

ОФИЦИАЛЬНЫЙ ПЕРЕВОД

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

НО-69/30.06.1996/RU/I-23.03.2018/10.10.2019

РУСТАМ БАДАСЯН



МИНИСТР ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

11 ОКТЯБРЯ 2019 ГОДА



ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

принят Национальным Собранием Республики Армения

30 июня 1996 года

О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Центральный банк Республики Армения

1. Национальным банком Республики Армения является Центральный банк Республики Армения. Центральный банк Республики Армения (далее —

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

2. Центральный банк является единой централизованной системой, которая включает в себя головной офис и территориальные подразделения банка. Местом нахождения головного офиса Центрального банка является город Ереван.

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

4. С целью реализации своих целей Центральный банк может от своего имени:

- заключать договоры, приобретать права, принимать обязательства, в том числе брать кредиты;
- выступать в качестве истца и ответчика;
- в предусмотренных настоящим Законом случаях приобретать, владеть, пользоваться и отчуждать имущество, имущественные и личные неимущественные права.

5. Центральный банк при осуществлении отведенных ему Конституцией и законом Республики Армения целей и функций является независимым от государственных органов Республики Армения.

6. Центральный банк и Правительство не несут ответственности по обязательствам друг друга, если таковых не приняли.

(статья 1 отредактирована в соответствии с НО-245-Н от 8 декабря 2005 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 2. Функции Центрального банка

(заголовок отредактирован в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

1. При реализации своих целей Центральный банк осуществляет отведенные ему законом функции.

2. Центральный банк ведет журнал регистрации своих актов.

3. Центральный банк в пределах своей компетенции принимает подзаконные нормативные, внутренние правовые акты и правовые акты индивидуального характера.

Совет Центрального банка принимает подзаконные нормативные, индивидуальные решения, а при выступлении Центрального банка в качестве банка — внутренние правовые акты — решения.

Председатель Центрального банка принимает индивидуальные, а при выступлении Центрального банка в качестве банка — внутренние правовые акты — решения и распоряжения.

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

(статья 2 дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 3. Регистрация и опубликование нормативных актов Центрального банка

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

Статья 3.1. Нормативные правовые акты Центрального банка

1. Центральный банк принимает подзаконные нормативные правовые акты только в случае, если уполномочен законом и в установленных законом рамках, с соблюдением принципов законности и определенности. Эти акты принимаются и публикуются в установленном законом порядке.

2. Центральный банк может принимать подзаконные нормативные правовые акты в следующих случаях:

а) нормативные правовые акты относительно установления и расчета экономических нормативов финансовых организаций;

б) нормативные правовые акты относительного валютного регулирования;

в) нормативные правовые акты в сфере защиты интересов потребителей;

г) нормативные правовые акты, регулирующие отношения в связи с борьбой с отмыванием денег и финансированием терроризма;

д) нормативные правовые акты относительно лицензирования, регистрации, реорганизации, ликвидации, банкротства, неплатежеспособности, прекращения деятельности финансовых организаций;

е) нормативные правовые акты, устанавливающие требования к участникам и руководителям финансовых организаций;

ж) нормативные правовые акты, устанавливающие требования к сделкам, заключаемым финансовыми организациями либо их участниками;

и) нормативные правовые акты, регулирующие рынок ценных бумаг и инвестиционные услуги;

к) нормативные правовые акты относительно обработки в финансовой системе сведений, личных данных;

л) нормативные правовые акты, направленные на регулирование накопительной пенсионной системы и обязательного страхования ответственности, вытекающей из использования транспортных средств;

м) нормативные правовые акты относительно контроля над финансовыми организациями;

н) нормативные правовые акты, регулирующие систему гарантирования вкладов;

п) нормативные правовые акты, направленные на регулирование платежно-расчетных систем;

р) в предусмотренных законом случаях — заключаемые с иными государственными органами совместные нормативные правовые акты относительно финансовой системы;

с) нормативные правовые акты относительно защиты экономической конкуренции в финансовой системе;

т) в предусмотренных законом иных сферах и случаях.

(статья 3.1 дополнена в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 4. Основные цели и функции Центрального банка

(заголовок отредактирован в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

1. Основными целями Центрального банка являются обеспечение в Республике Армения стабильности цен и финансовой стабильности.

2. В целях обеспечения стабильности цен функцией Центрального банка является принятие мер, направленных на обеспечение стабильности цен. Для

реализации этой цели Центральный банк разрабатывает, утверждает и осуществляет программы денежно-кредитной политики.

3. Если другие цели Центрального банка противоречат его основным целям, Центральный банк отдает предпочтение своим основным целям и руководствуется необходимостью их реализации.

(статья 4 отредактирована в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года, НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 5. Иные цели и функции Центрального банка

(заголовок отредактирован в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

1. Иными целями Центрального банка являются:

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

б) сбор, обобщение и опубликование денежно-кредитной статистики, статистики финансовой системы, платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга;

в) создание и развитие действенных платежно-расчетных систем;

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

д) организация и регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма;

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

ж) обеспечение условий, необходимых для защиты прав и законных интересов потребителей в финансовой системе;

и) обеспечение в финансовой системе свободной и добросовестной экономической конкуренции.

2. Для реализации своих целей Центральный банк:

а) осуществляет банковское обслуживание Правительства;

б) является финансовым агентом и консультантом Правительства;

в) лицензирует банки, в предусмотренных законом случаях — также других лиц, признает организации финансовой группой, регулирует и контролирует их деятельность;

г) предоставляет в качестве кредитора последней инстанции кредиты банкам;

д) регулирует и осуществляет контроль над платежно-расчетными системами, осуществляет надзор за платежно-расчетными системами и системой расчетов по ценным бумагам;

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

ж) получает от государственных органов и органов местного самоуправления, в том числе Национальной статистической службы Республики Армения данные, индивидуальные (именные) статистические данные относительно платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга (данные, являющиеся статистической тайной), необходимые для сбора, обобщения и опубликования денежно-кредитной статистики, статистики финансовой системы, платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга. Получаемые из Национальной статистической службы Республики Армения индивидуальные (именные) данные используются

исключительно в статистических целях — согласно требованиям основополагающих принципов официальной статистики Организации Объединенных Наций. Национальная статистическая служба Республики Армения и Центральный банк совместно определяют содержание и методологию сбора собираемых Национальной статистической службой Республики Армения подлежащих сбору данных относительно платежного баланса, международной инвестиционной позиции и внешнего долга;

и) осуществляет сбор, систематизацию и анализ сведений относительно отмывания денег и финансирования терроризма, обмен сведениями и их предоставление внутригосударственным компетентным органам и международным организациям, а в случаях, предусмотренных международными договорами Республики Армения, — также компетентным органам других государств;

к) обеспечивает в установленном законом порядке свободную и добросовестную экономическую конкуренцию в финансовой системе, принимает подзаконные нормативные правовые акты и типологии относительно предупреждения злоупотреблений доминирующим положением, антиконкурентных соглашений, концентраций;

л) осуществляет исследования относительно макроэкономических, финансовых политик, экономики и поля регулирования.

(статья 5 дополнена, изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-371-N от 29 мая 2002 года, дополнена в соответствии с НО-17-N от 14 декабря 2004 года, НО-245-N от 8 декабря 2005 года, изменена в соответствии с НО-83-N от 26 мая 2008 года, дополнена в соответствии с НО-132-N от 17 июня 2008 года, НО-133-N от 12 ноября 2015 года, отредактирована в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 6. Программы денежно-кредитной политики

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

2. Программы денежно-кредитной политики включают в себя:

а) прогнозы инфляции;

б) направления денежно-кредитной политики;

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

3. *(часть утратила силу в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)*

(статья 6 отредактирована в соответствии с НО-209 от 18 марта 1998 года, НО-36-Н от 25 декабря 2006 года, дополнена в соответствии с НО-114-Н от 30 апреля 2009 года, изменена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 7. Сотрудничество с государственными органами

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

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

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

4. *(предложение исключено в соответствии с НО-258-N от 23 марта 2018 года)* Уполномоченный представитель Правительства Республики Армения может с правом совещательного голоса принимать участие в открытых заседаниях Совета Центрального банка и представлять письменное мнение по обсуждаемым вопросам.

(статья 7 изменена в соответствии с НО-133-N от 12 ноября 2015 года, НО-313-N от 13 декабря 2017 года, НО-258-N от 23 марта 2018 года)

Статья 7.1. Сотрудничество Центрального банка с Государственной комиссией по защите экономической конкуренции Республики Армения

1. Государственная комиссия по защите экономической конкуренции Республики Армения (далее — Комиссия) осуществляет функции экономической конкуренции в отношении лиц, регулируемых Центральным банком либо подконтрольных Центральному банку, на основании принципа сотрудничества с Центральным банком.

2. Центральный банк до принятия подзаконных нормативных правовых актов относительно злоупотреблений доминирующим положением, предотвращения антиконкурентных соглашений, концентраций представляет их в Комиссию — для получения мнения.

