ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

СООТВЕТСТВИЕ ТРАНСПАРЕНТНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ МИРОВЫМ СТАНДАРТАМ

2010

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 5

А. СФЕРА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Четкость ролей, обязанностей и целей Центрального банка при проведении денежно-кредитной политики 11
2. Открытость процесса выработки решений денежно-кредитной политики 23
3. Доступность для общественности информации о денежно-кредитной политике 30
4. Подотчетность и гарантии добросовестности Центрального банка 37

Б. СФЕРА ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ

5. Четкость ролей, обязанностей и целей финансовых агенств, отвечающих за проведение финансовой политики 43
6. Открытость процесса выработки финансовой политики и предоставления соответствующей информации 50
7. Доступность для общественности информации о финансовой политике 54
8. Подотчетность и гарантии добросовестности финансовых агентств 56

Приложение 59

Введение

Целью публикации данного материала является представление соответствия транспарентности ЦБ РА международным стандартам. Термин транспарентность применяется в том смысле, что цели политики ЦБ, законодательная, институциональная сферы осуществления этой политики, сведения и информация о ней, а также отчетность Центрального банка должны представляться обществу в понятной и доступной форме и с определенной периодичностью.

Соответствие транспарентности ЦБ РА международным стандартам впервые было представлено обществу в апреле 2008 года в виде отдельной брошюры, которая была также размещена на веб-сайте ЦБ РА на армянском, русском и английском языках. Настоящий документ - это пересмотренный и переработанный вариант материала, опубликованного в 2008 и 2009 годах.

Нами сохранена структура предыдущего издания. Представленный материал состоит из 8-ми глав. В первых четырех главах освещаются вопросы транспарентности денежно-кредитной политики. В частности, рассматривается транспарентность целей Центрального банка РА, его задач, сферы ответственности и процесса разработки денежно-кредитной политики, вопросы, относящиеся к опубликованию со стороны ЦБ РА информации различного рода и отчетности ЦБ, гарантиям добросовестности. В последующих четырех главах представлены задачи транспарентности сферы финансовой политики. В частности, изучены вопросы освещения роли, сферы ответственности и целей ЦБ РА, Министерства финансов РА, Центрального депозитария РА, Фондовой биржи и Центра Финансового Мониторинга, вопросы опубликования как процесса разработки финансовой политики, так и информации о самой политике, а также вопросы отчетности финансовых учреждений и гарантий добросовестности.

В материале курсивом выделены международные стандарты, и далее представлено действующее в РА поле деятельности.

В результате изучения основных положений транспарентности ЦБ РА на основе информации, охватывающей период с мая 2008 года по 2010 год, следует, что Центральный банк РА является транспарентной структурой. В частности, из имеющихся в документе 77 пунктов, деятельность Центрального банка Армении полностью соответствует 74

требованиям, а оговоренные в трех положениях требования неприменимы для Центрального банка РА.

А. СФЕРА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ

1. Четкость ролей, обязанностей и целей Центрального банка при проведении денежно-кредитной политики.

1.1. Конечную цель (цели) организационно-правовых основ денежно-кредитной политики следует четко определить в соответствующем законодательстве или нормативно-правовом акте, в том числе в законе о центральном банке, если это целесообразно.

Конечная цель осуществляемой со стороны Центрального банка РА денежно-кредитной политики - ***обеспечение стабильности цен в Республике Армения -*** и институциональная среда[1] четко закреплены в Конституции РА (статья 83.3), в законе "О Центральном банке Республики Армения" (статья 4, пункт 1), в "Видении развития ЦБ РА" (решение Совета ЦБ РА номер 179-А от 24.06.2008г.), в заявлении ЦБ РА "О принятии стратегии инфляционного таргетирования", в документе "Обоснование стратегии таргетирования инфляции" (19.12.2005г.), в документе "Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения" (решение Совета ЦБ РА номер 372-А от 15.12.08.2009г.), в соглашении "О принятых принципах сотрудничества между Министерством финансов и экономики РА и Центральным банком РА " (заключено 13.10.2006г.), в Решении Правительства РА номер 1354-Н "Об обмене информацией между некоторыми органами исполнительной власти РА и Центральным банком РА" от 19.08.2004г.

Полностью соответствует

[1] *Институциональная среда представляет собой целостную структуру отношений между разными финансовыми институтами и взаимоотношения ЦБ с другими правительственными и неправительственными органами внутри этой структуры.*

1.1.1. Конечную цель (цели) денежно-кредитной политики следует указать в законодательстве, а также раскрыть и разъяснить общественности.

