

# ЗАКОН

## РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

*Принят 24 ноября 2004 года*

### О ГАРАНТИРОВАНИИ ВОЗМЕЩЕНИЯ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Целью настоящего Закона является способствование повышению надежности банковской системы Республики Армения, доверия общества к ней 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 банковских вкладов, принадлежащих физическим лицам, включая частных предпринимателей.

*(Изм. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

##### **Статья 2. Банковский вклад и гарантированный банковский вклад.**

1. В контексте настоящего Закона и принятых на его основе иных правовых актов банковским вкладом (далее – банковский вклад или вклад) считается:

а) денежная сумма, предоставленная банку вкладчиком или третьим лицом в пользу вкладчика, или денежная сумма в банке, подлежащая возврату и (или) выплате вкладчику;

б) денежные средства вкладчика на расчетном, текущем, срочном, сберегательном или ином счете, открытом в банке;

в) денежные средства, привлеченные в номинальных ценных бумагах, выпущенных банком;

г) суммы начисленных процентов по денежным средствам, предусмотренным в пунктах “а”, “б”, “в” настоящей части.

В контексте настоящего Закона и принятых на его основе иных правовых актов банковским вкладом не считаются денежные средства, которые были предоставлены банку по соглашению о принятии вкладчиком на себя риска их использования, или были предоставлены для аренды или приобретения имущества или прав на имущество, или в качестве компенсации за выполненную работу и предоставленные услуги.

В контексте настоящего Закона и принятых на его основе иных правовых актов номинальными ценными бумагами не считаются акции всех видов, а также иные ценные бумаги, удостоверяющие участие в уставном капитале юридического лица.

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

3. Гарантированным не считается тот 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 порядке, установленном законом и иными правовыми актами, был признан денежным средством, полученным преступным путем, если его владелец не докажет обратное;

д) который был размещен в данном банке с процентной ставкой, которая на момент вложения превышает, по меньшей мере, в 1,5 раза процентную ставку для идентичных банковских вкладов, предусмотренную в предложении данного банка о заключении открытого договора.

В контексте настоящего Закона и принятых на его основе иных правовых актов вкладчиком считается физическое лицо (в том числе, частный предприниматель), у которого есть вклад в банке.

В контексте настоящего Закона и принятых на его основе иных правовых актов совместным банковским вкладом считается вклад, который был размещен на имя двух или более лиц, и по отношению к которому два или более лица имеют право собственности.

В контексте настоящего Закона руководителем банка считается председатель совета (совета директоров или наблюдателей), его заместитель и члены совета, исполнительный директор (председатель правления), его заместитель, члены правления, главный бухгалтер, председатель ревизионной комиссии, а также руководитель подразделения внутреннего аудита.

В контексте настоящего Закона членом одной семьи считается отец, мать, супруг(а), дети.

В контексте настоящего Закона лицом, имеющим значительное участие, считается значительный участник, установленный законом Республики Армения “О банках и банковской деятельности”.

4. Банковские вклады, размещенные в банках, действующих на территории Республики Армения (за исключением вкладов в филиалах этих банков, открытых за пределами территории Республики Армения), а также в действующих на территории Республики Армения филиалах иностранных банков (далее – банках), подлежат гарантированию.

*(Изм., дополн., отредактир. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

### **Статья 3. Размер гарантированного вклада.**

1. В порядке, установленном настоящим Законом, размером гарантированного вклада является:

а) если у вкладчика в неплатежеспособном банке есть банковский вклад только в драмах, то размер гарантированного вклада составляет два миллиона драмов РА;

б) если у вкладчика в неплатежеспособном банке есть банковский вклад только в инвалюте, то размер гарантированного вклада составляет один миллион драмов РА;

в) если у вкладчика в неплатежеспособном банке есть банковские вклады в драмах и инвалюте, и сумма вклада в драмах превышает один миллион драмов, то гарантированию подлежит только вклад в драмах в размере до двух миллионов драмов РА;

г) если у вкладчика в неплатежеспособном банке есть банковские вклады в драмах и инвалюте, и сумма вклада в драмах составляет менее одного миллиона драмов, то гарантированию подлежит банковский вклад в драмах полностью, а вклад в инвалюте – в размере разницы между одним миллионом драмов и размером компенсированного банковского вклада в драмах.

2. Все банковские вклады вкладчика в драмах в одном и том же банке расцениваются как один вклад, за исключением негарантированных вкладов, и все банковские вклады вкладчика в инвалюте в одном и том же банке – как один вклад, за исключением негарантированных вкладов.

