

ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Принят 30.06.1996

Глава 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования Закона

Настоящий Закон определяет порядок и условия регистрации, лицензирования создаваемых и действующих на территории Республики Армения банков, их филиалов, представительств, операционных контор (пунктов), а также филиалов, представительств, операционных контор (пунктов) иностранных банков, порядок и условия регулирования и прекращения их деятельности, контроля за банковской деятельностью.

Статья 2. Банковская система Республики Армения и правовое регулирование банковской деятельности

1. Банковская система Республики Армения включает Центральный банк Республики Армения (далее - Центральный банк), действующие на территории Республики Армения банки (в том числе дочерние банки), их филиалы, представительства, операционные конторы (пункты), а также действующие на территории Республики Армения филиалы и представительства иностранных банков.

2. Деятельность банков на территории Республики Армения регулируются настоящим Законом, законами Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения», «О банкротстве банков», «О банковской тайне», иными законами, а в предусмотренных ими случаях и пределах-нормативными актами Центрального банка.

Статья 3. Основная задача Закона

Основной задачей настоящего Закона является обеспечение развития, надежности и нормального функционирования банковской системы и создание равных условий свободной экономической конкуренции для деятельности банков.

Статья 4. Банк и банковская деятельность

1. Банк-юридическое лицо, имеющее право осуществлять банковскую деятельность на основании лицензии, выданной в установленном настоящим Законом порядке.

2. Банковской деятельностью считается прием вкладов или обращение с предложением принять вклады и их размещение от имени и с риском принимающего вклад путем-предоставления кредитов, вкладов, депозитов и (или) осуществления инвестиций.

Без выданной Центральным банком лицензии на банковскую деятельность (далее-лицензия) осуществление банковской деятельности на территории Республики Армения запрещается.

Статья 5. Банковский вклад

1. Банковским вкладом считается такой внесенный в банк вклад, который по условиям сделки:

а) подлежит возврату с возмещением или без возмещения по первому требованию предоставляющего сумму лица (вкладчика) или в срок, согласованный между вкладчиком и банком;

б) не предоставлен с согласием о принятии вкладчиком риска его использования;

в) не предоставлен в качестве возмещения за наем или приобретение имущества или имущественных прав, за производство работ или оказание услуг или в качестве средства обеспечения обязательства.

2. Банковским вкладом считается также открытый в банке расчетный, текущий, срочный, сберегательный или иной подобный счет, а также проценты, начисленные на банковский вклад, но не выплаченные вкладчику, или иное возмещение.

Статья 6. Использование слова «банк»

1. Слово «банк» или его производные могут использовать в своих наименованиях только имеющие лицензию юридические лица, их филиалы, представительства, операционные конторы (пункты), за исключением тех случаев, когда право использования вышеуказанного слова оговорено законом или международным договором или если из смысла использования слова «банк» следует, что речь идет не о банковском деятельности.

2. Банки не вправе использовать в своем наименовании такие дезориентирующие слова, которые могут послужить основанием для искаженного представления о финансовом положении или правовом статусе банка.

Статья 7. Банковские союзы и ассоциации

Банки с целью систематизации своей деятельности, представления и защиты своих интересов, обмена информацией и совместного решения других задач банков могут создавать банковские союзы и ассоциации, не преследующие цели получения прибыли, и вступать в них. Банковские союзы и ассоциации не могут осуществлять банковскую деятельность. Банковские союзы и ассоциации в десятидневный срок с момента их регистрации компетентным государственным органом уведомляют об этом Центральный банк.

Статья 8. Аффилированные лица

1. В аспекте настоящего Закона и иных регулирующих банковскую деятельность законов юридические лица считаются аффилированными, если:

а) одно из них является дочерним по отношению к другому;

б) участники (акционеры), владеющие более чем половиной голосующих акций (долей) одного из них или имеющие возможность в иной не запрещенной законом форме предопределять его решения, владеют более чем половиной голосующих акций (долей) другого лица либо имеют возможность в иной не запрещенной законом форме предопределять решения последнего;

в) большинство членов совета, директоров или иных выполняющих подобные обязанности лиц одного из них являются членами совета, директорами или иным выполняющим подобные обязанности лицом другого лица.

2. В аспекте настоящего Закона и иных регулирующих банковскую деятельность законов физические лица считаются аффилированными, если они являются членами одной семьи либо ведут общее хозяйство.

Статья 9. Значительное участие

В аспекте настоящего Закона и иных законов, регулирующих банковскую деятельность, значительным считается такое участие в уставном фонде юридического лица, при котором:

- а) участник имеет более десяти процентов голосующих акций данного юридического лица, если данное лицо является акционерным обществом;
- б) в уставном фонде данного юридического лица участник имеет долю, превышающую десять процентов, если данное лицо является обществом с ограниченной ответственностью;
- в) голос участника превышает десять процентов от общего числа голосов участников данного юридического лица, если данное лицо является кооперативом.

Статья 10. Дочерний банк

В аспекте настоящего Закона и иных регулирующих банковскую деятельность законов банк считается дочерним, если какое-либо иное лицо имеет:

- а) более пятидесяти процентов голосующих акций данного банка, если данный банк является акционерным обществом;
- б) в уставном фонде данного банка долю, превышающую пятьдесят процентов, если данный банк является обществом с ограниченной ответственностью.

Статья 11. Самостоятельность банков

1. Запрещается каким-либо образом воздействовать на руководителей банка в ходе исполнения ими должностных обязанностей или вмешиваться в деятельность банка, за исключением случаев, предусмотренных законом.
2. Ущерб, причиненный банку вследствие незаконного воздействия на руководителя банка или незаконного вмешательства в текущую деятельность банка, подлежит возмещению в порядке, установленном законами и иными правовыми актами.
3. Правительство и банки не отвечают по обязательствам друг друга, если банки или Правительство таковых не принимали. Центральный банк и банки не несут ответственности по обязательствам друг друга.
4. Банки самостоятельно осуществляют владение, использование и распоряжение своими основными средствами, а также переоценку имущества.

Оценка основных средств осуществляется в порядке, установленном Законом Республики Армения «Об акционерных обществах».

Глава 2

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ВИДЫ, СТРУКТУРА БАНКОВ УПРАВЛЕНИЕ ИМИ

Статья 12. Организационно-правовые виды банков

1. Банки в установленном настоящим Законом порядке учреждаются в качестве акционерного общества, общества с ограниченной ответственностью и кооперативного банка.
2. На банки распространяются законы и иные правовые акты об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью, если настоящий Закон не устанавливает иные правила.
3. Кооперативным считается такой банк, участники которого, независимо от размера своего участия в уставном фонде банка, имеют право одного голоса.

Кооперативный банк имеет не менее трех участников.

Если число участников кооперативного банка становится меньше трех, такой банк подлежит ликвидации или должен в течение шести месяцев дополнить число своих участников.

Порядок выплаты дивидендов кооперативного банка, приема новых участников, прекращения участия в банке, а также распределения капитала банка между участниками в случае ликвидации банка устанавливается уставом кооперативного банка.

Статья 13. Участники банка

1. Участниками банка считаются учредители банка, акционеры банка, являющегося акционерным обществом, участники (пайщики, члены) банка, являющегося обществом с ограниченной ответственностью, и кооперативного банка.
2. Государственные органы Республики Армения и органы местного самоуправления могут быть участниками банка в случаях и порядке, установленных законами.
3. Участниками банка не могут быть партии и профессиональные союзы.