Конечная цель денежно-кредитной политики ЦБ РА – ***обеспечение стабильности цен в Республике Армения***, установлена Конституцией РА (статья 83.3), законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 4, пункт 1). Годовой уровень конечной цели устанавливается ежегодно законом РА "О государственном бюджете", который публикуется в официальном справочнике РА, а также размещается на сайтах Национального Собрания РА, Центрального банка РА и Правительства РА. Конечная цель разъясняется в "Объявлении о принятии ЦБ РА стратегии инфляционного таргетирования", в "Обосновании стратегии инфляционного таргетирования со стороны ЦБ РА", в программе денежно-кредитной политики РА, в ежеквартальных отчетах "Обзор инфляции", в публичных выступлениях должностных лиц ЦБ РА, в публикуемых в различных газетах и журналах статьях специалистов ЦБ РА о текущих основных задачах, касающихся конечной цели, в пресс-релизах и в мультимедийных материалах. Официальные документы, комментирующие конечную цель денежно-кредитной политики ЦБ РА, публичные письменные выступления должностных лиц ЦБ РА, статьи экспертов и пресс-релизы размещаются также на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

1.1.2. Обязанности [2] Центрального банка следует указать в законодательстве.

[2] *Обязанности – это те основные задачи, которые Центральный банк осуществляет как часть целостной финансовой системы, за что подотчетен перед законодательным органом и обществом. Четко определенные законом обязанности помогают обществу понять круг правомочий ЦБ, а Центральному банку помогают при представлении отчетов.*

Задачи ЦБ РА установлены Конституцией РА (статья 83.3) и законом РА “О Центральном банке Республики Армения” (статьи 4, 5 и т.д.).

Полностью соответствует

1.1.3.В законодательстве, на основании которого создан центральный банк, следует указать, что центральный банк уполномочен использовать инструменты денежно-кредитной политики для достижения цели(целей) этой политики.

В законе РА ”О Центральном банке Республики Армения” (статьи 9, 10, 37, 38, 51) указано, что ЦБ устанавливает ставку рефинансирования и может осуществлять открытые рыночные, депозитные и кредитные операции, выпускать ценные бумаги ЦБ, устанавливать размеры размещаемых в ЦБ обязательных резервов, владеть, использовать и распоряжаться инвалютой. В дополнении к этому, действуют также: а) документ “Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения” (решение Совета ЦБ РА номер 372-А от 15.12.2009г.), в котором обстоятельно представлены структура применяемых ЦБ РА инструментов, процедуры их применения, периодичность отчетности и формат, и б) “Порядок выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных государственных ценных бумаг, выпускаемых Центральным банком Республики Армения” (решение Совета ЦБ РА номер 144-Н от 07.04.2005г.), в котором представлены основные условия выпуска ценных бумаг, деятельность по их хранению, процедуры размещения посредством торгов, их обращение на вторичном рынке, порядок закладывания и погашения ценных бумаг.

Полностью соответствует.

1.1.4. Информацию об институциональной ответственности за проведение валютной политики следует раскрывать общественности.

Общие стороны институциональной ответственности за осуществление валютной политики РА отражены в Гражданском кодексе РА (статьи 142, 143, 356), в законе РА “О Центральном банке Республики Армения” (статьи 5, 48-49, 51), в законе РА “О валютном регулировании и валютном контроле” (статьи 4, 5, 8, 9, 10), в заявлении ЦБ РА “Принципы валютной политики” (решение Правления ЦБ РА номер 122

от 19.07.1996г.), в "Порядке осуществления перевозки, доставки, ввоза, вывоза валютных ценностей и их декларирования" (решение Совета ЦБ РА номер 386-Н от 29.07.2005г.), в "Порядке осуществления выплат на территории РА в инвалюте со стороны международных организаций за осуществление работ, предоставление услуг" (решение Совета ЦБ РА номер 387-Н от 29.07.2005г.), в решении Совета ЦБ РА номер 389-Н от 29.07.2005г. "Установление сроков для краткосрочных кредитов и установление размера мелких сумм".

Впервые закон РА "О валютном регулировании и валютном контроле" был принят 2-го сентября 1993г. и коренным образом был изменен 24 ноября 2004 года.