*(Доп. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

#### **Статья 4. Гарант.**

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

## **ГЛАВА 2.**

### **ПОРЯДОК И СРОКИ ВОЗМЕЩЕНИЯ ГАРАНТИРОВАННЫХ ВКЛАДОВ**

#### **Статья 5. Случай возмещения гарантированных вкладов**

Случаем возмещения гарантированного вклада (далее – случай возмещения) считается признание банка неплатежеспособным в порядке, установленном законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний” и утверждение решением Совета Центрального банка Республики Армения (далее – Центрального банка) факта неспособности банка вернуть вклады в сроки, установленные законом и договорами, а также признание банка банкротом в порядке, установленном законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний” (далее для всех случаев – неплатежеспособный банк) .

Решение о неспособности банка вернуть вклады в установленные законом и договорами сроки (замораживание выполнения требований кредиторов банка) принимается Советом Центрального банка в течение одной недели после обнаружения этого факта.

*(Доп. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

## **Статья 6. Организация возмещения гарантированных вкладов.**

1. Центральный банк уведомляет Фонд о наступлении случая возмещения в тот же день.

2. В течение 10 дней после случая возмещения Центральный банк обеспечивает предоставление Фонду перечня вкладов и вкладчиков неплатежеспособного банка по состоянию на день случая возмещения, а также подробные сведения об обязательствах вкладчика перед неплатежеспособным банком и их размере. Фонд вправе потребовать от неплатежеспособного банка дополнительные сведения о вкладах и вкладчиках. Неплатежеспособный банк обязан в трехдневный срок предоставить Фонду требуемые дополнительные сведения.

Списки вкладов и вкладчиков должны включать фамилию, имя вкладчика, его паспортные данные, размеры всех сумм на вкладах, размещенных в неплатежеспособном банке, начисленные проценты на день случая возмещения, размер гарантированного вклада, подлежащего возмещению, а также прочие сведения, установленные нормативно-правовыми актами Центрального банка. Неплатежеспособный банк несет ответственность за достоверность сведений, включенных в перечни вкладов и вкладчиков.

3. С целью хранения и предоставления сведений, предусмотренных частью 2 настоящей статьи, банки обязаны иметь информационную электронную систему относительно вкладов и вкладчиков. Условия ведения информационной электронной системы устанавливаются нормативно-правовыми актами Центрального банка.

4. В течение трех рабочих дней после наступления случая возмещения Фонд публикует об этом объявление в печати тиражом не менее 2000 экземпляров и объявляет об этом через, по меньшей мере, одно общественное средство информации – с указанием порядка, условий, способов, сроков получения вклада, включая перечень необходимых документов и сведений. Фонд может дать это объявление также в иных средствах массовой информации или использовать иной способ оповещения вкладчиков.

5. Фонд осуществляет возмещение гарантированных вкладов на основании перечня вкладов и вкладчиков, указанных в части 2 настоящей статьи, а также на основании представленном вкладчиком письменного требования о получении возмещения своего гарантированного вклада и документов, обосновывающих это требование.

6. Письменные требования вкладчиков принимает неплатежеспособный банк, если Фондом иное не объявлено. В течение не более трех дней после получения письменного требования, неплатежеспособный банк обязан передать письменное требование Фонду.

7. Вкладчик может представить письменное требование в течение не более одного года после наступления случая возмещения. В случае непредставления письменного требования в срок, указанный в настоящей части, Фонд не осуществляет возмещение гарантированных вкладов данного вкладчика.

8. В течение 30 дней после наступления случая возмещения Фонд публикует в печати и прочих средствах массовой информации дополнительное объявление, в котором указывается:

а) наименования и адреса осуществляющих выплату гарантированного вклада банка и его филиалов;

б) перечень необходимых документов для получения возмещения гарантированного вклада.

9. Фонд обязан осуществить возмещения по требованиям вкладчиков в течение трех месяцев после представления письменного требования, за исключением случаев, предусмотренных частями 3 – 4 статьи 8 настоящего Закона. На основе ходатайства Фонда Совет Центрального банка может продлить указанный в настоящей части срок еще на три месяца.

10. Вкладчики могут обратиться в неплатежеспособный банк для ознакомления с документами относительно своих счетов в неплатежеспособном банке и получения разъяснений в случае обнаружения ошибки.

Неплатежеспособный банк обязан в пятидневный срок письменно ответить вкладчику.

