

**ЗАКОН**  
**РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ**

Принят 24 ноября 2004 года

**О ГАРАНТИРОВАНИИ ВОЗМЕЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ  
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Целью настоящего Закона является содействие повышению надежности банковской системы Республики Армения, доверия общества к банковской системе и обеспечение защиты интересов вкладчиков.

**ГЛАВА 1**  
**ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1. Предмет регулирования Закона**

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с гарантированием в установленном законом размере возмещения банковских вкладов физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей.

*(статья 1 изменена в соответствии с НО-5-Н от 18 марта 2008 года)*

## **Статья 2. Банковский вклад и гарантированный банковский вклад**

1. По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона иных правовых актов банковским вкладом (далее — банковский вклад или вклад) считаются:

а) предоставленная банку вкладчиком или третьим лицом в пользу вкладчика либо имеющаяся в банке денежная сумма, подлежащая возврату и (или) выплате вкладчику;

б) денежные средства вкладчика на открытом в банке расчетном, текущем, срочном, сберегательном или другом счете;

в) денежные средства, привлеченные за счет выпуска банком именных ценных бумаг;

г) суммы процентов, начисленные на денежные средства, предусмотренные пунктами "а", "б" и "в" настоящей части.

По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона иных правовых актов банковским вкладом не считаются денежные средства, предоставленные банку с согласия вкладчика на принятие риска его использования либо в качестве компенсации за аренду или приобретение имущества или имущественных прав, либо за выполнение работы или предоставление услуги.

По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона иных правовых актов именной ценной бумагой не считаются акции всех видов, обеспеченные ипотечные облигации, а также другие ценные бумаги, удостоверяющие участие в уставном капитале юридического лица.

2. Гарантированным банковским вкладом (далее — гарантированный вклад) считается банковский вклад в драмах и иностранной валюте, внесенный вкладчиком в банк в размере, установленном статьей 3 настоящего Закона.

3. Гарантированным вкладом не считается банковский вклад:
- а) который принадлежит руководителю данного банка и (или) членам его семьи;
  - б) который принадлежит лицу со значительным участием в данном банке и (или) членам его семьи;
  - в) владелец (совладелец) которого отказался от права собственности на свою часть;
  - г) который в установленном законом и иными правовыми актами порядке признан денежным средством, приобретенным преступным путем, пока его владелец не докажет обратное;
  - д) который внесен в данный банк с процентной ставкой, превышающей на момент внесения вклада процентную ставку аналогичных банковских вкладов, предусмотренных предложением данного банка о заключении публичного договора как минимум в 1,5 раза.

По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона иных правовых актов вкладчиком считается физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), имеющее (имеющий) вклад в банке.

По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона иных правовых актов совместным банковским вкладом считается вклад, внесенный на имя двух и более лиц, и в отношении которого два или более лица имеют право собственности.

По смыслу настоящего Закона руководителями банка считаются председатель совета банка (председатель совета директоров или наблюдательного совета), его заместитель и члены совета, исполнительный директор (председатель правления), его заместитель, члены правления, главный бухгалтер, а также руководитель подразделения, осуществляющего внутренний аудит.

По смыслу настоящего Закона членами одной семьи считаются отец, мать, супруг (супруга), дети.

По смыслу настоящего Закона лицом со значительным участием считается лицо со значительным участием, установленное Законом Республики Армения "О банках и банковской деятельности".

4. Гарантируются вклады, внесенные в действующие на территории Республики Армения банки (за исключением его филиалов, созданных за пределами территории Республики Армения), а также в созданные на территории Республики Армения филиалы иностранных банков (далее — банк).

*(статья 2 изменена, дополнена, отредактирована в соответствии с НО-5-Н от 18 марта 2008 года, дополнена в соответствии с НО-104-Н от 26 мая 2008 года, изменена в соответствии с НО-2-Н от 21 декабря 2015 года)*

### **Статья 3. Размеры гарантированного вклада**

1. Размеры вклада, гарантированного в установленном настоящим Законом порядке, следующие:

а) если вкладчик имеет в неплатежеспособном банке банковский вклад только в драмах, то размер гарантированного вклада составляет десять миллионов армянских драмов;

б) если вкладчик имеет в неплатежеспособном банке банковский вклад только в иностранной валюте, то размер гарантированного вклада составляет пять миллионов армянских драмов;

в) если вкладчик имеет в неплатежеспособном банке банковские вклады в драмах и иностранной валюте, и сумма банковского вклада в драмах больше пяти миллионов армянских драмов, то гарантируется только вклад в драмах — в размере до десяти миллионов армянских драмов;

г) если вкладчик имеет в неплатежеспособном банке банковские вклады в драмах и иностранной валюте, и сумма его банковского вклада в драмах меньше пяти миллионов армянских драмов, то банковский вклад в драмах гарантируется полностью и банковский вклад в иностранной валюте — в размере разницы пяти миллионов драмов и возмещенного в драмах банковского вклада.

2. Все банковские вклады вкладчика в драмах, имеющиеся в одном и том же банке, считаются одним вкладом, за исключением негарантированных вкладов, и все банковские вклады вкладчика в иностранной валюте, имеющиеся в одном и том же банке, считаются одним вкладом, за исключением негарантированных вкладов.

***(статья 3 дополнена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, изменена в соответствии с НО-108-N от 24 июня 2010 года, отредактирована в соответствии с НО-117-N от 26 октября 2015 года)***

#### **Статья 4. Гарант**

Гарантом возмещения вкладов является Фонд гарантирования возмещения вкладов (далее — Фонд), созданный в порядке, установленном настоящим Законом, иными законами и правовыми актами.

## ГЛАВА 2

### **ПОРЯДОК, УСЛОВИЯ И СРОКИ ВОЗМЕЩЕНИЯ ГАРАНТИРОВАННЫХ ВКЛАДОВ**

#### **Статья 5. Случай возмещения гарантированных вкладов**

Случаем возмещения гарантированного вклада (далее — случай возмещения) считается признание банка неплатежеспособным в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционного фонда и страховых компаний", и признание по решению Совета Центрального банка Республики Армения (далее — Центральный банк) факта, что банк не в состоянии вернуть вклады в сроки, установленные законом и договорами, или признание банка банкротом в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющего инвестиционного фонда и страховых компаний" (далее для всех случаев — неплатежеспособный банк).

