



ЗАКОН РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

О КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Принят 29.05.2002

[ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ](#)

[ГЛАВА 2. ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ](#)

[ГЛАВА 3. РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ](#)

[ГЛАВА 4. ПРЕДСТАВЛЕНИЕ И ОПУБЛИКОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ, АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ, АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА](#)

[ГЛАВА 5. НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ЗА ЭТИ НАРУШЕНИЯ](#)

[ГЛАВА 6. ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА](#)

[ГЛАВА 7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ](#)

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Предмет регулирования Закона

Настоящий Закон регулирует порядок и условия осуществления контроля за лицензированием, регулированием деятельности, деятельностью кредитных организаций, в том числе кредитных союзов, сберегательных союзов, лизинговых, факторинговых организаций и других кредитных организаций, а также порядок изменения вида деятельности банков, действующих на территории Республики Армения.

Действие настоящего Закона не распространяется на банки (за исключением случаев, предусмотренных главой 6 настоящего Закона), страховые общества, лиц, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, пенсионные фонды, инвестиционные компании, ломбарды, сельскохозяйственные кредитные клубы, деятельность которых регулируется иными законами и правовыми актами.

Статья 2. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций

1. Деятельность кредитных организаций регулируется Конституцией Республики Армения, Гражданским кодексом Республики Армения, настоящим Законом, иными законами Республики Армения, международными договорами Республики Армения, а в предусмотренных законом случаях – нормативно-правовыми актами Центрального банка Республики Армения (далее – Центральный банк).

2. Процедура неплатежеспособности и банкротства кредитных организаций устанавливается Законом Республики Армения „О банкротстве банков и кредитных организаций“.

Основания и порядок ликвидации кредитных организаций устанавливаются главой 9 Закона Республики Армения „О банках и банковской деятельности“.

3. Если международными договорами Республики Армения установлены иные нормы, чем те, которые предусмотрены настоящим Законом, то применяются нормы международных договоров.

Статья 3. Определение кредитной организации и ее деятельности

1. Кредитная организация – юридическое лицо, получившее в установленном настоящим Законом порядке лицензию, которое имеет право осуществлять виды деятельности, установленные настоящим Законом.

2. Деятельностью кредитной организации считается привлечение займов, и (или) заключение аналогичных сделок, и (или) предоставление кредитов, или внесение иных предусмотренных настоящим Законом вкладов в качестве предпринимательской деятельности.

По смыслу законодательства Республики Армения, регулирующего деятельность кредитных организаций, к аналогичным сделкам относятся также публичный выпуск инвестиционных (облигации) и платежных ценных бумаг (за исключением ценных бумаг, выпущенных инвестиционными фондами) или заключение сделок,

которые приводят к возникновению у кредитной организации денежных обязательств, но не связаны с продажей кредитной организацией кредитору товаров, оказанием ему услуг или выполнением для него работ.

3. Другим лицам, за исключением банков и кредитных организаций, запрещается осуществлять в Республике Армения какую-либо деятельность, предусмотренную пунктом 2 настоящей статьи.

4. Кредитная организация может создаваться в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, акционерного общества либо коммерческого или некоммерческого кооператива.

5. Для деятельности кредитных организаций Центральный банк может устанавливать определенные ограничения, разрешая или ограничивая часть функций, предусмотренных статьей 8 настоящего Закона. При этом такие ограничения могут устанавливаться на привлечение кредитными организациями средств и размеры этих средств, размещение кредитными организациями средств и размеры этих средств, а также для круга лиц, средства которых кредитная организация может привлекать и (или) среди которых кредитная организация может распределять средства. Ограничения, предусмотренные настоящим пунктом, должны быть одинаковыми для кредитных организаций одного и того же типа (группы).