Согласно статье 48 закона РА "О Центральном банке Республики Армения", Центральный банк является валютным агентом РА и уполномочен осуществлять валютную политику. Единоличное полномочие для осуществления валютной политики ЦБ РА действует с 30 июня 1996. До 1996 года эта ответственность была возложена на ЦБ РА и Правительство РА.

Об осуществлении валютной политики и о текущих задачах указывается в размещаемых на сайте МВФ Меморандумах о взаимопонимании с Международным Валютным Фондом, в публичных выступлениях Председателя ЦБ РА в Национальном Собрании РА, в программе денежно-кредитной политики РА, в ежегодных и ежеквартальных отчетах ЦБ РА. Информация об этом публикуются в средствах массовой информации (газеты, журналы, телевидение) и размещается на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует

1.1.5.Общие аспекты ответственности за проведение денежно-кредитной политики и за другие функции, порученные центральному банку, должны быть отражены в законодательстве.

Для осуществления денежно-кредитной политики и для выполнения других обязанностей в рамках возложенных на ЦБ РА других функций, общие формы, методы и процедуры представления отчетности отражены в законе РА "О Центральном банке Республики Армения" (Статьи 6, 17, 50, 52), согласно которому в целях обеспечения стабильности цен в РА ЦБ разрабатывает, утверждает и осуществляет квартальные программы денежно-кредитной политики. Один раз в квартал, ЦБ публикует

денежно-кредитную политику для последующих 12-ти месяцев, которая имеет директивный характер. Программы денежно-кредитной политики включают: а) прогнозы инфляции, б) направления денежно-кредитной политики и в) утвержденные Советом ЦБ РА другие положения, необходимые для осуществления установленных законом задач.

Ежегодно, до 1 мая, ЦБ РА публикует ежегодный отчет за предыдущий финансовый год, который включает финансовый отчет, утвержденный независимой аудиторской компанией, и положения относительно управления ЦБ. Периодически, но не реже одного раза в год, ЦБ публикует отчет о финансовой стабильности РА. Периодически, но не реже одного раза в квартал, ЦБ публикует баланс ЦБ за предыдущий отчетный период. После окончания каждого квартала, в течение последующих двух месяцев, Центральный банк публикует отчет о выполнении денежно-кредитной политики, утвержденной Советом ЦБ для предшествующих 12 месяцев. Ежегодно, до 1 мая, Центральный банк направляет в Национальное Собрание и в порядке и сроки, установленные законом Республики Армения "О регламенте Национального собрания", представляет на заседании Национального Собрания программу денежно-кредитной политики, утвержденную в первом квартале текущего года, а также отчет о выполнении программы денежно-кредитной политики за предыдущий год.

Полностью соответствует

1.1.6. Если правительство обладает полномочиями аннулировать в исключительных случаях решения центрального банка по мерам политики, то условия применения такого права аннулирования и механизм информирования об этом общественности следует отразить в законодательстве..

Правительство не имеет полномочий считать недействительными решения Совета ЦБ РА относительно мер по осуществлению политики. Согласно Конституции РА (статья 83.3) и закона РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 1), Центральный банк независим в осуществлении задач и функций, закрепленных за ним Конституцией и законом.

Полностью соответствует.

1.1.7. Порядок назначения, сроки пребывания в должности и любые общие критерии отстранения от должности руководителей и членов руководящих органов центрального банка должны быть отражены в законодательстве.

Порядок назначения на работу руководителей и руководящих органов, срок должностных полномочий и общие критерии освобождения с работы отражены в Конституции РА (статья 83.3) и в законе РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 18-20, 22). В указанных статьях описаны процедуры назначения на должность и освобождения с занимаемой должности Председателя ЦБ РА, его заместителя, других членов Совета ЦБ РА, сроки назначения на должности, требования, предъявляемые к Председателю ЦБ РА, его заместителю и другим членам Совета ЦБ РА, а также положения, четко устанавливающие круг их обязанностей.

Полностью соответствует.

1.2. Следует четко определить организационно-правовую взаимосвязь между операциями в денежно-кредитной и финансовой сфере.

В деле осуществления денежно-кредитных и казначейских операций разделение ролей между ЦБ РА и Министерством финансов РА и их институциональные взаимоотношения четко установлены Конституцией РА (статья 83.3), законодательством РА и нормативными актами [законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 30-33), законом РА "О бюджетной системе РА" (статьи 15, 16, 21), законом РА о бюджете данного года, соглашением "О принятых принципах сотрудничества между Министерством финансов и экономики РА и Центральным банком РА" (заключено 13.10.2006), решением Правительства РА номер 1354-Н от 19.08.2004г. "Об обмене информацией между органами власти РА и Центральным банком РА"].