Решение о неспособности банка вернуть вклады в установленные законом и договорами сроки (замораживание удовлетворения требований кредиторов банка) принимается Советом Центрального банка в течение одной недели после выявления этого факта.

*(статья 5 отредактирована в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, дополнена в соответствии с НО-272-N от 22 декабря 2010 года)*

#### **Статья 6. Организация возмещения гарантированных вкладов**

1. Центральный банк уведомляет Фонд о возникновении случая возмещения в тот же день.

2. Центральный банк в срок, установленный заключенным с Фондом меморандумом о сотрудничестве, однако не позднее чем до публикации дополнительного объявления обеспечивает предоставление в Фонд списка вкладов и вкладчиков неплатежеспособного банка, а также подробных сведений относительно проблемных обязательств вкладчика перед неплатежеспособным банком, их размера по состоянию на день случая возмещения. Фонд имеет право требовать от неплатежеспособного банка дополнительные сведения о вкладах и вкладчиках. Неплатежеспособный банк обязан в течение трех рабочих дней предоставить в Фонд требуемые дополнительные сведения.

Списки вкладов и вкладчиков должны включать имя, фамилию, паспортные данные вкладчика, размеры сумм всех вложенных в неплатежеспособный банк вкладов, начисленные по состоянию на день случая возмещения проценты, размер подлежащего возмещению гарантированного вклада, а также иные сведения, установленные нормативными правовыми актами Центрального банка. Неплатежеспособный банк ответственен за точность сведений, включенных в списки вкладов и вкладчиков.

3. С целью хранения и предоставления предусмотренных частью 2 настоящей статьи сведений банки обязаны иметь электронную информационную систему относительно вкладов и вкладчиков. Условия ведения электронной информационной системы относительно вкладов и вкладчиков, хранения данных и их предоставления устанавливаются нормативными правовыми актами Центрального банка.

4. Фонд в течение трех рабочих дней, следующих за днем случая возмещения, на официальном интернет-сайте публичных уведомлений Республики Армения <http://www.azdarar.am> и как минимум в одном общественном средстве информации публикует объявление о случае возмещения — с указанием порядка получения гарантированного вклада, включая порядок представления вкладчиком требования в письменной или электронной форме, перечень необходимых

документов и сведений, условия, способы, сроки. Фонд может одновременно опубликовать это объявление также в иных средствах массовой информации или использовать другой способ информирования вкладчиков.

5. Фонд осуществляет возмещение гарантированных вкладов на основании указанных в части 2 настоящей статьи списков вкладов и вкладчиков, представленного вкладчиком в письменной или электронной форме требования относительно получения возмещения его гарантированного вклада, а в случае несоответствия сведений в представленном вкладчиком в письменной или электронной форме требования и представленном Фондом списке вкладчиков — также на основании обосновывающих это требование документов.

6. Принятие требований, представленных вкладчиками в письменной или электронной форме, осуществляется неплатежеспособным банком, пока Фонд установленным частью 8 настоящей статьи объявлением не объявил иное. Неплатежеспособный банк максимум в течение одного рабочего дня со дня получения представленного в письменной или электронной форме требования обязан передать это требование в Фонд.

7. Вкладчик может представлять требование в письменной или электронной форме не позднее чем в течение трех лет, следующих за днем случая возмещения. В случае непредставления требования в письменной или электронной форме в указанный в настоящей части срок Фонд не осуществляет возмещения гарантированных вкладов данного вкладчика. Вклады возвращает неплатежеспособный банк — согласно порядку погашения обязательств, установленному законодательством Республики Армения.

8. Фонд минимум за день до 20-го рабочего дня, установленного частью 9 статьи 29, до 15-го рабочего дня, установленного частью 10, до 10-го рабочего дня, установленного частью 11, и до 7-го рабочего дня, установленного частью 12, публикует на официальном интернет-сайте публичных уведомлений Республики Армения <http://www.azdarar.am> дополнительное объявление, в котором указываются:



а) наименования и адреса осуществляющего выплату гарантированных вкладов банка и его филиалов;

б) в случае несоответствия сведений в представленном вкладчиком в письменной или электронной форме требовании и представленном Фондом списке вкладчиков — перечень необходимых документов для получения возмещения гарантированного вклада. Меморандумом о сотрудничестве, заключенным между Центральным банком и Фондом, может быть установлен иной срок публикации дополнительного объявления.

9. В случае выявления ошибки при ознакомлении с документами относительно своих вкладов в неплатежеспособном банке вкладчики могут обратиться в неплатежеспособный банк за получением разъяснений. Неплатежеспособный банк обязан в течение 3 рабочих дней ответить вкладчику в письменной форме.

***(статья 6 отредактирована в соответствии с НО-5-Н от 18 марта 2008 года, изменена в соответствии с НО-140-Н от 19 марта 2012 года, отредактирована в соответствии с НО-2-Н от 21 декабря 2015 года)***

## **Статья 7. Выплата гарантированных вкладов**

1. Возмещение гарантированных вкладов осуществляется Фондом через неплатежеспособный банк или иной банк. Решение о выборе банка принимает Совет попечителей Фонда. Связанные с выплатой гарантированных вкладов отношения между Фондом и банком, осуществляющим выплату гарантированных вкладов, регулируются заключенным между ними договором.

2. Фонд в порядке и сроки, установленные договором, предусмотренным частью 1 настоящей статьи, переводит необходимую сумму на счет выбранного им банка и предоставляет все сведения, необходимые для осуществления выплаты гарантированных вкладов.