Статья 14. Филиалы банка

1. Банки, действующие на территории Республики Армения, могут в установленном настоящим Законом порядке учреждать филиалы в Республике Армения и за ее пределами.
2. Филиал банка-обособленное подразделение банка, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения банка, которое действует в пределах представленных банком полномочий и от его имени осуществляет банковскую деятельность и (или) предусмотренные настоящим Законом финансовые операции.
3. Иностранные банки могут в установленном настоящим Законом порядке учреждать на территории Республики Армения филиалы и представительства. Филиал иностранного банка осуществляет банковскую деятельность и финансовые операции на основании лицензии. Совет Центрального банка может установить дополнительные условия для приема вкладов филиалом иностранного банка на территории Республики Армения. Эти условия должны быть одинаковыми для всех действующих на территории Республики Армения филиалов всех иностранных банков.

Статья 15. Представительства банков

1. Банки, действующие на территории Республики Армения, могут в установленном настоящим Законом порядке учреждать в Республике Армения и за ее пределами представительства.
2. Представительство банка-обособленное подразделение банка, не имеющее статуса юридического лица и находящееся вне места нахождения банка, которое представляет банк, изучает финансовый рынок, заключает от имени банка договоры, осуществляет иные аналогичные функции. Представительство не вправе осуществлять банковскую деятельность и предусмотренные настоящим Законом финансовые операции.

Статья 16. Операционные пункты (пункты) банка

1. Операционной конторой (пунктом) банка является обособленная контора (пункт), находящаяся вне места нахождения банка или филиала, а также филиала иностранного банка, которая действует в пределах данных ей банком полномочий и от его имени может осуществлять банковские и (или) часть предусмотренных настоящим Законом финансовых операций.

2. Операционная контора (пункт) банка создается в порядке, установленном Центральным банком.

Статья 17. Уставный фонд банков

1. Уставный фонд банка объявляется при его учреждении и фиксируется его уставом (объявленный уставный фонд). Фактически оплаченный уставный фонд складывается из вкладов участников банка. Фактически оплаченный уставный фонд равен:

- а) сумме, вложенной в соответствии с долями участников банка, являющегося обществом с ограниченной ответственностью, или кооперативного банка;
- б) сумме, полученной от реализации всех видов акций, размещенных банком, являющимся акционерным обществом.

2. Уставный фонд банков выражается в деньгах (как в армянских драмах, так и в иностранной валюте).

Статья 18. Ограничения на приобретение значительного участия в уставном фонде банка

1. Лицо или аффилированные лица, приобретшие значительное участие в уставном фонде банка вследствие одной или нескольких сделок, обязаны в шестимесячный срок с момента приобретения обратиться в Центральный банк с целью получения согласия последнего. Центральный банк в месячный срок с момента получения заявления рассматривает его.

2. Центральный банк может отклонить заявление - с уведомлением заявителя в десятидневный срок, если:

- а) лицо имеет судимость за умышленно совершенные преступления;
- б) решением суда лицо лишено права занимать определенные должности;
- в) лицо признано банкротом и имеет непогашенные (непрощенные) обязательства;
- г) действия лица в прошлом привели к банкротству банка или иного лица.

3. После получения решения Центрального банка об отклонении заявления по основаниям, установленным частью второй настоящей статьи, указанное лицо обязано в шестимесячный срок осуществить отчуждение части, превышающей значительное участие в уставном фонде банка.

4. Лица, приобретшие значительное участие в уставном фонде банка, не пользуются правом голоса и получения дивидендов, предоставляемого частью, превышающей 10 процентов участия, до получения в соответствии с настоящей статьей согласия Центрального банка.

5. Если лицо или взаимосвязанные лица, приобретшие значительное участие в уставном фонде банка, в шестимесячный срок после приобретения осуществили отчуждение участия, превышающего 10 процентов, то разрешения Центрального банка не требуется.

Статья 19. Ограничения на приобретение более пятидесяти процентов участия в уставном фонде банка

1. Лицо или аффилированные лица могут приобрести вследствие одной или нескольких сделок более пятидесяти процентов участия (в банках, являющихся акционерными обществами, - голосующих акций) в уставном фонде банка только с предварительного согласия Центрального банка. В месячный срок с момента получения соответствующего заявления Центральный банк рассматривает его.

2. Центральный банк может отклонить заявление с уведомлением заявителя в десятидневный срок, если данная сделка направлена на ограничение свободной экономической конкуренции или влечет его, или если лицо, приобретающее вследствие данной сделки более пятидесяти процентов участия (в банках, являющихся акционерными обществами, - голосующих акций) в уставном фонде банка, и его аффилированные лица вследствие данной сделки достигают на банковском рынке Республики Армения

господствующего положения, дающего им возможность предопределять рыночные тарифы и условия операций, определенных статьей 33 настоящего Закона, или хотя бы одной из них.

Статья 20. Устав банка 1.

1. Учредительным документом банка является устав банка, требования которого обязательны для учредителей, участников и органов управления банка.

2. Устав определяет:

- а) полное и краткое фирменное наименование банка;
- б) место нахождения банка;
- в) организационно-правовой вид банка;
- г) для банка, являющегося акционерным обществом,- категории (обыкновенная и привилегированная), количество, номинальную стоимость акций, подлежащих размещению, а также виды привилегированных акций, права владельца каждой категории и вида акций;
- д) размер объявленного уставного фонда банка;
- е) структуру, компетенцию органов управления банка и порядок принятия ими решений;
- ж) порядок подготовки и проведения общего собрания учредителей и участников банка, включая перечень вопросов, решения по которым должны принимать органы управления общества,- простым большинством голосов или единогласно;
- з) порядок создания и ликвидации банком филиалов, представительств, операционных контор (пунктов);
- и) другие положения, предусмотренные законом и иными правовыми актами.

Уставом банка может быть установлен максимальный размер участия (в банках, являющихся акционерными обществами,- голосующих акций банка) одного учредителя или участника в уставном фонде банка.

3. По требованию любого лица банк обязан в пятидневный срок предоставить ему возможность ознакомиться с уставом, дополнениями и изменениями в уставе. Банк обязан по требованию этого лица предоставить ему копию действующего устава банка. Плата, взимаемая банком за предоставление копии устава, не может быть больше расходов на изготовление этой копии.

4. Внесение дополнений и изменений в устав банка, а также утверждение устава банка в новой редакции принимается на общем собрании участников банка 3/4 голосов.

Статья 21. Органы управления банка. Ревизионная комиссия банка

1. Органами управления банка являются:

- а) общее собрание участников банка. Полномочия общего собрания участников в государственном акционерном банке осуществляет соответствующий государственный орган или орган местного самоуправления;
- б) совет банка;
- в) исполнительный директор банка;
- г) в предусмотренном уставом банка случаев-правление банка Если уставом банка предусмотрено наличие правления, то уставом должны быть разграничены компетенции исполнительного директора и правления.

Порядок формирования и деятельности органов управления банка, круг компетенций устанавливаются Законом Республики Армения «Об акционерных обществах» и уставом банка, если иное не предусмотрено настоящим Законом.

2. Ревизионная комиссия банка состоит не менее чем из трех членов, которые назначаются общим собранием участников банка. Члены совета банка не могут одновременно быть членами ревизионной комиссии.

3. Ревизионная комиссия:

- а) устанавливает в банке контроль за ведением бухгалтерского учета и отчетности;
- б) представляет совету банка отчет о соответствии деятельности банка законам и иным правовым актам, а также об исполнении рекомендаций Центрального банка в установленный срок;
- в) дает заключения на представленные советом банка, а также выдвинутые по собственной инициативе вопросы;
- г) осуществляет иные полномочия, предусмотренные Законом Республики Армения «Об акционерных обществах» и уставом банка.

