

Գլխավոր տեղեկություն

Համար	ЗР-45-Н
Տիպ	Закон
Ակտի տիպ	Հիմնական ակտ (24.04.2004-մինչ օրս)
Կարգավիճակ	Действующий
Սկզբնաղբյուր	СДЗ РА 2004-2005 гг. том 9
Ընդունող մարմին	Национальное Собрание РА
Ընդունման ամսաթիվ	03.03.2004
Ստորագրող մարմին	Президент РА
Ստորագրման ամսաթիվ	30.03.2004
Ուժի մեջ մտնելու ամսաթիվ	24.04.2004

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Принят 3 марта 2004 года

О ВНЕСЕНИИ ДОПОЛНЕНИЙ И ИЗМЕНЕНИЙ В ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ „О ЦЕНТРАЛЬНОМ БАНКЕ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ“

Статья 1. В части 3 статьи 2 Закона Республики Армения „О Центральном банке Республики Армения“ (30-го июня 1996 года, ЗР - 69):

- после слова „нормативного“ дополнить словом „,внутреннего“;
- часть дополнить новым абзацем следующего содержания:

„Совет Центрального банка принимает нормативные и индивидуальные решения, а Председатель Центрального банка - индивидуальные и внутренние правовые акты: решения и распоряжения.“.

Статья 2. Статью 3 Закона признать утратившей силу.

Статья 3. Из части 1 статьи 11 Закона исключить слова „иностранной валюты, драгоценных металлов,“.

Статья 4. Пункт 1 статьи 12 Закона дополнить новым абзацем следующего содержания:

„В расчет подлежащей распределению прибыли Центрального банка Республики Армения не включаются доходы и расходы, образовавшиеся от установленных статьей 13 настоящего Закона переоценки золота, прав на специальный займ, иностранной валюты и выраженных в них ценностей.“.

Статья 5. Часть 1 статьи 13 Закона дополнить подпунктом „з¹“ следующего содержания:

„з¹) суммы, возникшие от переоценки золота, прав на специальный займ, иностранной валюты и выраженных в них ценностей;“.

Статья 6. В статье 14 Закона:

а) второе предложение части 1 изложить в следующей редакции:

„Административные расходы и предельный лимит капитальных вложений Центрального банка по представлению Правительства Республики Армения утверждаются Национальным Собранием Республики Армения отдельной статьей закона о государственном бюджете.”;

б) вводное предложение части 2 изложить в следующей редакции:

„2. Прогноз функциональных расходов, предельный лимит административных расходов и капитальных вложений Центрального банка должны обеспечивать возможность осуществления задач Центрального банка, в том числе:”.

Статья 7. Во втором предложении статьи 16 Закона слова „ежегодно избираются Советом Центрального банка” заменить словами „избираются Советом Центрального банка на срок до трех лет”.

Статья 8. Часть 4 статьи 18 Закона дополнить подпунктом „ж¹” следующего содержания:

„ж¹) принимает индивидуальные и внутренние решения и распоряжения, в том числе решения о назначении проверок контролируемых лиц;”.

Статья 9. В статье 20 Закона:

а) подпункт „х” изложить в следующей редакции:

„х) утверждает формы отчетности, представляемой в Центральный банк банками и иными лицензируемыми и контролируемыми Центральным банком лицами;”;

б) статью дополнить подпунктом „ч¹” следующего содержания:

„ч¹) утверждает порядок деятельности по хранению государственных ценных бумаг, деятельности системы осуществления учета и расчетов, размещения ценных бумаг, размещения неполностью размещенных ценных бумаг, оборота, залога, выкупа и погашения ценных бумаг на вторичном рынке;”.

Статья 10. Текст статьи 29 Закона изложить в следующей редакции:

„Устав Центрального банка устанавливает круг полномочий структурных подразделений Центрального банка, их руководителей и служащих, порядок учреждения, ликвидации территориальных подразделений и их деятельности, а также иные вопросы, касающиеся управления Центральным банком.”.

Статья 11. Часть 3 статьи 35 Закона дополнить новым предложением следующего содержания: „Центральный банк в порядке, установленном статьей 6 Закона Республики Армения „О банковской тайне”, публикует наименования и имена недобросовестных должников, имеющих крупное обязательство (обязательства) в отношении банков и (или) отдельного банка.”.