3. Центральный банк и Комиссия заключают Меморандум о сотрудничестве, по которому регулируются:

а) направления и процедуры сотрудничества, связанные с задачами по защите конкуренции;

б) случаи и порядок обмена информацией между Комиссией и Центральным банком, в том числе информацией относительно мероприятий, предпринятых в связи с задачами экономической конкуренции;

в) случаи, когда Комиссия и Центральный банк осуществляют свои компетенции в отношении регулируемых Центральным банком или подконтрольных Центральному банку лиц;

г) предусмотренные настоящей статьей, а также не запрещенные законом иные вопросы по защите конкуренции в сфере.

4. Комиссия информирует Центральный банк относительно проблем, связанных с экономической конкуренцией в сфере, предусмотренной настоящей статьей.

5. Комиссия воздерживается от какого-либо вмешательства, связанного с выдвинутым вопросом относительно экономической конкуренции, если Центральный банк уведомляет Комиссию с обоснованием, что данный вопрос, исходя из установленных законом целей регулирования, отводится Центральному банку, и Центральный банк осуществляет установленные законом функции. Комиссия в установленном настоящей статьей порядке может выразить позицию, а окончательное решение принимает Центральный банк.

6. Центральный банк в процессе предпринимаемых мероприятий должен в установленных законом рамках предоставить Комиссии возможность представлять свою позицию. Центральный банк в обязательном порядке рассматривает все выдвинутые Комиссией вопросы и представленные позиции — с указанием обоснований их принятия или непринятия.

Центральный банк в своей окончательной позиции или решении должен упомянуть позицию Комиссии, а также в случае ее непринятия — обоснования этого.

В случае непредставления Комиссией позиции в порядке, установленном настоящей частью, решение или позиция Центрального банка принимается без мнения Комиссии.

7. Процедура, установленная частями 2, 5 и 6 настоящей статьи, не применяется в тех исключительных случаях, когда целью Центрального банка является предупредить возможную опасность, угрожающую финансовой стабильности и стабильности цен, или отреагировать на это, он признает финансовую организацию неплатежеспособной либо банкротом, осуществляет отчуждение в принудительном порядке доли или акции финансовой организации или ее участника, осуществляет реорганизацию, продажу в принудительном порядке или ликвидацию финансовой организации.

Меморандумом о сотрудничестве, предусмотренным частью 3 настоящей статьи, могут быть установлены также другие исключительные случаи.

Центральный банк после принятия предусмотренных настоящей частью решений информирует об этом Комиссию, если эти решения не содержат сведений, составляющих банковскую или защищаемую законом иную тайну.

(статья 7.1 дополнена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 8. Международное сотрудничество

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

Центральный банк имеет право сотрудничать с органами финансового контроля других стран. В рамках этого сотрудничества Центральный банк имеет право без заключения международного договора либо меморандума получать от органов финансового контроля других стран и предоставлять им сведения для контроля, даже если они являются защищаемой законом тайной при условии, что

данное сведение необходимо данному органу для осуществления возложенных на него законом обязанностей, а также, что данный орган имеет соответствующий режим защиты сведений для контроля. Предусмотренное настоящим абзацем сотрудничество без заключения международного договора либо меморандума, осуществляется только в случаях, когда законодательством другого государства разрешается предоставление предусмотренной настоящим абзацем информации без заключения международного договора либо меморандума.

Центральный банк в рамках своей компетенции может заключать с международными финансовыми организациями и банками, финансовыми организациями, центральными и другими банками, финансовыми ревизорами и регуляторами иностранных государств, а также их союзами договоры, соглашения, меморандумы и иные документы о сотрудничестве в сфере, не являющиеся международными договорами, заранее уведомляя об этом орган, уполномоченный в сфере иностранных дел Республики Армения. Предусмотренные настоящей частью документы подписываются председателем Центрального банка либо уполномоченным им иным лицом.

(статья 8 дополнена в соответствии с НО-200-N от 11 октября 2007 года, дополнена в соответствии с НО-247-N от 23 марта 2018 года, отредактирована в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 9. Депозитные и кредитные операции

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

2. Центральный банк может в целях реализации своих целей получать кредиты от международных финансовых организаций, Правительств других государств, центральных и иных первоклассных банков.

(статья 9 изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 10. Открытые рыночные операции

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

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

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

(статья 10 изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

ГЛАВА 2

ФИНАНСОВЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 11. Капитал Центрального банка

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

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

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

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

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

Статья 11.1. Цель управления долгом Центрального банка

1. Управление долгом Центрального банка осуществляется с целью реализации денежно-кредитной политики и обеспечения финансовой стабильности.

(статья 11.1 дополнена в соответствии с НО-183-Н от 7 октября 2009 года, изменена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 12. Расчет и распределение прибыли Центрального банка

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

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

2. Из прибыли Центрального банка осуществляются следующие отчисления:

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

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

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

(статья 12 дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, отредактирована в соответствии с НО-17-N от 14 декабря 2004 года, изменена в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года, НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 13. Доходы, расходы и капитальные вложения Центрального банка

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

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

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

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

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

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

е) платежи, полученные за осуществление банковских услуг;

ж) суммы, полученные за погашение списанных в прошлом кредитов, процентов от них и безнадежных дебиторских задолженностей;

и) полученные дары;

и¹) суммы, образовавшиеся в результате переоценки золота, специальных прав заимствования, иностранных валют и выраженных в них ценностей;

и²) суммы, образовавшиеся в результате приобретения драгоценных металлов, специальных прав заимствования, иностранных валют и выраженных в них ценностей;

к) иные поступления, полученные в процессе предусмотренной настоящим Законом деятельности.

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

3. Расходами Центрального банка являются:

а) операционные расходы, которыми являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

- расходы, связанные с износом основных средств;

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

- расходы, связанные с управлением международными резервами;

- расходы, связанные с обслуживанием платежных систем;

- расходы по части обслуживания государственного внешнего долга;

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

- платежи за аудит и консультационные услуги;

- иные расходы, связанные с осуществлением целей, поставленных перед Центральным банком;

б) административные расходы, которыми являются:

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

- расходы на приобретение новостной информации и профессиональной литературы;

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

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

- непредвиденные расходы (резерв расходов).

4. Капитальные вложения Центрального банка включают в себя:

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

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

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

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

б) капитальные вложения, осуществляемые в административных целях:

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

- капитальные вложения для приобретения и капитального ремонта служебных транспортных средств;

- приобретение и капитальный ремонт телекоммуникационного оборудования и средств связи не для операционных целей.

(статья 13 отредактирована, дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, НО-17-N от 14 декабря 2004 года, изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года, НО-226-N от 24 октября 2007 года, НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 14. Утверждение годовых расходов и капитальных вложений Центрального банка

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

2. Прогноз операционных расходов, максимальный предельный размер административных расходов и капитальных вложений Центрального банка должны обеспечивать возможность осуществления целей и операций Центрального банка, в том числе:

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

а¹) обеспечение финансовой стабильности;

б) надлежащее управление международными резервами Республики Армения;

в) обеспечение соответствующего международным стандартам целостного и действенного контроля и регулирования финансовой системы;

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

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

е) обеспечение надлежащего представительства в международных организациях, а также выплаты имеющим необходимую для осуществления вышеуказанных целей и операций квалификацию сотрудникам заработной платы в соответствии со средним размером оплаты в банковской системе Республики Армения.

(статья 14 отредактирована в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, изменена в соответствии с НО-44-Н от 25 декабря 2006 года, НО-226-Н от 24 октября 2007 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 15. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность

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

2. Центральный банк за каждый финансовый год составляет финансовый отчет в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета. Финансовые отчеты включают в себя годовой баланс, отчеты о распределении

доходов и расходов, прибыли, а также установленные Советом Центрального банка иные положения.

3. Центральный банк направляет в Национальное Собрание информацию об административных расходах и капитальных вложениях Центрального банка.

(статья 15 отредактирована в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года, дополнена в соответствии с НО-114-N от 30 апреля 2009 года, отредактирована в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 16. Внешний аудит

Финансовые отчетности Центрального банка ежегодно подвергаются внешнему аудиту специализированными, в том числе зарегистрированными на имеющих международное признание интернет сайтах, занимающихся присвоением рейтинга, или имеющими рейтинг и всеобщее международное признание 10-ью крупнейшими (биг тен) независимыми аудиторскими организациями в соответствии с международными стандартами аудита. Аудит деятельности Центрального банка, кроме осуществления указанного в настоящей статье аудита, иными лицами и органами не осуществляется. Внешняя аудиторская организация выбирается Советом Центрального банка на срок до трех лет.

(статья 16 изменена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, дополнена в соответствии с НО-7-N от 25 декабря 2006 года, изменена в соответствии с НО-114-N от 30 апреля 2009 года, отредактирована в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

**Статья 17. Отчеты и годовое сообщение о деятельности
Центрального банка**

(заголовок отредактирован в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

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

- а) финансовые отчеты и аудиторское заключение;
- б) положения об управлении Центральным банком.

1.1. *(часть утратила силу в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)*

2. Центральный банк периодически, но не реже одного раза в год публикует, а также направляет в Национальное Собрание, Правительство и иные заинтересованные государственные органы документ о финансовой стабильности Республики Армения, в который включается анализ банковского, кредитного, страхового рынка и рынка ценных бумаг, а также информация о мероприятиях, осуществленных по регулированию и контролю этих рынков.