*(Редакт. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

## **Статья 7. Выплата гарантированных вкладов.**

1. Возмещение гарантированных вкладов осуществляется Фондом через неплатежеспособный банк или иной банк. Решение о выборе банка принимает Совет попечителей Фонда. Связанные с выплатой гарантированных вкладов отношения между Фондом и банком, осуществляющим выплату гарантированных вкладов, регулируются договором, заключенным между ними.

2. Фонд переводит на счет выбранного им банка необходимую сумму в порядке и сроки, установленные предусмотренным частью 1 настоящей главы договором, все необходимые сведения для осуществления выплаты гарантированных вкладов.

*3. (Признана утратившей силу согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

4. Банк, осуществляющий выплаты гарантированных вкладов, представляет в Фонд и Центральный банк отчеты о возмещении вкладов и относящиеся к делу отчеты в порядке и форме, установленных Советом Центрального банка.

*(Изм. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

## **Статья 8. Порядок возмещения гарантированных вкладов.**

1. Возмещение гарантированных вкладов начинается с момента опубликования дополнительного объявления, указанного в части 8 статьи 6 настоящего Закона.

2. После завершения срока, установленного настоящим Законом, банк, осуществляющий выплату гарантированных вкладов, в случае наличия остатка предусмотренных для возмещения сумм, переводит их в течение трех рабочих дней на специальный счет Фонда, открытый в Центральном банке.

3. В случае обнаружения несоответствия между сведениями, содержащимися в письменном требовании вкладчика о возмещении вкладов, и предоставленном Фондом списке вкладчиков, банк, осуществляющий выплату гарантированных вкладов, обращается в течение трех рабочих дней в Фонд. Фонд обсуждает заявление банка и в течение трех рабочих дней сообщает вкладчику и банку, осуществляющему выплату гарантированных вкладов, о

принятом им решении. Осуществляющий выплату гарантированных вкладов банк выплачивает гарантированный вклад на основании письменного решения Фонда. В случае разногласий между вкладчиком и осуществляющим выплату гарантированных вкладов банком, вкладчик может обратиться в Фонд.

4. В случае разногласий с Фондом, вкладчик может обратиться в суд.  
(Изм. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)

## **Статья 9. Порядок и условия расчета гарантированных вкладов.**

1. При расчете суммы гарантированного вклада, подлежащей возмещению, в первую очередь рассчитываются вклады в драмах, а вклады в инвалюте – во вторую очередь. При этом, при расчете вкладов в драмах и инвалюте в первую очередь рассчитываются денежные средства, предусмотренные в пунктах “а”, “б” и “в” части 1 статьи 2 настоящего Закона, а предусмотренные пунктом “г” денежные средства – во вторую очередь.

Порядок расчета гарантированных вкладов устанавливает Совет Центрального банка.

2. Если вкладчик имеет отдельный банковский вклад в неплатежеспособном банке и одновременно является вкладчиком размещенного совместного банковского вклада в том же банке, то гарантированию подлежит общая сумма его отдельного банковского вклада и размера его доли в совместном банковском вкладе в порядке и размере, установленных настоящим Законом.

3. Если у вкладчика есть обязательства перед неплатежеспособным банком, то подлежащая возмещению сумма рассчитывается на основе рассчитанной положительной разницы между банковским вкладом и обязательством в порядке и размере, установленных настоящим Законом.

4. Совместный вклад двух и более вкладчиков рассматривается как банковский вклад каждого лица в отдельности - в размере доли, установленной договором. Если договором не установлены размеры долей вкладчиков совместного вклада, то сумма совместного банковского вклада делится между вкладчиками поровну.

5. Возмещение банковского вклада производится только в драмах РА.

Драмовая эквивалентность банковскому вкладу в инвалюте определяется по сформировавшемуся на инвалютных рынках среднему обменному курсу, опубликованному Центральным банком в день случая возмещения.

6. В случае возмещения гарантированного вклада 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, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний”.

7. Указанный в части 2 статьи 3 настоящего Закона вклад не возмещается, если в день случая возмещения сумма вклада меньше 1000 (тысячи) драмов РА.

(Изм. согласно ЗА- 153-Н от 09.04.07 и ЗА-5-Н от 18.03.08)

## **Статья 10. Право Фонда на обратное требование.**

1. После возмещения гарантированного вклада Фонд приобретает право на обратное требование фактически возмещенной суммы и связанных с организацией возмещения затрат от неплатежеспособного банка.

2. Банк, в случае признания банкротом, выполняет свое обязательство к Фонду в порядке, установленном законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний”.

