

Գլխավոր տեղեկություն

Համար	ЗР-142-Н
Տիպ	Закон
Ակտի տիպ	Հիմնական ակտ (07.11.2005-մինչ օրս)
Կարգավիճակ	Действующий
Սկզբնաղբյուր	Брошюра
Ընդունող մարմին	Национальное Собрание РА
Ընդունման ամսաթիվ	24.11.2004
Ստորագրող մարմին	Президент РА
Ստորագրման ամսաթիվ	21.12.2004
Ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվ	07.11.2005

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Принят 24 ноября 2004 года

О ГАРАНТИРОВАНИИ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

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

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования Закона

Настоящий Закон регулирует отношения, связанные с гарантированием в установленном законом размере возмещения по банковским вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (далее – вкладчик), в действующих на территории Республики Армения банках.

Статья 2. Банковский вклад и гарантированный банковский вклад

1. По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона иных правовых актов банковским вкладом (далее – банковский вклад или вклад) считаются:
- а) предоставленная банку вкладчиком или третьим лицом в пользу вкладчика либо имеющаяся в банке денежная сумма, подлежащая возврату и (или) выплате вкладчику;
 - б) денежные средства вкладчика на открытом в банке расчетном, текущем, срочном, сберегательном или другом счете;
 - в) денежные средства, привлеченные за счет выпуска банком именных ценных бумаг;
 - г) суммы процентов, начисленные на денежные средства, предусмотренные пунктами "а", "б" и "в" настоящей части.

По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона иных

правовых актов банковским вкладом не считаются денежные средства, предоставленные банку по согласию вкладчика на принятие риска его использования либо в качестве имущества, либо аренды или приобретения имущественных прав, либо компенсации за выполнение работы или оказания услуги, либо в качестве средства обеспечения обязательства.

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

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

3. Гарантированным вкладом не считается банковский вклад:

а) который принадлежит руководителю данного банка и (или) членам его семьи;
б) который принадлежит лицу со значительным участием в данном банке и (или) членам его семьи;

в) владелец (совладелец) которого отказался от права собственности на свою часть;

г) который в установленном законом и иными правовыми актами порядке признан денежным средством, приобретенным преступным путем, пока его владелец не докажет обратное;

д) который внесен в данный банк с процентной ставкой, превышающей на момент внесения вклада процентную ставку аналогичных банковских вкладов, предусмотренных предложением данного банка о заключении публичного договора, не менее чем в 1,5 раза.

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

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

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

4. Банковские вклады, внесенные в созданные за пределами территории Республики Армения филиалы банка, а также в созданные на территории Республики Армения филиалы иностранных банков, не гарантируются.

Статья 3. Размеры гарантированного вклада

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

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

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

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

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

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

Статья 4. Гарант

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

Г Л А В А 2

ПОРЯДОК, УСЛОВИЯ И СРОКИ ВОЗМЕЩЕНИЯ ПО ГАРАНТИРОВАННЫМ ВКЛАДАМ

Статья 5. Случай возмещения по гарантированным вкладам

Случаем возмещения по гарантированным вкладам (далее – случай возмещения) считается признание банка неплатежеспособным или банкротом в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банках и банковской деятельности", и если банк (далее – неплатежеспособный банк) согласно постановлению Совета Центрального банка Республики Армения (далее – Центральный банк) не в состоянии возвратить вклады в сроки, установленные законом и договорами.

Постановление о неспособности банка возвратить вклады в сроки, установленные законом и договорами, выносится Советом Центрального банка в течение одной недели после выявления этого факта.

Статья 6. Организация возмещения по гарантированным вкладам

1. Центральный банк уведомляет Фонд о наступлении случая возмещения в течение рабочего дня, следующего за днем наступления случая.

2. Фонд выносит решение о возмещении по вкладам в трехдневный срок с момента получения информации, публикует объявление об этом в печати тиражом не менее чем 2000 экземпляров и как минимум в одном средстве общественной информации. Фонд может публиковать это объявление также в других средствах массовой информации либо использовать другой способ информирования вкладчиков.

3. Неплатежеспособный банк в десятидневный срок с момента публикации Фондом объявления представляет в Фонд в порядке и по форме, установленных Советом Центрального банка, подробные сведения о вкладчиках, размере их вкладов, а также размере обязательств (включая основную сумму обязательства, проценты, штрафы и неустойки) вкладчика перед банком по состоянию на день случая возмещения.