6. По смыслу настоящего Закона, иных законов и нормативно-правовых актов Республики Армения, регулирующих деятельность кредитных организаций, типами (группами) кредитных организаций считаются:

а) кредитные союзы, которые привлекают денежные средства своих участников и предоставляют эти средства им, а в случаях, предусмотренных нормативно-правовыми актами Центрального банка, привлекают денежные средства также других лиц или предоставляют их этим лицам;

б) сберегательные союзы, которые привлекают денежные средства своих участников и предоставляют эти средства им;

в) организации, осуществляющие финансовую аренду (лизинговые организации), основной деятельностью которых является заключение сделок по финансовой аренде (лизинговые сделки) в порядке и на условиях, установленных параграфом 6 главы 35 Гражданского кодекса Республики Армения;

г) факторинговые организации, осуществляющие финансирование под уступку денежного требования (факторинг), основной деятельностью которых является заключение сделок по финансированию под уступку денежного требования (факторинг) в порядке и на условиях, установленных главой 48 Гражданского кодекса Республики Армения;

д) другие кредитные организации, основной деятельностью которых является осуществление установленной пунктом 2 статьи 3 настоящего Закона деятельности или какого-либо одного из ее видов.

7. Осуществление установленной настоящим Законом деятельности без лицензии на деятельность кредитной организации влечет ответственность, установленную законодательством Республики Армения.

Статья 4. Использование словосочетания „кредитная организация“

1. Словосочетание „кредитная организация“ может использовать в своем наименовании исключительно организация, получившая лицензию кредитной организации. Лицам, не имеющим лицензии кредитной организации, запрещается использовать это словосочетание или производные от него слова в рекламе, публичной оферте, а также содействовать лицам, осуществляющим подобную рекламу.

2. Кредитные организации не вправе использовать в своем фирменном наименовании дезориентирующие слова, которые могут послужить основанием для ошибочного представления о финансовом положении или правовом статусе кредитной организации.

ГЛАВА 2

ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ И ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Статья 5. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации, перерегистрация юридических лиц, осуществляющих кредитование

1. Для государственной регистрации и лицензирования кредитной организации ее учредители представляют в Центральный банк:

- а) заявление о регистрации и лицензировании;
- б) устав кредитной организации, утвержденный собранием учредителей кредитной организации, – в 6 экземплярах;
- в) решение собрания учредителей кредитной организации о назначении руководителей кредитной организации;
- г) справку о деятельности руководителей кредитной организации, составленную по форме, установленной Центральным банком;
- д) объявление об отсутствии оснований, предусмотренных пунктом 2 статьи 10 настоящего Закона, составленное по установленной Центральным банком форме лицами, имеющими значительное участие в уставном капитале кредитной организации;
- е) регламент деятельности кредитной организации, который утверждается ее высшим органом управления и включает вид, сферу деятельности, порядок деятельности кредитной организации, методы, процедуры привлечения и размещения средств и другие положения, установленные Центральным банком и не противоречащие законодательству Республики Армения. Центральный банк принятыми им нормативно-правовыми актами может утверждать для разных типов (групп) кредитных организаций примерные регламенты деятельности по видам их деятельности.

2. Центральный банк в месячный срок с момента получения документов и сведений, установленных пунктом 1 настоящей статьи, регистрирует и лицензирует кредитную организацию либо отказывает в ее регистрации и лицензировании. Кредитная организация регистрируется и лицензируется, если соблюдены следующие требования:

- а) полностью оплачен уставный капитал кредитной организации, который вносится на накопительный счет, открытый в Центральном банке или другом действующем на территории Республики Армения банке;
- б) место деятельности кредитной организации соответствует требованиям технической оснащенности, установленным нормативно-правовыми актами Центрального банка;
- в) руководители кредитной организации соответствуют предъявляемым Центральным банком критериям квалификационного и профессионального соответствия;
- г) лица, имеющие значительное участие в кредитной организации, получили согласие Центрального банка.

3. Центральный банк в трехдневный срок с момента принятия решения о регистрации и лицензировании выдает кредитной организации свидетельство о регистрации и лицензию, уведомляя об этом Государственный регистр Республики Армения для произведения соответствующей записи о регистрации кредитной организации.

4. Кредитная организация с момента регистрации в Центральном банке приобретает статус юридического лица и считается лицензированной.

5. Центральный банк отказывает в регистрации и лицензировании кредитной организации, если:

- а) представлены ложные или недостоверные сведения;
- б) представленные документы являются неполными или противоречат законам и иным правовым актам Республики Армения;
- в) не соблюдены требования, указанные в пункте 2 настоящей статьи.