3. В случае прекращения деятельности администрации (финансового оздоровления банка) на основе, установленной пунктом “а” части 1 статьи 18 закона Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний”, банк выполняет свое обязательство к Фонду в размере суммы фактически возмещенных вкладов и связанных с организацией возмещения затрат. Банк выполняет установленное настоящей частью обязательство к Фонду в течение одного месяца с момента вступления в силу соответствующего решения Совета Центрального банка.

*(Изм. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

## **ГЛАВА 3.**

### **ГАРАНТИЙНЫЕ ВЗНОСЫ**

#### **Глава 11. Гарантийные взносы и банки, выплачивающие гарантийные взносы.**

1. Все банки выплачивают гарантийные взносы Фонду, за исключением неплатежеспособных банков.

2. Банки обязаны выплачивать Фонду регулярные, единовременные и дополнительные гарантийные взносы в порядке, установленном настоящим Законом. Порядок расчета гарантийных взносов устанавливает Совет Центрального банка.

3. Выплаченные банками гарантийные взносы считаются расходами для банков, выплачивающих гарантийные взносы, и не подлежат возврату.

*(Изм. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

#### **Глава 12. Регулярные гарантийные взносы.**

1. Выплачивающий гарантийные взносы банк выплачивает гарантийный взнос один раз в квартал. Выплата регулярного гарантийного взноса за данный квартал осуществляется на 10-ый рабочий день первого месяца следующего квартала. Размер регулярных гарантийных взносов составляет 0,05 процентов среднегодневного показателя от суммы привлеченных банками вкладов физических лиц, включая частных предпринимателей, за отчетный квартал, однако он должен быть не менее одного миллиона драмов годовой суммы.

2. Если в последний день отчетного квартала средства Фонда, за исключением кредитов, займов, гарантий, грантов, даров и пожертвований, превышают 2.5 процентов среднегодневного показателя общей суммы банковских вкладов, привлеченных всеми банками, выплачивающими гарантийные взносы,

за предыдущий квартал, то банки не выплачивают регулярные гарантийные взносы.

Фонд уведомляет банки и Центральный банк об этом до пятого числа следующего месяца после отчетного квартала.

3. Среднедневной показатель банковских вкладов для данного периода рассчитывается как результат деления общей суммы остатка фактических банковских вкладов, привлеченных банком, по состоянию на конец каждого дня этого периода на количество дней этого периода.

*(Изм. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

### **Статья 13. Единовременные гарантийные взносы.**

Создаваемые новые банки, за исключением банков, создаваемых путем реорганизации, с момента получения лицензии на осуществление банковской деятельности выплачивают в течение десяти дней единовременный взнос в размере 15 миллионов драмов.

### **Статья 14. Дополнительные гарантийные взносы.**

1. Банки выплачивают дополнительный взнос, если средства Фонда, за исключением кредитов, займов, гарантий, грантов, даров и пожертвований, оказываются недостаточными для осуществления возмещения гарантированных вкладов в порядке и размере, установленных настоящим Законом. Решение о недостаточности средств принимает Совет попечителей Фонда. Фонд рассчитывает размер необходимых дополнительных гарантийных взносов для возмещения гарантированных вкладов.

2. Банки производят выплату дополнительного гарантийного взноса в размере недостаточных средств Фонда, пропорционального их доле банковского вклада в среднедневном показателе банковских вкладов всех банков, осуществляющих гарантийные выплаты, по состоянию на последний день квартала, предшествующего принятию решения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи.

3. Сумма дополнительных гарантийных взносов банка в течение текущего года не может превышать трехкратную сумму фактически произведенных им регулярных гарантийных взносов за предыдущий год.

4. Если банк с момента получения лицензии на осуществление банковской деятельности функционирует более 6 (шести) месяцев, но не более одного года, то максимальный размер его дополнительного гарантийного взноса за текущий год не должен превышать двенадцатикратную сумму фактически произведенного регулярного взноса 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 с момента получения лицензии на осуществление банковской деятельности функционирует до 6 месяцев, то максимальный размер годовых дополнительных гарантийных взносов устанавливается в размере трех миллионов драмов.

6. Если банк получил лицензию на осуществление банковской деятельности в период с последнего дня квартала, предшествующего принятию предусмотренного частью 1 настоящей статьи решения, до первого дня

квартала, последующего принятию решения, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, то банк выплачивает дополнительный гарантийный взнос в размере одного миллиона драмов.

7. Банки выплачивают дополнительные гарантийные взносы в течение десяти рабочих дней со дня получения решения, установленного в части 1 настоящей статьи.