4. Фонд в месячный срок с момента опубликования объявления публикует в печати и других средствах массовой информации дополнительное объявление, в котором указываются:

а) наименование банка, фактически выплачивающего возмещение;

б) порядок (включая перечень необходимых документов и сведений), условия, место, способы, сроки получения гарантированного вклада.

5. Вкладчики при ознакомлении в данном неплатежеспособном банке с выписками по своим счетам и выявлении ошибок могут обратиться в неплатежеспособный банк за получением разъяснений.

Неплатежеспособный банк рассматривает предусмотренное настоящей частью заявление и дает ответ на него в 5-дневный срок.

Статья 7. Выплата по гарантированным вкладам

1. Возмещение по гарантированным вкладам осуществляется Фондом через неплатежеспособный банк или другой банк. Решение о выборе банка выносится Советом попечителей Фонда. Отношения между Фондом и осуществляющим выплату по гарантированным вкладам банком, связанные с выплатой по гарантированным вкладам, регулируются заключенным между ними договором.

2. Фонд в порядке и сроки, установленные договором, предусмотренным частью 1 настоящей статьи, переводит необходимую сумму на счет выбранного им банка и предоставляет ему список вкладчиков, в который включаются имя, фамилия, паспортные данные вкладчика, размер суммы вклада, внесенного им в неплатежеспособный банк, начисленные проценты, размер подлежащего возмещению гарантированного вклада по состоянию на день случая возмещения, и установленные Фондом другие сведения.

3. Фонд производит возмещение этой суммы через банк, осуществляющий выплату по гарантированным вкладам, на основании поданного вкладчиком письменного заявления и предоставленного Фондом списка вкладчиков. Форма письменного заявления устанавливается Фондом.

4. Банк, производящий выплату по гарантированным вкладам, представляет в Фонд и Центральный банк отчеты о возмещении по вкладам и отчеты, связанные с ними, в порядке и по форме, которые установлены Советом Центрального банка.

Статья 8. Порядок возмещения по гарантированным вкладам

1. Возмещение по гарантированным вкладам начинается с момента публикации дополнительного объявления, указанного в части 4 статьи 6 настоящего Закона. Вкладчик может подать заявление в банк, осуществляющий выплату суммы гарантированного вклада, не позднее чем в течение одного года с момента начала выплаты возмещения. В случае непредставления вкладчиком установленного настоящей частью заявления в этот срок Фонд не осуществляет возмещения по гарантированным вкладам данного вкладчика.

2. При наличии остатка сумм, предусмотренных для возмещения, банк, производящий выплату по гарантированным вкладам, переводит их на открытый в Центральном банке

специальный счет Фонда в течение трех рабочих дней по окончании срока, установленного частью 1 настоящей статьи.

3. Банк, производящий выплату по гарантированным вкладам, при выявлении несоответствия сведений в заявлении вкладчика о возмещении по вкладам и списке вкладчиков, предоставленном Фондом, обращается в Фонд в течение трех рабочих дней. Фонд рассматривает заявление банка и в течение трех рабочих дней уведомляет вкладчика и банк, производящий выплаты по гарантированным вкладам, о вынесенном им решении. Банк, производящий выплаты по гарантированным вкладам, производит выплату по гарантированным вкладам на основании предписания Фонда. При наличии разногласий между банком, производящим выплаты по гарантированным вкладам, и вкладчиком, последний может обратиться в Фонд.

4. При разногласиях с Фондом вкладчик может обратиться в суд.

Статья 9. Порядок и условия расчета гарантированных вкладов

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

Порядок расчета гарантированных вкладов устанавливается Советом Центрального банка.

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

3. Если вкладчик имеет обязательство перед неплатежеспособным банком, то расчет суммы, подлежащей возмещению, производится на основе положительной разницы между банковским вкладом и обязательством, рассчитанной в порядке и размере, установленных настоящим Законом.

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

5. Возмещение по банковскому вкладу производится только в армянских драмах. Эквивалентность банковского вклада в драмах и иностранной валюте определяется по официальному обменному курсу, установленному Центральным банком по состоянию на день наступления случая возмещения.

6. При возмещении по гарантированному вкладу вкладчик сохраняет право своего требования к неплатежеспособному банку в размере разницы между суммами банковского вклада и возмещенного гарантированного вклада. Разница между суммами банковского вклада и возмещенного гарантированного вклада возвращается вкладчику в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков и кредитных организаций".

Статья 10. Право обратного требования Фонда

1. Фонд после возмещения гарантированной суммы приобретает право обратного требования к неплатежеспособному банку в размере суммы фактического возмещения.