6. В случае, если заявление о регистрации и получении лицензии официально не отклоняется в месячный срок, то кредитная организация считается зарегистрированной и лицензированной.

7. Юридические лица, которые до момента вступления настоящего Закона в силу в качестве основной деятельности осуществляли установленную настоящим Законом деятельность кредитной организации, могут в

трехмесячный срок после указанного в статье 23 настоящего Закона срока обратиться в Центральный банк в порядке, установленном настоящим Законом, для перерегистрации в качестве кредитной организации.

8. Центральный банк осуществляет перерегистрацию и лицензирование указанных лиц, если соблюдены требования и условия, установленные статьей 5 настоящего Закона, за исключением условия, установленного подпунктом „а“ пункта 2 статьи 5 настоящего Закона. При этом за установленные настоящей статьей перерегистрацию и лицензирование какая-либо плата или пошлина не взимается.

Статья 6. Лицензия кредитной организации

Лицензия кредитной организации бессрочна.

2. Лицензия кредитной организации не может быть передана другим лицам для использования, отчуждена или передана в залог.

3. В лицензии кредитной организации указываются номер, дата выдачи лицензии, полное фирменное наименование кредитной организации, номер государственной регистрации, разрешенные операции. Единая форма лицензии кредитной организации устанавливается Центральным банком.

4. Центральный банк ведет реестр выданных лицензий, который открыт для всеобщего ознакомления. Форма, порядок ведения реестра, а также включаемые в него сведения устанавливаются Центральным банком.

Статья 7. Учет филиала и представительства

1. Кредитная организация в порядке, установленном настоящим Законом и нормативно-правовыми актами, принятыми Центральным банком, может открывать на территории Республики Армения или в иностранных государствах филиалы и представительства, которые могут действовать с момента их учета в Центральном банке. Филиалы и представительства кредитных организаций в иностранных государствах создаются в соответствии с законодательством данного государства и (или) международными договорами Республики Армения.

2. Порядок учета филиалов и представительств кредитной организации, перечень сведений и документов, затребованных для учета, устанавливаются нормативно-правовыми актами Центрального банка.

3. Совет Центрального банка удовлетворяет либо отклоняет заявление о постановке на учет филиала или представительства в месячный срок. В случае удовлетворения заявления Центральный банк производит учет филиала или представительства и выдает свидетельство о постановке на учете, а в случае отклонения в пятидневный срок уведомляет кредитную организацию об основаниях отказа.

4. Центральный банк отклоняет заявление об учете филиала или представительства, если:

- а) представлены ложные или недостоверные сведения;
- б) представленные документы недостаточны, являются неполными или противоречат законам и иным правовым актам Республики Армения;
- б) кредитная организация на момент подачи заявления, а также в период рассмотрения заявления нарушила хотя бы один из основных экономических нормативов Центрального банка.

5. Центральный банк снимает с учета филиал или представительство кредитной организации:

- а) на основании заявления кредитной организации – в недельный срок с момента подачи заявления;
- б) в случае ликвидации кредитной организации.

ГЛАВА 3 РЕГУЛИРОВАНИЕ И КОНТРОЛЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 8. Финансовые операции

1. Кредитная организация на основании установленной настоящим Законом лицензии может осуществлять следующие финансовые операции или часть из них:

- а) привлекать займы и (или) заключать аналогичные сделки;
- б) предоставлять кредиты, займы, осуществлять финансирование долга или коммерческих сделок, факторинг;
- в) предоставлять гарантии;
- г) выпускать, покупать (дисконтировать), продавать ценные бумаги, дорожные чеки, карточки и другие инструменты, совершать иные аналогичные операции;
- д) оказывать услуги финансового агента (представителя), принимать в управление вклады других лиц, осуществлять доверительное управление, осуществлять профессиональную деятельность (дилерскую, брокерскую, агентскую, субдепозитарную) на рынке государственных облигаций;
- е) покупать, продавать и принимать в управление банковские (стандартные) слитки драгоценных металлов и монеты;
- ж) покупать и продавать иностранную валюту, в том числе заключать драмовые и иновалютные фьючерсы, опционы и иные аналогичные сделки;
- з) осуществлять финансовую аренду (лизинг);
- и) принимать на хранение драгоценные металлы, камни, ювелирные изделия, ценные бумаги, документы и иные ценности;
- к) предоставлять финансовую консультацию;
- л) создавать и обслуживать информационную систему кредитоспособности клиентов, осуществлять деятельность по возврату долгов;
- м) совершать с согласия Центрального банка характерные для кредитной организации операции, принятые в международной практике.