3. ***(часть утратила силу в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года)***

4. Банк, осуществляющий выплату гарантированных вкладов, представляет в Фонд и Центральный банк отчеты о возмещении вкладов и связанные с ними отчеты в порядке и форме, установленные Советом Центрального банка.

***(статья 7 изменена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года)***

## **Статья 8. Порядок возмещения гарантированных вкладов**

1. ***(часть утратила силу в соответствии с НО-2-N от 21 декабря 2015 года)***

2. Банк, осуществляющий выплату гарантированных вкладов, при наличии остатка предусмотренных для возмещения сумм перечисляет их в течение трех рабочих дней после окончания установленного для возмещения настоящим Законом срока на специальный счет Фонда, открытый в Центральном банке.

3. Банк, осуществляющий выплату гарантированных вкладов, при выявлении несоответствия сведений в представляемом в письменной или электронной форме требовании вкладчика о возмещении вкладов и предоставленном Фондом списке вкладчиков обращается в Фонд в течение трех рабочих дней. Фонд рассматривает заявление банка и в течение трех рабочих дней уведомляет вкладчика и банк, осуществляющий выплату гарантированных вкладов, о вынесенном им решении. Банк, осуществляющий выплату гарантированных вкладов, осуществляет выплату гарантированного вклада на основании письма Фонда. При наличии разногласий между осуществляющим выплату гарантированных вкладов банком и вкладчиком вкладчик может обращаться в Фонд.

4. При разногласиях с Фондом вкладчик может обращаться в суд.
5. Возмещение гарантированного вклада может осуществляться как в наличной, так и в безналичной форме — посредством перечисления на указанный вкладчиком счет.

***(статья 8 отредактирована, изменена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-2-N от 21 декабря 2015 года)***

### **Статья 9. Порядок и условия исчисления гарантированных вкладов**

1. При исчислении суммы гарантированного вклада, подлежащего возмещению, в первую очередь исчисляются вклады в драмах, а во вторую очередь — вклады в иностранной валюте. При этом при исчислении вкладов в драмах и иностранной валюте в первую очередь исчисляются денежные средства, предусмотренные пунктами "а", "б" и "в", а во вторую очередь — денежные средства, предусмотренные пунктом "г" части 1 статьи 2 настоящего Закона.

***(абзац утратил силу в соответствии с НО-2-N от 21 декабря 2015 года)***

2. Если вкладчик имеет в неплатежеспособном банке отдельный банковский вклад и одновременно является владельцем внесенного в тот же банк совместного банковского вклада, то гарантируется общая сумма его отдельного банковского вклада и его доли в совместном банковском вкладе — в порядке и размере, установленном настоящим Законом.

3. Если вкладчик имеет проблемное обязательство перед неплатежеспособным банком, то подлежащая возмещению сумма исчисляется на основании положительной разницы между банковским вкладом и проблемным обязательством, исчисленной в порядке и размере, установленном настоящим Законом.

Виды проблемных обязательств, порядок исчисления подлежащего возмещению вклада устанавливаются Советом Центрального банка.

4. Совместный банковский вклад двух или более вкладчиков считается отдельным банковским вкладом каждого лица — в размере доли вкладчика, установленной договором. Если договором не установлены доли вкладчиков в совместном банковском вкладе, то совместный банковский вклад распределяется между вкладчиками поровну.

5. Возмещение банковского вклада производится только в армянских драмах. Эквивалентность банковского вклада в драмах и иностранной валюте определяется по сформированному на валютных рынках среднему обменному курсу, опубликованному Центральным банком по состоянию на день наступления случая возмещения.

6. При возмещении гарантированного вклада вкладчик сохраняет свое право требования к неплатежеспособному банку в размере разницы банковского вклада и возмещенного гарантированного вклада. Разница банковского вклада и возмещенного гарантированного вклада возвращается вкладчику в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционного фонда и страховых компаний".

7. Вклад, указанный в части 2 статьи 3 настоящего Закона, не возмещается, если по состоянию на день случая возмещения сумма этого вклада менее 1 000 (тысячи) армянских драмов.

8. В случае присоединения банка или нескольких банков к какому-либо другому банку с момента утверждения и регистрации договора о присоединении Центральным банком в установленном законом порядке, имеющиеся в каждом присоединяемом банке срочные вклады, принадлежащие одному и тому же вкладчику, гарантируются как отдельные банковские вклады до истечения срока,

установленного договором вклада. В случае присоединения банка или нескольких банков к какому-либо другому банку в течение года с момента утверждения и регистрации договора о присоединении Центральным банком в установленном законом порядке, имеющиеся в каждом присоединяемом банке вклады до востребования или кроме установленных настоящей частью срочных вкладов, вклады на иных условиях относительно срока вклада, принадлежащие одному и тому же вкладчику, гарантируются как отдельные банковские вклады. С момента истечения установленного настоящей частью одного года или установленного договором вклада срока эти вклады гарантируются как один вклад.

*(статья 9 изменена в соответствии с НО-153-N от 9 апреля 2007 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, дополнена в соответствии с НО-272-N от 22 декабря 2010 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-2-N от 21 декабря 2015 года)*

## **Статья 10. Право обратного требования Фонда**

1. Фонд после возмещения гарантированной суммы приобретает право требования к неплатежеспособному банку в размере фактически возмещенной суммы и расходов, связанных с организацией возмещения.

2. Банк в случае признания его банкротом исполняет свое обязательство перед Фондом в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционного фонда и страховых компаний".

3. В случае прекращения деятельности администрации (финансового оздоровления банка) по основанию, установленному пунктом "а" части 1 статьи 18 Закона Республики Армения "О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционного фонда и страховых компаний", банк исполняет свое обязательство перед Фондом в размере

фактически возмещенной суммы вкладов и расходов, связанных с организацией возмещения. Банк исполняет установленное настоящей частью обязательство перед Фондом в месячный срок с момента вступления в силу соответствующего решения Совета Центрального банка.