Заседания ревизионной комиссии созываются не реже четырех раз в год. Внеочередное заседание может быть созвано по требованию не менее двух членов совета или ревизионной комиссии банка.

Статья 22. Руководители банка, порядок их аттестации

1. Руководителями банка являются председатель и члены совета, исполнительный директор банка, члены правления, главный бухгалтер банка, председатель и члены ревизионной комиссии, а также руководители структурных и территориальных подразделений банка.

2. Руководителями банка не могут быть:

- а) лица, имеющие судимость за умышленно совершенные преступления;
- б) лица, лишенные решением суда права занимать определенные должности;
- в) лица, признанные банкротами и имеющие непогашенные (непрощенные) обязательства;
- г) лица, незаконные действия которых в прошлом привели к банкротству банка или другого лица;
- д) иные лица - в установленных законом случаях.

3. Критерии и порядок аттестации, профессионального соответствия назначаемых и выборных руководителей банка, за исключением руководителей структурных подразделений, устанавливает Центральный банк.

4. Независимо от организационно-правового вида банка на банки и их руководителей распространяются статьи 65, 66, 67 и 68 Закона Республики Армения «Об акционерных обществах».

Глава 3

ПОРЯДОК ЛИЦЕНЗИРОВАНИЯ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 23. Лицензия на банковскую деятельность

- 1. Лицензия на банковскую деятельность-документ, удостоверяющий разрешение на осуществление банковской деятельности, выдаваемый Центральным банком.
- 2. Исключительное право на выдачу лицензии на банковскую деятельность принадлежит Центральному банку.
- 3. Лицензия на банковскую деятельность бессрочна, и предусмотренные в ней права не могут передаваться или отчуждаться иным способом.

4. В лицензии на банковскую деятельность указываются номер лицензии, дата выдачи, полное фирменное наименование и регистрационный номер лицензированного банка, филиала иностранного банка. Единая форма лицензии на банковскую деятельность устанавливается Центральным банком.

5. Лицензия на банковскую деятельность может быть признана недействительной или утратившей силу решением Центрального банка в предусмотренных настоящим Законом случаях.

6. В случае ликвидации банка или филиала иностранного банка лицензия на банковскую деятельность утрачивает силу и должна быть возвращена в Центральный банк в установленные им порядке и сроки.

7. В случае утраты банковской лицензии банк или филиал иностранного банка незамедлительно сообщает об этом Центральному банку. По заявлению банка или филиала иностранного банка Центральный банк в месячный срок восстанавливает его лицензию на банковскую деятельность.

Статья 24. Стадии лицензирования

1. Процедура лицензирования начинается с момента представления письменного ходатайства о получении предварительного одобрения лицензии и завершается моментом выдачи лицензии или отклонения заявления о получении лицензии.

2. Стадиями процедуры лицензирования являются:

- а) предварительное одобрение получения лицензии,
- б) регистрация банка или филиала иностранного банка;
- в) выдача лицензии.

Статья 25. Документы, необходимые для предварительного одобрения получения лицензии

Для предварительного одобрения получения лицензии в Центральный банк представляются следующие документы:

- а) письменное ходатайство инициаторов или иностранного банка;
- б) проект устава создаваемого банка, а для филиала иностранного банка-учредительные документы иностранного банка и проект положения о филиале;
- в) в установленной Центральным банком форме-экономическая программа деятельности создаваемого банка или филиала иностранного банка, которая включает в себя внутреннюю организационную структуру банка или филиала иностранного банка, намечаемые финансовые операции и основные направления деятельности, примерный состав, структуру активов и пассивов, плановый расчет прибылей и убытков на предстоящие два года.

Статья 26. Предварительное одобрение получения лицензии

1. В месячный срок со дня представления в форме и порядке, установленных Центральным банком, документов, предусмотренных статьей 25 настоящего Закона, Центральный банк рассматривает письменное ходатайство и предварительно одобряет или отклоняет ходатайство. Центральный банк может отклонить ходатайство, если:

- а) деятельность создаваемого банка или филиала иностранного банка вступит в противоречие с законами и иными правовыми актами;
- б) экономическая программа банка или филиала иностранного банка не соответствует установленной Центральным банком форме;
- в) в случае с филиалом иностранного банка - иностранный банк не вправе осуществлять банковскую деятельность в стране места нахождения его регистрации и основной деятельности или если Центральный

банк находит, что государственные органы банковского контроля в стране места нахождения или основной деятельности иностранного банка осуществляют надлежащий контроль за данным банком и его филиалами как единой системой и их деятельностью.

2. Если Центральный банк в срок, установленный первой частью настоящей статьи, официально не отклоняет ходатайство о предварительном одобрении с уведомлением об основаниях отклонения представляющих ходатайство лиц, то предварительное одобрение считается полученным, при этом Центральный банк обязан по первому же требованию представляющего ходатайство лица в течение одного дня представить заявителю свое решение о предварительном одобрении.

Статья 27. Регистрация банков и филиалов иностранных банков

Для регистрации Центральным банком банка или филиала иностранного банка представляются следующие документы:

а) заявление о регистрации, решение или выписку из протокола общего собрания участников банка или иностранного банка или иного компетентного органа управления об утверждении устава банка или филиала иностранного банка и избрании (назначении) руководителей банка;
б) справку о трудовой деятельности руководителей создаваемого банка или филиала иностранного банка, получаемую в установленной Центральным банком форме;
в) устав банка или положение о филиале иностранного банка, утвержденное иностранным банком;
г) список руководителей банка или филиала иностранного банка, образцы их заверенных подписей;
д) для лиц, имеющих значительное участие в уставном фонде банка- объявление об отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 2 статьи 18 настоящего Закона,-в установленной Центральным банком форме.

2. Центральный банк в месячный срок с момента получения полной и достаточной документации, установленной пунктом 1 настоящей статьи, регистрирует банк или филиал иностранного банка.

3. Банк с момента его регистрации в Центральном банке приобретает статус юридического лица. Для пополнения уставного фонда Центральный банк открывает корреспондентский счет зарегистрированного банка или филиала иностранного банка.

4. Центральный банк в трехдневный срок после принятия решения о регистрации банка или филиала иностранного банка выдает учредителям регистрационное свидетельство.

5. Центральный банк в пятидневный срок после принятия решения о регистрации банка или филиал иностранного банка уведомляет об этом государственный уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию предприятий, для внесения последним соответствующей записи о регистрации банка или филиала иностранного банка.

Статья 28. Регистрация филиала и представительства

1. Создаваемые на территории Республики Армения филиалы банков, действующих на территории Республики Армения, регистрируются Центральным банком по представлении следующих документов:

а) решения или выписка из протокола общего собрания участников или иного компетентного органа управления банка об открытии филиала;
б) письменного ходатайства банка;
в) положения о филиале;
г) справки о трудовой деятельности руководителей создаваемого банка или филиала иностранного банка в форме, установленной Центральным банком. Центральный банк может экзаменовать руководителей филиала для определения их профессионального соответствия.
д) экономической программы деятельности создаваемого филиала по установленной Центральным банком

форме, включающей в себя внутреннюю организационную структуру филиала, намечаемые финансовые операции и основные направления деятельности, примерный состав, структуру активов, пассивов, плановый расчет прибылей и убытков на предстоящие два года;

е) документ о представлении филиалу территории, а также о соответствии технической оснащенности филиала критериям, установленным Центральным банком.

