещенные законом полномочия.

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

2. Регламент работы деятельности администрации устанавливается руководителем администрации — с предварительным согласованием 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 менее размера чистых активов банка. При этом размер уставного капитала не может быть меньше установленного законом минимального размера уставного капитала. Уменьшение уставного капитала банка не является для кредиторов банка основанием требовать досрочного исполнения обязательств, их прекращения или возмещения ущерба, основанием для ликвидации банка, а также возмещения когда-либо участникам банка разницы номинальной стоимости участия участников банка и новой номинальной стоимости, сформированной вследствие уменьшения уставного капитала.

В случае, порядке, на условиях и в сроки, установленные 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 преимущественным 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 банка в процессе деятельности администрации

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

2. В процессе деятельности администрации органы управления банка не имеют права принимать решения по вопросам, отведенным к их правомочию законом, учредительными и внутренними документами банка.

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

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

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

Статья 12. Ходатайство руководителя администрации

1. При невозможности финансового оздоровления банка в результате осуществления или в ходе осуществления мероприятий, предусмотренных программой, руководитель администрации обязан представлять в Центральный банк письменное ходатайство о необходимости признания утратившей силу лицензии банковской деятельности банка и обращения в суд с ходатайством о начале в отношении банка производства по банкротству.

2. В случае финансового оздоровления банка в результате осуществления или в ходе осуществления мероприятий, предусмотренных программой, руководитель администрации обязан представлять в Центральный банк письменное ходатайство о прекращении деятельности администрации и возврате банка под управление участников (акционеров, пайщиков).

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

Статья 13. Споры, связанные с деятельностью администрации

(статья утратила силу в соответствии с НО-64-Н 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 имеет право замораживать удовлетворение требований кредиторов банка (мораторий) на весь (или при необходимости короткий) период времени действия администрации. Действие моратория распространяется на денежные обязательства и

обязательные выплаты, включая обязательства по налогам, пошлинам и иным обязательным платежам, а также на установленные пунктом 2 настоящей статьи обязательства и действия (за исключением неттинга обязательств или действий, вытекающих из предусмотренных настоящим Законом финансовых сделок и договоров обеспечения), если решением Совета Центрального банка не установлено, что действие моратория не распространяется на указанные в настоящей части обязательства и действия.

2. В период действия моратория:

а) приостанавливается исчисление, уплата или взимание неустоек и иных финансовых санкций, подлежащих исчислению, уплате или взиманию за неисполнение либо ненадлежащее исполнение денежных обязательств и обязательных выплат, в том числе за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по части налогов, а также подлежащих уплате процентов;

б) не допускается обращение какого-либо взыскания или взимания или применение наложения ареста в установленном исполнительными или иными документами неоспоримом порядке;

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 предусмотренного настоящей статьей срока замораживания требований кредиторов банка не исчисляются, не уплачиваются, не взимаются или не взыскиваются предусмотренные законами или договорами неустойки или иные финансовые санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств. По истечении срока замораживания требований кредиторов банка начислению на сумму денежных обязательств или обязательств

по обязательным платежам подлежат только предусмотренные статьей 411 Гражданского кодекса Республики Армения проценты в связи с незаконным хранением чужих денежных средств, если они не превышают размера 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 начисляются 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;

г) на неттинг, вытекающий из предусмотренных настоящим Законом финансовых сделок и договоров обеспечения.

5. Предусмотренный настоящей статьей мораторий удовлетворения требований кредиторов банка отменяется (размораживание) решением Совета

Центрального банка. Требования кредиторов банка могут быть полностью или частично разморожены и удовлетворены решением Совета Центрального банка — в случаях и порядке, предусмотренных программой финансового оздоровления.

(статья 14 дополнена, изменена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-191-N от 27 октября 2016 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 напрямую 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 стороны 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 недействительным:

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

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

в) совершенные в течение трех лет, предшествующих назначению администрации сделки, 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 финансовое состояние являющегося стороной сделки банка вследствие признания сделки недействительной существенно ухудшится;

г) осуществленные банком в течение девяноста дней, предшествующих назначению администрации, платежи либо отчуждение имущества по принятым в прошлом обязательствам банка, за исключением текущих выплат для нормальной деятельности банка и случаев, когда стороной сделки является иной банк, и финансовое состояние являющегося стороной сделки банка вследствие признания сделки недействительной существенно ухудшится;

д) заключенные в течение девяноста дней, предшествующих назначению администрации, соглашения о неттинге и (или) договор обеспечения, если:

1) банкротство либо возможность банкротства для банка-должника в момент заключения были прогнозируемы и

2) заключение такого соглашения о неттинге и (или) договора обеспечения не вытекало из интересов банка и преследовало исключительно цель выведения активов из процесса банкротства.