*(статья 10 изменена, дополнена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, дополнена в соответствии с НО-272-N от 22 декабря 2010 года)*

### ГЛАВА 3

#### **ГАРАНТИЙНЫЕ ВЗНОСЫ**

##### **Статья 11. Гарантийные взносы и банки, уплачивающие гарантийные взносы**

1. Гарантийные взносы в Фонд уплачивают все банки, за исключением неплатежеспособных банков.

2. Банки обязаны уплачивать в Фонд периодические, единовременные и дополнительные гарантийные взносы в порядке, установленном настоящим Законом. Порядок исчисления гарантийных взносов устанавливается Советом Центрального банка.

3. Уплаченные банками гарантийные взносы считаются расходом для банков, уплачивающих гарантийные взносы, и не подлежат возврату.

*(статья 11 отредактирована в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года)*

## **Статья 12. Периодические гарантийные взносы**

1. Уплачивающий гарантийные взносы банк производит уплату периодического гарантийного взноса один раз в квартал. Уплата периодического гарантийного взноса за данный квартал производится на 10-й рабочий день первого месяца следующего квартала. Размер суммы периодических гарантийных взносов составляет 0,05 процента среднедневного показателя банковских вкладов, принадлежащих физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям данного банка за отчетный квартал, но не менее чем один миллион драмов в год. Центральный банк для отдельных банков может устанавливать иной размер периодических гарантийных взносов (выраженный в процентах или в абсолютной величине) — в зависимости от уровня рисковости отдельного банка и (или) величины процентных ставок отдельных видов вкладов — согласно установленным Советом Центрального банка критериям, причем общий размер периодических гарантийных взносов, подлежащих уплате банком за данный квартал, не может превышать 0,15 процентов среднедневного показателя банковских вкладов, принадлежащих физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям данного банка.

2. Если средства Фонда на последний день отчетного квартала, за исключением кредитов, займов, гарантий, грантов, дарений и пожертвований превышают 5 процентов среднедневного показателя общей суммы банковских вкладов всех уплачивающих гарантийные взносы банков за предыдущий квартал, то банки периодических гарантийных взносов не уплачивают.

Фонд уведомляет об этом банки и Центральный банк до пятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным кварталом.

3. Среднедневной показатель банковских вкладов за данный период рассчитывается путем деления общей суммы фактически учтенного на балансе

банка по состоянию на конец каждого дня этого периода остатка банковских вкладов на количество дней этого периода.

*(статья 12 изменена, дополнена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, изменена в соответствии с НО-108-N от 24 июня 2010 года, дополнена в соответствии с НО-2-N от 21 декабря 2015 года)*

### **Статья 13. Единовременные гарантийные взносы**

Вновь создаваемые банки, за исключением банков, создаваемых путем реорганизации, в десятидневный срок с момента получения лицензии на банковскую деятельность уплачивают единовременный гарантийный взнос в размере 15 миллионов драмов.

### **Статья 14. Дополнительные гарантийные взносы**

1. Банки уплачивают дополнительные гарантийные взносы, если средств Фонда, за исключением кредитов, займов, гарантий, грантов, дарений и пожертвований недостаточно для выплаты возмещения гарантированных вкладов в порядке и размере, установленном настоящим Законом. Решение о недостаточности средств принимает Совет попечителей Фонда. Фонд исчисляет размер дополнительных гарантийных взносов, необходимых для возмещения гарантированных вкладов.

2. Банки уплачивают дополнительные гарантийные взносы в размере недостающих средств Фонда — пропорционально своей доле банковских вкладов в среднедневном показателе банковских вкладов всех банков, уплачивающих гарантийные взносы по состоянию на последний день квартала, предшествовавшего принятию решения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи.



3. Сумма дополнительных гарантийных взносов, уплаченных банком в текущем году, не может превышать трехкратного размера суммы периодических гарантийных взносов, фактически уплаченных им в предыдущем году.

4. Если банк действует более 6 (шести) месяцев с момента получения лицензии на банковскую деятельность, но не более одного года, то максимальный размер дополнительного гарантийного взноса, уплаченного банком в текущем году, не должен превышать двенадцатикратного размера периодического гарантийного взноса, фактически уплаченного им за последний квартал. Если эта сумма не превышает трех миллионов драмов, то максимальный размер годовых дополнительных гарантийных взносов устанавливается в размере трех миллионов драмов.

5. Если банк действует до 6 месяцев с момента получения лицензии на банковскую деятельность, то максимальный размер годовых дополнительных гарантийных взносов банка устанавливается в размере трех миллионов драмов.

6. Если банк получил лицензию на банковскую деятельность с последнего дня квартала, предшествовавшего принятию решения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, до первого дня квартала, следующего за принятием решения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, то банк уплачивает дополнительный гарантийный взнос в размере одного миллиона драмов.

7. Банки уплачивают дополнительные взносы в течение 10 рабочих дней с момента получения решения, установленного частью 1 настоящей статьи.

***(статья 14 дополнена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года)***

## **Статья 15. Валюта гарантийных взносов**

Банки уплачивают гарантийные взносы в армянских драмах.

## **Статья 16. Гарантийные взносы неплатежеспособных банков**

Банк не уплачивает гарантийных взносов с момента принятия Центральным банком решения о признании банка неплатежеспособным в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционного фонда и страховых компаний". Банк в месячный срок с момента вынесения Центральным банком решения о финансовом оздоровлении банка уплачивает периодические гарантийные взносы за период нахождения в процессе неплатежеспособности. Проценты, установленные статьей 27 настоящего Закона, не уплачиваются за период нахождения в процессе неплатежеспособности.

*(статья 16 изменена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, дополнена в соответствии с НО-272-N от 22 декабря 2010 года)*

## **ГЛАВА 4**

### **ФОНД**

## **Статья 17. Правовой статус Фонда**

1. Фонд — это созданное в установленном настоящим Законом, иными законами и правовыми актами порядке юридическое лицо, не преследующее цели получения прибыли, учредителем которого является Центральный банк.

2. Фонд осуществляет отведенные ему настоящим Законом функции и несет обязанности.