*(Изм. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

#### **Статья 15. Валюта гарантийных взносов.**

Банки производят гарантийные выплаты в драмах РА.

#### **Статья 16. Гарантийные взносы неплатежеспособных банков.**

Банк не производит гарантийные взносы с момента принятия Центральным банком решения о признании банка неплатежеспособным в порядке, установленном законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний”. В течение одного месяца с момента принятия Центральным банком решения о финансовом оздоровлении банка, банк выплачивает регулярные гарантийные взносы за период пребывания в процессе неплатежеспособности. Проценты, установленные в статье 27 настоящего Закона, за период пребывания в процессе неплатежеспособности не выплачиваются.

*(Изм. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

### **ГЛАВА 4.**

#### **ФОНД**

#### **Статья 17. Правовой статус Фонда.**

1. Фонд - это образованное в установленном настоящим Законом, иными законами и правовыми актами порядке юридическое лицо, непредназначенное для извлечения прибыли, основателем которого является Центральный банк.

2. Фонд выполняет предписанные ему настоящим Закон функции и несет ответственность.

#### **Статья 18. Функции Фонда.**

1. Фонд выполняет следующие функции:

а) собирает гарантийные взносы;

б) проводит анализ средств Фонда, количества гарантированных вкладов, вкладчиков и иные исследования;

в) представляет ходатайства в Центральный банк о применении штрафных санкций для банков, невыплативших установленные настоящим Законом гарантийные выплаты, о проведении инспекций, осуществляемых

Центральным банком, для выяснения достоверности представленных банками отчетов;

г) управляет средствами Фонда на условиях, установленных настоящим Законом;

д) возмещает гарантированные вклады в порядке, размере и случаях, установленных настоящим Законом;

е) получает кредиты (займы), гарантии, гранты, благотворительные вклады, дары;

ж) получает необходимую информацию для организации возмещения в порядке, установленном настоящим Законом;

з) освещает процедуру гарантирования и возмещения;

и) выполняет 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 Фонда состоит из семи членов. Членов Совета попечителей назначает:

двоих членов – Правительство Республики Армения,

двоих членов – Совет Центрального банка,

двоих членов – Банковская ассоциация Республики Армения.

В случае, если банковских ассоциаций две и более, порядок выдвижения кандидатов от банковских ассоциаций и их избрания устанавливает Совет Центрального банка.

Одного члена Совета попечителей избирают назначенные члены Совета попечителей.

Председателя Совета попечителей избирают члены совета попечителей из своего числа сроком на пять лет.

Члены Совета попечителей назначаются (избираются) сроком на пять лет с правом повторного назначения или избрания в той же должности.

Совет попечителей работает на общественных началах.

Заседания Совета попечителей проводятся не менее одного раза в квартал.

Членами Совета попечителей не могут быть лица, которые:

а) решением суда были признаны недееспособными или частично дееспособными, были осуждены за совершение умышленного преступления, и их судимость не снята или погашена;

б) в установленном законом порядке были лишены права занимать должности в финансовой сфере или права заниматься финансовой деятельностью.

Член совета попечителей освобождается досрочно от занимаемой должности, если:

а) решением суда он был признан недееспособным или частично дееспособным, или был осужден за совершение умышленного преступления;

б) в установленном законом порядке был лишен права занимать должности в финансовой сфере или права заниматься финансовой деятельностью;

в) в течение одного года более трех раз отсутствовал на заседаниях совета по неуважительной причине;

г) назначивший или выбравший его орган принял решение о 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. В случае равного разделения голосов, голос председателя Совета попечителей является решающим.

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

а) принимает решение о начале возмещения вкладов;

б) утверждает устав Фонда, внесенные в устав изменения и дополнения;

в) утверждает внутренние положения, регулирующие деятельность Фонда;

г) утверждает формы, направления и лимиты (политику) размещения средств Фонда, согласовывая их с Советом Центрального банка;

д) с целью управления средствами Фонда определяет целевой портфель вложений средств Фонда, согласовывая его с Советом Центрального банка. В контексте настоящего Закона и принятых на его основе иных правовых актов, целевым портфелем считается целевой показатель или общая группа показателей, устанавливающая предел предъявляемых требований (допустимый уровень рисков) к управляемым Фондом средствам, в пределах ограничений которой оценивается осуществление фактического управления, то есть оцениваются результаты принятых Фондом решений. Целевой портфель может устанавливать валютное содержание средств в инвалюте, доли отдельных видов инвалют, допустимые инструменты, минимально допустимый кредитный риск инструментов, максимально допустимый срок погашения отдельных инструментов, средний срок погашения общего портфеля, а также уровень доходности отдельных активов;