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

(статья 16 изменена, дополнена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-191-N от 27 октября 2016 года)

Статья 16.1. Особенности в связи с обязательствами, вытекающими из финансовых сделок

1. По смыслу настоящего Закона финансовыми сделками являются сделки, предусмотренные статьей 252.1 Гражданского кодекса Республики Армения.

2. По смыслу настоящего Закона договорами обеспечения являются связанные с предусмотренными частью 1 настоящей статьи договорами:

а) следующие обеспеченные права:

- 1) обеспеченное право на ценные бумаги и денежные средства,
- 2) поручительство и гарантия,
- 3) маржинальный договор и иной договор подобного характера,
- 4) инструменты привлекательности;

б) сделки, обязательной составляющей частью которых является передача права собственности на ценные бумаги или денежные средства в качестве обеспечения, в том числе репо сделки, сделки займов по ценным бумагам, сделки, связанные с куплей и обратной продажей ценных бумаг.

3. По смыслу настоящего Закона соглашением о неттинге является письменное соглашение сторон:

а) предусматривающее право на неттинг настоящих или будущих прав и обязательств по части платежей или поставки, вытекающих из одного или нескольких финансовых сделок и договоров обеспечения, заключаемых в рамках генерального соглашения;

б) предусматривающее право на неттинг между двумя и более генеральными соглашениями;

в) договор обеспечения, связанный с соглашениями, предусмотренными пунктами "а" и "б" настоящей части, либо являющийся их частью.

4. Правила настоящей статьи распространяются на предусматривающие неттинг соглашения и договоры обеспечения исключительно в той части, которая касается финансовых сделок.

5. По смыслу настоящего Закона неттингом считается:

а) досрочное исполнение либо досрочное прекращение обязательств по части платежей либо поставки по одной или нескольким финансовым сделкам и по одному или нескольким договорам обеспечения в рамках соглашения о неттинге и

б) оценка и расчет стоимости, возникшей в силу такого прекращения исполнения и (или) требования досрочного исполнения обязательства по части каждого платежа или поставки, предусмотренных пунктом "а" настоящей части, оценка и расчет рыночной стоимости, ликвидационной стоимости либо стоимости замены этого обязательства и (или)

в) конвертация в одну валюту рассчитанных или оценочных стоимостей в соответствии с пунктом "б" настоящей части и

г) определение чистого баланса стоимостей, рассчитанных в соответствии с пунктом "б", а также конвертированных в одну и ту же валюту в соответствии с пунктом "в" настоящей части — путем зачета или другими способами.

6. Замораживание удовлетворения требований должников, предусмотренное статьей 14 настоящего Закона и другими правилами настоящего Закона, ограничение неттинга, предусмотренное вторым абзацем части 6 статьи 5 настоящего Закона, не распространяются на соглашение о неттинге при участии банка-должника.

7. Администрация правомочна в одностороннем порядке требовать осуществления неттинга, если сторона соглашения о неттинге в течение 45 дней с момента замораживания удовлетворения требований кредиторов не реализовала прав, отведенных последней соглашением о неттинге, если договором иной срок между сторонами не предусмотрен.

8. Предусмотренные статьями 15 и 16 настоящего Закона права руководителя администрации (за исключением прав, предусмотренных подпунктом "д" части 1 статьи 16) не распространяются на суммы, удержанные с банка-должника, либо перечисленные банком-должником, либо на предмет обеспечения, а также на финансовые сделки в рамках установленного настоящей частью соглашения о неттинге.

(статья 16.1 дополнена в соответствии с НО-191-Н от 27 октября 2016 года)

Статья 17. Отчет администрации и ипотечного управляющего

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

Администрация и ипотечный управляющий подотчетны Центральному банку.

Порядок, условия осуществления контроля над администрацией и ипотечным управляющим, в том числе периодичность, порядок и условия представления представляемых в Центральный банк отчетов устанавливаются Центральным банком.