2. Создаваемые за пределами территории Республики Армения филиалы банков, действующих на территории Республики Армения, регистрируются Центральным банком по представлении письменного ходатайства банка-учредителя и экономической программы создания филиала.

3. Для регистрации представительства банки представляют в Центральный банк:

- а) письменное ходатайство банка-учредителя;
- б) обоснование открытия представительства;
- в) для регистрации представительства иностранного банка-копию устава банка-учредителя.

4. В месячный срок после представления письменного ходатайства Центральный банк регистрирует филиал, представительство и выдает регистрационное свидетельство, а в случае отказа в регистрации - в десятидневный срок информирует банк об основаниях отказа.

5. Центральный банк в пятидневный срок после принятия решения о регистрации филиала или представительства уведомляет об этом государственный уполномоченный орган, осуществляющий регистрацию предприятий, для внесения последним соответствующей записи о регистрации филиала или представительства.

Статья 29. Условия, необходимые для получения лицензии

1. Банк обязан в течение года со дня получения предварительного одобрения Центрального банка обратиться в Центральный банк для получения лицензии. В месячный срок после получения заявления Центральный банк выдает зарегистрированному банку или филиалу иностранного банка лицензию, если удовлетворены следующие требования:

- а) полная оплата минимального размера уставного фонда банков, остановленного Центральным банком;
- б) территория, приобретенная или арендованная для банковской деятельности, и ее техническая оснащенность отвечает требованиям, установленным Центральным банком, и программе экономической деятельности банка или филиала иностранного банка;
- в) созданы внутренняя организационная структура и операционная система банка или филиала иностранного банка;
- г) квалификация, профессиональное соответствие руководителей банка или филиала иностранного банка, за исключением руководителей структурных подразделений, отвечают требованиям, установленным Центральным банком. Центральный банк может экзаменовать руководителей банка или филиала иностранного банка для определения их профессионального соответствия;
- д) для филиала иностранного банка-также согласие государственного органа банковского контроля в стране места регистрации или основной деятельности иностранного банка на осуществление банковской деятельности в Республике Армения.

2. В случае необращения в Центральный банк в срок, предусмотренный частью первой настоящей статьи, предварительное одобрение Центрального банка и регистрация утрачивают силу.

Статья 30. Платежи, связанные с регистрацией и лицензированием

При представлении в Центральный банк письменного ходатайства о предварительном одобрении получения лицензии, письменного ходатайства о регистрации филиала банка, а также заявления о восстановлении

утраченной лицензии с банка, филиала иностранного банка взимается государственная пошлина в размере и порядке, установленном Законом Республики Армения «О государственной пошлине».

Статья 31. Книга регистрации банков

Центральный банк ведет Книгу центральной регистрации банков, их филиалов и филиалов иностранных банков, а также представительств банков и иностранных банков, куда вносятся следующие сведения:

- а) номер регистрационного удостоверения;
- б) дата регистрации;
- в) организационно-правовой вид банка, фирменное наименование банка;
- г) юридический адрес банка;
- д) состав учредителей (акционеров, участников) банка;
- е) размер уставного фонда банка;
- ж) в случае учреждения банком дочернего банка, филиала или представительства-их место нахождения и фирменное наименование;
- з) о прекращении деятельности банка.

Статья 32. Признание лицензии недействительной и правовые последствия этого

1. По иску Центрального банка лицензия признается недействительной в судебном порядке, если банк или филиал иностранного банка получил лицензию на основании недостоверных документов и сведений, представленных в процедуре лицензирования.
2. Решение суда о признании лицензии недействительной незамедлительно публикуется в средствах массовой информации в установленном законом порядке.
3. Банк со дня вступления в силу решения о признании лицензии недействительной лишается права осуществления банковской деятельности, за исключением операций, направленных на исполнение взятых им обязательств, реализацию средств и их окончательное распределение.
4. О решении суда о признании лицензии недействительной вместе с основаниями его вынесения должно быть незамедлительно в письменной форме сообщено заинтересованному банку или филиалу.

Статья 33. Регистрация изменений

1. Банки и филиалы иностранного банка, действующие на территории Республики Армения, обязаны в месячный срок уведомить Центральный банк о следующих изменениях:

- а) изменения, внесенные в устав банка и положение о филиале иностранного банка;
- б) изменения лиц, имеющих значительное участие в уставном фонде;
- в) изменения, внесенные в состав руководителей, за исключением руководителей структурных подразделений;
- г) изменение места деятельности;
- д) изменение величины уставного фонда;
- е) сведения об учреждении или ликвидации территориальных подразделений филиалов, представительств и операционных контор (пунктов);
- ж) изменения, определенные законом или иными правовыми актами.

2. Центральный банк обязан в месячный срок с момента получения документов зарегистрировать изменения, предусмотренные пунктом 1 настоящей статьи, или отказать в их регистрации. Центральный банк регистрирует изменения, если они не противоречат законам или иным правовым актам и о них получено уведомление в установленном порядке и форме. Порядок и форму уведомления устанавливает Центральный банк.

3. Изменения, внесенные в учредительные документы, вступают в силу с момента их регистрации Центральным банком.

Глава 4

РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 34. Финансовые операции

1. Банки, действующие на территории Республики Армения, их филиалы, филиалы иностранных банков в порядке, установленном законами и иными правовыми актами, могут:

- а) принимать вклады до востребования, срочные, сберегательные и иные подобные вклады - под проценты или без процентов;
- б) предоставлять коммерческие или потребительские кредиты, в том числе выдавать банковские займы, ипотечные ссуды, осуществлять финансирование задолженности или коммерческих операций, факторинг;
- в) предоставлять банковские гарантии и аккредитивы (кредитные письма);
- г) открывать и вести счета, в том числе корреспондентские счета других банков;
- д) оказывать платежно-расчетные услуги и (или) иным способом обслуживать счета клиентов;
- е) выпускать, покупать (дисконтировать), продавать и обслуживать ценные бумаги, платежные документы, дорожные чеки, карточки и другие инструменты, совершать иные подобные операции;
- ж) осуществлять инвестиционную и подписную деятельность;
- з) оказывать услуги финансового агента (представителя), управлять ценными бумагами и вкладами других лиц (доверительное (трастовое) управление);
- и) покупать, продавать банковские (стандартизированные) слитки драгоценных металлов и металлические деньги из них и управлять ими;
- к) покупать и продавать (обменивать) иностранную валюту, в том числе-заключать фьючерсы, опционы на деньги и иностранную валюту и иные подобные сделки;
- л) осуществлять финансовую аренду (лизинг);
- м) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и иные ценности;
- н) проводить финансовую и инвестиционную консультацию;
- о) создать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность по возврату задолженностей.

2. Центральный банк может разрешить банкам осуществлять деятельность или операции, прямо не предусмотренные настоящим Законом, если они вытекают или тесно связаны с банковской деятельностью или операциями, предусмотренными настоящей главой, и если их разрешение не противоречит целям настоящего Закона и существенно не угрожает интересам вкладчиков и кредиторов банков.

3. Банки могут заключить любую гражданско-правовую сделку, которая необходима или целесообразна для осуществления ими разрешенной настоящим Законом деятельности.

Банки не могут осуществлять производственную, коммерческую и страховую деятельность, если иное не установлено законом.