е) принимает решение о недостаточности средств Фонда для возмещения;

ж) в случае недостаточности средств Фонда для возмещения принимает решение о направлениях и условиях привлечения необходимых средств;

з) проводит слушания отчетов директора Фонда с периодичностью, установленной уставом Фонда;

и) избирает лицо, осуществляющее аудит Фонда (аудитора);

к) избирает члена Совета попечителей, указанного в части 2 настоящей статьи;

л) проводит надзор за исполнением своих решений;

м) проводит надзор за текущей и финансово-экономической деятельностью Фонда;

н) принимает решения об избрании директора и в случае формирования иных органов, установленных уставом - решения об их избрании и досрочном прекращении их полномочий

о) утверждает годовые административные расходы Фонда, операционные расходы и программу капитальных вложений и их изменения, годовые финансовые отчеты и годовой отчет о деятельности Фонда;

п) утверждает порядок оплаты и вознаграждений сотрудников Фонда;

р) осуществляет иные полномочия, предусмотренные Законом и уставом Фонда.

5. Предусмотренные частью 4 настоящей статьи полномочия Совета попечителей Фонда не могут быть переданы по уставу иному органу.

Совет попечителей Фонда имеет право ознакомления со всеми документами Фонда.

6. На заседания Совета попечителей может быть приглашен эксперт - по решению Совета.

При обсуждении на Совете попечителей любого вопроса, предусмотренного настоящей статьёй, заинтересованный член Совета обязан до начала обсуждения объявить о факте своей заинтересованности в данном вопросе и не участвовать в его обсуждении и голосовании.

В контексте настоящего Закона член Совета попечителей считается заинтересованным в обсуждении какого-либо вопроса, если принимаемое в результате обсуждения данного вопроса решение связано с источниками его дохода или членов его семьи, а также его финансовыми интересами или интересами лиц, ведущих с ним общее хозяйство.

В уставе Совета попечителей указываются основные этические нормы поведения членов Совета попечителей, мотивы, обеспечивающие продуктивность их деятельности, общие принципы заинтересованности членов Совета и столкновения их интересов в случае принятия Советом попечителей решений, а также предусматриваются положения о распределении рабочих функций между членами совета попечителей и их ответственности.

7. Руководство текущей деятельностью Фонда осуществляет директор Фонда. Директора Фонда назначает Совет попечителей.

Директор Фонда:

а) обеспечивает нормальное функционирование Фонда;

б) в пределах своей компетенции разрабатывает проекты решений Совета попечителей;

в) управляет средствами Фонда в соответствии с установленным Советом попечителей целевым портфелем;

г) выступает от имени Фонда без доверенности;

д) выдает доверенности;

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

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

з) в установленном порядке принимает на работу и освобождает с работы сотрудников Фонда, поощряет и привлекает их к дисциплинарной ответственности в соответствии с уставом;

и) представляет на утверждение совета попечителей годовые административные расходы Фонда, операционные расходы и программу капитальных вложений;

к) осуществляет иные полномочия, установленные уставом Фонда.

8. Директор Фонда должен соответствовать требованиям квалификации и профессионального соответствия, установленным Центральным банком для исполнительного директора банка, и должен иметь соответствующее квалификационное свидетельство. Порядок проверки квалификации директора Фонда устанавливает Центральный банк.

9. Фонд должен иметь ревизионную комиссию или ревизора, которого назначает Совет попечителей. Полномочия ревизионной комиссии или ревизора устанавливаются уставом Фонда.

*(Изм. согласно ЗА-5-Н от 18.03.08)*

## **Статья 20. Средства Фонда.**

1. Средствами Фонда являются установленные настоящим Законом суммы гарантийных взносов, доходы, полученные в результате управления ими, возмещенные Фондом и полученные суммы из банков на основе приобретенного требования к банкам, иные доходы и средства.

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

3. Средства Фонда могут быть использованы лишь в целях и случаях, установленных настоящим Законом. По обязательствам Фонда, его руководителей или третьих лиц, которые не связаны с возмещением гарантированных вкладов (включая привлеченные кредиты или займы для фактического или возможного возмещения), не могут быть применены конфискация, взимание или арест средств Фонда, за исключением материальных активов Фонда и установленных в статье 23 настоящего Закона административных расходов.

## **Статья 21. Получение Фондом кредитов, займов, гарантий, благотворительных вкладов и даров.**

Фонд может получать кредиты, займы, гарантии, благотворительные вклады и дары.