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

Статья 18. Прекращение деятельности администрации

1. Деятельность администрации прекращается Центральным банком, если:
 - а) после истечения срока программы финансового оздоровления или в любой момент в течение ее действия были осуществлены предусмотренные программой цели, и Совет Центрального банка вынес соответствующее решение либо
 - б) после истечения срока программы финансового оздоровления или в любой момент в течение ее действия суд согласно заявлению Центрального банка вынес постановление о банкротстве банка и назначении ликвидационного управляющего.
2. Установленное пунктом 1 настоящей статьи решение Совета Центрального банка вступает в силу с момента его принятия.
3. Полномочия руководителей и органов управления банка 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 подобные обязанности, не подлежащие восстановлению.

ГЛАВА 3

ПРОГРАММА ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ БАНКА

Статья 19. Программа финансового оздоровления банка

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

2. План мероприятий по финансовому оздоровлению банка в обязательном порядке должен 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) осуществляемые мероприятия по изменению организационной структуры банка;
- ж) мероприятия, связанные с восстановлением достаточного уровня текущей ликвидности и основного капитала, иных экономических нормативов;
- и) случаи, порядок, условия и сроки предусмотренного статьей 10 настоящего Закона уменьшения и увеличения уставного капитала банка.

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, производных финансовых инструментов;
- б) изменение структуры активов и обязательств банка (за исключением обязательств, вытекающих из финансовых сделок по предусмотренному настоящим Законом соглашению о неттинге), а также продажа банка как единого целого либо его части;

- в) изменение организационной структуры банка;
- г) реорганизация банка;
- д) иные мероприятия, не запрещенные законом.

4. Форма плана мероприятий по финансовому оздоровлению банка, включаемые в него иные обязательные положения устанавливаются Центральным банком.

5. Контроль над осуществлением плана мероприятий по финансовому оздоровлению банка осуществляется Центральным банком — 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". Для неплатежеспособного банка Центральный банк может устанавливать иные лимиты основных и специальных экономических нормативов, порядок их расчета и состав включаемых в расчет элементов.

(статья 19 дополнена, изменена в соответствии с НО-64-N от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-191-N от 27 октября 2016 года)

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

1. Финансовая помощь или дополнительные инвестиции участников (акционеров, пайщиков) банка и иных 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 формах, не запрещенных законом.

2. Имеющиеся на банковских счетах и вкладах денежные средства 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 лицом, оказывающим банку финансовую помощь. 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, обеспечивающими исполнение соответствующих обязательств;

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

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

д) изменения структуры активов иного характера;

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

2. Изменение структуры обязательств банка (за исключением обязательств, вытекающих из финансовых сделок по соглашению о неттинге, предусмотренному настоящим Законом) 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-Н от 27 апреля 2004 года, дополнена в соответствии с НО-191-Н от 27 октября 2016 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 быть предусмотрено изменение организационно-правовой формы банка, которое осуществляется в порядке, установленном законом и иными правовыми актами.

ГЛАВА 3.1

(глава дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года)

ИПОТЕЧНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ И УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ

Статья 23.1. Ипотечный управляющий

После назначения ипотечного управляющего в порядке, установленном Законом Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях", ему переходит управление обязательствами по части обеспеченных ипотечных облигаций банка или кредитной организации и средствами их обеспечения.

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

Статья 23.2. Обязанности, правомочия ипотечного управляющего

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

2. Ипотечный управляющий управляет являющимся средством обеспечения активами, исходя из интересов инвесторов в ипотечные облигации, осуществляет свои права и исполняет свои обязанности перед инвесторами добросовестно и разумно (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 активами, зарегистрированными в регистре эмитентом, которые были совершены 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 правомочен:

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

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

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-Н от 26 мая 2008 года)

Статья 23.3. Независимость ипотечного управляющего

1. Ипотечный управляющий независим при осуществлении установленных законодательством своих полномочий 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) содействовать 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 средствами обеспечения и обязательствами по обеспеченным ипотечным облигациям

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 финансовым инструментам.

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

4. Во время процесса банкротства владельцы обеспеченных ипотечных облигаций могут предъявлять свои требования к остаточным активам банка или кредитной организации только в размере сумм неисполненных обязательств — как обеспеченное залогом обязательство — вне очереди.