Статья 35. Иввестицновная и подписная деятельность

1. Банки могут осуществлять инвестиционную деятельность-покупать или иным способом приобретать, отчуждать от своего имени или от имени клиента и за его счет акции, облигации и иные инвестиционные ценные бумаги, а также приобретать с целью размещения акции, облигации и иные инвестиционные ценные бумаги (подписная деятельность) других лиц (эмитентов).

Банкам запрещается размещать ценные бумаги какого-либо лица и одновременно предоставлять этому лицу кредиты для исполнения обязательств, вытекающих из этих ценных бумаг.

2. Без предварительного согласия Центрального банка запрещается банкам осуществление таких сделок и операций, в результате которых участие банка:

- составляет значительное участие в уставном фонде другого лица;
- в уставном фонде одного лица превышает 15 процентов общего капитала данного банка;
- в уставных фондах всех лиц превышает 33 процентов общего капитала данного банка.

Ограничения, предусмотренные пунктами «а» и «б» части второй настоящей статьи, не распространяются исключительно на лиц, осуществляющих предусмотренные настоящей главой деятельность или операции, в том числе на участие банков в капитале банков. Балансы данных лиц банк объединяет в своем балансе - в установленном Центральным банком порядке, - если участие банка в капитале данных лиц превышает пятьдесят процентов уставного фонда.

3. Центральный банк в случаях, установленных частью второй настоящей статьи, в десятидневный срок рассматривает заявление о даче предварительного согласия на намечаемую сделку и дает согласие, если намечаемая сделка совместима с финансовым положением банка и не противоречит другим требованиям закона.

4. Предварительное согласие, предусмотренное частью второй настоящей статьи, не требуется, если:

- участие в уставном фонде другого лица перешло к банку за взятые в отношении банка и неисполненные обязательства. Приобретенное в таком порядке участие банк должен отчуждать в возможно короткий период, но не более шести месяцев. Центральный банк, учитывая сложившуюся на рынке ценных бумаг ситуацию, а также финансовое положение данного банка, может с целью отчуждения указанных акций на более благоприятных условиях продлить срок, установленный пунктом 1-м настоящей статьи, еще на шесть месяцев;
- банк приобрел участие в уставном капитале другого лица от имени и за счет своего клиента или в ходе осуществления подписной деятельности на комиссионных началах, если по договору банк обязан возместить эмитенту только стоимость реализованных (размещенных) ценных бумаг.

5. В случае неотчуждения банком указанного участия в срок, установленный пунктом «а» части третьей настоящей статьи. Центральный банк может обязать данный банк признать убытки в пределах стоимости приобретения этого участия и незамедлительно реализовать его, а также в судебном порядке оштрафовать банк в размере одного процента номинальной стоимости данного участия на каждый просроченный день.

Статья 36. Запрещение уменьшения капитала.

Распределение дивидендов только за счет прибыли

1. Уменьшение фактически оплаченного уставного фонда банка в течение деятельности путем распределения за счет этого дивидендов или иным образом запрещается.

2. Распределение дивидендов акционерам банка запрещается, если на момент их распределения понесенные банком потери (убытки) равны или превышают сумму чистой прибыли, имеющейся на этот момент в банке.

Статья 37. Покупка или приобретение банком своих акций

1. Скидка, покупка или иным способом возмездное приобретение банком своих акций, выдача ссуды под их залог запрещается, за исключением случаев, когда принятие в залог или приобретение акций банка необходимо для предупреждения убытков, возможных вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, ранее возникшего в отношении данного банка; при этом в течение двух месяцев с момента приобретения данных акций на праве собственности банк обязан реализовать их.

2. Центральный банк, учитывая сложившуюся на рынке ценных бумаг ситуацию, а также финансовое положение данного банка, может с целью отчуждения указанных акций на более благоприятных условиях продлить срок, установленный частью первой настоящей статьи, еще на шесть месяцев.

Статья 38. Взаимоотношения банка и клиентов

1. Взаимоотношения банка и клиентов носят договорный характер.

2. Банк обязан установить для своей деятельности такие правила, чтобы было исключено столкновение интересов, в частности, чтобы:

- а) обязательства банка в отношении одного клиента не противоречили его обязательствам в отношении другого клиента;
- б) интересы руководителей и сотрудников банка не противоречили обязательствам банка в отношении клиента.

3. Банком запрещается при заключении с клиентом кредитной или иной сделки обязывать данного клиента, чтобы последний заключил с данным банком сделку на другие банковские услуги.

4. Банк обязан представлять по требованию клиентов подлежащие опубликованию сведения, за исключением случаев, предусмотренных законом.

5. За нарушение требований, установленных второй, третьей и четвертой частями настоящей статьи, а также за предоставление заведомо ложных или дезориентирующих сведений банк несет ответственность в порядке, установленном законом.

Статья 39. Сделки с лицами, связанными с банком

1. Сделки, заключаемые с лицами, связанными с банком, не могут предусматривать для последних более благоприятные условия, чем такие же сделки, заключенные с другими лицами. Сделки, заключенные с лицами, связанными с банками, предусматривающими для последних более благоприятные условия, недействительны.

2. В аспекте настоящего Закона и иных законов, регулирующих деятельность банков, к числу лиц, связанных с банком, причисляются:

- а) руководители банка;
- б) лица, имеющие значительное участие в капитале банка;
- в) лица, взаимосвязанные с лицами, указанными в пунктах «а» и «б» настоящей части, и сотрудничающие с ними;
- г) аффилированные лица банка.

Статья 40. Предотвращение обращения средств, приобретенных преступным путем

Обращение средств (денег, драгоценных металлов), приобретенных на территории Республики Армения преступным путем, в банках - вклад в банк, перевод или совершение иных операций с ними - запрещается. Центральный банк может установить такой порядок операции, который необходим для предотвращения обращения средств, приобретенных преступным путем.

Статья 41. Ограничения банковской деятельности

В целях уменьшения рисков банковской деятельности Центральный банк может в установленном законом порядке предусмотреть ограничения для отдельных видов кредитов и вкладов либо установить особый

порядок их осуществления. Данные ограничения могут быть различными для разных групп банков, исходя из размера их основного или общего капитала. Для отдельного банка такие ограничения или порядок не могут устанавливаться.

Статья 42. Запрещение ограничения свободной конкуренции банков

Банкам запрещается заключать сделки, которые направлены или влекут ограничение свободной экономической конкуренции банков, либо вследствие этих сделок банк, связанные и сотрудничающие с ним лица достигают на банковском рынке Республики Армения господствующего положения, дающего им возможность предопределять рыночные тарифы и условия деятельности или операций, установленных статьей 34 настоящего Закона, или хотя бы одной из них. Настоящее ограничение не распространяется на банк, если данный банк имеет возможность предопределять определенные виды рыночных цен вышеуказанной деятельности или операций исключительно по той причине, что данную деятельность или операцию осуществляет только данный банк.

Статья 43. Опубликование сведений

Банки в установленном Центральным банком порядке обязаны периодически публиковать сведения о своей деятельности, порядке и условиях приема вкладов и предоставления кредитов.

ГЛАВА 5

ОСНОВНЫЕ И ИНЫЕ ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Статья 44. Основные экономические нормативы, устанавливаемые для банков

1. Центральный банк может установить следующие основные экономические нормативы банковской деятельности:

- а) минимальные размеры уставного фонда и общего капитала банка;
- б) нормативы адекватности общего капитала банка;
- в) нормативы ликвидности банка;
- г) максимальный размер риска на одного заемщика;
- д) максимальный размер риска на лиц, связанных с банком;
- е) максимальный размер риска на кредиторов банка;
- ж) минимальный размер обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке;
- з) норматив распоряжения иностранной валютой.