2. Кредитная организация может предоставлять исключительно предпринимательские кредиты или займы, а потребительские кредиты или займы – в порядке и на условиях, установленных Центральным банком. По смыслу законодательства, регулирующего деятельность кредитных организаций, предоставлением предпринимательского кредита или займа считается заключение и выполнение сделки, по которой должник является юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, и средства, полученные по данной сделке, будут им использованы исключительно на осуществляемую или намечаемую к осуществлению предпринимательскую деятельность. Предоставлением потребительского кредита или займа считается заключение и выполнение сделки, по которой должник использует полученные по данной сделке средства исключительно в потребительских целях, не связанных с его предпринимательской деятельностью.

3. Кредитная организация имеет право привлекать займы и (или) заключать аналогичные сделки исключительно с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и со своими участниками, при этом Центральный банк может устанавливать ограничения, определенные пунктом 5 статьи 3 настоящего Закона.

4. Кредитной организации запрещается осуществлять производственную, коммерческую или иную подлежащую лицензированию деятельность.

Статья 9. Руководители кредитной организации, их профессиональные критерии и порядок их квалификации

1. Руководителями кредитной организации являются председатель совета (совета директоров или наблюдательного совета) кредитной организации, его заместитель и члены совета, исполнительный директор, его заместитель, председатель правления, его заместитель, члены правления, главный бухгалтер, его заместитель, председатель ревизионной комиссии, его заместитель и члены ревизионной комиссии.

2. Руководителем кредитной организации не могут являться:

- а) лица, имеющие судимость за преступления, совершенные умышленно;
- б) лица, лишенные судом права занимать должности в финансовой банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;
- в) лица, признанные банкротами и имеющие непогашенные (непрощенные) обязательства;
- г) лица, квалификация или профессиональные знания которых не соответствуют критериям профессионального или квалификационного соответствия, установленным Центральным банком;
- д) лица, привлеченные по уголовному делу в качестве подозреваемого, обвиняемого или подсудимого;
- е) лица, признанные недееспособными или ограниченно дееспособными в порядке, установленном законодательством Республики Армения.

3. Критерии и порядок определения квалификационного, профессионального соответствия руководителей кредитной организации (за исключением руководителей структурных подразделений) устанавливаются Центральным банком.

4. Лицо может работать руководителем кредитной организации с момента его регистрации в Центральном банке, при этом для регистрации лицо должно иметь свидетельство о квалификационном и профессиональном соответствии руководителя кредитной организации. Предусмотренная настоящим пунктом регистрация производится в пятидневный срок с момента обращения.

Статья 10. Ограничения на приобретение значительного участия в уставном капитале кредитной организации

1. Лицо или аффилированные лица могут приобретать вследствие одной или нескольких сделок значительное участие в уставном капитале кредитной организации только с предварительного согласия Центрального банка.

По смыслу настоящего Закона и нормативно-правовых актов Центрального банка, принятых на основании настоящего Закона, значительным считается такое участие, которым участие данного участника в уставном капитале кредитной организации превышает 10 процентов уставного капитала.

Перечень и форма документов, сведений, представляемых по ходатайству кредитной организации лицом или аффилированными лицами в Центральный банк для получения предварительного согласия на приобретение значительного участия в уставном капитале кредитной организации, устанавливаются Центральным банком.

Документы и сведения, истребованные настоящим пунктом и нормативно-правовыми актами Центрального банка, рассматриваются Центральным банком в месячный срок с момента их поступления. В целях выяснения определенных фактов месячный срок решением Совета Центрального банка может быть приостановлен, но не более чем на три месяца. В случае, если Центральный банк не отклонил заявление в месячный срок либо не уведомил лицо о приостановлении этого срока, согласие считается полученным.