Требования по зарегистрированным в регистре производным финансовым инструментам с требованиями по обеспеченным ипотечным облигациям включаются в одну и ту же группу удовлетворения требований.

5. Руководитель временной администрации и (или) ликвидационный управляющий эмитента 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 ликвидационных средств.

(статья 23.4 дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года, изменена в соответствии с НО-191-Н от 27 октября 2016 года)

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

1. При банкротстве (неплатежеспособности) организации-участника или централизованного эмитента, предусмотренного Законом Республики Армения "Об обеспеченных ипотечных облигациях", на основании разрешения Центрального банка ипотечный управляющий в установленном настоящей статьей порядке передает зарегистрированные в регистре активы и обязательства по ипотечным облигациям как единое целое другому эмитенту.

При этом при банкротстве (неплатежеспособности) организации-участника те ее активы, которые обеспечивают предоставленные центральным эмитентом этой организации-участнику обеспеченные кредиты на рефинансирование, могут передаваться централизованному эмитенту либо с согласия централизованного эмитента признанному неплатежеспособным другому эмитенту, в том числе организации-участнику.

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

3. В течение 5 рабочих дней после получения из Центрального банка разрешения на передачу ипотечный управляющий обязан опубликовать об этом объявление в печатаемой в Республике Армения прессе тиражом не менее 2 000 экземпляров, в доступных на территории Республики Армения электронных средствах массовой информации — на домашней интернет-странице эмитента, а также уведомлять владельцев ипотечных облигаций.

4. В течение 5 рабочих дней после получения из Центрального банка разрешения на передачу ипотечный управляющий обязан представить на регистрацию изменения проспекта, обусловленные изменением эмитента.

(статья 23.5 дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года, отредактирована в соответствии с НО-317-Н от 4 мая 2018 года)

Статья 23.6. Разрешение на передачу являющихся средством обеспечения активов и обязательств по ипотечным облигациям

1. Для получения разрешения на передачу являющихся средством обеспечения активов и обязательств по ипотечным облигациям передающий эмитент — в лице ипотечного управляющего и принимающий эмитент по установленным нормативными правовыми актами Центрального банка форме и содержанию 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 решение о возражении или невозражении против передачи являющихся средством обеспечения активов и обязательств по ипотечным облигациям принимает в течение 45 рабочих дней с момента подачи заявления.

2. Центральный банк возражает против передачи являющихся средством обеспечения активов и обязательств по ипотечным облигациям, 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) передача обязательств по ипотечным облигациям по обоснованному мнению Центрального банка ставит под угрозу или может поставить под угрозу права или законные интересы владельцев ипотечных облигаций;

в) передача обязательств по ипотечным облигациям по обоснованному мнению Центрального банка 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 в течение пяти рабочих дней с момента вынесения решения о возражении или невозражении против передачи являющихся средством обеспечения активов и обязательств по ипотечным облигациям обязан уведомлять 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 являющихся средством обеспечения активов и обязательств по ипотечным облигациям

1. Передача являющихся средством обеспечения активов и обязательств по ипотечным облигациям в качестве единого целого 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 являющихся средством обеспечения активов и обязательств по ипотечным облигациям.

2. Отведенные ипотечному управляющему полномочия по части переданных активов и обязательств после совершения сделки по передаче прекращаются, и эти полномочия переходят эмитенту, принявшему передачу.

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

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

(глава дополнена в соответствии с НО-102-Н от 26 мая 2008 года)

ГЛАВА 4

ОСОБЕННОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ПО БАНКРОТСТВУ БАНКА

Статья 24. Основания для 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 процессе 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 инициативы 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 инициировании производства по банкротству банка

1. Кредиторы банка имеют право 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 на банковскую деятельность банка утратившей силу. Центральный банк обязан отправлять указанные документы в суд в 10-дневный срок после получения предложения суда. Представление в суд копии решения Центрального банка о признании лицензии на банковскую деятельность 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 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. Заявление Центрального банка в суд 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 или копию решения своего Совета о признании лицензии банка на банковскую деятельность утратившей силу, а на основании, установленном пунктом 2 статьи 2 настоящего Закона, — также решение Совета Центрального банка о выявлении неплатежеспособности банка. Центральный банк представляет

в суд установленные своим Советом иные прилагаемые к заявлению обосновывающие документы.