2. Основные экономические нормативы обязательны и должны быть одинаковыми для всех банков, действующих на территории Республики Армения.

3. Лимиты основных экономических нормативов, порядок их расчета и состав участвующих в расчете элементов устанавливаются Центральным банком.

Статья 45. Общий капитал банка

1. Общий капитал банка-совокупность его основного (первичного) и дополнительного (вторичного) капиталов.

2. Элементами основного (первичного) капитала являются: уставный фонд, нераспределенная прибыль и иные установленные Центральным банком элементы.

3. Элементы дополнительного (вторичного) капитала устанавливаются Центральным банком Республики Армения. В целях расчета отдельных нормативов Центральный банк может ограничить участие дополнительного капитала в расчете общего капитала.

Статья 46. Минимальный размер уставного фонда и общем капитала банков

1. центральный банк может установить минимальные размеры уставного фонда и общего капитала банков в виде определенных сумм. Центральный банк может пересмотреть минимальные размеры уставного фонда или общего капитала банков, но не чаще чем один раз в год.

2. При пересмотре минимальных размеров уставного, фонда или общего капитала банков Центральный банк устанавливает также срок, в течение которого банки обязаны оплатить пересмотренные минимальные размеры уставного фонда общего капитала, при этом указанный срок не может быть меньше двух лет.

Статья 47. Нормативы адекватности капитала

Нормативами адекватности общего капитала банков являются:

- а) предельное соотношение сумм общего капитала и активов, взвешенных с учетом риска;
- б) предельное соотношение сумм основного капитала и активов, взвешенных с учетом риска.

Статья 48. Нормативы ликвидности

Нормативами общей ликвидности банков являются:

- а) предельное соотношение сумм высоколиквидных активов и общих активов банка (общая ликвидность);
- б) предельное соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования банка (текущая ликвидность).

Статья 49. Максимальный размер риска на одного заемщика

Максимальный размер риска на одного заемщика устанавливается как максимальный размер соотношения суммы ссуд, предоставляемых банком одному заемщику и аффилированным лицам, гарантий и поручительств, выданных по их обязательствам, и общим капиталом банка.

Статья 50. Максимальный размер риска на лиц, связанных с банком

Максимальный размер риска на лиц, связанных с банком, устанавливается как максимальный размер соотношения суммы ссуд, иных займов, предоставляемых банком лицам, связанным с данным банком, гарантий и поручительств, выданных по их обязательствам, и общим капиталом банка.

Статья 51. Минимальный размер обязательных резервов

Минимальный размер депонируемых в Центральном банке обязательных резервов устанавливается в соответствии с Законом Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения».

Статья 52 . Норматив распоряжения иностранной валютой

Индекс валютной позиции в банках и филиалах иностранных банков устанавливается в соответствии с Законом Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения».

Статья 53. Вступление в правовую силу основных экономических нормативов

1. В случае ужесточения режима основных экономических нормативов Центральным банком основные экономические нормативы вступают в силу через шесть месяцев после их принятия, если настоящий Закон не устанавливает иное.
2. В случае смягчения Центральным банком режима основных экономических нормативов эти нормативы вступают в силу с момента, установленного Центральным банком.

Статья 54. Специальные экономические нормативы

1. В целях обеспечения стабильности банковской системы Центральный банк может в чрезвычайных случаях устанавливать специальные экономические нормативы, действующие до шести месяцев.
- 2.. Центральный банк вводит специальные экономические нормативы в действие в срок, который даст банкам возможность привести свою деятельность в соответствие с требованиями установленных нормативов.

Глава 6

БАЛАНС, УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И КОНТРОЛЬ

Статья 55. Баланс и фивавсовые отчеты

1. Банки и филиалы иностранных банков составляют, публикуют и представляют в Центральный банк годовые и квартальные финансовые отчеты. Центральный банк может установить также иную периодичность представления отчетов.
2. Формы представляемых в Центральный банк отчетов, порядок и сроки их представления устанавливает Центральный банк с учетом международных стандартов.

Статья 56. Бухгалтерский учет в бавках

Банки ведут бухгалтерский учет в соответствии с международными критериями в порядке, согласованном с Центральным банком и уполномоченным Правительством Республики Армения органом.

Статья 57. Ковтроль за деятельностью банков

1. Исключительное право на контроль за деятельностью банков принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет этот контроль в порядке, установленном законами и иными правовыми актами.
2. Служащие Центрального банка проводят в банках ревизию в порядке и с периодичностью, установленными Центральным банком. Внеочередные ревизии осуществляются по решению Совета Центрального банка.
3. Все банки и филиалы обязаны принимать служащих Центрального банка и содействовать им. При осуществлении контроля и ревизии запрещается препятствовать законным действиям служащих или вмешиваться в них.

Статья 58. Аудиторская проверка банка

1. Каждый год банки проверяются независимой аудиторской организацией, имеющей право осуществлять аудиторскую деятельность в порядке, установленном законами и иными правовыми актами. Независимую

аудиторскую организацию назначает банк - в порядке, установленном Центральным банком. Независимая аудиторская организация:

- а) содействует надлежащему оформлению финансовых отчетов банка;
- б) подготавливает и (или) проверяет годовые финансовые отчеты и представляет аудиторское заключение о том, точно ли отражают финансовые отчеты финансовое положение банка;
- в) проверяет соответствие организации ревизионной комиссии банка и ее деятельности законам и иным правовым актам.

В банках, общий уставный фонд которых не превышает сумму, установленную Центральным банком, аудиторскую проверку банка может осуществлять ревизионная комиссия данного банка, если Центральный банк не установил иной порядок.

2. Центральный банк может обязать банк в течение шести месяцев пригласить независимую аудиторскую организацию, осуществляющую аудиторскую деятельность, и опубликовать ее заключение.

3. Заключение независимой аудиторской организации представляется Центральному банку в шестимесячный срок после представления годового отчета банков.

Статья 59. Опубликование баланса, аудиторского заключения и финансовых отчетов

1. Банки обязаны в шестимесячный срок после окончания финансового года опубликовать в печати краткую сводку о своем балансе и аудиторском заключении, годовой финансовый отчет.

2. Банки обязаны до 15 числа месяца, следующего за каждым кварталом, опубликовать свой квартальный финансовый отчет.

Глава 7

НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И НАЛАГАЕМЫЕ ЗА НИХ САНКЦИИ

Статья 60. Нарушения законодательства

Центральным банком могут налагаться на банки санкции, если:

- а) уставный фонд или другие элементы общего капитала банка оплачены с нарушением законов и иных правовых актов;
- б) банк осуществлял банковскую деятельность и финансовые операции с нарушением законов и иных правовых актов;
- в) устав банка, положение о филиале изменено и дополнено с нарушением законов и иных правовых актов;
- г) нарушены основные экономические нормативы деятельности банка;
- д) нарушены правила ведения бухгалтерского учета, а также порядок и условия представления и опубликования баланса, финансовых отчетов и (или) в этих документах представлены недостоверные данные.

Статья 61. Санкции, налагаемые за нарушение законодательства

1. В случаях, предусмотренных статьей 60 настоящего Закона, Центральный банк может налагать на банки следующие санкции:

- а) предупреждение и рекомендацию об устранении нарушений;
- б) штраф;

в) увольнение руководителей банка с занимаемых должностей;
г) признание лицензии утратившей силу.