Статья 12. Статью 36 Закона дополнить частью 4 следующего содержания:

„4. Истребование и получение отчетов от банков, кредитных организаций и иных лиц, лицензируемых и контролируемых Центральным банком, относится к исключительной компетенции Центрального банка, за исключением установленных законом случаев.”.

Статья 13. Статью 37 Закона дополнить частью 6 следующего содержания:

„6. Совет Центрального банка на основании предложения банка, Председателя Центрального банка, контролирующего подразделения или по своей инициативе либо путем заключения с банком договора, предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона, принимает решение об отсрочке взыскания пени, назначенного в отношении банка, уменьшении размера пени или установлении графика взыскания пени, если взыскание пени может повлечь тяжелое финансовое положение банка, обоснованное критериями, установленными Советом Центрального банка.”.

Статья 14. Закон после главы 5 дополнить главой 5¹ следующего содержания:

„Г Л А В А 5¹

ПРОВЕРКИ, КОНТРОЛЬ, ИЗУЧЕНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ, И ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЛИЦЕНЗИРОВАННЫХ ЛИЦ

Статья 39¹. Осуществляемые Центральным банком контроль и проведение проверок

1. Центральный банк осуществляет проверки (далее - проверки у контролируемых лиц) в действующих на территории Республики Армения банках, филиалах иностранных банков, кредитных организациях и у иных получивших от него лицензию лиц (далее - контролируемые лица) по основаниям, в случаях и порядке, предусмотренных настоящей главой, а в действующих в иностранных государствах филиалах, дочерних банках или дочерних кредитных организациях банков и кредитных организаций, созданных на территории Республики Армения, - в случаях и порядке, установленных международными договорами Республики Армения.

2. Центральный банк осуществляет также ежедневную заочную проверку деятельности контролируемых лиц путем проверки представленных контролируемыми лицами в Центральный банк отчетов, справок, а также предусмотренных настоящей главой иных документов или сведений, истребованных согласно закону, принятым Центральным банком нормативно-правовым актам и на их основании Советом, Председателем или контролирующим подразделением Центрального банка (далее - проверки у контролируемых лиц и заочный контроль - проверка).

Правила проверок, установленные настоящим Законом, касаются проверок у контролируемых лиц и их заочного контроля, если из содержания данного положения не следует, что речь идет только о проверках или только о заочном контроле контролируемых лиц.

3. Проверки осуществляет уполномоченное на проведение проверок подразделение Центрального банка (далее - контролирующее подразделение).

4. Проверки у контролируемых лиц проводятся по решению Совета или Председателя Центрального банка должностными лицами, установленными доверенностью, выданной на основании решения руководителем контролирующего подразделения. В проверке у контролируемых лиц могут участвовать также другие сотрудники Центрального банка, не являющиеся сотрудниками контролирующего подразделения. В указанном в настоящем пункте решении указываются наименование или имя контролируемого лица, цель проверки, а в доверенности - состав контролирующей группы, в том числе руководитель, начало и окончание проведения проверки у контролируемого лица. Центральный банк принимаемыми им нормативно-правовыми актами может устанавливать минимальное число членов контролирующей группы.

5. Сведения, содержащиеся в отчетах и актах (справках), составленных в результате проведенных проверок в банках, считаются банковской тайной, которые могут предоставляться третьим лицам исключительно по основаниям и в порядке, предусмотренным законом.

6. При выявлении в ходе проверок в банках нарушений, содержащих признаки достоверно известного готовящегося или уже совершенного уголовно преследуемого деяния, Центральный банк уведомляет об этом соответствующие правоохранительные органы в порядке, установленном Законом Республики Армения „О банковской тайне”.

7. При выявлении в ходе проверок у контролируемых лиц, не являющихся банком, нарушений, содержащих признаки достоверно известного готовящегося или уже совершенного уголовно преследуемого деяния, Центральный банк уведомляет об этом соответствующие правоохранительные органы в установленном законом порядке.