3. Одновременно с подачей заявления о банкротстве банка Центральный банк выносит решение о назначении ипотечного управляющего (если до этого он не был назначен), которое вступает в силу с момента вступления в силу постановления 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 иное не предусмотрено настоящим Законом.

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

3. В ходе производства по банкротству банков мирового соглашения не может быть заключено.

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

Статья 29. Постановление суда о банкротстве банка и назначении ликвидационного управляющего банка

1. После вынесения постановления о принятии к производству заявления Центрального банка суд рассматривает дело в трехдневный срок. Суд выносит

постановление об удовлетворении или отклонении заявления Центрального банка. Постановление суда вступает в силу с момента его опубликования и обжалованию не подлежит. Суд отклоняет заявление Центрального банка, если Центральный банк принял решение с нарушениями установленной настоящим Законом процедуры. При вынесении постановления о банкротстве банка суд назначает также ликвидационного управляющего из числа кандидатов, представленных Центральным банком или кредиторами.

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

а) ликвидационному управляющему переходят полномочия по управлению делами банка;

б) прекращается исчисление и взимание процентов и иных подобных возмещений по всем видам обязательств банка (за исключением обязательств, вытекающих из финансовых сделок по соглашению о неттинге, предусмотренному настоящим Законом), всех видов неустоек, штрафов, пеней, процентов, предусмотренных законом или договором, исчисление и взимание 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 выплаты в банк;

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 предъявлять свои требования, связанные с установленными настоящим пунктом отмененными или прекращенными производствами 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 вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций обязательства и активы, являющиеся средством их обеспечения.

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

2.2. Положения части 2 настоящей статьи не распространяются на соглашение о неттинге, вытекающее из предусмотренных настоящим Законом финансовых сделок и договоров обеспечения.

3. В десятидневный срок с момента вступления в силу постановления суда об отклонении заявления Центрального банка Центральный банк восстанавливает лицензию банка на банковскую деятельность, 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, дополнена в соответствии с НО-191-Н от 27 октября 2016 года)

ГЛАВА 5

ПРОЦЕДУРА ЛИКВИДАЦИИ БАНКА, ПРИЗНАННОГО БАНКРОТОМ

Статья 30. Процедура ликвидации банка

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

2. Органы управления банка, а в случае если в установленном настоящим Законом порядке назначена администрация — руководитель администрации, обязаны в 15-дневный срок с момента вынесения судом постановления 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 кредиторами требований. Срок предъявления требований кредиторов не может быть меньше двух месяцев и превышать шестимесячный срок.

4. Ликвидационный управляющий в течение установленного пунктом 3 настоящей статьи срока предъявления кредиторами требований принимает необходимые меры по возврату сданного в банк на хранение имущества его владельцам и осуществлению в связи с этим окончательных расчетов. Ликвидационный управляющий направляет владельцам имущества уведомления — с указанием срока, в течение которого они могут требовать это 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 кредиторами требований, установленного пунктом 3 настоящей статьи, принимает необходимые меры по выявлению кредиторов банка и получению дебиторской задолженности банка.

6. Ликвидационный управляющий в недельный срок после окончания срока предъявления кредиторами требований составляет, утверждает и публикует в прессе тиражом не менее 2 000 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 банку требований, размер суммы, причитающейся каждому вкладчику, заимодавцу или иному кредитору и установленную статьей 31 настоящего Закона очередность удовлетворения требований, а также отдельный перечень отклоненных им требований;
- в) о результатах рассмотрения этих 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 2 000 экземпляров.

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

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

10. Предусмотренные настоящей статьей полномочия ликвидационного управляющего не распространяются на вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций обязательства 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, отведенные настоящим Законом ликвидационному управляющему.

(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 наряду с обязательствами, имеющимися в отношении других кредиторов.