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

3. Центральный банк после окончания каждого квартала в течение последующих этому периоду двух месяцев публикует отчет о выполнении утвержденной Советом Центрального банка программы денежно-кредитной политики за предыдущий двенадцатимесячный период.

4. Центральный банк ежегодно до 1 мая направляет в Национальное Собрание, и в порядке и в срок, установленный Конституционным законом Республики Армения "Регламент Национального Собрания" представляет на заседании Национального Собрания годовое сообщение о деятельности Центрального банка, которое состоит из:

а) сообщения программы денежно-кредитной политики, утвержденной в течение первого квартала текущего года;

б) сообщения о выполнении программы денежно-кредитной политики за предыдущий год.

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

(статья 17 отредактирована в соответствии с НО-209 от 18 марта 1998 года, НО-36-Н от 25 декабря 2006 года, дополнена в соответствии с НО-200 от 11 октября 2007 года, дополнена, отредактирована в соответствии с НО-114-Н от 30 апреля 2009 года, НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

ГЛАВА 3

УПРАВЛЕНИЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ

Статья 18. Председатель Центрального банка и его заместители
(заголовок изменен в соответствии с НО-133-Н от 12
ноября 2015 года)

1. Председатель Центрального банка является высшим должностным лицом Центрального банка. Председатель Центрального банка ответственен за реализацию целей Центрального банка, установленных настоящим Законом. В случае отсутствия председателя Центрального банка или невозможности исполнения им должностных обязанностей его заменяет один из заместителей

председателя Центрального банка, а в случае отсутствия заместителей или невозможности исполнения ими должностных обязанностей — старший по возрасту член Совета Центрального банка.

2. Председателя Центрального банка по предложению компетентной постоянной комиссии Национального Собрания избирает Национальное Собрание — как минимум тремя пятими голосов от общего числа депутатов, сроком на шесть лет.

Заместителей председателя Центрального банка по предложению компетентной постоянной комиссии Национального Собрания избирает Национальное Собрание — большинством голосов от общего числа депутатов, сроком на шесть лет.

Председателем Центрального банка и его заместителями могут быть избраны лица, имеющие высшее образование, достигшие 25 лет, в течение последних четырех лет являющиеся гражданами только Республики Армения, в течение последних четырех лет постоянно проживающие в Республике Армения, имеющие избирательное право и владеющие армянским языком, которые:

- а) имеют высокий авторитет в финансовой системе и
- б) как минимум трехлетний стаж руководителя в сфере осуществления денежно-кредитной политики либо трехлетний профессиональный стаж в международных финансовых организациях, либо как минимум четырехлетний стаж руководителя в банковской сфере, либо в сфере страхования или рынка ценных бумаг, либо как минимум четырехлетний стаж академической или исследовательской работы в сфере макроэкономики.

3. ***(часть утратила силу в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)***

4. Председатель Центрального банка:
 - а) координирует и обеспечивает нормальную работу Центрального банка, его Совета и членов Совета;

- б) председательствует на заседаниях Совета Центрального банка, подписывает акты Совета Центрального банка и протоколы заседаний Совета;
- в) организует выполнение нормативных актов Совета Центрального банка;
- г) представляет Центральный банк в Республике Армения, иных государствах и международных организациях;
- д) выдает доверенности;
- е) утверждает структуру Центрального банка, штатное расписание сотрудников;
- ж) за исключением предусмотренных настоящим Законом случаев назначает и освобождает от работы руководителей и других сотрудников подразделений Центрального банка;
- ж¹) принимает индивидуальные и внутренние решения и распоряжения, в том числе решения о назначении проверок проходящих ревизию лиц;
- и) осуществляет иные полномочия, не отнесенные законом к компетенции Совета Центрального банка.

(статья 18 дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, НО-245-N от 8 декабря 2005 года, отредактирована в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года, изменена в соответствии с НО-133-N от 12 ноября 2015 года, изменена в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 18.1. Исполнительный комитет Центрального банка

1. Исполнительный комитет Центрального банка состоит из председателя, заместителей председателя Центрального банка и назначенных председателем Центрального банка руководителей подразделений Центрального банка.

2. Исполнительный комитет Центрального банка:

а) рассматривает и представляет в Совет Центрального банка мнение относительно правовых актов, подлежащих принятию Советом Центрального банка;

б) по поручению председателя Центрального банка рассматривает и представляет председателю мнение относительно правовых актов, подлежащих принятию председателем Центрального банка;

в) организует обсуждения и представляет заключения либо мнения по любому вопросу, находящемуся в компетенции Центрального банка;

г) по решению председателя Центрального банка осуществляет иные функции.

(статья 18.1 дополнена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 19. Совет Центрального банка

1. Совет Центрального банка является высшим органом управления Центрального банка. Совет Центрального банка состоит из: председателя Центрального банка, его двух заместителей и пяти членов.

2. Членов Совета Центрального банка по предложению постоянной компетентной комиссии Национального Собрания избирает Национальное Собрание — большинством голосов от общего числа депутатов, сроком на шесть лет. Сроками пребывания в должности членов Совета являются:

один член — один год;

один член — два года;

один член — три года;

один член — четыре года;

один член — пять лет. Срок пребывания в должности назначенных в дальнейшем членов Совета составляет шесть лет.

В случае возникновения в Совете Центрального банка вакансии, новый член Совета назначается на оставшийся срок пребывания в должности.

3. Членом Совета Центрального банка могут быть избраны лица, имеющие высшее образование, достигшие 25 лет, в течение последних четырех лет являющиеся гражданами только Республики Армения, в течение последних четырех лет постоянно проживающие в Республике Армения, имеющие избирательное право и владеющие армянским языком, которые:

а) имеют высокий авторитет в финансовой системе и

б) как минимум двухлетний стаж руководителя в сфере осуществления денежно-кредитной политики либо двухлетний профессиональный стаж в международных финансовых организациях, либо как минимум четырехлетний стаж руководителя в банковской сфере либо в сфере страхования или рынка ценных бумаг, либо как минимум четырехлетний стаж академической или исследовательской работы в сфере макроэкономики и

в) своими профессиональными навыками и знаниями в состоянии обеспечивать выполнение компетенции, установленной статьей 20 настоящего Закона.

4. Кроме критериев, установленных частью 3 настоящей статьи, Совет должен быть сформирован таким образом, чтобы:

а) как минимум половина членов Совета имела профессиональный опыт работы в сфере макроэкономики;

б) члены Совета имели знания относительно сфер законодательства, регулирующих банковскую деятельность, деятельность аудита, финансовые отчеты, информационные технологии, деятельность Центрального банка и финансовых организаций.

Членом Совета, председателем либо заместителем председателя Центрального банка не могут быть лица, которые:

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

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

5. Председатель Центрального банка, его заместители и другие члены Совета в период осуществления их полномочий не могут занимать не обусловленной их статусом должности в иных органах государственного управления или местного самоуправления, быть членом какой-либо партии или каким-либо иным образом заниматься политической деятельностью, предпринимательской деятельностью, выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, образовательной и творческой. Они должны проявлять политическую сдержанность в публичных выступлениях. Члены Совета, председатель, заместители председателя Центрального банка имеют право занимать обусловленные их статусом должности в коммерческих организациях и фондах.

Члены Совета Центрального банка не могут занимать иных должностей в Центральном банке. Член Совета Центрального банка ответственен за выполненную им в Совете Центрального банка работу.

(статья 19 изменена в соответствии с НО-133-N от 12 ноября 2015 года, отредактирована, изменена, дополнена в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 20. Компетенция Совета Центрального банка

Совет Центрального банка:

- а) утверждает устав Центрального банка;
- б) утверждает программу денежно-кредитной политики Республики Армения;
- в) утверждает предельные размеры и процентные ставки осуществляемых Центральным банком открытых рыночных операций, предоставляемых кредитов и привлекаемых вкладов;
- г) утверждает порядок и условия осуществления банками обязательного резервирования в Центральном банке;
- д) принимает подзаконные нормативные, индивидуальные решения Центрального банка, а при выступлении Центрального банка в качестве банка — внутренние правовые акты — решения;
- е) с целью обеспечения в финансовой системе свободной экономической конкуренции принимает нормативные правовые акты и типологии относительно предупреждения злоупотреблений доминирующим положением, антиконкурентных соглашений, концентраций;
- ж) устанавливает номинальную стоимость и форму, порядок и условия эмиссии и изъятия из обращения валюты (банкнот и монет (в том числе памятных монет)) Республики Армения, принимает решение об эмиссии и отзыве и изъятии из обращения банкнот и монет (в том числе памятных монет) — с установлением сроков отзыва и изъятия из обращения;
- и) решает вопрос о членстве Центрального банка в международных организациях;
- к) утверждает представляемые Центральным банком отчеты и заключения;

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

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

н) учреждает и ликвидирует территориальные подразделения Центрального банка;

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

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

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

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

у) в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционными фондами и страховых компаний", признает банк, инвестиционную компанию, управляющего инвестиционным фондом, кредитную организацию или страховую компанию неплатежеспособными, возбуждает

производство по их банкротству, осуществляет иные полномочия, предусмотренные этим законом, принимает отнесенные законом к его компетенции решения, связанные с реорганизацией банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционным фондом или страховых компаний;