8. Центральный банк может осуществлять также изучение деятельности контролируемых лиц на территории контролируемого лица или Центрального банка в целях разъяснения и комментирования, а также осуществления отдельного анализа представленных в Центральный банк отчетов, иных документов. При этом по результатам изучений предусмотренные настоящей главой меры ответственности применяться не могут.

Статья 39². Условия проверки

1. Проверки проводятся посредством изучения и анализа учредительных документов контролируемого лица, внесенных в них изменений, внутренних актов всех органов управления, документов бухгалтерского учета, составленных по результатам проведенных операций, финансовых отчетов, внутренней и внешней переписки, договоров (актов, протоколов и прочего), а также информации, хранящейся в компьютерах, на электронных или документальных носителях.

2. В ходе проведения проверок у контролируемых лиц запрещается доступ посторонних лиц на выделенную контролирующей группе территорию без разрешения членов контролирующей группы.

3. По окончании рабочего дня территория, выделенная контролирующей группе, может быть опечатана и передана под охрану контролируемого лица.

4. При необходимости руководитель контролирующей группы правомочен опечатать отдельные служебные помещения контролируемого лица, если обеспечить проверку, учет или инвентаризацию хранящихся в них документов, наличных денег и иных ценностей в

данный момент невозможно иным образом. В этом случае составляется соответствующий акт, который подписывают руководитель контролирующей группы и компетентные сотрудники контролируемого лица. Форма указанного в настоящем пункте акта утверждается нормативно-правовыми актами Центрального банка.

5. Неисполнение или ненадлежащее исполнение предусмотренных настоящей главой обязанностей, в том числе задержка, а также представление ложных или недостоверных данных контролируемым лицом, его руководителями или другими сотрудниками считаются препятствованием проверке. Любой такой случай в тот же день оформляется протоколом (актом) руководителем контролирующей группы, а в случае проверки - компетентным должностным лицом Центрального банка и представляется Председателю Центрального банка и контролируемому лицу. Форма указанного в настоящем пункте протокола (акта) утверждается нормативно-правовыми актами Центрального банка.

Статья 39³. Обязанности контролируемого лица. Ответственность Центрального банка

1. Для контролирующей группы контролируемое лицо обязано:

а) обеспечивать в ходе проверки беспрепятственный вход в здание контролируемого лица или его отдельные служебные помещения, в том числе другие помещения серверного, компьютерного, программного обеспечения в течение всего рабочего дня, а в нерабочие дни и часы - по взаимной договоренности;

б) организовывать в первый день проверки встречу членов контролирующей группы с руководителем (руководителями) исполнительного органа контролируемого лица и содействующими проверке компетентными лицами;

в) предоставлять рабочее помещение, обеспеченное достаточными условиями для работы, а также техническими средствами, средствами связи и другими необходимыми средствами;

г) предоставлять контролирующей группе поступившие от клиентов и участников контролируемого лица жалобы и предложения;

д) организовывать по требованию контролирующей группы встречу контролирующей группы с клиентами и (или) участниками контролируемого лица.

Контролируемое лицо обязано выполнять законные требования руководителя и членов контролирующей группы, а также представлять руководителю и членам контролирующей группы письменные и устные объяснения, сведения и разъяснения по документам и информации, подлежащих проверке.

2. Запрещается препятствование в ходе проверки законным действиям членов контролирующей группы или вмешательство в них.

3. В целях проведения проверок Совет, Председатель Центрального банка, а также контролирующее подразделение могут поручить контролируемому лицу истребовать от клиента, контрагента, кредитора, участника контролируемого лица или лица, приобретающего участие, необходимые документы или необходимую информацию. Контролируемое лицо обязано предоставлять в Центральный банк информацию, полученную от клиента, контрагента, кредитора, участника или лица, приобретающего участие.

4. Центральный банк несет ответственность за сохранность и возврат документов, временно предоставленных контролируемым лицом членам контролирующей группы или другим должностным лицам Центрального банка.