1.1. Вытекающие из договоров страхования требования удовлетворяются вне очереди из активов, эквивалентных техническим резервам страховой (перестраховочной) компании, в следующей очередности:

1) в первую очередь — вытекающие из договоров обязательного страхования требования, возникшие вследствие вреда, причиненного жизни и здоровью лица;

2) во вторую очередь — вытекающие из договоров обязательного страхования иные требования;

3) в третью очередь — вытекающие из договоров добровольного страхования требования, возникшие вследствие вреда, причиненного жизни и здоровью лица;

4) в четвертую очередь — вытекающие из договоров добровольного страхования иные требования;

5) в пятую очередь — вытекающие из договоров перестрахования требования, возникшие вследствие вреда, причиненного жизни и здоровью лица, — по части принятых рисков перестрахования;

6) в шестую очередь — вытекающие из договоров перестрахования иные требования по части принятых рисков перестрахования;

7) вытекающие из договоров страхования прочие требования, не включенные с первой по шестую очередь.

Если стоимость требований, вытекающих из договоров страхования, превышает величину активов, эквивалентных техническим резервам Компании, то превышающая часть удовлетворяется в предусмотренной настоящей статьей очереди удовлетворения соответствующих требований, вытекающих из договоров страхования. Если величина активов, эквивалентных техническим резервам, превышает стоимость требований, то превышающая часть включается в состав ликвидационных средств и используется в порядке, установленном законом.

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

а) в первую очередь — необходимые и обоснованные расходы на осуществление администрацией, ликвидационным управляющим установленных настоящим Законом полномочий, в том числе на 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 договором, заключенным между кредитором и Центральным банком;

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 10 миллионов драмов РА, а в случае вкладов (счетов) в иностранной валюте — в размере, эквивалентном 5 миллионам драмов РА. При наличии у одного лица более одного вклада (счета) в банке, все его вклады объединяются, и их суммарная величина считается одним вкладом, а при ликвидации страховых компаний — требования, вытекающие из договоров страхования, которые удовлетворяются в очередности, установленной частью 1.1 настоящей статьи;

г) в четвертую очередь — иные обязательства банка, за исключением включенных во вторую очередь банковских вкладов 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" установленной настоящим пунктом очередности удовлетворения требований кредиторов банка, 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 установленного подпунктом "в" настоящего пункта лица к банку превышает 10 миллионов драмов РА (в случае если требование выражено в иностранной валюте — размер, эквивалентный 5 миллионам драмов РА), требование данного лица в размере до 10 миллионов драмов РА (в случае, если требование выражено в иностранной валюте — в размере, эквивалентном 5 миллионам драмов РА) удовлетворяется в очереди, установленной подпунктом "в", а превышающее такую сумму требование — в очереди, установленной подпунктом "г".

В рамках системы гарантирования вкладов, после возмещения гарантированной суммы установленный законом гарантирующий приобретает в отношении банка право требования 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. В случаях, установленных пунктом 4 части 1 статьи 49 Закона Республики Армения "Об обязательном страховании ответственности, вытекающей из использования автотранспортных средств", Бюро приобретает право требования в отношении страховой компании в размере суммы, возмещенной за счет средств Фонда гарантирования, в той очереди (очередях), в ходе которой данный потерпевший (кредитор) согласно настоящей статье имел бы право на удовлетворение своего требования.

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. Установленный настоящей частью принцип удовлетворения обязательств утверждается судом по ходатайству Центрального банка — в 5-дневный срок с момента получения ходатайства, с учетом того, при применении какого принципа будет возможно удовлетворение требований большего числа кредиторов. Постановление 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 обжаловать действия ликвидационного управляющего до утверждения ликвидационного баланса банка. 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 постановления.

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

Если предъявивший требование и учтенный ликвидационным управляющим кредитор 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 в установленном законом порядке передается в депозит нотариуса или на хранение в иной банк.

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

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

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 истечения установленного настоящим Законом срока предъявления требований, и требование невозможно удовлетворить по причине недостаточности ликвидационных средств, то его требование считается погашенным, даже если имеется вступившее в законную силу решение суда о признании данного требования.

6. Если в процессе удовлетворения какой-либо из очередей, установленных настоящей статьей, выясняется, что банк больше не имеет активов или удовлетворить требования кредиторов банка иным образом невозможно, ликвидационный управляющий согласно статье 32 настоящего Закона составляет ликвидационный баланс и с заявлением о его утверждении представляет в суд. 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, НО-6-N от 18 марта 2008 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-58-N от 28 февраля 2011 года, изменена в соответствии с НО-3-N от 21 декабря 2015 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-190-N от 25 октября 2017 года)

Статья 32. Утверждение ликвидационного баланса

1. После завершения расчетов с кредиторами ликвидационный управляющий составляет ликвидационный баланс и с заявлением о его утверждении представляет в суд.