Полностью соответствует.

1.2.1. Если допускаются кредиты, авансы или овердрафты правительству со стороны центрального банка, то информацию об

условиях, при которых они допускаются, а также об их лимитах следует раскрывать общественности.

Прямое кредитование Правительства со стороны Центрального банка, а также предоставление предоплат и кредитных линий запрещено законом РА "О Центральном банке РА" (статья 34).

Полностью соответствует.

1.2.2.Информацию о суммах и условиях кредитов, авансов или овердрафтах правительству со стороны центрального банка и о депозитах правительства в центральном банке следует раскрывать общественности.

Со стороны Центрального банка прямое кредитование Правительства, а также предоставление предоплат и кредитных линий запрещено законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 34).

Депонирование средств Правительства в Центральном банке осуществляется на основании заключения депозитного договора между ЦБ и Министерством финансов РА, где в каждом отдельном случае устанавливаются размеры, сроки и процентные ставки депозитной суммы.

О выплачиваемых процентных суммах по депозитам Правительства в ЦБ, общество информируется посредством годовых отчетов о выполнении государственного бюджета РА.

Об общем размере депозитов Правительства в ЦБ общество не информируется. В ежеквартальном или годовом балансах Центрального банка РА, которые публикуются, все средства Правительства представляются одной строкой и разделяются только по инвалютам. Согласно закону РА "О банковской тайне" (статьи 3, 4), информацию о депозитах может публиковать только клиент, которым в этом случае является Правительство РА.

Частично соответствует.

1.2.3. Сведения о порядке прямого участия центрального банка в операциях на первичных рынках государственных ценных бумаг, где это допускается, а также на вторичных рынках, следует раскрывать общественности.

Участие ЦБ на первичном рынке государственных облигаций Правительства (далее - ГО) запрещено законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 10), согласно которому ЦБ не может в процессе первичного размещения приобретать государственные ценные бумаги РА за свой счет. В процессе первичного размещения государственных ценных бумаг ЦБ может их приобретать по указанию центральных банков других стран или других первоклассных банков и только за их счет. Участие ЦБ на вторичном рынке ГО регулируется законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 10), согласно которому ЦБ, с целью осуществления денежно-кредитной политики, может приобретать на финансовом рынке и отчуждать государственные и другие надежные ценные бумаги. Эта процедура опубликована в документе Совета ЦБ РА "Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения" (решение Совета ЦБ РА номер 372-А от 15.12.2009г.). Ежедневная информация об обращении ГО на вторичном рынке, в том числе и об объеме участия ЦБ и средней доходности размещается на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

1.2.4.Участие центрального банка в остальных секторах экономики (например, за счет участия в акционерном капитале, членства в правлениях компаний, закупок или предоставления платных услуг) должно носить открытый для общественности характер и опираться на четкие принципы и процедуры.

Принципы участия ЦБ РА в других секторах экономики и сферы его действий четко установлены законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 56). Все виды инвестиций ЦБ РА представляются в Национальное Собрание и утверждаются законом РА "О государственном бюджете РА".

Полностью соответствует.

1.2.5. Информация о порядке распределения прибыли центрального банка и пополнении его капитала следует раскрывать общественности.

Порядок расчета прибыли ЦБ, распределения и пополнения капитала устанавливается законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 11, 12, 17), а фактическая информация об этом публикуется в годовом отчете ЦБ РА.

Полностью соответствует.

1.3.Следует четко определять агентские функции центрального банка,выполняемые от имени правительства.

Функции ЦБ как агента правительства четко установлены законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 32), который свидетельствует, что функции ЦБ РА как органа, осуществляющего денежно-кредитную политику, и как агента Правительства, четко разграничены.

Полностью соответствует.

1.3.1.Следует информировать общественность об обязанностях центрального банка, если таковые предусмотрены, (i) в деле управления внутренним и внешним государственным долгом и валютными резервами, (ii) в качестве банкира правительства, (iii) в качестве фискального агента правительства, а также (iv) в качестве советника по экономической и финансовой политике и в сфере международного сотрудничества.