Статья 39⁴. Права и обязанности контролирующей группы

1. Контролирующая группа в целях проведения проверок вправе:

а) беспрепятственно входить во все помещения контролируемого лица, за исключением хранилища денег, вход в которое осуществляется только в сопровождении соответствующих сотрудников контролируемого лица;

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

в) требовать от контролируемого лица, его руководителей и компетентных сотрудников необходимые для проверки документы, если даже они содержат сведения, составляющие банковскую, коммерческую или иную тайну, в том числе:

- учредительные документы контролируемого лица, внесенные в них изменения, внутренние акты, акты внутреннего контроля, другие внутренние акты органов управления контролируемого лица,

- договоры, внутреннюю и внешнюю переписку, кассово-расчетную документацию, финансовые отчеты, первичную и другую бухгалтерскую документацию, внутренние отчеты, справки, докладные, протоколы,

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

- документацию, обеспечивающую деятельность контролируемого лица, связанную с

компьютерной системой,

- всю документацию, касающуюся отношений с независимой аудиторской организацией,
 - отчеты ревизионной комиссии, подразделения внутреннего аудита контролируемого лица,
 - информацию и другие необходимые документы по принятым контролируемым лицом мерам по устранению нарушений и недостатков, выявленных в результате проверки,
 - информацию и другие необходимые документы по принятым контролируемым лицом мерам по выполнению рекомендаций, данных Советом или Председателем Центрального банка,
 - информацию и другие необходимые документы о ходе выполнения программы деятельности контролируемого лица,
 - имеющиеся у контролируемого лица необходимые документы и информацию по клиентам, участникам и контрагентам контролируемого лица;
- г) при необходимости копировать самостоятельно или при помощи контролируемого лица необходимые документы, файлы, записи, хранящиеся в вычислительной сети или отдельной компьютерной системе;
- д) предъявлять в пределах своей компетенции иные обоснованные требования к руководству и компетентным сотрудникам контролируемого лица, если эти требования следуют из необходимости и цели проверки.

2. Контролирующая группа обязана осуществлять проверки в порядке, установленном настоящим Законом и принятыми в соответствии с ним правовыми актами. Контролирующая группа обязана представлять отчеты о проверках у контролируемых лиц в Совет и Председателю Центрального банка в сроки и порядке, установленные Председателем Центрального банка.

Статья 39⁵. Направления (сферы) проверок и их обобщение

1. Проверки могут проводиться по следующим направлениям (сферам):

- а) проверка законности учредительных документов и внесенных в них изменений;
- б) анализ и оценка величины общего капитала, экономических нормативов;
- в) анализ и оценка реализуемости;
- г) анализ, классификация и оценка; анализ, оценка обязательств;
- д) оценка качества управления;
- е) анализ и оценка финансовых результатов (доходов и расходов);
- ж) анализ и оценка рисков и (или) их отдельных видов;
- з) анализ и оценка потоков денежных средств;
- и) проверка достоверности данных, отраженных в представленных в Центральный банк отчетах и информации;
- к) проверка хода и результатов выполнения рекомендаций и предложений, данных Центральным банком, договора, предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона;
- л) проверка законности отдельных видов финансовых операций контролируемого лица;
- м) проверка территории и технической оснащенности;
- н) проверка деятельности территориальных подразделений или их части;
- о) проверка соответствия деятельности контролируемого лица требованиям законов и иных правовых актов, регулирующих деятельность контролируемого лица;
- п) проверка соответствия деятельности контролируемого лица требованиям законов и иных правовых актов, регулирующих подлежащую лицензированию деятельность контролируемого лица (за исключением банков и кредитных организаций).

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

3. Направления (сферы), подлежащие проверке в ходе проверок, определяются индивидуальными правовыми актами Совета или Председателя Центрального банка.

4. Срок обобщения и представления результатов проверки у данного контролируемого лица определяется индивидуальными правовыми актами Совета или Председателя Центрального банка.

5. Контролируемое лицо обязано по требованию Совета, Председателя Центрального банка или контролирующего подразделения подготовить до проведения проверки или представить в Центральный банк истребованные документы и сведения.

6. В двухнедельный срок по окончании проверки проводится предварительное обсуждение результатов проверки с участием руководителей банка или кредитной организации, членов контролирующей группы и участников банка или кредитной организации, включенных в представленный Центральным банком список.