2. Суд в 10-дневный срок выносит постановление 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 для отказа судом в утверждении 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 постановления суда об утверждении судом ликвидационного баланса в порядке, установленном настоящей статьёй, в журнал регистрации банков вносит 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. С целью удовлетворения в максимальной степени требований кредиторов банка ликвидационный управляющий банка осуществляет отведенные ему настоящим Законом полномочия, в том числе:

а) вправе в одностороннем порядке расторгнуть заключенный с любым лицом трудовой договор, договор о предоставлении услуг, договор об аренде имущества и иные договоры. Ликвидационный управляющий не может в одностороннем порядке расторгнуть договоры об ипотечном жилищном кредитовании;

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

в) подавать в двухмесячный срок с момента своего назначения в суд исковые заявления, установленные статьей 16 настоящего Закона;

г) продавать средства банка на публичных торгах;

д) осуществлять установленные законом иные полномочия.

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

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

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

4. Суд и Центральный банк имеют право требовать от ликвидационного управляющего любую информацию о его деятельности.

5. Центральный банк вправе по собственной инициативе или по 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, зафиксированные 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 допущенное нарушение;

- 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 установленных настоящей частью мер ответственности и (или) освобождение от обязанностей ликвидационного управляющего на основании, установленном статьей 36 настоящего Закона, не освобождают ликвидационного управляющего от установленной законодательством Республики Армения иной ответственности.

(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, отредактирована в соответствии с НО-184-N от 25 октября 2017 года)

Статья 34. Ликвидационные средства банка

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

В ликвидационные средства не включаются обязательства, вытекающие из обеспеченных ипотечных облигаций, и активы, являющиеся средством их обеспечения, имущество, являющееся их предметом залога.

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, устанавливается Центральным банком 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 постановления 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 ликвидационных средств банка. Находящийся в процедуре ликвидации банк не может иметь других счетов, кроме установленного настоящим пунктом ликвидационного 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 правомочный государственный орган с соответствующим ходатайством об этом.

3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей ликвидационный управляющий 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 участников (акционеров, пайщиков) банка, имеющих возможность давать обязательные указания банку или предопределять действия банка иными способами, такие 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 является недостаточной для удовлетворения требований кредиторов банка, то банк ликвидируется в установленном настоящим Законом порядке — путем банкротства. В предусмотренном настоящей статьей случае заявление о банкротстве ликвидируемого банка может быть подано Центральным банком.

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

ГЛАВА 6

ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ 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 должен соответствовать установленным Центральным банком квалификационным требованиям.

3. Порядок квалификации руководителя администрации и ликвидационного управляющего, предъявляемые их кандидатам требования, ограничения, порядок и условия выдачи свидетельств и прекращения их действия устанавливаются Центральным банком.

(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 ликвидационных средств.

2. Размер оплаты руководителя и членов администрации и иные расходы устанавливаются Центральным банком, а ликвидационного управляющего — судом — 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 о банкротстве

1. Дела о банкротстве банков рассматриваются экономическим судом 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, подтвердившим 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 истечения срока, установленного для предварительной опеки над банками, находящимися под предварительной опекой, может назначать администрацию и утверждать программу финансового оздоровления банка или подавать в суд заявление о банкротстве банка, при этом Центральный банк имеет также установленные настоящим Законом полномочия;

б) согласно вышеуказанному Закону "О банкротстве банков" опекуны находящихся под опекой банков приобретают 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 постановлений 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 правомочным органом ликвидационных управляющих в установленном порядке ликвидационными управляющими банка могут быть назначены лица, которые удовлетворяют установленным требованиям Центрального банка.

5. С момента вступления в силу настоящего Закона банки, находящиеся в процедуре ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Армения, — до 29 июня 1996 года, считаются ликвидированными, а их деятельность — прекращенной, если кредиторами этих банков в двухмесячный срок с момента вступления в силу настоящего Закона не представляются в суд соответствующие требования. Эти банки снимаются Центральным банком с регистрации, и в журнал регистрации банков вносится соответствующая запись.

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

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

**Президент
Республики Армения**

Р. Кочарян

30 ноября 2001 года

Ереван НО-262