2. Наложение санкций, предусмотренных настоящей статьей, не освобождает банки от ответственности, предусмотренной законами и иными правовыми актами.

Статья 62. Предупреждение и рекомендация об устранении нарушений

1. Предупреждением фиксируется допущенное нарушение и виновный банк уведомляется о недопустимости нарушения.

2. Предупреждение предусматривает также рекомендации о принятии мер, направленных на устранение допущенного нарушения в срок, установленный Центральным банком, или предотвращение подобного нарушения в дальнейшем. Исполнение рекомендации для получившего предупреждение банка обязательно.

3. Предупреждение как санкция может налагаться при наличии любого из оснований, предусмотренных статьей 60 настоящего Закона

Статья 63. Штраф

1. Штраф взыскивается по иску Центрального банка-решением суда в случае, когда банк не согласен с назначением штрафа или размером штрафа. Штраф взыскивается с корреспондентского счета банка в государственный бюджет.

2. Штраф как санкция может налагаться при наличии любого из оснований, предусмотренных статьей 60 настоящего Закона.

3. Размер штрафа, взыскиваемого с банка за каждое нарушение, устанавливает Центральный банк, причем:

а) размер штрафа, налагаемого на банк за любое нарушение экономического норматива, за задержку отчетов, представляемых в Центральный банк, не может превышать пяти процентов минимального уставного фонда, установленного Центральным банком. Настоящее положение не распространяется на нарушение норматива обязательных резервов;

б) размер штрафа, налагаемого на банк за любое другое нарушение банковского законодательства, не может превышать одного процента минимального уставного фонда, установленного Центральным банком.

4. Размер суммы штрафа не должен повлечь тяжелое финансовое положение оштрафованного банка.

5. За ведение банком необоснованно рискованной деятельности, задержку отчетов или отражение в них недостоверных сведений Центральный банк может обратиться в суд с иском о назначении в отношении руководителей банка, за исключением руководителей подразделений и членов совета, штрафа в размере суммы, не превышающей тысячекратную установленную минимальную заработную плату. Штрафы, наложенные на указанных лиц, по решению суда взыскиваются из их личных средств.

Статья 64 . Увольнение руководителей банка с занимаемых должностей

Руководители банка увольняются с занимаемых должностей по решению совета банка - по предложению Совета Центрального банка, если:

1) руководитель или руководители банка умышленно нарушили законы и иные правовые акты;
б) в период пребывания в должности осуществляют необоснованную и опасную деятельность;
в) вследствие действия руководителя или руководителей банк понес или мог понести значительный финансовый или иной урон;

г) в ходе деятельности совершают такие вытекающие из личных интересов действия, которые противоречат интересам банка или клиентов банка;

д) проявили нечестное и недобросовестное отношение к своим служебным обязанностям, в том числе доверительным обязанностям, при пятым в отношении банка и клиентов банка.

Статья 63. Признание лицензии утратившей силу

1. Лицензия может быть признана утратившей силу, если:

- а) нарушены требования настоящего Закона, иных законов, регулирующих банковскую деятельность, иных правовых актов;
- б) банк не осуществлял банковскую деятельность в течение года после получения лицензии;
- в) банк в установленный Центральным банком срок не выполнил рекомендации Центрального банка по устранению нарушений;
- г) прекращена деятельность банка.

2. Лицензия на банковскую деятельность признается утратившей силу в порядке, установленном законами и иными правовыми актами.

3. Лицензия на банковскую деятельность филиалов иностранных банков признается утратившей силу также в случае, когда иностранный банк в стране по месту своей регистрации или основной деятельности был лишен права на осуществление банковской деятельности.

Статья 66. Опубликование решения о признании лицензии на банковскую деятельность утратившей силу и его правовые последствия

1. Решение Центрального банка о признании лицензии на банковскую деятельность утратившей силу по основаниям, предусмотренным статьей 65 настоящего Закона, публикуется незамедлительно. Указанное решение вступает в силу с момента опубликования, если решением не указан иной срок.

2. С момента вступления в силу решения о признании лицензии на банковскую деятельность утратившей силу банк лишается права на осуществление банковской деятельности, за исключением предусмотренных настоящим Законом операций, направленных на выполнение принятых им обязательств, реализацию средств и их окончательное распределение.

3. Копия решения Центрального банка о признании лицензии на банковскую деятельность утратившей силу вместе с основаниями его вынесения в трехдневный срок предоставляются банку или филиалу инпстоанного банка.

Глава 8

РЕОРГАНИЗАЦИЯ БАНКА

Статья 67. Реорганизация банка

1. Реорганизация банка-это слияние банка с другим банком, преобразование банка в иной организационно-правовой вид без прохождения, процедуры ликвидации.

2. Реорганизация банка совершается по решению высшего органа управления банка, а также по решению суда в случаях, установленных Законом Республики Армения «О банкротстве банков», иными законами и иными правовыми актами.

Статья 68. Согласие Центрального банка. Утверждение и регистрация сделки

1. Слияние банков или их приобретение, независимо от формы или способа их осуществления, может осуществляться только с согласия Центрального банка. Без согласия Центрального банка сделка или сделки слияния или приобретения не имеют правовой силы.

2. Центральный банк после получения соответствующего ходатайства и необходимых документов в установленном им порядке, форме и сроки, в возможно короткие сроки, но не позднее чем в течение месяца, дает согласие, предусмотренное частью первой настоящей статьи. Центральный банк не дает своего согласия, если:

- а) намечаемая сделка повлечет монопольное положение какой-либо из сторон сделки или какого-либо иного лица на банковском рынке;
- б) финансовое положение банка, являющегося стороной намечаемой сделки, существенно подвергнется опасности.

Если Центральный банк в месячный срок не уведомляет стороны об отклонении намечаемой сделки с обоснованием, установленным каким-либо из пунктов «а» и «б» настоящей части, или с каким-либо иным обоснованием, то согласие считается полученным.

3. В течение двух месяцев после получения согласия Центрального банка стороны сделки подают в Центральный банк заявление об утверждении и регистрации сделки, приобщив к нему установленные Центральным банком документы. Центральный банк утверждает и регистрирует сделку в трехдневный срок с момента получения заявления.

Статья 69. Слияние банков

1. Один или несколько банков могут слиться, если высший орган управления каждого банка, являющийся стороной сделки, в порядке, установленном уставом данного банка, принимает решение об этом и утверждает программу слияния.

2. Программа слияния определяет наименование слияющегося банка и наименование того банка, с которым он сливается, порядок, условия и сроки слияния, а также иные сведения, установленные Центральным банком.

Статья 70. Слияние дочернего банка с материнским банком

1. Банк (материнский банк), имеющий девяносто процентов или более акций каждой категории (долей) дочернего банка, может по решению своего совета директоров слить дочерний банк с собой без согласия своих акционеров или акционеров дочернего банка.

2. Программа слияния определяет:

- а) фирменное наименование дочернего банка и материнского банка;
- б) порядок, условия и сроки слияния;
- в) способ и форму полного или частичного обмена долей дочернего банка на доли, обязательства или иные ценные бумаги, деньги или иные средства материнского банка или иного лица.

3. Материнский банк уведомляет о краткой программе слияния каждого акционера дочернего банка. Не ранее чем через тридцать дней после этого уведомления материнский банк представляет данную сделку на утверждение и регистрацию Центрального банка в соответствии со статьей 68 настоящего Закона.