Наименование или имя участников банка либо кредитной организации или их представителей, участвующих в предварительном обсуждении, представляется контролирующим подразделением Председателю Центрального банка на согласование.

Банк или кредитная организация обязаны по рекомендации Центрального банка обеспечивать представление участникам банка или кредитной организации информации о результатах проверки, а также участие последних или их представителей в

предварительном обсуждении результатов проверки. Отсутствие участников банка или кредитной организации либо их представителей не может являться причиной непроведения предварительного обсуждения результатов проверки. При необходимости контролирующая группа может пригласить на предварительное рассмотрение также и представителей независимой аудиторской организации, которые проводили аудиторскую проверку в данном банке или кредитной организации.

По результатам предварительного обсуждения составляется протокол.

7. После окончания проверки контролирующая группа на основании результатов проверки составляет отчет в сроки и порядке, установленные решением Председателя Центрального банка.

8. Отчет о проверке составляется в двух экземплярах, которые подписываются контролирующей группой и передаются руководству контролируемого лица.

9. Контролируемое лицо, руководитель его исполнительного органа или заменяющее его должностное лицо в течение недели ознакомляются с отчетом и подписывают его с проставлением визы „С отчетом ознакомился“, возвращая один экземпляр контролирующей группе.

10. Контролируемое лицо, его исполнительный орган или его руководитель, а также участник, имеющий значительное участие, имеют право представлять в качестве приложения к отчету свои письменные возражения и разъяснения в сроки, установленные пунктом 9 настоящей статьи, а также участвовать в рассмотрении отчета в Центральном банке. Рассмотрение отчета и возражений и разъяснений контролируемого лица в Центральном банке организуется в сроки и порядке, которые установлены Председателем Центрального банка.

Статья 39⁶. Проверка территориальных подразделений контролируемого лица

1. Проверки территориальных подразделений контролируемого лица проводятся в порядке, установленном настоящей главой.

2. После окончания проверки территориального подразделения контролируемого лица предварительные результаты проверки обсуждаются с руководителем, а при необходимости - также с иными компетентными сотрудниками территориального подразделения.

3. После окончания проверки контролирующая группа на основании результатов проверки и результатов предусмотренного пунктом 2 настоящей статьи обсуждения составляет отчет, который в двухдневный срок подписывается контролирующей группой и руководителем территориального подразделения контролируемого лица с проставлением визы „С отчетом ознакомился“. Отчет составляется в трех экземплярах (по одному экземпляру контролируемому лицу, территориальному подразделению контролируемого лица и контролирующей группе). Руководитель территориального подразделения контролируемого лица может представлять в качестве приложения к отчету свои письменные возражения и разъяснения в двухдневный срок, установленный настоящим пунктом.

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

Статья 39⁷. Основания применения меры ответственности и меры ответственности

Центральный банк может применять к контролируемым лицам и их руководителям предусмотренные законом меры ответственности, если нарушены требования законов и иных правовых актов, регулирующих их деятельность (далее - нарушение).

Статья 39⁸. Фиксирование нарушения

1. Фиксирование в результате проверки нарушения, допущенного контролируемым лицом или его руководителем, производится контролирующим подразделением путем составления протокола (далее - протокол), и с этого момента нарушение считается зафиксированным. С момента фиксирования нарушения начинается производство по применению меры ответственности в отношении контролируемого лица или его руководителя (далее - производство).

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

3. Протокол в течение семи рабочих дней с момента его составления официальным письмом руководителя контролирующего подразделения направляется руководителю исполнительного органа контролируемого лица, допустившего нарушение, а при наличии совета - также и председателю совета.

4. Контролируемое лицо может представлять в Центральный банк письменные объяснения, возражения или разъяснения по протоколу в течение семи календарных дней с

момента получения протокола.

Статья 39⁹. Взыскание штрафов, применение других мер ответственности

1. В случае назначения штрафа или применения других мер ответственности в отношении контролируемого лица или его руководителя Центральный банк письменно уведомляет об этом контролируемое лицо или его руководителя в порядке, установленном своими нормативно-правовыми актами.