2. Центральный банк отклоняет заявление, уведомив заявителя в десятидневный срок с момента вынесения решения об отклонении заявления, если:

- а) лицо имеет судимость за преступление, совершенное умышленно;
- б) лицо признано недееспособным или ограниченно дееспособным в порядке, установленном законодательством Республики Армения;
- в) лицо вступившим в законную силу решением суда лишено права занимать должности в финансовой, банковской, налоговой, таможенной, коммерческой, экономической, правовой сферах;
- г) лицо признано банкротом и имеет непогашенные (непрощенные) обязательства;
- д) данная сделка направлена на ограничение свободной экономической конкуренции, влечет или может повлечь такое ограничение;

е) документы представлены с нарушением формы и порядка, которые установлены Центральным банком, либо в представленных документах или сведениях отражены ложные, недостоверные сведения;

ж) средства, вкладываемые в уставный капитал кредитной организации либо предоставляемые за отчуждение участия, по мотивированному мнению Центрального банка приобретены преступным или незаконным путем.

Договор приобретения значительного участия в уставном капитале кредитной организации без предварительного согласия Центрального банка ничтожен.

Статья 11. Аффилированные или связанные между собой лица

По смыслу настоящего Закона и принятых на основании настоящего Закона нормативно-правовых актов Центрального банка лица считаются аффилированными или связанными между собой, если их связанность и (или) отношения соответствуют положениям статей 8 и 39 Закона Республики Армения „О банках и банковской деятельности“.

Статья 12. Основные экономические нормативы, установленные для кредитных организаций

1. Для кредитных организаций устанавливаются основные экономические нормативы, определенные для банков Законом Республики Армения „О банках и банковской деятельности“ и нормативно-правовыми актами Центрального банка, за исключением основных экономических нормативов, исключенных Советом Центрального банка. Основные экономические нормативы, устанавливаемые для кредитных организаций, должны определять более мягкий режим регулирования чем тот, который установлен для банков.

2. Основные экономические нормативы являются обязательными и должны быть одинаковыми для всех кредитных организаций одного и того же типа (группы), за исключением организаций, действующих в пределах ограничений, установленных настоящим Законом.

3. Понятия основных экономических нормативов устанавливаются Законом Республики Армения „О банках и банковской деятельности“.

4. Предельные размеры, порядок расчетов и состав участвующих в расчете элементов основных экономических нормативов устанавливаются Центральным банком.

5. В случае ужесточения Центральным банком режима основных экономических нормативов эти нормативы вступают в силу через шесть месяцев с момента официального опубликования, установленного Центральным банком.

6. В случае смягчения Центральным банком режима основных экономических нормативов эти нормативы вступают в силу с момента их официального опубликования Центральным банком, если Центральным банком не установлен более поздний срок.

Статья 13. Контроль за деятельностью кредитных организаций

1. Исключительное право контроля за деятельностью кредитных организаций принадлежит Центральному банку. Центральный банк осуществляет этот контроль в установленном им порядке.

2. Служащие Центрального банка осуществляют проверки и ревизии в кредитных организациях в порядке, сроки, случаях и с периодичностью, которые установлены Центральным банком.

Статья 14. Предупреждение оборота средств, приобретенных преступным путем

Запрещается оборот в кредитных организациях средств (деньги, драгоценные металлы и прочее), приобретенных преступным путем, посредством какой-либо сделки или операции. Для предупреждения оборота средств, приобретенных преступным путем, Центральный банк может устанавливать порядок совершения определенных настоящим Законом сделок, специальный порядок и формы представления кредитными организациями отчетности, а также осуществлять иные полномочия, установленные настоящим Законом и иными правовыми актами. Центральный банк может затребовать от кредитной организации, клиента или участника кредитной организации необходимый документ или необходимую информацию о законности происхождения средств. В случае возникновения сомнений в отношении происхождения, законности оборота

этих средств, если данное лицо не докажет обратное, Центральный банк вправе отклонить установленное настоящим Законом заявление или ходатайство о предварительном согласии, одобрении, регистрации либо любое такое заявление или ходатайство, а также применить предусмотренные настоящим Законом санкции.