ф) утверждает регламент работы Совета Центрального банка;

х) утверждает нормативы, регулирующие деятельность финансовых групп банков, и порядок их расчета;

ц) дает предварительное согласие на приобретение значительного участия в уставном фонде банков или отказывается в этом;

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

э) устанавливает минимальные условия осуществления внутреннего надзора в банках, финансовых группах (видах, подгруппах);

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

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

я) принимает правовые акты, регламентирующие платежно-расчетные отношения и денежное обращение Республики Армения;

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

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

вв) предоставляет разъяснения по нормативным актам Центрального банка;

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

дд) осуществляет предусмотренные законом иные полномочия;

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

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

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

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

(статья 20 отредактирована, дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, отредактирована в соответствии с НО-256 от 6 ноября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-371-Н от 29 мая

2002 года, НО-427-Н от 23 октября 2002 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, отредактирована в соответствии с НО-147-Н от 24 ноября 2004 года, НО-17-Н от 14 декабря 2004 года, изменена в соответствии с НО-245-Н от 8 декабря 2005 года, отредактирована, изменена в соответствии с НО-76-Н от 23 мая 2006 года, изменена в соответствии с НО-36-Н от 25 декабря 2006 года, НО-44-Н от 25 декабря 2006 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, отредактирована в соответствии с НО-200-Н от 11 октября 2007 года, изменена в соответствии с НО-83-Н от 26 мая 2008 года, дополнена в соответствии с НО-189-Н от 22 октября 2008 года, НО-66-Н от 18 мая 2010 года, дополнена, изменена в соответствии с НО-281-Н от 22 декабря 2010 года, дополнена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года, отредактирована в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 21. Заседания Совета Центрального банка

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

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

3. Совет Центрального банка правомочен принимать решения, если на заседании присутствует как минимум пять членов Совета, в том числе председатель Центрального банка или как минимум один из его заместителей, при этом число участвующих в Совете председателя и заместителей не должно превышать число остальных членов Совета, участвующих в Совете. Решение считается принятым, если "за" проголосовало больше половины от общего числа членов, присутствующих на заседании. При равенстве голосов — голос председателя Центрального банка, а в его отсутствие или невозможности исполнения им должностных обязанностей — голос его заместителя, председательствующего на заседании Совета, является решающим.

4. Уполномоченный представитель Правительства, а также член, проголосовавший против принятого Советом Центрального банка решения, могут требовать детального отображения их мнения в протоколе заседания.

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

(статья 21 дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, дополнена в соответствии с НО-183-N от 9 апреля 2007 года, НО-200-N от 11 октября 2007 года, изменена в соответствии с НО-133-N от 12 ноября 2015 года)

Статья 22. Основания для освобождения от должности председателя, его заместителей, других членов Совета Центрального банка

(заголовок отредактирован в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

1. Председатель, его заместители и другие члены Совета Центрального банка могут быть освобождены от должности добровольно, в письменной форме уведомив об этом Национальное Собрание за тридцать дней. На тридцатый день после дня уведомления они считаются освобожденными от должности.

2. Полномочия председателя Центрального банка прекращаются Национальным Собранием — как минимум тремя пятыми от общего числа голосов депутатов, а других членов Совета — большинством голосов от общего числа депутатов — при нарушении какого-либо одного из условий, предусмотренных первым абзацем части 5 статьи 19 настоящего Закона.

3. Полномочия председателя Центрального банка, его заместителей и других членов Совета Центрального банка прекращаются, если они:

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

б) в установленном законом порядке лишены права на пребывание в определенной должности;

в) больше не являются гражданами Республики Армения либо лишены избирательного права;

г) скончались либо по вступившему в законную силу решению суда признаны безвестно отсутствующими.

4. Полномочия председателя Центрального банка, его заместителей и других членов Совета Центрального банка прекращаются, если они:

а) более шести месяцев не исполняли своих должностных обязанностей по основанию временной нетрудоспособности либо более трех месяцев не исполняли своих должностных обязанностей по незаконным основаниям;

б) в течение одного года отсутствовали по неуважительной причине на более четверти заседаний Совета.

Совет Центрального банка принимает решение относительно фиксирования фактов по основаниям, предусмотренным настоящей частью, и с этого момента полномочия председателя Центрального банка, его заместителей и других членов Совета Центрального банка считаются прекращенными.

(статья 22 отредактирована, дополнена, изменена в соответствии с НО-36-Н от 25 декабря 2006 года, изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года, отредактирована в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 23. Декларации об имуществе и доходах членов Совета Центрального банка

(заголовок отредактирован в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

1. Председатель Центрального банка, заместители председателя и другие члены Совета представляют декларации о своем имуществе и доходах согласно Закону Республики Армения "О публичной службе".

(статья 23 изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года, отредактирована в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 24. Сотрудники Центрального банка

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

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

2. В период службы в Центральном банке служащие Центрального банка без согласия председателя Центрального банка не могут занимать иной государственной должности, выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой. Служащие Центрального банка не могут работать в банках или являться членами их органов управления.

3. Председателю Центрального банка, его заместителям, членам Совета, служащим Центрального банка запрещается лично или через аффилированных лиц получать из банков коммерческие кредиты с целью осуществления предпринимательской деятельности. Указанные лица обязаны уведомлять Центральный банк обо всех полученных ими не предусмотренных настоящей частью кредитах, которые были предоставлены не Центральным банком. Учет таких кредитов осуществляется в Центральном банке.

4. Обслуживающий персонал Центрального банка включает в себя сотрудников Центрального банка, обязанности которых непосредственно не касаются осуществления целей Центрального банка, в том числе сотрудников, вовлеченных в область обслуживания подсобного хозяйства. Штатное расписание, обязанности, размер оплаты и условия работы обслуживающего персонала Центрального банка устанавливаются председателем Центрального банка.

5. Центральный банк, органы его управления, служащие, а также какое-либо другое лицо, представляющее Центральный банк либо надлежащим образом уполномоченное действовать от имени Центрального банка, не могут привлекаться к ответственности (в том числе возмещать убытки) по решениям, принятым в связи с контролем над финансовыми организациями, за совершенное действие либо бездействие, если они действовали в соответствии с законом (*bona fide*).

(статья 24 изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 25. Внутренний аудит Центрального банка

(заголовок отредактирован в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

1. Функцию внутреннего аудита в Центральном банке осуществляет специальное структурное подразделение, которое независимо от функций Центрального банка и подотчетно Совету Центрального банка.

2. Внутренним аудитом является функция представления Совету Центрального банка, председателю и комитету по аудиту Центрального банка независимой и беспристрастной оценки относительно эффективности внутреннего надзора, управления рисками и корпоративного управления Центральным банком.

3. Подразделением внутреннего аудита руководит главный аудитор, которого назначает и освобождает Совет Центрального банка.

4. Подразделение внутреннего аудита осуществляет свою деятельность согласно настоящему Закону и Уставу, утвержденному Советом Центрального банка, и руководствуется международными стандартами и правилами этики профессиональной деятельности внутреннего аудита, опубликованными Институтом внутренних аудиторов.

(статья 25 отредактирована в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 25.1. Комитет по аудиту Центрального банка

1. Комитет по аудиту — это независимый от исполнительных обязанностей и компетенции орган, целью которого является содействие Совету Центрального банка в осуществлении своей компетенции в сфере аудита.

2. Комитет по аудиту состоит из трех членов Совета Центрального банка. Членом Комитета не могут быть председатель Центрального банка и его заместители. Члены Комитета не оплачиваются за выполненную ими работу. Эту работу они выполняют как члены Совета Центрального банка.

3. Комитет по аудиту подотчетен Совету Центрального банка.

4. Комитет по аудиту осуществляет надзор в отношении функции внутреннего аудита, рассматривает результаты предоставляющих внешние услуги по сертификации, в том числе результаты работ внешнего аудитора, а также осуществляет иные функции, предусмотренные уставом Комитета по аудиту.

5. Порядок осуществления компетенции Комитета по аудиту устанавливается утверждаемым Советом Центрального банка уставом Комитета по аудиту.

(статья 25.1 дополнена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 26. Размер оплаты членов Совета и служащих Центрального банка

1. Размер оплаты председателя Центрального банка, его заместителей и других членов Совета устанавливается Советом Центрального банка.

2. Размер оплаты служащих Центрального банка устанавливается председателем Центрального банка, исходя из положений второй части статьи 14 настоящего Закона. В расчет размера оплаты включается как заработная плата, так и дополнительная оплата, выдаваемая Центральным банком.

(статья 26 изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года)

Статья 27. Конфликт интересов

1. При исполнении своих должностных обязанностей председатель Центрального банка, его заместители, другие члены Совета и служащие руководствуются законом и интересами, вытекающими из необходимости реализации целей Центрального банка.

2. Председатель Центрального банка, его заместители, другие члены Совета и руководители подразделений Центрального банка, а также их аффилированные лица не могут в период пребывания в должности или службы приобретать долю в банках или рекомендовать приобретать долю в банках.

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

4. Выпущенные подотчетными эмитентами ценные бумаги, принадлежащие председателю Центрального банка, его заместителям или другим членам Совета, а также служащему Центрального банка (их супругам) должны быть отчуждены или переданы в доверительное управление в месячный срок после дня принятия ими должностных обязанностей или перехода к службе.