2. Контролируемое лицо или его руководитель после получения указанного в пункте 1 настоящей статьи уведомления о назначении штрафа может в указанный в уведомлении срок представить в Центральный банк копию документа, удостоверяющего уплату штрафа, а при наличии банковского или корреспондентского счета в Центральном банке может поручить Центральному банку взыскать сумму штрафа с его банковского (корреспондентского) счета.

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

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

Статья 39¹⁰. Договор, заключаемый между банком или кредитной организацией и Центральным банком

1. Между Центральным банком и допустившими нарушения банком или кредитной организацией может заключаться договор в целях улучшения финансового положения и обеспечения нормальной деятельности банка или кредитной организации, если не имеются основания или одно из оснований неплатежеспособности, установленных частью 1 статьи 2 Закона Республики Армения „О банкротстве банков и кредитных организаций”. Решение о заключении установленного настоящей статьей договора принимает Совет Центрального банка.

2. С момента заключения указанного в пункте 1 настоящей статьи договора производство, начатое в отношении заключивших договор банка или кредитной организации, может быть приостановлено или прекращено, взыскание назначенных в отношении банка штрафа, пени может быть отсрочено либо штраф или другая мера ответственности могут не применяться, может быть уменьшен размер штрафа, пени либо установлен график взыскания штрафа, пени.

3. Договором могут предусматриваться следующие условия:

- а) реализация программы реорганизации или развития в определенный период;
- б) принятие мер, направленных на устранение нарушения;
- в) приостановление уплаты дивидендов;
- г) установление более строгих основных экономических нормативов;
- д) уменьшение заработной платы и прекращение выплаты премий руководителям;
- е) прекращение или ограничение объемов отдельных активных и (или) пассивных операций;
- ж) ограничение рекламы;
- з) иные ограничения, необходимые для улучшения финансового положения и обеспечения нормальной деятельности банка или кредитной организации.

Статья 39¹¹. Сроки давности

Центральный банк может применять к контролируемому лицу или его руководителю меру ответственности за выявленное нарушение в течение одного года с момента фиксации нарушения.

Статья 39¹². Прекращение производства

1. Председатель Центрального банка своим решением прекращает производство, если:

- а) упущены сроки давности, установленные статьей 39¹¹ настоящего Закона;
- б) законом не предусмотрена ответственность за нарушение;
- в) зафиксированное на момент начала производства нарушение при изменении законодательства впоследствии уже не считается нарушением или же за такое нарушение мера ответственности не установлена;
- г) зафиксированный факт не является нарушением;
- д) банк или кредитная организация полностью выполнили предусмотренные договором условия после прекращения договора, предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона.

2. Председатель Центрального банка может прекращать производство своим решением, если до подписания Председателем Центрального банка решения о применении меры ответственности контролируемое лицо или его руководитель добровольно устранили нарушение.

3. Совет Центрального банка прекращает производство, если банк или кредитная организация признаны неплатежеспособными, и может прекращать производство, если с банком или кредитной организацией заключен договор, предусмотренный статьей 39¹⁰ настоящего Закона.

4. Если производство в отношении нарушения прекращено по основанию пункта 2 настоящей статьи, то данное нарушение считается совершенным и засчитывается в общее количество допущенных банком или кредитной организацией и зафиксированных нарушений.

Статья 39¹³. Приостановление производства

Совет или Председатель Центрального банка может приостановить производство, если применение меры ответственности требует дополнительного разъяснения по зафиксированному нарушению, или выявлены новые обстоятельства, или с банком или кредитной организацией заключен договор, предусмотренный статьей 39¹⁰ настоящего Закона. В решении о приостановлении указываются срок и причина приостановления производства. Совет или Председатель могут продлить срок приостановления, если в период предыдущего приостановления невозможно было осуществить полное изучение и полный анализ дополнительных разъяснений или выявленных новых обстоятельств.

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

Совет Центрального банка на основании предложения банка или кредитной организации, Председателя Центрального банка, контролирующего подразделения, или по собственной инициативе либо путем заключения с банком или кредитной организацией договора, предусмотренного статьей 39¹⁰ настоящего Закона, может принять решение об отсрочке взыскания штрафа с банка или кредитной организации либо с их руководителя, о неприменении в их отношении штрафа или иной меры ответственности либо об уменьшении размера штрафа или об установлении графика взыскания штрафа, если взыскание штрафа может повлечь тяжелое финансовое положение банка или кредитной организации, обоснованное установленными Советом Центрального банка критериями.”.