2. Банк в случае признания его неплатежеспособным исполняет свои обязательства перед Фондом в порядке, установленном Законом Республики Армения "О банкротстве банков и кредитных организаций".

3. В случае прекращения деятельности администрации (финансового оздоровления банка) по основанию, установленному пунктом "а" части 1 статьи 18 Закона Республики Армения "О банкротстве банков и кредитных организаций", банк исполняет свои обязательства перед Фондом в размере суммы вкладов, фактически возмещенных Фондом. Банк исполняет установленное настоящей частью обязательство перед Фондом в месячный срок с момента вступления в силу соответствующего постановления Совета Центрального банка.

Г Л А В А 3

ГАРАНТИЙНЫЕ ВЗНОСЫ

Статья 11. Гарантийные взносы и банки, уплачивающие гарантийные взносы

1. Гарантийные взносы уплачиваются в Фонд банками, действующими на территории

Республики Армения, за исключением филиалов иностранных банков, созданных на территории Республики Армения, и неплатежеспособных банков.

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

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

Статья 12. Периодические гарантийные взносы

1. Уплачивающий гарантийные взносы банк производит уплату периодического гарантийного взноса один раз в квартал. Уплата периодического гарантийного взноса за данный квартал производится на 10-й рабочий день второго месяца следующего квартала. Размер суммы периодических гарантийных взносов составляет 0,05 процента среднедневного показателя банковских вкладов данного банка за отчетный квартал, но не менее чем один миллион драмов за год.

2. Если средства Фонда на последний день отчетного квартала, за исключением других доходов и средств, установленных статьей 20 настоящего Закона, превышают 2,5 процента среднедневного показателя общей суммы банковских вкладов всех уплачивающих гарантийные взносы банков за предыдущий квартал, то банки не уплачивают периодические гарантийные взносы.

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

3. Среднедневной показатель банковских вкладов за данный период рассчитывается путем деления общей суммы остатка банковских вкладов, фактически учтенных на балансе банка по состоянию на конец каждого дня этого периода, на количество дней этого периода.

Статья 13. Единовременные гарантийные взносы

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

Статья 14. Дополнительные гарантийные взносы

1. Банки уплачивают дополнительные гарантийные взносы, если средства Фонда недостаточны для выплаты возмещения по гарантированным вкладам в порядке и размере, установленных настоящим Законом. Решение о недостаточности средств выносится Советом попечителей Фонда. Фонд производит расчет размера дополнительных гарантийных взносов, необходимых для возмещения по гарантированным вкладам.

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

3. Сумма дополнительных гарантийных взносов, уплаченных банком в текущем году, не может превышать трехкратный размер суммы периодических гарантийных взносов, фактически уплаченных в предыдущем году.

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

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

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

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

Статья 15. Валюта гарантийных взносов

Банки уплачивают гарантийные взносы в армянских драмах.

Статья 16. Гарантийные взносы неплатежеспособных банков

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

Г Л А В А 4

ФОНД

Статья 17. Правовой статус Фонда

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

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

Статья 18. Функции Фонда

Фонд осуществляет следующие функции:

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

Статья 19. Органы управления Фонда

1. Органами управления Фонда являются:

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

2. Совет попечителей состоит из семи членов. Членов Совета попечителей назначают: Правительство Республики Армения – двух членов, Совет Центрального банка – двух членов, Ассоциация банков Республики Армения – двух членов.

При наличии более чем одной ассоциации банков порядок выдвижения и избрания кандидатов ассоциациями банков устанавливается Советом Центрального банка.

Одного члена Совета попечителей избирают назначенные члены Совета попечителей.

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

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

Совет попечителей работает на общественных началах.

Заседания Совета попечителей созываются не менее чем раз в квартал.

Членами Совета попечителей не могут являться лица, которые:

- а) решением суда признаны недееспособными или ограниченно дееспособными либо осуждены за преступление, совершенное умышленно, и их судимость не снята или не погашена;
- б) лишены права занимать должность или заниматься деятельностью в финансовой сфере в установленном законом порядке.

Член Совета попечителей освобождается от должности досрочно, если:

- а) решением суда он признан недееспособным или ограниченно дееспособным либо осужден за преступление, совершенное умышленно;
- б) он лишен права занимать должность или заниматься деятельностью в финансовой сфере в установленном законом порядке;
- в) он отсутствовал на заседаниях Совета по неуважительной причине более чем три раза в течение года;
- г) назначивший или избравший его орган вынес решение о его досрочном освобождении от должности члена Совета попечителей.