3. Центральный банк может разрешить Фонду осуществлять предусмотренную настоящим Законом связанную с его деятельностью или

аналогичную иную дополнительную деятельность (включая управление другими аналогичными фондами), которая не должна ставить под угрозу надлежащее осуществление предусмотренных настоящим Законом задач Фонда.

*(статья 17 дополнена в соответствии с НО-214-Н от 12 ноября 2012 года)*

## **Статья 18.    Функции Фонда**

Фонд осуществляет следующие функции:

- а) собирает гарантийные взносы;
- б) осуществляет анализ средств Фонда, количества гарантированных вкладов, числа вкладчиков и другой анализ;
- в) представляет в Центральный банк ходатайства о применении санкций в отношении банков, не уплативших установленные настоящим Законом гарантийные взносы, о проведении Центральным банком проверок для выяснения достоверности представленных банками отчетов;
- г) управляет средствами Фонда на условиях, установленных настоящим Законом;
- д) возмещает гарантированные вклады в порядке, размерах и случаях, установленных настоящим Законом;
- е) получает кредиты (займы), гарантии, гранты, дарения и пожертвования;
- ж) получает информацию, необходимую для организации возмещения в установленном настоящим Законом порядке;
- и) освещает процесс гарантирования и возмещения вкладов;
- к) осуществляет иные функции, установленные настоящим Законом.

## **Статья 19. Органы управления Фонда**

1. Органами управления Фонда являются:

- а) Совет попечителей Фонда;
- б) директор Фонда.

2. Совет попечителей состоит из семи членов. Членов Совета попечителей назначают:

Правительство Республики Армения — двух членов,

Совет Центрального банка — двух членов,

Союз банков Республики Армения — двух членов.

При наличии более одного совета банков порядок выдвижения и избрания кандидатов союзами банков устанавливается Советом Центрального банка.

Одного члена Совета попечителей избирают назначенные члены Совета попечителей.

Председателя Совета попечителей избирают члены Совета попечителей из своего состава — сроком на пять лет.

Члены Совета попечителей назначаются (избираются) на срок пять лет и могут быть переназначены или переизбраны на ту же должность.

Совет попечителей работает на общественных началах. Заседания Совета попечителей созываются не менее чем раз в квартал.

Членами Совета попечителей не могут быть лица, которые:

- а) решением суда признаны недееспособными или ограниченно дееспособными либо осуждены за преступление, совершенное умышленно, и их судимость не снята или не погашена;

б) в установленном законом порядке лишены права занимать должность или заниматься деятельностью в финансовой сфере.

Член Совета попечителей освобождается от должности досрочно, если:

а) решением суда признан недееспособным или ограниченно дееспособным либо осужден за преступление, совершенное умышленно;

б) в установленном законом порядке лишен права занимать должность или заниматься деятельностью в финансовой сфере;

в) в течение года более трех раз отсутствовал на заседаниях Совета по неуважительной причине;

г) назначивший или избравший его орган вынес решение о его досрочном освобождении от должности члена Совета попечителей.

3. Заседание Совета попечителей правомочно, если на заседании присутствуют не менее пяти членов Совета. Совет попечителей принимает решения простым большинством голосов членов Совета. При равенстве голосов голос председателя Совета попечителей является решающим.

4. Совет попечителей Фонда в соответствии с настоящим Законом и уставом Фонда осуществляет следующие полномочия:

а) принимает решение о начале возмещения вкладов;

б) утверждает устав Фонда, изменения и дополнения в устав;

в) утверждает внутренние порядки, регулирующие деятельность Фонда;

г) утверждает способы, направления и лимиты (политику) размещения средств Фонда — по согласованию с Советом Центрального банка;

д) в целях управления средствами Фонда определяет целевой портфель инвестиции средств Фонда — по согласованию с Советом Центрального банка. По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона иных

правовых актов целевой портфель — это целевой показатель или совокупность показателей, которые устанавливают требования (допустимый уровень рисков), предъявляемые к управляемым Фондом средствам, в пределах ограничения которых оценивается фактическое исполнение управления портфелем, то есть результаты принятых Фондом решений. Целевым портфелем может устанавливаться валютный состав инвалютных средств, удельный вес отдельных валют, допустимые инструменты, минимально допустимый кредитный риск партнеров, максимально допустимая срочность отдельных инструментов, среднесрочность общего портфеля, а также уровни доходности отдельных активов;

- е) принимает решение о недостаточности средств Фонда для возмещения;
- ж) при недостаточности средств Фонда для возмещения принимает решение о направлениях и условиях привлечения необходимых средств;
- и) заслушивает отчеты директора Фонда с периодичностью, установленной уставом Фонда;
- к) выбирает лицо, осуществляющее аудит (аудитора) Фонда;
- л) избирает члена Совета попечителей, указанного частью 2 настоящей статьи;
- м) контролирует ход выполнения своих решений;
- н) контролирует текущую и финансово-экономическую деятельность Фонда;
- п) принимает решения об избрании директора Фонда, установленных уставом других органов — при их формировании и досрочном прекращении их полномочий;
- р) утверждает годовые административные расходы, операционные расходы и программу капитальных вложений Фонда и их изменения, годовые финансовые отчеты и годовые отчеты о деятельности Фонда;

с) утверждает порядок оплаты и премирования сотрудников Фонда;

с.1) минимум раз в пять лет обсуждает вопрос пересмотра установленных настоящим Законом размеров гарантированного вклада с точки зрения соответствия критериям, установленным уставом Фонда;

т) осуществляет другие полномочия, предусмотренные Законом и уставом Фонда.

5. Полномочия Совета попечителей Фонда, предусмотренные частью 4 настоящей статьи, по уставу не могут передаваться другому органу.

Совет попечителей имеет право ознакомления со всеми документами Фонда.

6. На заседания Совета попечителей решением Совета может приглашаться эксперт — с правом совещательного голоса.

При рассмотрении в Совете попечителей какого-либо вопроса, предусмотренного настоящей статьей, заинтересованный член Совета до начала его рассмотрения обязан объявить о своей заинтересованности и не участвовать в обсуждении данного вопроса и голосовании по нему.