ГЛАВА 4

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ И ОПУБЛИКОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ, АУДИТОРСКИХ ЗАКЛЮЧЕНИЙ, АУДИТОРСКАЯ ПРОВЕРКА

Статья 15. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность

1. Кредитные организации ведут бухгалтерский учет в согласованном с Центральным банком и уполномоченным органом Правительства Республики Армения порядке в соответствии со стандартами бухгалтерского учета Республики Армения.
2. Кредитные организации в порядке и сроки, установленные Центральным банком, публикуют и представляют в Центральный банк финансовую отчетность, установленную законами и иными правовыми актами Республики Армения, а также установленную Центральным банком другую отчетность.
3. Формирование и использование резерва кредитных организаций по возможным потерям вкладов в инвестиционные ценные бумаги, классификация кредитов и дебиторских задолженностей и формирование резервов по возможным потерям осуществляются в порядке, установленном для банков в соответствии с законами Республики Армения „О банках и банковской деятельности" и „О налоге на прибыль".

Статья 16. Аудиторская проверка кредитной организации

1. Деятельность кредитной организации ежегодно проверяется независимой аудиторской организацией, имеющей право осуществлять аудиторскую деятельность, которая назначается кредитной организацией.
2. Кредитная организация представляет заключение независимой аудиторской организации в Центральный банк в шестимесячный срок после окончания финансового года.

Статья 17. Опубликование финансовой отчетности и аудиторского заключения

1. Кредитные организации обязаны в шестимесячный срок после окончания финансового года публиковать в печати свою финансовую отчетность и аудиторское заключение.
2. Кредитные организации обязаны до 15 числа месяца, следующего за каждым кварталом, публиковать свою квартальную финансовую отчетность.
3. Кредитные организации обязаны регулярно публиковать сведения о своей деятельности в порядке и с периодичностью, которые установлены Центральным банком.

ГЛАВА 5

НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ ЗА ЭТИ НАРУШЕНИЯ

Статья 18. Нарушения законодательства

Центральный банк может применять к кредитным организациям меры ответственности, если:

- а) кредитная организация совершила финансовые операции с нарушением законов и иных правовых актов;
- б) нарушены основные экономические нормативы, установленные для кредитных организаций;
- в) нарушены порядок и условия представления и опубликования баланса, финансовой отчетности, иной отчетности, и (или) в этих документах представлены ложные данные;
- г) кредитная организация не выполнила рекомендацию Центрального банка, предусмотренную подпунктом „а" пункта 1 статьи 19 настоящего Закона.

Статья 19. Санкции, применяемые за нарушения законодательства

1. В случаях, предусмотренных статьей 15 настоящего Закона, Центральный банк может применять к кредитной организации одну из следующих санкций:

- а) предупреждение и рекомендация по устранению нарушений;
- б) штраф;
- в) лишение руководителя кредитной организации квалификационного свидетельства;
- г) признание лицензии утратившей силу.

2. Решением Центрального банка в отношении руководителя исполнительного органа или главного бухгалтера может быть применен также штраф в качестве дополнительной меры ответственности, размер которого не может превышать тысячекратный размер минимальной заработной платы.

3. Применение предусматриваемых настоящей статьей санкций не освобождает кредитную организацию от ответственности, предусмотренной законами, иными правовыми актами или договором.

4. Санкции, предусмотренные настоящей статьей, применяются в отношении кредитных организаций и их руководителей в случаях, по основаниям, в пределах и в порядке, которые установлены Законом Республики Армения „О банках и банковской деятельности“. Кроме этих оснований, лицензия кредитной организации может быть признана утратившей силу, если в ходе ее регистрации и лицензирования были представлены ложные данные.

5. Лицензия кредитной организации признается утратившей силу решением Совета Центрального банка. Это решение вступает в силу с момента его опубликования в средствах массовой информации.