## **Статья 22. Управление средствами Фонда.**

1. Средствами Фонда управляет Фонд.

2. Средства Фонда могут быть инвестированы лишь в следующие финансовые активы с высокой надежностью:

- а) в государственные ценные бумаги Республики Армения;
- б) в виде банковских вкладов и (или) банковского счета в Центральном банке и ведущих иностранных банках с высоким рейтингом;
- в) в ценные бумаги Центрального банка;
- г) в стандартизированные слитки золота;
- д) в ценные бумаги правительств государств с высоким рейтингом и (или) центральных банков;
- е) в ценные бумаги ведущих организаций и (или) банков с высоким рейтингом;
- ж) в иные финансовые активы - по согласованному с Советом Центрального банка решению Совета попечителей Фонда.

Совет попечителей Фонда устанавливает допустимые пределы рейтинговых оценок и список рейтинговых агентств, согласовав их с Советом Центрального банка.

3. Первостепенным критерием размещения средств Фонда является безопасность и ликвидность размещаемых средств.

## **Статья 23. Административные расходы Фонда.**

1. С целью обеспечения текущей деятельности Фонда, осуществления им функций, установленных настоящим Законом, Совет попечителей Фонда утверждает административные расходы Фонда на год.

2. Административные расходы Фонда осуществляются за счет средств Фонда. Для осуществления административных расходов фонд вправе открыть счета в банках, действующих на территории Республики Армения.

Административные расходы Фонда за год не могут превышать 0.03 процента среднедневного показателя банковских вкладов за предыдущий год всех банков, выплачивающих гарантийные взносы.

3. Если фактически осуществленные Фондом расходы за текущий год меньше, чем административные расходы Фонда за год, утвержденные в установленном настоящим Законом порядке, то образовавшуюся по итогам года разницу Фонд переводит на специальный счет, установленный в статье 20 настоящего Закона.

## **Статья 24. Обмен сведениями. Представляемые Фондом отчеты. Надзор за деятельностью Фонда.**

1. Фонд и Центральный банк обмениваются информацией в установленных настоящим Законом случаях – в порядке и форме, установленных настоящим Законом и принятыми Центральным банком правовыми актами.

Банки составляют и представляют в Центральный банк квартальные отчеты о расчете гарантийных взносов, числе вкладчиков и подлежащей возмещению сумме в форме и порядке, установленными Советом Центрального банка. Фонд может получить эти отчеты из Центрального банка в течение десяти дней после их представления в Центральный банк.

2. Кроме отчетов, предусмотренных в части 1 настоящей статьи, Фонд может получить иные сведения, содержащие банковскую тайну, из Центрального банка и (или) банков, исключительно при возникновении установленного настоящим Законом случая возмещения в порядке, установленном законом Республики Армения “О банковской тайне”. Сохранение и использование государственной, банковской, коммерческой и служебной тайн осуществляется сотрудниками Фонда в порядке, установленном Гражданским кодексом Республики Армения и иными законами.

3. Деятельность Фонда ежегодно проверяется независимой аудиторской фирмой, имеющей право осуществлять аудиторскую деятельность, в порядке, установленном законами и иными правовыми актами. Заключение независимой аудиторской фирмы и проверенные годовые финансовые отчеты представляются в Центральный банк. После окончания финансового года Фонд обязан в течение четырех месяцев опубликовать в печати краткое заключение независимой аудиторской фирмы.

4. Сведения о средствах фонда, за исключением сведений об административных расходах Фонда, не могут быть опубликованы, предоставлены иным лицам и государственным органам. Сохранение, предоставление и опубликование этих сведений осуществляется в порядке и условиях, установленных законом Республики Армения “О банковской тайне”.

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

Центральный банк представляет в Национальное собрание Республики Армения отчет о надзоре за деятельностью Фонда, который включается в годовой отчет, предусмотренный законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”.

6. Центральный банк вправе сделать предупреждение Фонду за нарушения, предусмотренные в части 8 настоящей статьи, и дать поручение об устранении нарушений в определенный срок. Предупреждение предусматривает также поручение об устранении допущенного нарушения в установленный Центральным банком срок и (или) о принятии мер по предотвращению подобного нарушения.

7. За нарушения, предусмотренные в части 8 настоящей статьи, Центральный банк может применить к директору Фонда следующие меры по привлечению к ответственности:

- предупреждение и поручение об устранении нарушений в определенный срок и (или)
- штраф или
- лишение свидетельства о квалификации.