По смыслу настоящего Закона член Совета попечителей считается заинтересованным лицом в связи с рассмотрением какого-либо вопроса, если решение, принимаемое в результате рассмотрения данного вопроса, связано с источниками его дохода или источниками дохода членов его семьи, а также с его финансовыми интересами и финансовыми интересами лиц, ведущих с ним общее хозяйство.

В уставе Фонда указываются основные этические принципы поведения членов Совета попечителей, мотивы, обеспечивающие эффективность их действий, заинтересованность и общие принципы конфликта интересов членов Совета при принятии Советом попечителей решений, а также предусматриваются положения о распределении работы между членами Совета попечителей и об их ответственности.

7. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляет директор Фонда. Директор Фонда назначается Советом попечителей. Директор Фонда:

- а) обеспечивает нормальную деятельность Фонда;
- б) подготавливает в пределах своей компетенции проекты решений Совета попечителей Фонда;
- в) управляет средствами Фонда в соответствии с целевым портфелем, определенным Советом попечителей;
- г) выступает от имени Фонда без доверенности;
- д) выдает доверенности;
- е) заключает от имени Фонда договоры, в том числе трудовые;
- ж) представляет на утверждение Совета попечителей внутренний трудовой распорядок Фонда, административно-организационную структуру, штатное расписание Фонда;
- и) в установленном порядке принимает на работу и увольняет сотрудников Фонда, применяет к ним меры поощрения и меры дисциплинарной ответственности — в соответствии с уставом;
- к) представляет на утверждение Совета попечителей годовые административные расходы Фонда, операционные расходы и программу капитальных вложений;
- л) осуществляет другие полномочия, установленные уставом Фонда.

8. Директор Фонда должен соответствовать требованиям профессионального соответствия и профессиональной квалификации, установленным Центральным банком для исполнительных директоров банков, и должен иметь соответствующее свидетельство о квалификации. Порядок квалификации директора Фонда устанавливается Центральным банком.



9. Фонд должен иметь ревизионную комиссию или ревизора, которые назначаются Советом попечителей. Полномочия ревизионной комиссии или ревизора устанавливаются уставом Фонда.

*(статья 19 изменена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, дополнена в соответствии с НО-108-N от 24 июня 2010 года)*

## **Статья 20. Средства Фонда**

1. Средствами фонда являются установленные настоящим Законом суммы гарантийных взносов, доходы, полученные от управления ими, суммы, возмещенные Фондом и полученные из банков на основании приобретенного требования к банкам, другие доходы и средства.

2. Суммы уплачиваемых банками гарантийных взносов накапливаются на специальном счете Фонда, находящемся в Центральном банке.

3. Средства Фонда могут быть использованы исключительно в целях и случаях, установленных настоящим Законом. По обязательствам Фонда, его руководителей или третьих лиц, не связанным с возмещением гарантированных вкладов (включая кредиты и займы, привлеченные для фактического или возможного возмещения гарантированных вкладов), не может применяться взыскание, взимание или арест средств Фонда, за исключением материальных активов и установленных статьей 23 настоящего Закона расходов Фонда.

*(статья 20 изменена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года)*

## **Статья 21. Получение Фондом кредитов, займов, гарантий, грантов, пожертвований и дарений**

Фонд может получать кредиты, займы, гарантии, гранты, дарения и пожертвования.

## **Статья 22. Управление средствами Фонда**

1. Средствами Фонда управляет Фонд.
2. Средства Фонда могут инвестироваться в следующие финансовые активы с исключительно высокой надежностью возврата:
  - а) в государственные ценные бумаги Республики Армения;
  - б) в качестве банковского вклада и (или) банковского счета в Центральном банке и в имеющих высокий рейтинг первоклассных иностранных банках;
  - в) в ценные бумаги Центрального банка;
  - г) в стандартизированные слитки золота;
  - д) в ценные бумаги правительств и (или) центральных банков стран с высоким рейтингом;
  - е) в ценные бумаги первоклассных организаций и (или) банков с высоким рейтингом;
  - ж) в другие финансовые активы — по решению Совета попечителей Фонда и по согласованию с Советом Центрального банка.
3. Допустимые пределы рейтингов и перечень приемлемых организаций, устанавливающих рейтинг, устанавливаются Советом попечителей Фонда — по согласованию с Советом Центрального банка.
3. Приоритетным критерием размещения средств Фонда является безопасность и ликвидность размещаемых средств.

## **Статья 23. РАСХОДЫ ФОНДА И ПРОГРАММА КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ**

*(заголовок отредактирован в соответствии с НО-5-Н от 18 марта 2008 года)*

1. Расходами фонда являются:
  - а) операционные расходы:
    - расходы, связанные с возмещением вкладов;
    - проценты, начисленные на полученные кредиты, займы;
    - банковские комиссионные платежи, связанные с управлением, организацией возмещения активов Фондом;
    - убытки, возникшие от переоценки активов и реализации активов по цене ниже балансовой стоимости;
    - платежи за аудит и консультационные услуги Фонда;
    - расходы, связанные с гарантированием вкладов и освещением процессов возмещения:
  - б) административные расходы:
    - расходы на содержание аппарата, в том числе заработная плата, премирование сотрудников, взносы на обязательное социальное обеспечение, обучение и переподготовка персонала, командировочные и представительские расходы, расходы на эксплуатацию служебных транспортных средств, прочие расходы на социальное обеспечение;
    - расходы, связанные со средствами связи, используемыми в служебных целях;
    - расходы на приобретение новостной информации и профессиональной литературы;
    - расходы, связанные со списанием хозяйственных материалов и быстроизнашивающихся предметов;
    - расходы, связанные с износом основных средств, и расходы на охрану, обслуживание, эксплуатацию и страхование зданий, строений, прочих основных средств и ресурсов;

- расходы, связанные с необходимыми для обеспечения нормальной деятельности Фонда налогами, пошлинами, иными обязательными платежами, арендными платами, расходами, связанными с использованием банковских, коммунальных услуг.