Статья 15. Статью 53 Закона признать утратившей силу.

Статья 16. Текст статьи 53¹ Закона изложить в следующей редакции:

„1. Банки обязаны в установленном настоящей главой порядке гарантировать, за исключением предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи случаев, все виды привлеченных вкладов физических лиц в драмах и иностранной валюте, имеющиеся на банковских счетах денежные средства (далее - вклады) в размере, установленном Советом Центрального банка. При этом драмовый эквивалент вкладов в иностранной валюте определяется по установленному Центральным банком расчетному курсу на день случая получения установленной настоящим Законом гарантированной суммы. Все вклады одного лица в одном банке считаются одним вкладом.

2. Банками в установленном настоящим Законом порядке не подлежат гарантии и возмещению из специального фонда гарантирования вкладов:

а) вклад, внесенный руководителем признанного неплатежеспособным банка, при этом руководителями банка считаются лица, установленные Законом Республики Армения „О банках и банковской деятельности”;

б) вклад, внесенный лицом, являющимся значительным участником банка;

в) вклад, владелец которого неизвестен или владелец (совладелец) которого отказался от права собственности на него;

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

д) вклад, внесенный в банк по процентной ставке, превышающей на момент внесения в 1,5 раза процентную ставку внесенных в банк аналогичных вкладов;

е) вклад, внесенный в филиалы банка, созданные за пределами территории Республики Армения, если по международным договорам Республики Армения фондом гарантирования вкладов не установлен иной порядок гарантии вкладов.”.

Статья 17. Статью 53² Закона дополнить новым абзацем следующего содержания:

„Банки, созданные после первого июля 2003 года, вносят единовременный взнос в фонд гарантирования вкладов в размере, установленном Центральным банком, а также гарантийные платежи в установленном настоящей статьей порядке.”.

Статья 18. В статье 53³ Закона:

а) абзац первый изложить в следующей редакции:

„Случае получения гарантированной суммы считается признание банка неплатежеспособным в порядке, установленном Законом Республики Армения „О банкротстве банков и кредитных организаций“, если банк не в состоянии удовлетворить законные требования его кредитора (кредиторов).“;

б) статью дополнить абзацами третьим и четвертым следующего содержания:

„В случае неполучения или частичного неполучения возмещения гарантированного вклада в сроки и порядке, которые установлены Центральным банком, кредитор может предъявлять требование по возмещению гарантированного вклада не позднее чем в течение трех лет после наступления случая гарантии.“

В случае, если вкладчик имеет обязательство перед данным банком, это обязательство и гарантированный вклад подлежат зачету решением Центрального банка. Требования банка и вкладчика в части зачтенной суммы прекращаются.“.

Статья 19. Из статьи 53⁴ Закона исключить слово „- банкрота“.

Статья 20. Статью 53⁵ Закона изложить в следующей редакции:

„Суммы гарантийных платежей, уплаченные в специальный фонд гарантирования банковских вкладов, начисленные на них проценты, доходы, полученные от их использования, суммы, компенсированные Центральным банком и полученные на основании приобретенного требования в отношении банков, а также иные поступления, зачисленные в специальный фонд, вычитываются из доходов Центрального банка и по итогам финансового года не перечисляются в государственный бюджет Республики Армения и накапливаются в специальном фонде гарантирования банковских вкладов.“.

Статья 21. В статье 57 Закона:

а) первое предложение после слова „нормативные“ дополнить словом „, внутренние“;

б) второе предложение после слова „нормативных“ дополнить словом „, внутренних“, а слово „не приостанавливается“ заменить словом „не может приостанавливаться“.

**Президент
Республики Армения**

Р. Кочарян

**30 марта 2004 года
гор. Ереван
ЗР-45-Н**

Փոփոխման պատմություն

Փոփոխող ակտ

Համապատասխան ինկորպորացիան

Փոփոխված ակտ

Փոփոխող ակտ

Համապատասխան ինկորպորացիան