Согласно закону РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 5, 8, 32) Центральный банк, как агент Правительства, управляет операциями по обслуживанию внутреннего и внешнего долга, владеет, использует и распоряжается международными резервами РА, осуществляет банковское обслуживание Правительства РА, является финансовым агентом и советником Правительства, а также представляет международные интересы РА в международных финансовых организациях.

О выполнении своих функций как агента Правительства, ЦБ РА информирует общество посредством ежеквартальных и годовых отчетов ЦБ (закон РА "О Центральном банке Республики Армения", статья 17).

ЦБ РА с ежеквартальной периодичностью представляет Правительству информацию о состоянии и составе международных резервов и публикует ее (закон РА "О Центральном банке Республики Армения", статья 52) в средствах массовой информации, а также размещает на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

1.3.2.Следует информировать общественность о распределении обязанностей между центральным банком, министерством финансов или самостоятельным государственным агентством в отношении первичной эмиссии долга, механизмов работы на вторичных рынках, депозитарных учреждениях и расчетно-клиринговых механизмах торговли государственными ценными бумагами.

Распределение обязанностей между ЦБ, Министерством финансов или государственным самостоятельным агентством в сферах по выпуску первичного долга и механизма деятельности на вторичном рынке, по расчетным процедурам, осуществляемым в результате торговли государственными ценными бумагами, и в сфере депозитариев четко установлены решением Правительства Республики Армения номер 1580-Н от 27-го декабря 2007 года "Об утверждении условий выпуска государственных (казначейских) ценных бумаг Республики Армения, порядках размещения, обращения и предоставления услуг по погашению государственных (казначейских) облигаций Республики Армения и о признании утратившим силу решения Правительства Республики Армения номер 1103-Н от 3-го июля 2004 года решением Правительства РА номер 1606-Н от 19.10.2006г. и решением Совета ЦБ РА номер 75-Н от 30.03.2004 г. Причем, Правительство РА утвердило следующие порядки: "Условия выпуска краткосрочных государственных (казначейских) облигаций РА и порядок предоставления услуг по размещению, обращению и погашению краткосрочных государственных (казначейских) облигаций РА"; "Условия выпуска среднесрочных государственных (казначейских) купонных облигаций РА с частичным погашением и порядок предоставления услуг по размещению,

обращению и погашению среднесрочных государственных (казначейских) купонных облигаций РА с частичным погашением"; "Условия выпуска среднесрочных государственных (казначейских) купонных облигаций РА и порядок предоставления услуг по размещению, обращению и погашению среднесрочных государственных (казначейских) купонных облигаций РА"; "Условия выпуска долгосрочных государственных (казначейских) купонных облигаций РА и порядок предоставления услуг по размещению, обращению и погашению долгосрочных государственных (казначейских) купонных облигаций РА"; "Условия выпуска государственных (казначейских) сберегательных купонных облигаций РА и порядок предоставления услуг по размещению и погашению государственных (казначейских) сберегательных купонных облигаций РА". Решением Совета ЦБ РА утверждены следующие порядки: "Порядок первичного размещения облигаций, организации их обратной покупки и предоставления услуг по погашению"; "Порядок осуществления деятельности по хранению государственных облигаций Республики Армения"; "Порядок осуществления операций, связанных с залогом государственных облигаций Республики Армения "; "Порядок учета государственных облигаций и кодирования номеров счетов, применяемого в системе расчетов"; "Порядок обращения государственных облигаций Республики Армения на вторичном рынке"; "Порядок минимальных реквизитов для документов, применяемых в операциях с государственными облигациями".

Решение Совета ЦБ РА номер 75-Н от 30.03.2004 г. и прилагаемые к нему порядки размещены на официальном сайте ЦБ РА.

Информация обо всех выпусках государственных ценных бумаг, аукционах, размещениях и обратной покупке предоставляется СМИ и размещается на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

2. *Открытость процесса выработки решений денежно-кредитной политики и предоставление информации об этих решениях*

2.1.Основы, инструменты и любые целевые ориентиры, используемые для достижения целей денежно-кредитной политики, следует раскрывать общественности и объяснять.

Принципы, инструменты, конечные цели денежно-кредитной политики, осуществляемой со стороны ЦБ, описываются, комментируются и публикуются в годовых отчетах ЦБ РА, в ежеквартальных отчетах по инфляции, в ежемесячных бюллетенях ЦБ РА, в протоколах о ставках рефинансирования и в пресс-релизах о ставках рефинансирования, которые размещаются также и на официальном сайте ЦБ РА. Отчеты публикуются в порядке, установленном законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 17).