Статья 71. Правовые последствия слияния

После утверждения и регистрации Центральным банком сделки слияния:

- а) банки, являющиеся стороной сделки слияния, сливаются с сохраняющимся банком, и деятельность всех банков, за исключением сохраняющегося банка, прекращается, а их лицензии на банковскую деятельность утрачивают силу;
- б) все имущество слившихся банков и другие средства переходят к сохраняющемуся банку на праве собственности;
- в) сохраняющийся банк принимает все обязательства слившихся банков;
- г) правовые производства, возбужденные в отношении слившихся банков до сделки по слиянию, могут быть продолжены с участием сохраняющегося банка;
- д) изменения и дополнения в уставе сохраняющегося банка, предусмотренные программой слияния, получают правовую силу;
- е) акции (доли) каждого сливающегося банка, которые в соответствии с программой слияния подлежат обмену на акции (доли), обязательства и иные ценные бумаги, денежные и иные средства сохраняющегося банка или иного, лица, считаются обменными;
- ж) бывшие акционеры каждого слившегося банка могут пользоваться только правами, предоставленными им программой слияния и законодательством.

Глава 9

ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА

Статья 72. Основания ликвидации банка

Ликвидация банка происходит в следующих случаях:

- а) признания лицензии недействительной;
- б) признания лицензии утратившей силу;
- в) слияния банка с другим банком или его ликвидации в установленном законом порядке вследствие неплатежеспособности банка;
- г) самоликвидации банка;
- д) по иным предусмотренным законом основаниям.

Статья 73. Самоликвидация банков

1. О самоликвидации банка высший орган управления банка принимает решение и для получения разрешения на самоликвидацию обращается в Центральный банк, приобщив к заявлению мотивирующие самоликвидацию документы, перечень которых устанавливает Центральный банк.

2. Совет Центрального банка может отклонить заявление о самоликвидации, если по мотивированному мнению Совета Центрального банка:

- а) в случае самоликвидации банка он не будет в состоянии полностью удовлетворить требования своих кредиторов;
- б) самоликвидация может повлечь дестабилизацию банковской системы Республики Армения. В этом случае Совет Центрального банка может продлить деятельность банка на срок до двух лет.

3. При самоликвидации банка высший орган управления банка принимает проект ликвидации, согласно которому осуществляется ликвидация банка. Проект ликвидации должен быть утвержден Советом Центрального банка.

Статья 74. Ликвидационная комиссия

1. Ликвидационная комиссия банка образуется в установленном уставом банка порядке с целью ликвидации банка, продажи его имущества (средств) и удовлетворения законных требований кредиторов. Она формируется не менее чем из пяти человек.

2. Ликвидационная комиссия банка является правопреемницей банка.

3. В течение трех дней после образования ликвидационной комиссии банк дает объявление в печати и уведомляет Центральный банк о порядке и сроках ликвидации банка и предъявления кредиторами требований.

Статья 75. Мероприятия, осуществляемые ликвидационной комиссией

Ликвидационная комиссия в двухнедельный срок после ее назначения:

- а) описывает и оценивает активы и пассивы ликвидируемого банка;
- б) выявляет дебиторов банка и устанавливает порядок досрочного возврата выданных ликвидируемым банком кредитов;
- в) принимает меры для наиболее выгодной реализации активов ликвидируемого банка;
- г) принимает меры к обеспечению обязательств, имеющих в отношении ликвидируемого банка;
- д) определяет порядок распределения между участниками средств, оставшихся после исполнения обязательств банка.

Статья 76. Отчет ликвидационной комиссии

Ликвидационная комиссия обязана не реже одного раза в месяц представлять в Центральный банк отчет о своей деятельности.

Статья 77. Прекращение деятельности ликвидационной комиссии

1. После распределения ликвидационных средств ликвидационная комиссия представляет Центральному банку отчет по итогам своей деятельности.

2. После утверждения Центральным банком представленного отчета банк считается ликвидированным, а ликвидационная комиссия освобождается от обязанностей по ликвидации банка.

3. В Книгу регистрации банков, которая ведется в Центральном банке, и Государственный регистр предприятий вносится соответствующая запись о ликвидации банка.

4. Ликвидационная комиссия публикует справку о ликвидации банка.

Статья 78. Вознаграждение членов ликвидационной комиссии

Члены ликвидационной комиссии получают вознаграждение за счет средств ликвидируемого банка.

Статья 79. Ответственность членов ликвидационной комиссии

Члены ликвидационной комиссии за нарушения, допущенные в ходе своей деятельности, и за ущерб, причиненный их действиями, несут ответственность в соответствии с законами и иными правовыми актами.

Статья 80. Ликвидационные средства банка

Требования кредиторов удовлетворяются за счет ликвидационных средств-имущества (средств), принадлежащего банку на праве собственности.

Глава 10

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 81. Вступление Закона в силу.

Переходные положения

1. Настоящий Закон вступает в силу через 60 дней после его опубликования.
2. С момента вступления настоящего Закона в силу признать утратившими силу Закон Республики Армения 1993 года «О банках и банковской деятельности» и Постановление Верховного Совета Республики Армения «О введении в действие законов Республики Армения «О Центральном банке Республики Армения» и «О банках и банковской деятельности», за исключением пункта «г» части седьмой данного Постановления. Последний утрачивает силу после внесения соответствующего дополнения в Закон Республики Армения «О государственной пошлине».
3. Лицензированные до 1 июля 1996 года и действующие банки (их филиалы и представительства) считаются лицензированными, а филиалы-зарегистрированными в соответствии с положениями настоящего Закона.
4. Центральному банку - в месячный срок с момента вступления настоящего Закона в силу:
 - а) пересмотреть постановления Центрального банка и привести их в соответствие с настоящим Законом;
 - б) принять установленные настоящим Законом нормативные акты, необходимые для беспрепятственного действия настоящего Закона;
 - в) установить порядок наложения на банки санкций, предусмотренных настоящим Законом, с приведением его в соответствии с требованиями настоящего Закона.
5. Правительству Республики Армения - совместно с Центральным банком, с момента вступления настоящего Закона в силу: - в месячный срок представить в Национальное Собрание предложения по видам и размерам пошлины, связанной с лицензированием банков; - в двухмесячный срок в целях обеспечения применения настоящего Закона представить в Национальное Собрание проекты законов Республики Армения «О внесении изменений и дополнений в Уголовный кодекс Республики Армения» и «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Армения об административных правонарушениях».
6. До внесения в порядке и сроки, установленные настоящим Законом, соответствующих изменений и дополнений в законы и иные правовые акты действующие нормы и порядок продолжают действовать.
7. Банки, действующие на территории Республики Армения, независимо от организационно-правового вида, обязаны в соответствии с Законом Республики Армения «Об акционерных обществах» до 1 января 1997 года переоценить принадлежащие им на праве собственности основные средства.

Президент Республики Армения Л. Тер-Петросян

- 23.10.2001 [О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Армения "О банках и банковской деятельности"](#)
- 06.11.2001 [О внесении изменения в Закон Республики Армения "О банках и банковской деятельности"](#)
- 23.10.2002 [О внесении изменения в Закон Республики Армения "О банках и банковской деятельности"](#)
- 03.03.2004
- 27.04.2004
- 24.11.2004
- 24.11.2004
- 14.12.2004
- 15.11.2005 [О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Армения „О банках и банковской деятельности”](#)
- 25.12.2006
- 27.02.2007
- 09.04.2007
- 11.10.2007
- 26.05.2008
- 17.06.2008
- 26.12.2008
- 26.12.2008
- 08.06.2009