2. Программа капитальных вложений представляет собой:

а) капитальные вложения, осуществляемые с целью обеспечения основной деятельности Фонда;

б) капитальные вложения, осуществляемые в административных целях.

3. Совет попечителей Фонда с целью обеспечения текущей деятельности фонда, осуществления им установленных настоящим Законом функций утверждает годовые административные расходы Фонда, операционные расходы и программу капитальных вложений.

4. Административные расходы фонда, операционные расходы и программа капитальных вложений осуществляются за счет средств Фонда. Для исполнения административных расходов, операционных расходов и программы капитальных вложений Фонд имеет право открывать счета в банках, действующих на территории Республики Армения.

5. Годовые административные расходы и капитальные вложения Фонда не могут превышать 0,03 процента среднедневного показателя банковских вкладов всех осуществляющих гарантийные взносы банков за предыдущий год.

6. Если в текущем году фактически осуществленных Фондом расходов меньше, чем утвержденных в установленном настоящей статьей порядке годовых административных и операционных расходов Фонда, то возникшая по результатам года разница перечисляется Фондом на специальный счет, установленный статьей 20 настоящего Закона.

***(статья 23 изменена в соответствии с НО-5-Н от 18 марта 2008 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-108-Н от 24 июня 2010 года)***

**Статья 24. Обмен сведениями. Представляемые Фондом отчеты.  
Контроль над деятельностью Фонда**

1. Фонд и Центральный банк в случаях, установленных настоящим Законом, обмениваются необходимыми сведениями в установленном Законом и принятыми Центральным банком правовыми актами порядке и форме.

Банки составляют и представляют в Центральный банк квартальные отчеты об исчислении гарантийных взносов, числе вкладчиков и подлежащей возмещению сумме в формах и порядке, установленных Советом Центрального банка. Фонд может получить эти отчеты из Центрального банка в десятидневный срок с момента их представления в Центральный банк.

2. Кроме отчетов, предусмотренных частью 1 настоящей статьи, Фонд в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банковской тайне", может получить из Центрального банка и (или) банков другие сведения, составляющие (содержащие) банковскую тайну, исключительно при наступлении установленного настоящим Законом случая возмещения. Соблюдение и использование сотрудниками Фонда государственной, банковской, коммерческой и служебной тайны осуществляется в порядке, установленном Гражданским кодексом Республики Армения и иными законами.

3. Деятельность Фонда каждый год проверяется независимой аудиторской организацией, имеющей право осуществления аудиторской деятельности, в порядке, установленном законами и иными правовыми актами. Заключение независимой аудиторской организации и проверенные годовые финансовые отчеты представляются в Центральный банк. Фонд обязан публиковать краткое заключение независимой аудиторской организации на официальном интернет-сайте публичных уведомлений Республики Армения, размещенном по адресу <http://www.azdarar.am>, в четырехмесячный срок после окончания финансового года.

4. Сведения о средствах Фонда, за исключением сведений об административных расходах, операционных расходах и капитальных вложениях Фонда, не могут разглашаться, предоставляться другим лицам и государственным органам. Хранение, предоставление и разглашение этих сведений осуществляется в порядке и на условиях, установленных Законом Республики Армения "О банковской тайне".

5. Контроль над деятельностью Фонда, установленной настоящим Законом, другими законами и принятыми в соответствии с ними иными правовыми актами, регулирующими деятельность Фонда, осуществляется Центральным банком — в порядке и на условиях, установленных Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

Центральный банк представляет в Национальное Собрание Республики Армения отчет о контроле, осуществляемом над деятельностью Фонда, который включается в годовой отчет, предусмотренный Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

6. Центральный банк может применить в отношении Фонда предупреждение за нарушения, предусмотренные частью 8 настоящей статьи, и поручить устранить их в определенный срок. Предупреждение предусматривает также поручение об устранении допущенного нарушения в установленный Центральным банком срок и (или) принятие мер по предотвращению подобного нарушения в дальнейшем.

7. За нарушения, предусмотренные частью 8 настоящей статьи, Центральный банк может применить в отношении директора Фонда следующие меры ответственности:

- предупреждение и поручение об устранении нарушений в определенный срок и (или)
- штраф, или

- лишение свидетельства о квалификации.

8. Центральный банк может применить в отношении Фонда и (или) директора Фонда предусмотренные настоящей статьей меры ответственности, если Фонд и (или) директор Фонда допустили следующие нарушения:

а) нарушили требования настоящего Закона, других законов и принятых на их основании иных правовых актов, регулирующих деятельность Фонда;

б) нарушили правила ведения бухгалтерского учета, а также порядок и условия представления и публикации финансовых и других отчетов, и (или) представили в этих документах ложные или недостоверные данные;

в) не выполнили поручения Центрального банка, данного в установленном настоящим Законом порядке.

9. Центральный банк применяет установленные настоящей статьей меры ответственности в отношении Фонда и (или) директора Фонда в порядке, установленном Законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения".

***(статья 24 изменена в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, НО-140-N от 19 марта 2012 года)***

## ГЛАВА 5

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

#### **Статья 25. Сообщение об условиях и порядке гарантирования вкладов**

1. В целях обеспечения публичности банки обязаны в письменной форме информировать вкладчика об условиях и порядке гарантирования возмещения вкладов посредством вручаемого вкладчику уведомления. Письменное уведомление составляется в двух экземплярах, экземпляр, который остается в банке, подписывается вкладчиком.

Вручаемое вкладчику письменное уведомление должно содержать:

- а) максимальные лимиты гарантированного вклада и порядок его исчисления;
- б) перечень негарантируемых вкладов;
- в) указание о гарантированном или негарантированном вкладе вкладчика;
- г) случай возмещения;
- д) порядок и сроки возмещения гарантированных вкладов;
- е) место нахождения, адрес, номер телефона Фонда;
- ж) другие сведения — по усмотрению банка.