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

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

- а) принимает решение о начале возмещения по вкладам;
- б) утверждает устав Фонда, изменения и дополнения в устав;
- в) утверждает внутренние распорядки, регулирующие деятельность Фонда;
- г) утверждает способы, направления и предельные размеры размещения средств (политику) Фонда - по согласованию с Советом Центрального банка;
- д) определяет целевой портфель инвестиций средств Фонда в целях управления средствами Фонда - по согласованию с Советом Центрального банка. По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона иных правовых актов целевой портфель - это целевой показатель или совокупность показателей, которые устанавливают требования (допустимый уровень рисков), предъявляемые к управляемым Фондом средствам, в пределах ограничения которых оценивается фактическое исполнение управления портфелем, то есть результаты принятых Фондом решений. Целевым портфелем может устанавливаться валютный состав в инвалютных средствах, удельный вес отдельных валют, допустимые инструменты, минимально допустимый кредитный риск партнеров, максимально допустимая срочность отдельных инструментов, среднесрочность общего портфеля, а также уровни доходности отдельных активов;
- е) принимает решение о недостаточности средств Фонда для возмещения;
- ж) принимает решение о направлениях и условиях привлечения необходимых средств при недостаточности средств Фонда для возмещения;
- з) заслушивает отчеты директора Фонда с периодичностью, установленной уставом Фонда;
- и) выбирает лицо, проводящее аудит Фонда (аудитора);
- к) избирает члена Совета попечителей, указанного в части 2 настоящей статьи;
- л) контролирует ход выполнения своих решений;
- м) контролирует текущую и финансово-экономическую деятельность Фонда;
- н) принимает решения об избрании директора Фонда, установленных уставом других органов - при их формировании и досрочном прекращении их полномочий;
- о) утверждает административно-управленческие расходы Фонда и их изменения, годовые финансовые отчеты и годовые отчеты о деятельности Фонда;
- п) утверждает порядок вознаграждения и премирования сотрудников Фонда;
- р) осуществляет другие полномочия, предусмотренные законом и уставом Фонда.

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

Совет попечителей имеет право ознакомления со всеми документами Фонда.

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

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

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

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

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

- а) обеспечивает нормальную деятельность Фонда;

б) подготавливает в пределах своей компетенции проекты решений Совета попечителей Фонда;

в) управляет средствами Фонда в соответствии целевым портфелем, определенным Советом попечителей;

г) выступает от имени Фонда без доверенности;

д) выдает доверенности;

е) заключает от имени Фонда договоры, в том числе трудовые;

ж) представляет на утверждение Совета попечителей внутренний трудовой распорядок Фонда, административно-организационную структуру, штатное расписание Фонда;

з) принимает на работу и освобождает от работы сотрудников Фонда в установленном порядке, применяет к ним меры поощрения и меры дисциплинарной ответственности в соответствии с уставом;

и) представляет на утверждение Совета попечителей административно-управленческие расходы Фонда;

к) осуществляет другие полномочия, установленные уставом Фонда.

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

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

Статья 20. Средства Фонда

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

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

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

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

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

Статья 22. Управление средствами Фонда

1. Средствами Фонда управляет Фонд.

2. Средства Фонда могут инвестироваться в следующие финансовые активы с исключительно высокой надежностью возврата:

а) в государственные ценные бумаги Республики Армения;

б) в Центральный банк и ведущие иностранные банки с высоким рейтингом - в качестве банковского вклада и (или) банковского счета;

в) в ценные бумаги Центрального банка;

г) в стандартизированные слитки золота;

д) в ценные бумаги правительств и (или) центральных банков стран с высоким рейтингом;

е) в ценные бумаги ведущих организаций и (или) банков с высоким рейтингом;

ж) в другие финансовые активы – по решению Совета попечителей Фонда и по согласованию с Советом Центрального банка.

Допустимые пределы рейтингов и перечень приемлемых организаций, устанавливающих рейтинг, устанавливаются Советом попечителей Фонда по согласованию с Советом Центрального банка.

3. Приоритетным критерием размещения средств Фонда являются безопасность и ликвидность размещаемых средств.

Статья 23. Административно-управленческие расходы Фонда

1. Совет попечителей Фонда утверждает годовые административно-управленческие расходы в целях обеспечения текущей деятельности Фонда, осуществления им установленных настоящим Законом функций.