(статья 27 дополнена в соответствии с НО-200-N от 11 октября 2007 года, изменена в соответствии с НО-133-N от 12 ноября 2015 года, НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 28. Служебная тайна

1. Председатель Центрального банка, его заместители, другие члены Совета и сотрудники не могут публиковать или иным образом распространять сведения, составляющие служебную тайну, а также использовать такие сведения в корыстных целях.

2. Председатель Центрального банка, его заместители, другие члены Совета и сотрудники могут, а в установленных законом случаях обязаны сообщать сведения, составляющие служебную тайну:

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

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

в) внутреннему аудиту Центрального банка и организации, осуществляющей внешний аудит, за исключением сведений, установленных законом и иными правовыми актами;

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

3. По смыслу настоящего Закона, служебную тайну составляют сведения, ставшие известными сотрудникам Центрального банка в связи с исполнением их должностных обязанностей, в том числе относительно возможности применения конкретных инструментов, предназначенных для осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка, сроков и программ, а также данных о банковском контроле, за исключением:

- а) опубликованных или иным образом распространенных сведений;
- б) сведений, составляющих банковскую тайну, содержание, порядок и условия разглашения которых устанавливаются законом.

4. Совет Центрального банка может установить перечень сведений, составляющих служебную тайну и различные степени конфиденциальности, а также порядок их использования и опубликования.

(статья 28 изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 29. Устав Центрального банка

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

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

ГЛАВА 4

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С ГОСУДАРСТВЕННЫМИ ОРГАНАМИ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Статья 30. Банковское обслуживание Правительства

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

Статья 31. Консультация

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

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

Статья 32. Финансовый агент

Центральный банк — финансовый агент Правительства:

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

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

в) по части иных операций, не противоречащих целям Центрального банка.

(статья 32 изменена, дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, изменена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 33. Информация

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

2. Сведения, составляющие банковскую тайну, предоставляются в установленном законом порядке.

3. Уполномоченные Правительством органы, а также Статистический комитет Республики Армения в согласованном с Центральным банком порядке предоставляют в Центральный банк сведения:

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

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

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

4. Сведения, составляющие государственную тайну, предоставляются в установленном законом порядке.

(статья 33 изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-197-Н от 21 марта 2018 года)

Статья 34. Кредитование Правительства

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

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

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

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

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

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

ГЛАВА 5

ВЗАИМООТНОШЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА С БАНКАМИ И ИНЫМИ ЛИЦАМИ

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

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

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

3. В порядке и на условиях, установленных Центральным банком, в Центральном банке с целью обеспечения финансовой стабильности, статистики, осуществления надлежащего контроля создается информационная система кредитоспособности клиентов банков и кредитных организаций — кредитный регистр, в котором обязательно участвуют все действующие на территории Республики Армения банки и кредитные организации.

(статья 35 дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-45-N от 3 марта 2004 года, отредактирована в соответствии с НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

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

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

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

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

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

(статья 36 дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-45-N от 3 марта 2004 года, НО-133-N от 12 ноября 2015 года)

Статья 37. Обязательные резервы банков

1. Центральный банк устанавливает размер размещаемых в Центральном банке обязательных резервов по привлеченным банками вкладам до востребования, срочным и сберегательным вкладам и другим обязательствам, а также порядок резервирования и использования зарезервированных средств.

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

3. Центральный банк для действующих на территории Республики Армения филиалов иностранных банков может устанавливать особый порядок обязательного резервирования, который должен распространяться на все филиалы иностранных банков.

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

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

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

6. Совет Центрального банка на основании предложения банка, председателя Центрального банка, ревизионного подразделения или по собственной инициативе, или заключением с банком договора, предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона, принимает решение об отсрочке взимания назначенной в отношении банка пени, снижении размера пени или об установлении графика по взиманию пени, если взимание пени может привести к

тяжелому финансовому положению банка, обоснованному установленными Советом Центрального банка критериями.

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

Статья 38. Кредитование банков

1. Центральный банк в качестве кредитора последней инстанции может в установленном им порядке предоставлять банкам кредиты, срок погашения которых не превышает шести месяцев.

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

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

2. Предоставляемые Центральным банком кредиты банкам должны быть обеспечены:

- а) государственными ценными бумагами;
- б) надежными чеками и векселями, срок погашения которых не больше девяти месяцев;
- в) с согласия Совета Центрального банка — иными ценными бумагами;
- г) монетами (в том числе памятными монетами), изготовленными из золота и других драгоценных металлов и стандартизированными слитками;
- д) вкладами, вложенными в Центральный банк, а также с согласия Совета Центрального банка — в иные банки — в армянских драмах, в стабильной

иностранной валюте или в перечисленных в пунктах "а", "б", "в" и "г" настоящей части ценных бумагах и драгоценных металлах.

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

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

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

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

б) данный займ является долгосрочным;

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

(статья 38 изменена в соответствии с НО-45-N от 25 декабря 2006 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-114-N от 30 апреля 2009 года)

Статья 38¹. Кредитование Бюро

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

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

Статья 38². Предоставление кредитов Фонду гарантирования возмещения вкладов

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

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

Статья 39. Сотрудничество с банковскими союзами и ассоциациями

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

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

(статья 39 изменена в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

ГЛАВА 5¹

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

Статья 39¹. Осуществляемый Центральным банком контроль и проведение проверок

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

получивших от него лицензию иных лиц, Бюро и финансовых групп (далее — проходящие ревизию лица) на предусмотренных настоящей главой основаниях, в случаях и порядке, а в филиалах, дочерних организациях установленных настоящей частью лиц, действующих в иностранных государствах, — в случаях и порядке, установленных международными договорами Республики Армения. Центральный банк в порядке, установленном статьей 8 настоящего Закона, может соответствующему органу, имеющему право на исключительный контроль в отношении установленных настоящей частью лиц в иностранном государстве, сообщать ставшие известными ему сведения о проходящих ревизию лицах, которые необходимы этому органу для осуществления контроля в отношении созданных в данном иностранном государстве филиалов, дочерних организаций проходящего ревизию лица, действующего на территории Республики Армения, или для дачи согласия на создание филиала, дочерней организации.

(предложение исключено в соответствии с НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

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

Установленные настоящим Законом правила о проверках касаются проверок у проходящих ревизию лиц и дистанционного контроля, если из содержания данного положения не следует, что речь идет только о проверках у проходящих ревизию лиц или только о дистанционном контроле.

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

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

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

6. В случае выявления в ходе проверок в банках, страховых или перестраховочных компаниях, Бюро, инвестиционных компаниях, корпоративных инвестиционных фондах нарушений, содержащих признаки достоверно

известного готовящегося или уже совершенного уголовно преследуемого деяния, Центральный банк сообщает об этом в соответствующие правоохранительные органы в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банковской тайне" или Законом Республики Армения "О страховании и страховой деятельности" и Законом Республики Армения "О рынке ценных бумаг" или Законом Республики Армения "О накопительных пенсиях" соответственно.

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

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

(статья 39¹ дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, отредактирована, дополнена в соответствии с НО-245-Н от 8 декабря 2005 года, НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, дополнена, отредактирована в соответствии с НО-200-Н от 11 октября 2007 года, дополнена в соответствии с НО-99-Н от 26 мая 2008 года, НО-66-Н от 18 мая 2010 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года, изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года, НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 39². Условия проверки

1. Проверки проводятся путем исследования и анализа учредительных документов, внесенных в них изменений, внутренних актов всех органов управления, документов бухгалтерского учета, составленных в результате совершенных операций, финансовых отчетов, внутренней и внешней переписки, договоров (актов, протоколов и т. д.), а также информации, хранящейся в компьютерах, на электронных или документарных носителях проходящего ревизию лица.

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

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

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

5. Неисполнение или ненадлежащее исполнение, в том числе задержка исполнения проходящим ревизию лицом, его руководителями или иными сотрудниками обязанностей, предусмотренных настоящей главой, а также представление ложных или недостоверных данных считается препятствованием проверке. Любой такой случай в тот же день руководителем ревизионной группы, а в случае проверки — компетентным должностным лицом Центрального банка

оформляется протоколом (актом) и представляется председателю Центрального банка и проходящему ревизию лицу. Форма указанного в настоящем пункте протокола (акта) утверждается нормативными правовыми актами Центрального банка.

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

Статья 39³. Обязанности проводящего ревизию лица. Ответственность Центрального банка

1. Проходящее ревизию лицо для ревизионной группы обязано:

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

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

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

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

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

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

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

3. Совет, председатель Центрального банка, а также ревизионное подразделение с целью осуществления проверок могут поручать проходящему ревизию лицу требовать у клиента, контрагента, кредитора, участника проходящего ревизию лица или у приобретающего участие лица необходимые документы или информацию. Проходящее ревизию лицо обязано представлять в Центральный банк информацию, полученную от клиента, контрагента, кредитора, участника или приобретающего участие лица.