8. Предусмотренные настоящей статьей меры по привлечению к ответственности могут быть применены Центральным банком к Фонду и (или) директору Фонда, если Фондом и (или) директором Фонда были допущены следующие нарушения:

а) были нарушены требования данного Закона, иных законов, регулирующих деятельность Фонда, требования принятых на их основании иных правовых актов;

б) были нарушены правила ведения бухгалтерского учета, а также порядок и условия представления и опубликования финансовых и иных отчетов, и (или) в этих документах были представлены ложные или недостоверные данные;

г) не было выполнено поручение Центрального банка, данное в установленном настоящим Законом порядке.

9. Предусмотренные настоящей статьей меры по привлечению к ответственности применяются Центральным банком к Фонду и (или) директору Фонда в порядке, установленном законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”.

## **ГЛАВА 5.**

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

#### **Статья 25. Объявление об условиях и порядке гарантирования вкладов.**

1. С целью обеспечения публичности банки обязаны письменно информировать вкладчиков об условиях и порядке гарантирования возмещения вкладов путем отправляемого вкладчику уведомления. Письменное

уведомление составляется в двух экземплярах. На оставляемом в банке экземпляре подписывается вкладчик.

Отправляемое вкладчику письменное уведомление должно содержать:

- а) максимальные размеры гарантируемого вклада и порядок его расчета;
- б) перечень негарантируемых вкладов;
- в) указание о том, является ли вклад вкладчика гарантируемым или негарантируемым;
- д) случай возмещения;
- е) порядок и сроки возмещения гарантированных вкладов;
- ж) место нахождения Фонда, адрес, номер телефона;
- з) иные сведения - по усмотрению банка.

Совет Центрального банка может установить образец формы уведомления, отправляемого вкладчику.

2. Отсутствие предусмотренного настоящей статьёй письменного уведомления не является основанием для гарантирования или негарантирования вклада, а также не влечет за собой недействительность договора о банковском вкладе.

## **Статья 26. Надзор за соблюдением банками требований настоящего Закона.**

Надзор за соблюдением банками (в то числе неплатежеспособными) требований настоящего Закона осуществляется Центральным банком.

## **Статья 27. Ответственность за нарушение настоящего Закона.**

1. За невыплату гарантийных взносов, установленных настоящим Законом, на эти суммы начисляются проценты в трехкратном размере действующей по состоянию на день расчетной ставки банковского процента, установленной для выплаты гарантийного взноса.

2. За нарушения требований настоящего Закона и вытекающих из него иных правовых актов, 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 (банкротом) только по закону.

## **Статья 29. Переходные положения.**

1. Настоящий Закон вступает в силу через десять дней после официального опубликования. Случай возмещения гарантированных вкладов считается имевшим место, если он произошел после 1-го июля 2005 года.

2. С момента вступления настоящего Закона в силу до создания Фонда в порядке, установленном законом, банки производят гарантийные взносы на специальный счет Фонда по гарантированию банковских вкладов, который ведется в Центральном банке, в порядке и размере, установленных настоящим

Законом. Установленные настоящим Законом гарантийные взносы банков, накопленные средства, выплачиваемые по ним проценты, а также иные специальные средства, направленные в Фонд гарантирования банковских вкладов, учитываются на специальном счете Фонда гарантирования банковских вкладов.

3. В течение десяти дней после создания Фонда в установленном законом порядке указанные в части 2 настоящей статьи средства на специальном счете Фонда гарантирования банковских вкладов записываются на счет Фонда.

4. В течение одного месяца с момента вступления настоящего Закона в силу Правительство Республики Армения, Центральный банк и Ассоциация банков Армении, в соответствии со статьей 19 настоящего Закона, принимают решение о членах Совета попечителей Фонда.

5. В течение 45-и дней с момента вступления настоящего Закона в силу члены Совета попечителей Фонда, избранные Правительством Республики Армения, Центральным банком и Ассоциацией банков Армении, избирают седьмого члена Совета попечителей.

6. В течение 45-и дней с момента вступления настоящего Закона в силу семь членов Совета попечителей Фонда избирают из своего состава председателя Совета попечителей Фонда.

7. После окончания срока, установленного частью 6 настоящей статьи, Совет попечителей Фонда утверждает устав Фонда и обсуждает и принимает решение о вопросах, связанных с регистрацией Фонда.

8. Расходы по регистрированию Фонда несет Центральный банк.

*Президент Республики Армения  
Р. Кочарян  
21 декабря 2004 года, г.Ереван  
ЗА -142-Н*