2. Административно-управленческие расходы Фонда производятся за счет средств Фонда. Фонд для произведения административно-управленческих расходов вправе открывать счета в действующих на территории Республики Армения банках.

Годовые административно-управленческие расходы Фонда не могут превышать 0,03 процента среднедневного показателя банковских вкладов за предыдущий год всех банков, уплачивающих гарантийные взносы.

3. Если фактические расходы, произведенные Фондом в текущем году, меньше годовых административно-управленческих расходов Фонда, утвержденных в установленном настоящей статьей порядке, то образовавшаяся по итогам года разница переводится Фондом на специальный счет, установленный статьей 20 настоящего Закона.

Статья 24. Обмен сведениями. Представляемые Фондом отчеты. Контроль за деятельностью Фонда

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

Банки составляют и представляют в Центральный банк квартальные отчеты о расчете гарантийных взносов, количестве вкладчиков и подлежащей возмещению сумме по формам и в порядке, которые установлены Советом Центрального банка. Фонд может получить эти отчеты из Центрального банка в десятидневный срок с момента их представления в Центральный банк.

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

3. Деятельность Фонда каждый год проверяется независимой аудиторской организацией, имеющей право осуществления аудиторской деятельности, в порядке, установленном законами и иными правовыми актами. Заключение независимой аудиторской организации и проверенные годовые финансовые отчеты представляются в Центральный банк. Фонд обязан опубликовать краткое заключение независимой аудиторской организации в печати в четырехмесячный срок по окончании финансового года.

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

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

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

6. Центральный банк может применить в отношении Фонда предупреждение за нарушения, предусмотренные частью 8 настоящей статьи, и вынести предписание об их устранении в определенный срок. Предупреждение предусматривает также предписание об устранении допущенного нарушения в установленный Центральным банком срок и (или) о принятии мер по предотвращению такого нарушения в дальнейшем.

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

- предупреждение и предписание об устранении нарушений в определенный срок и (или),
- штраф, или
- лишение квалификационного свидетельства.

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

- а) нарушили требования настоящего Закона, других законов и принятых на их основании иных правовых актов, регулирующих деятельность Фонда;
- б) нарушили правила ведения бухгалтерского учета, а также порядок и условия

представления и публикации финансовых и других отчетов, и (или) в этих документах представлены ложные или недостоверные данные;

в) не выполнили предписание Центрального банка, выданное в установленном настоящим Законом порядке.

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

Г Л А В А 5

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 25. Сообщение об условиях и порядке гарантирования вкладов

1. В целях обеспечения публичности банки обязаны письменно информировать вкладчика об условиях и порядке гарантирования возмещения по вкладам посредством врученного вкладчику уведомления. Письменное уведомление составляется в двух экземплярах, экземпляр которого, оставляемый в банке, подписывается вкладчиком.

Вручаемое вкладчику письменное уведомление должно содержать:

- а) предельные размеры гарантированного вклада и порядок его расчета;
- б) перечень негарантированных вкладов;
- в) указание о гарантированном или негарантированном вкладе вкладчика;
- г) случай возмещения;
- д) порядок и сроки возмещения по гарантированным вкладам;
- е) место нахождения, адрес, номер телефона Фонда;
- ж) другие сведения – по усмотрению банка.

Совет Центрального банка может установить примерный образец уведомления, вручаемого клиентам.

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

Статья 26. Контроль за соблюдением банками требований настоящего Закона

Контроль за соблюдением банками (в том числе неплатежеспособными) требований настоящего Закона осуществляет Центральный банк.

Статья 27. Ответственность за нарушение настоящего Закона

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

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

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

Фонд может быть ликвидирован или признан неплатежеспособным только по закону.

Статья 29. Переходные положения

1. Настоящий Закон вступает в силу на десятый день после его официального опубликования. Установленный настоящим Законом случай возмещения по гарантированным вкладам, считается наступившим, если он наступил после 1-ого июля 2005 года.

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

3. Средства, имеющиеся на указанном в части 2 настоящей статьи специальном счете Фонда гарантирования банковских вкладов, зачисляются на счет Фонда в течение десяти

рабочих дней с момента создания Фонда в порядке, установленном законом.

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

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

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

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

8. Расходы по регистрации Фонда несет Центральный банк.

**Президент
Республики Армения**

Р.Кочарян

21 декабря 2004 года
ЗР-142-Н

Փոփոխման պատմություն

Փոփոխող ակտ

Համապատասխան ինկորպորացիան

Փոփոխված ակտ

Փոփոխող ակտ

Համապատասխան ինկորպորացիան