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

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

Статья 39⁴. Права и обязанности ревизионной группы

1. Ревизионная группа с целью осуществления проверок правомочна:

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

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

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

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

- договоры, внутреннюю и внешнюю переписку, расчетно-кассовые документы, финансовые отчеты, первичные и иные бухгалтерские документы, внутренние отчеты, справки, докладные записки, протоколы;

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

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

- все документы, касающиеся отношений с независимой аудиторской организацией;

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

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

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

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

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

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

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

2. Ревизионная группа обязана осуществлять проверки в порядке, установленном настоящим Законом и принятыми в соответствии с ним правовыми актами. Ревизионная группа обязана представлять отчеты относительно проверок у проходящих проверку лиц Совету и председателю Центрального банка в сроки и в порядке, установленном председателем Центрального банка.

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

Статья 39⁵. Направления (сферы) проверок и подведение итогов

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

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

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

в) анализ и оценка ликвидности;

- г) анализ, классификация и оценка, анализ, оценка обязательств;
- д) оценка качества управления;
- е) анализ и оценка финансовых результатов (доходы и расходы);
- ж) анализ и оценка рисков и (или) их отдельных видов;
- и) анализ и оценка потоков денежных средств;
- к) проверка достоверности данных, отраженных в представленных в Центральный банк отчетах и информации;
- л) проверка поручений и рекомендаций, данных Центральным банком, процесса исполнения договора, предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона, и проверка результатов;
- м) проверка законности отдельных видов финансовых операций проходящего ревизию лица;
- н) проверка территории и технической оснащенности;
- п) проверка деятельности территориальных подразделений или их части;
- р) проверка соответствия деятельности проходящего ревизию лица требованиям законов и иных правовых актов, регулирующих деятельность проходящего ревизию лица;
- с) проверка соответствия деятельности проходящего ревизию лица (за исключением банков, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционными фондами, страховых или перестраховочных компаний и кредитных организаций) требованиям законов и иных правовых актов, регулирующих подлежащую лицензированию деятельность проходящего ревизию лица.

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

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

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

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

6. В двухнедельный срок после окончания проверки проводится предварительное обсуждение результатов проверки с участием банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или руководителей кредитной организации, членов ревизионной группы и с участием включенных в представленный Центральным банком список участников банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации.

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

По поручению Центрального банка банк, инвестиционная компания, управляющий инвестиционным фондом, страховая или перестраховочная компания, Бюро или кредитная организация обязаны обеспечивать представление информации относительно результатов проверки участникам банка,

инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации, а также обеспечивать участие их или их представителей в предварительном обсуждении результатов проверки. Отсутствие участников банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации или их представителей не может служить причиной для того, чтобы предварительного обсуждения результатов проверки не состоялось. При необходимости на предварительное обсуждение ревизионной группой также могут быть приглашены представители независимой аудиторской организации, проводившей аудиторскую проверку в данном банке, инвестиционной компании, страховой или перестраховочной компании, Бюро или кредитной организации.

Относительно результатов предварительного обсуждения составляется протокол.

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

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

9. Проходящее ревизию лицо, руководитель его исполнительного органа или заменяющее его должностное лицо в течение недели ознакомляется с отчетом и подписывает его с визированием — "С отчетом ознакомлен" и возвращает один экземпляр ревизионной группе.

10. Проходящее ревизию лицо, его исполнительный орган или его руководитель, а также имеющий значительное участие участник имеют право в срок, установленный пунктом 9 настоящей статьи, представлять в приложении к

отчету свои письменные возражения и объяснения, а также участвовать в обсуждениях отчета в Центральном банке. В Центральном банке обсуждения отчета и возражений и объяснений проходящего ревизию лица организуются в сроки и в порядке, установленные председателем Центрального банка.

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

Статья 39⁶. Проверка территориальных подразделений проводящего ревизию лица

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

2. После окончания проверки территориального подразделения проходящего ревизию лица предварительные результаты проверки обсуждаются с руководителем территориального подразделения, а при необходимости — также с другими компетентными сотрудниками.

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

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

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

Статья 39⁷. Основания для применения меры ответственности и меры ответственности

Центральный банк может применять в отношении проходящих ревизию лиц и их руководителей предусмотренные законом меры ответственности, если были нарушены требования законов и иных правовых актов, регулирующих их деятельность (далее — нарушение). Центральный банк применяет эти меры ответственности исходя из задач и целей Центрального банка по регулированию финансовой системы, и они являются регулирующими мерами финансовой системы.

(статья 39⁷ дополнена в соответствии с НО-45-N от 3 марта 2004 года, НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 39⁸. Констатация нарушения

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

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

3. Протокол в течение семи рабочих дней с момента его составления с письмом руководителя ревизионного подразделения направляется руководителю исполнительного органа проходящего ревизию лица, допустившего нарушение, а при наличии Совета — также председателю Совета.

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

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

Статья 39⁹. Взыскание штрафов, применение иных мер ответственности

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

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

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

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

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

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

(заголовок дополнен в соответствии с НО-183-N от 9 апреля 2007 года, НО-200-N от 11 октября 2007 года, НО-66-N от 18 мая 2010 года, НО-281-N от 22 декабря 2010 года, изменен в соответствии с НО-133-N от 12 ноября 2015 года)

1. С целью улучшения финансового положения и обеспечения нормальной деятельности банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро, кредитной организации или финансовой группы между Центральным банком и допустившим нарушения банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компанией, Бюро, кредитной организацией или финансовой группой может быть заключен договор, если не имеется оснований неплатежеспособности или одного из таких оснований,

установленных частью 1 статьи 2 Закона Республики Армения "О банкротстве банков, инвестиционных компаний, управляющих инвестиционными фондами и кредитных организаций". Решение о заключении договора, установленного настоящей статьёй, принимается Советом Центрального банка.

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

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

- а) реализация программы по реорганизации или развитию в определенный период времени;
- б) принятие мер по устранению нарушения;
- в) приостановление выплаты дивидендов;
- г) установление более строгих основных экономических нормативов;
- д) снижение заработной платы и прекращение премий руководителей;
- е) прекращение или объемное ограничение отдельных активных и (или) пассивных операций;

ж) ограничение осуществления рекламы;

и) иные ограничения, которые необходимы для улучшения финансового положения и обеспечения нормальной деятельности банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро, кредитной организации или финансовой группы.

(статья 39¹⁰ дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-66-Н от 18 мая 2010 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года, изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года)

Статья 39¹¹. Срок давности

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

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

Статья 39¹². Прекращение производства

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

а) пропущены установленные статьей 39¹¹ настоящего Закона сроки давности;

б) законом не предусмотрена ответственность за нарушение;

в) констатированное на момент начала производства нарушение в дальнейшем — в случае изменения законодательства — больше не является нарушением либо за такое нарушение меры ответственности не установлено;

г) констатированный факт не является нарушением;

д) после прекращения предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона договора банк, инвестиционная компания, управляющий инвестиционным фондом, страховая или перестраховочная компания, Бюро, кредитная организация или финансовая группа полностью выполнили предусмотренные договором условия.

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

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

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

(статья 39¹² дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-66-Н от 18 мая 2010 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года, изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года)

Статья 39¹³. Приостановление производства

Совет или председатель Центрального банка могут приостановить производство, если применение меры ответственности требует дополнительного разъяснения относительно констатированного нарушения либо выявлены новые обстоятельства, либо с банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компанией, Бюро, кредитной организацией или финансовой группой был заключен договор, предусмотренный статьей 39¹⁰ настоящего Закона. В решении о приостановлении указывается срок и причина приостановления производства. Совет или председатель могут продлить срок приостановления, если в течение срока предыдущего приостановления было невозможно осуществить полное исследование и анализ дополнительных разъяснений или выявленных новых обстоятельств.

(статья 39¹³ дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-66-Н от 18 мая 2010 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года, изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года)

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

Совет Центрального банка на основании предложения банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро, кредитной организации или финансовой группы, председателя Центрального банка, ревизионного подразделения или по собственной инициативе или с заключением с банком, инвестиционной компанией, управляющим инвестиционным фондом, страховой или

перестраховочной компанией, Бюро, кредитной организацией или финансовой группой договора, предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона, может принимать решение об отсрочке взыскания штрафа, неприменении штрафа или иной меры ответственности либо снижении размера штрафа, либо установлении графика по взысканию штрафа в отношении банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро, кредитной организации или финансовой группы или ее руководителя, если взыскание штрафа может привести к обоснованному по установленным Советом Центрального банка критериям тяжелому финансовому положению банка, инвестиционной компании, управляющего инвестиционным фондом, страховой или перестраховочной компании, Бюро, кредитной организации или финансовой группы.

(статья 39¹⁴ дополнена в соответствии с НО-45-Н от 3 марта 2004 года, НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-66-Н от 18 мая 2010 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года, изменена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года)

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

ГЛАВА 5.2

(глава дополнена с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года)

РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ГРУПП

Статья 39.15. Финансовая группа

1. По смыслу настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность финансовых организаций, финансовой группой считается взаимосвязанная группа из двух или более финансовых организаций и организация(ии), являющаяся(иеся) их материнской организацией(иями) (при наличии).