Совет Центрального банка может установить типовую форму уведомления, вручаемого клиентам.

2. Отсутствие предусмотренного настоящей статьей письменного уведомления не является основанием для гарантирования или негарантирования вклада, а также не влечет недействительности договора банковского вклада.



## **Статья 26. Контроль над соблюдением банками требований настоящего Закона**

Контроль над соблюдением банками (в том числе неплатежеспособными) требований настоящего Закона осуществляется Центральным банком.

## **Статья 27. Ответственность за нарушение настоящего Закона**

1. При неуплате установленных настоящим Законом гарантийных взносов на эти суммы начисляются проценты в трехкратном размере расчетной ставки банковского процента, действующего по состоянию на день, установленный для уплаты гарантийного взноса.

2. За нарушение настоящего Закона и требований иных правовых актов, вытекающих из настоящего Закона, банки и их руководители несут ответственность в порядке и размере, установленном Законом Республики Армения "О банках и банковской деятельности".

## **Статья 28. Признание Фонда неплатежеспособным (банкротом). Ликвидация Фонда**

Фонд может быть ликвидирован или признан неплатежеспособным (банкротом) только по закону.

## **Статья 29. Переходные положения**

1. Настоящий Закон вступает в силу на десятый день со дня его официального опубликования, за исключением части 3 статьи 6, которая вступает в силу с 30 апреля 2009 года. Случай установленного настоящим Законом возмещения гарантированных вкладов считается наступившим, если он наступил после 1 июля 2005 года.

2. С момента вступления настоящего Закона в силу до создания в установленном Законом порядке Фонда банки в установленном настоящим Законом порядке и размерах осуществляют гарантийные взносы на специальный счет Фонда гарантирования банковских вкладов, который ведется в Центральном банке. Уплачиваемые банками гарантийные взносы, установленные настоящим Законом, накопленные средства, выплачиваемые по ним проценты, а также другие средства, специально направленные в Фонд гарантирования банковских вкладов, учитываются на специальном счете Фонда гарантирования банковских вкладов.

3. Средства, имеющиеся на указанном в части 2 настоящей статьи специальном счете Фонда гарантирования банковских вкладов, зачисляются на счет Фонда в течение десяти рабочих дней с момента создания Фонда в порядке, установленном законом.

4. Правительство Республики Армения, Центральный банк и Союз банков Армении в соответствии со статьей 19 настоящего Закона выносят решение о членах Совета попечителей Фонда в месячный срок с момента вступления настоящего Закона в силу.

5. Члены Совета попечителей Фонда, назначенные Правительством Республики Армения, Центральным банком и Союзом банков Армении, избирают седьмого члена Совета попечителей Фонда в 45-дневный срок с момента вступления настоящего Закона в силу.

6. Семь членов Совета попечителей Фонда избирают из своего состава председателя Совета попечителей Фонда в 45-дневный срок с момента вступления настоящего Закона в силу.

7. Совет попечителей Фонда утверждает устав Фонда и рассматривает и выносит решение по вопросам, связанным с регистрацией Фонда, в месячный срок после окончания установленного частью 6 настоящей статьи срока.

8. Расходы по регистрации Фонда несет Центральный банк.

9. С 1 марта 2016 года по 31 декабря 2017 года Фонд обязан осуществлять возмещения по требованию вкладчиков, начиная с 20-го рабочего дня, следующего за днем случая возмещения, — максимум в течение трех рабочих дней после предъявления требования вкладчика, за исключением случаев, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 8 настоящего Закона. На основании ходатайства Фонда Совет Центрального банка может продлить указанный в настоящей части рабочий 20-дневный срок еще на 10 рабочих дней. Вкладчик может предъявить требование не ранее, чем начиная с 20-го рабочего дня, следующего за днем случая возмещения.

10. С 1 января 2018 года по 31 декабря 2020 года Фонд обязан осуществлять возмещения по требованию вкладчиков, начиная с 15-го рабочего дня, следующего за днем случая возмещения, — максимум в течение трех рабочих дней после предъявления требования вкладчика, за исключением случаев, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 8 настоящего Закона. На основании ходатайства Фонда Совет Центрального банка может продлить указанный в настоящей части рабочий 15-дневный срок еще на 7 рабочих дней. Вкладчик может предъявить требование не ранее, чем начиная с 15-го рабочего дня, следующего за днем случая возмещения.

11. С 1 января 2021 года по 31 декабря 2022 года Фонд обязан осуществлять возмещения по требованию вкладчиков, начиная с 10-го рабочего дня, следующего за днем случая возмещения, — максимум в течение трех рабочих дней после предъявления требования вкладчика, за исключением случаев, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 8 настоящего Закона. На основании ходатайства Фонда Совет Центрального банка может продлить указанный в настоящей части рабочий 10-дневный срок еще на 5 рабочих дней. Вкладчик может предъявить требование не ранее, чем начиная с 10-го рабочего дня, следующего за днем случая возмещения.

12. С 1 января 2023 года Фонд обязан осуществлять возмещения по требованию вкладчиков, начиная с 7-го рабочего дня, следующего за днем случая возмещения, — максимум в течение трех рабочих дней после предъявления требования вкладчика, за исключением случаев, предусмотренных частями 3 и 4 статьи 8 настоящего Закона. На основании ходатайства Фонда Совет Центрального банка может продлить указанный в настоящей части рабочий 7-дневный срок еще на 3 рабочих дня. Вкладчик может предъявить требование не ранее, чем начиная с 7-го рабочего дня, следующего за днем случая возмещения.

13. До 1 марта 2016 года Центральный банк и Фонд заключают установленный частями 2 и 8 статьи 6 настоящего Закона меморандум о сотрудничестве.

***(статья 29 отредактирована в соответствии с НО-5-N от 18 марта 2008 года, дополнена в соответствии с НО-2-N от 21 декабря 2015 года)***

**Президент  
Республики Армения**

**Р. Кочарян**

21 декабря 2004 года

Ереван

НО-142-N