ГЛАВА 6

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЕ ВИДА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Статья 20. *Возможность изменения вида деятельности банка*

Банк может изменить вид своей деятельности в порядке, установленном настоящим Законом и законодательством Республики Армения, с перерегистрацией в качестве кредитной организации.

Статья 21. *Процедура изменения вида деятельности банка*

1. Высший орган управления банком принимает решение об изменении вида деятельности банка, которым утверждается программа изменения вида деятельности банка. Приложенные к ходатайству об изменении вида деятельности решение и программа в недельный срок с момента принятия решения представляются на согласование в Совет Центрального банка.

2. Совет Центрального банка в месячный срок рассматривает представленные документы и выносит решение о даче согласия или об отказе в даче согласия на представленное ходатайство. В случае непринятия какого-либо решения в этот срок решение Совета Центрального банка о даче согласия считается принятым.

3. Совет Центрального банка может не дать согласие на представленное ходатайство, если:

- а) представленные документы противоречат законодательству Республики Армения, не представлены в надлежащем порядке и по надлежащей форме либо представлены не полностью;
- б) вследствие изменения вида деятельности под угрозой окажутся интересы вкладчиков.

4. Порядок и форма представления на согласование в Совет Центрального банка ходатайства об изменении вида деятельности банка и прилагаемых к нему других документов, а также перечень других документов, обосновывающих и раскрывающих процесс изменения вида деятельности, утверждаются Центральным банком.

Статья 22. *Правовые последствия изменения вида деятельности банка*

1. Банк в сроки, установленные программой изменения вида деятельности банка, осуществляет предусмотренные программой мероприятия, утверждает устав перерегистрируемого юридического лица и

представляет его на перерегистрацию. В процессе изменения деятельности банка Центральный банк может устанавливать для банка, изменяющего свою деятельность, другой режим основных экономических нормативов, чем тот, который установлен для банков.

2. Банк в сроки, установленные программой изменения вида деятельности банка, обязан выполнить все взятые им обязательства по договорам банковского вклада и банковского счета либо перевести их в другой банк в соответствии с Гражданским кодексом Республики Армения.

3. Банк в случае перевода в другой банк принятых им обязательств по договорам банковского вклада и банковского счета до заключения соответствующей сделки уведомляет Центральный банк о наименовании банка, принимающего обязательства, с представлением всех документов, касающихся сделки по переводу долга. Исходя из финансового положения банка, принимающего обязательства, Центральный банк имеет право не давать банку разрешение на заключение сделки по переводу долга.

4. С момента перерегистрации банка, изменяющего деятельность, его деятельность считается прекращенной, права и обязанности (за исключением принятых им обязательств по договору банковского вклада и договору банковского счета) переходят к перерегистрированному лицу в порядке правопреемства, и в Книге регистрации банков производится запись о прекращении деятельности банка с уведомлением об этом органа, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц. Совет Центрального банка решением о перерегистрации банка признает утратившей силу лицензию банка на банковскую деятельность.

5. Созданная кредитная организация считается лицензированной для занятия соответствующей деятельностью с момента ее перерегистрации. При этом за перерегистрацию и лицензирование какая-либо плата или пошлина не взимается.

ГЛАВА 7 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 23. Заключительные положения

1. Установленная настоящим Законом деятельность кредитной организации считается подлежащей лицензированию через шесть месяцев после опубликования настоящего Закона.

Настоящий Закон вступает в силу с момента его опубликования.

ПРЕЗИДЕНТ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ Р. КОЧАРЯН

22 июня 2002 года

ЗР-359

23.10.2002 [О внесении изменения в Закон Республики Армения „О кредитных организациях“](#)

31.03.2003 [О внесении дополнений в Закон Республики Армения „О кредитных организациях“](#)

03.03.2004

24.11.2004

14.12.2004

25.12.2006

09.04.2007

11.10.2007

08.04.2008

17.06.2008

26.12.2008

08.06.2009

22.12.2010

15.04.2011

19.03.2012

12.11.2015

21.12.2015

27.10.2016

19.06.2019

18.06.2020

27.10.2020

03.06.2021

09.06.2022

03.07.2025

▲ [К началу](#)