2. В целях применения части 1 настоящей статьи:

1) материнской организацией считается организация, имеющая контроль над организацией. Контроль определяется согласно международному стандарту финансовых отчетностей 10;

2) финансовой организацией считается банк, кредитная организация, инвестиционная компания, управляющий инвестиционным фондом, страховая (перестраховочная) компания;

3) организацией считается входящая в финансовую группу финансовая организация и материнская организация вместе взятые, если иное не предусмотрено настоящей главой;

4) организации считаются аффилированными согласно Закону Республики Армения "О банках и банковской деятельности";

5) ответственным лицом считается выбранная организациями — членами финансовой группы и назначенная Центральным банком или в установленных

настоящим Законом случаях назначенная Центральным банком являющаяся членом финансовой группы финансовая организация, которая обязана в порядке, сроки и с периодичностью, установленными настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка, осуществлять отведенные ей настоящим Законом и нормативно-правовыми актами Центрального банка функции, за невыполнение которых привлекается к ответственности согласно тому закону финансового сектора, который регулирует деятельность ответственного лица в качестве финансовой организации.

Статья 39.16. Отнесение организаций к финансовой группе

1. При наличии оснований, указанных в части 1 статьи 39.15 настоящего Закона, организации относятся (признаются) к финансовым группам по решению Совета Центрального банка. Основанием для принятия указанного в настоящей части решения может считаться обоснованное мнение Центрального банка или заявление уполномоченного представителя группы организаций (далее в настоящей главе — Уполномоченный представитель) относительно отнесения к финансовой группе. Поданное уполномоченным представителем заявление должно содержать соответствующие обоснования для отнесения организаций к финансовой группе, а также предложение относительно кандидатуры ответственного лица или предложение Центральному банку относительно назначения ответственного лица по его усмотрению.

2. Порядок, сроки отнесения организаций к финансовой группе, порядок и форма подачи заявления и обоснований устанавливаются нормативно-правовыми актами Центрального банка.

3. Центральный банк с целью осуществления эффективного контроля, исходя из размеров, сложности структуры и рисковости, может классифицировать финансовую группу по видам, подгруппе (подгруппам).

4. Центральный банк своими нормативно-правовыми актами устанавливает принципы классификации финансовых групп по видам, подгруппам по резидентности и иным критериям.

5. После принятия указанного в части 1 настоящей статьи решения об отнесении организаций к финансовой группе в случае ликвидации оснований, предусмотренных статьей 39.15 настоящего Закона для принятия этого решения, уполномоченное лицо обращается в Центральный банк с предложением прекратить отнесение организаций к финансовой группе, представив соответствующие обоснования. Совет Центрального банка в 30-дневный срок с момента получения указанного в настоящей части заявления, учитывая вероятность дальнейшего возникновения предусмотренных статьей 39.15 оснований, принимает решение о прекращении отнесения данных организаций к группе или принимает решение о предоставлении не превышающего 1 года испытательного срока. В течение испытательного срока организации продолжают считаться финансовой группой. После окончания установленного настоящей частью испытательного срока Совет Центрального банка принимает решение о прекращении отнесения данных организаций к финансовой группе или принимает решение о продолжении рассмотрения данных организаций в качестве финансовой группы. После принятия указанного в части 1 настоящей статьи решения об отнесении организаций к финансовой группе, в случае ликвидации оснований, предусмотренных статьей 39.15 настоящего Закона для принятия этого решения, если уполномоченное лицо не обращается в Центральный банк с предложением прекратить отнесение организаций к финансовой группе, Центральный банк может прекратить отнесение организаций к финансовой группе. В случае, когда существуют предусмотренные статьей 39.15 настоящего Закона основания, однако по обоснованному мнению Центрального банка в связи со структурой финансовой группы и особенностями взаимоотношений между членами финансовой группы не возникает групповых рисков, Центральный банк может прекратить отнесение организаций к финансовой группе.

6. Если после отнесения организаций к финансовой группе в составе финансовой группы произошли изменения, Совет Центрального банка принимает решение об изменении состава финансовой группы. Основанием для принятия указанного в настоящем пункте решения может служить обоснованное мнение Центрального банка или обоснования, представленные в Центральный банк ответственным лицом.

7. Совет Центрального банка принимает решения относительно отнесения организаций к финансовой группе, изменения состава финансовой группы в 30-дневный срок с момента возникновения обстоятельств (заявление уполномоченного представителя, выявление сведений, необходимых для обоснованного мнения Центрального банка), являющихся основанием для принятия этих решений.

Статья 39.17. Реестр финансовых групп

1. Реестр финансовых групп (далее в настоящей главе — Реестр) — это система данных, где регистрируются сведения о финансовых группах.

2. Реестр ведет Центральный банк.

3. Порядок ведения Реестра и перечень подлежащих включению в Реестр сведений устанавливаются решением Совета Центрального банка.

Статья 39.18. Ответственное лицо финансовой группы

1. Если решение об отнесении организаций к финансовой группе было принято на основании заявления, указанного в части 1 статьи 39.16 настоящего Закона, в решении об отнесении организаций к финансовой группе указывается лицо, указанное в поданном согласно части 1 статьи 39.16 настоящего Закона заявлении, если оно соответствует критериям, предъявляемым к ответственному лицу.

2. Если указанное в поданном согласно части 1 статьи 39.16 Закона заявлении лицо не соответствует критериям, предъявляемым к ответственному лицу, или если компетенция назначения ответственного лица по этому заявлению отведена Центральному банку, ответственное лицо назначается Центральным банком.

3. Если решение об отнесении организаций к финансовой группе принято на основании обоснованного мнения Центрального банка, после принятия решения об отнесении организаций к финансовой группе и регистрации в Реестре Центральный банк предлагает финансовой группе в течение 15 рабочих дней избрать ответственное лицо и сообщить об этом в Центральный банк. Совет Центрального банка после получения указанного в настоящей части уведомления принимает решение о назначении ответственного лица финансовой группы. В случае неизбрания в течение 15 рабочих дней с момента получения указанного в настоящей части предложения Центрального банка ответственного лица, соответствующего критериям, предъявляемым к ответственному лицу финансовой группой, Совет Центрального банка назначает ответственное лицо.

4. Предъявляемые к ответственному лицу критерии устанавливаются нормативно-правовыми актами Центрального банка.

5. По решению Центрального банка назначение ответственного лица может быть признано недействительным (независимо от того, было ли назначено ответственное лицо на основании заявления или по инициативе Центрального банка), если по его обоснованному мнению данное ответственное лицо не может или не сможет осуществлять обязанностей, возложенных на ответственное лицо настоящим Законом.

6. В течение 15 рабочих дней с момента принятия решения о признании назначения ответственного лица недействительным финансовая группа должна представить в Центральный банк кандидатуру нового ответственного лица.

В случае непредставления в установленный настоящей частью срок кандидатуры нового ответственного лица или несоответствия представленной кандидатуры требованиям, предъявляемым к ответственному лицу, новое ответственное лицо назначается Советом Центрального банка в течение 15 рабочих дней.

7. Финансовая группа может обратиться в Центральный банк с целью замены ответственного лица, представив обоснования относительно осуществления изменения и возможности эффективного исполнения назначаемым ответственным лицом своих обязанностей. Центральный банк рассматривает указанное в настоящем пункте заявление и принимает решение относительно него в течение 10 рабочих дней с момента подачи заявления.

Статья 39.19. Публикация и предоставление финансовой группой сведений Центральному банку

1. Ответственное лицо финансовой группы обязано публиковать на своем официальном интернет сайте отчеты и информацию относительно финансовой группы (отдельного вида финансовой группы, подгруппы), установленные Советом Центрального банка.

2. Центральный банк может с установленной им периодичностью требовать отчеты и иные сведения относительно финансовой группы (отдельного вида финансовой группы, подгруппы) и (или) включенной в финансовую группу организации, предусмотренные нормативно-правовыми актами Центрального банка.

Статья 39.20. Основные экономические нормативы деятельности финансовой группы

1. Совет Центрального банка с целью сдерживания рисков финансовой группы может устанавливать для финансовой группы и (или) отдельного вида финансовой группы, и (или) подгруппы следующие основные экономические нормативы:

1) минимальные размеры общего капитала, достаточности общего и основного капитала финансовой группы (отдельного вида финансовой группы, подгруппы);

2) максимальный размер (размеры) риска по части одного заемщика финансовой группы (отдельного вида финансовой группы, подгруппы);

3) максимальный размер (размеры) рисков по части внутригрупповых сделок финансовой группы (отдельного вида финансовой группы, подгруппы). Внутригрупповой сделкой считаются сделки между организациями, включенными в финансовую группу или сделки между этими организациями (одной из них) и лицами, связанными с этими организациями (или одной из них) по смыслу Закона Республики Армения "О банках и банковской деятельности";

4) максимальный размер (размеры) риска по части всех крупных заемщиков, не являющихся членом финансовой группы (отдельного вида финансовой группы, подгруппы). Критерии отнесения заемщиков к крупным заемщикам устанавливаются решением Совета Центрального банка;

5) норматив(ы) ликвидности;

6) норматив(ы) распоряжения валютой;

7) норматив максимального размера одного страхового риска;

8) норматив активов, эквивалентных техническим резервам.

2. Центральный банк может для отдельной финансовой группы и (или) вида финансовой группы, и (или) подгруппы устанавливать более строгие основные экономические нормативы, чем установлено для иных финансовых групп и (или) вида финансовой группы, и (или) подгруппы, если финансовые показатели данной финансовой группы и (или) вида финансовой группы, и (или) подгруппы по обоснованному мнению Центрального банка ухудшились, могут ухудшиться или финансовая группа и (или) вид финансовой группы, и (или) подгруппа осуществляют деятельность в сферах, имеющих высокую рисковость.

3. Лимиты указанных в части 1 настоящей статьи основных экономических нормативов, порядок расчета, состав и периодичность участвующих в расчете элементов устанавливаются Советом Центрального банка.

4. Расчет установленных настоящей статьёй основных экономических нормативов в Центральный банк представляет ответственное лицо.

Статья 39.21. Правовое регулирование деятельности финансовых групп

1. Центральный банк может предложить лицу, имеющему значительное участие в уставном капитале члена финансовой группы, являющегося финансовой организацией — резидентом Республики Армения, в разумный срок, установленный по взаимному согласию Центрального банка и этого лица, осуществить отчуждение (прекратить) участия этого лица в финансовой организации, а также предложить члену финансовой группы, являющемуся финансовой организацией — резидентом Республики Армения, осуществить отчуждение (прекратить) его участия в уставном капитале иной организации, если по обоснованному мнению Центрального банка это участие может привести к возникновению рисков для финансовой группы или члена финансовой группы, являющегося финансовой организацией — резидентом Республики Армения, или может поставить под угрозу интересы клиентов члена финансовой группы,

являющегося финансовой организацией — резидентом Республики Армения, или потребителей, или препятствовать осуществлению эффективного контроля над финансовой группой или организацией — членом финансовой группы.

2. В случае неотчуждения (непрекращения) этого участия лицом, приобретшим значительное участие в уставном капитале предусмотренного частью 1 настоящей статьи члена финансовой группы, являющегося финансовой организацией — резидентом Республики Армения, или членом финансовой группы, являющимся финансовой организацией — резидентом Республики Армения, Центральный банк вправе лишить этого участника права голосования во время принятия решений, и предоставить это право назначенному Советом Центрального банка органу временного управления, критерии и порядок назначения которого устанавливаются Центральным банком.

Статья 39.22. Ответственность

1. В случае невыполнения требований, установленных настоящим Законом и регулирующими деятельность финансовых групп иными правовыми актами, финансовая группа привлекается к ответственности посредством ответственного лица. В отношении финансовой группы применяются меры ответственности, установленные Законом Республики Армения "О банках и банковской деятельности".

(глава дополнена в соответствии с НО-133-Н от 12 ноября 2015 года)

ГЛАВА 6

ВАЛЮТА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Статья 40. Валюта Республики Армения

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

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

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

Статья 41. Законное средство оплаты

Выпущенные Центральным банком и не изъятые из обращения банкноты и монеты (в том числе памятные монеты) являются законным средством оплаты за имущество, имущественные права, услуги и работы и подлежат безусловному приему по своей номинальной стоимости на территории Республики Армения — по всем выраженным в деньгах обязательствам.

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

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

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

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

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

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

Статья 43. Резервы и программа эмиссии валюты Республики Армения

Центральный банк отражает в своем балансе и управляет резервами валюты Республики Армения, составляет программу по эмиссии валюты Республики Армения и обеспечивает регулярное снабжение банкнот и монет (в том числе памятных монет), исходя из потребности экономики.

(статья 43 изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года, НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

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

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

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

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

Статья 45. Признаки армянского драма

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ГЛАВА 7

ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И ОПЕРАЦИИ. МЕЖДУНАРОДНЫЕ РЕЗЕРВЫ

Статья 48. Центральный банк как валютный агент

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

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

Статья 49. Валютное регулирование

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

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

2. Центральный банк имеет право:

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

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

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

г) устанавливать методы определения расчетного курса армянского драма;

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

(статья 49 дополнена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-44-Н от 25 декабря 2006 года, НО-183-Н от 9 апреля 2007 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-281-Н от 22 декабря 2010 года, НО-313-Н от 13 декабря 2017 года)

Статья 50. Отчет о валютных операциях

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

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

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

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

Статья 51. Валютные операции Центрального банка

1. Центральный банк может владеть, пользоваться и распоряжаться:

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

б) иностранной валютой;

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

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

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

Статья 52. Международные резервы Республики Армения

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

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

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

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

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

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

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

3. Центральный банк ежеквартально представляет в Правительство информацию о состоянии и составе международных резервов и публикует ее. Если уровень международных резервов Республики Армения снижается либо согласно Центральному банку имеется тенденция его снижения, в результате

которого может быть поставлено под угрозу осуществление денежно-кредитной политики или беспрепятственное исполнение международных обязательств Республики Армения, то Центральный банк во внеочередном порядке представляет в Правительство информацию о состоянии международных резервов, снижении их уровня или причинах возможного снижения, а также о необходимых для исправления сложившейся ситуации мероприятиях и ставит об этом в известность Премьер-министра и председателя Национального Собрания Республики Армения.

(статья 52 отредактирована, изменена в соответствии с НО-36-N от 25 декабря 2006 года, изменена в соответствии с НО-44-N от 25 декабря 2006 года, НО-313-N от 13 декабря 2017 года)

Статья 53. Валютная выручка и убытки

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

ГЛАВА 7¹

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ГАРАНТИРОВАНИЕ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ

*(глава утратила силу в соответствии с НО-147-N
от 24 ноября 2004 года)*

ГЛАВА 8

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 54. Приоритетное право Центрального Банка

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

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

Статья 55. Налоги, пошлины и таможенные платежи

Центральный банк Республики Армения освобождается от налогов и пошлин. Установленная настоящей статьей привилегия не распространяется на налоги,

подлежащие уплате налоговым органам за импорт товаров из государств, являющихся членами Евразийского экономического союза, а в случае импорта товаров из государств, не являющихся членом Евразийского экономического союза, — на налоги, таможенные пошлины и таможенные платежи, подлежащие уплате таможенным органам. Независимо от положений второго предложения настоящей статьи Центральный банк освобождается от налогов, пошлин, таможенных пошлин и таможенных платежей в случае импорта купюр, монет (в том числе памятных), а также банковского золота и валютных ценностей, независимо от того, находится ли импортируемая купюра или монета (в том числе памятная) на момент импорта в обращении на территории Республики Армения.

(статья 55 отредактирована в соответствии с НО-49-N от 25 декабря 2003 года, изменена, дополнена в соответствии с НО-282-N от 21 декабря 2017 года)

Статья 56. Иные сделки Центрального банка

Центральный банк может совершать следующие сделки:

- а) осуществлять инвестиции в капитал юридических лиц, чья деятельность непосредственно касается задач Центрального банка;
- б) для осуществления задач капитала приобретать или арендовать необходимое недвижимое имущество;
- в) приобретать, владеть, использовать и отчуждать имущество и имущественные права за имеющиеся в его отношении обязательства. Центральный банк отчуждает упомянутое имущество и имущественные права в возможно краткие сроки;

г) предоставлять в установленном им порядке кредиты председателю Центрального банка, заместителям председателя, другим членам Совета и служащим. Центральный банк не предоставляет грантов и пожертвований организациям.

(статья 56 изменена в соответствии с НО-243 от 23 октября 2001 года, НО-200-Н от 11 октября 2007 года, НО-133-Н от 12 ноября 2015 года, НО-313-Н от 13 декабря 2017 года, дополнена в соответствии с НО-258-Н от 23 марта 2018 года)

Статья 57. Обжалование действий и решений Центрального банка

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

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

Статья 58. Реорганизация Центрального банка

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

ГЛАВА 9

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 59. Переходные положения

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

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

3. Первый заместитель председателя Центрального банка осуществляет отведенные настоящим Законом заместителю председателя Центрального банка полномочия до окончания срока своих полномочий.

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

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

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

Если после пополнения главного резерва Центрального банка свободного остатка прибыли недостаточно для пополнения уставного капитала в размере, установленном статьей 11 настоящего Закона, то Правительство Республики Армения в течение 30 дней после окончания финансового года в размере недостающей суммы, в установленном законом порядке, в качестве инвестиции в

капитал Центрального банка предоставляет Центральному банку бессрочные государственные облигации по рыночной процентной ставке. Погашение таких облигаций осуществляется за счет государственного бюджета или в установленном статьей 12 настоящего Закона порядке. До полного погашения этих обязательств в течение каждого финансового года — до 15 декабря, Правительство Республики Армения осуществляет уплату процентов, рассчитанных по части вышеуказанных облигаций, исходя из рыночной процентной ставки данного года.

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

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

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

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

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

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

Статья 60.

Разъяснения, относящиеся к положениям статьи 55 настоящего Закона, утверждаются Государственной налоговой службой при Правительстве Республики Армения и Государственным таможенным комитетом при Правительстве Республики Армения — по согласованию с Министерством финансов и экономики Республики Армения и Центральным банком Республики Армения.

(статья 60 дополнена в соответствии с НО-49-Н от 25 декабря 2003 года, изменена в соответствии с НО-282-Н от 21 декабря 2017 года)

**Президент
Республики Армения**

Л. Тер-Петросян

30 июня 1996 года

г. Ереван

НО-69