Полностью соответствует.

2.1.1. Следует раскрывать и разъяснять общественности порядок и практику, на основании которых применяются инструменты денежно-кредитной политики и проводятся денежно-кредитные операции.

Процедура использования инструментов денежно-кредитной политики, периодичность и формат их опубликования описаны в документе "Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения" и в Генеральных соглашениях "О привлечении денежных средств", "О предоставлении ломбардных кредитов", "О заключении сделок репо и обратных репо", "Об осуществлении операций с государственными облигациями на вторичном рынке", которые размещены на официальном сайте ЦБ РА. На сайте ЦБ РА также размещен "Порядок предоставления услуг по выпуску, размещению, обращению и погашению краткосрочных государственных облигаций, выпускаемых Центральным банком Республики Армения" (решение Совета ЦБ РА номер 144-Н от 07.04.2005г.)

Полностью соответствует.

2.1.2.Следует информировать общественность о правилах и процедурах,

регулирующих отношения центрального банка и осуществляемые им сделки с контрагентами в ходе проведения денежно-кредитных операций и в ходе работы на рынках.

При проведении денежно-кредитных операций и осуществлении деятельности на рынках, правила, регулирующие отношения между ЦБ и партнерами при заключении сделок, и процесс их заключения четко изложены в документе "Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения", который размещен на официальном сайте ЦБ РА. Информация о фактически осуществленных денежно-кредитных операциях и об их процессах публикуется и размещается на официальном сайте ЦБ РА в установленном порядке. На сайте ЦБ РА также размещаются Генеральные соглашения "О привлечении денежных средств", "О предоставлении ломбардных кредитов", "О заключении сделок репо и обратных репо", "Об осуществлении операций с государственными облигациями на вторичном рынке".

Полностью соответствует.

2.2. Если существует постоянный орган, отвечающий за разработку денежно-кредитной политики, который проводит совещания по оценке базовых изменений в экономике, мониторингу процесса достижения поставленной им цели (целей) денежно-кредитной политики и выработке политики на предстоящий период, то информация о составе, структуре и функциях такого органа должна раскрываться общественности.

Постоянный орган, принимающий решения по денежно-кредитной политике – Совет ЦБ РА, проводит совещания с целью оценки базовых изменений в экономике, контролирует выполнение задач, намеченных программой денежно-кредитной политики, и разрабатывает политику на будущий период времени. Порядок опубликования информации о составе, структуре и функциях Совета ЦБ РА установлен законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 19-21) и "Регламентом работы Совета ЦБ РА" (глава 2), утвержденным решением Совета ЦБ РА номер 310-А от 18.11.2008г.

Полностью соответствует.

2.2.1. Если орган по разработке политики проводит регулярные совещания по оценке базовых изменений в экономике, мониторингу процесса достижения поставленной им цели (целей) денежно-кредитной политики и выработке политики на предстоящий период, то информацию о графике будущих совещаний такого органа следует раскрывать общественности.

Транспарентность графика заседаний Совета ЦБ РА обеспечивается законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 19-21) и "Регламентом работы Совета ЦБ РА" (глава 2), утвержденным решением Совета ЦБ РА номер 310-А от 18.11.2008г.

Полностью соответствует.

2.3. Следует своевременно сообщать общественности об изменениях в параметрах инструментов денежно-кредитной политики (за исключением мер «тонкой настройки») и разъяснять их.

Согласно "Регламенту работы Совета ЦБ РА" (глава 4, пункт 12) и решению Председателя ЦБ РА номер 1/63Л от 15.02.2006г. (пункт 2/А Порядка) "Об утверждении порядка выпуска пресс-релизов", решение об изменении процентных ставок инструментов денежно-кредитной политики, осуществляемое со стороны ЦБ РА, принимается на заседании Совета ЦБ РА, которое созывается в соответствии с заранее объявленным графиком, а пресс-релиз о ставках рефинансирования публикуется в СМИ в день принятия решения и размещается на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

2.3.1. Центральному банку следует информировать общественность (с заранее объявленным максимальным опозданием) об основных соображениях, лежащих в основе его решений в сфере денежно-кредитной политики.

Основные суждения, заложенные в основе решений, принимаемых в сфере денежно-кредитной политики, ЦБ РА включает в пресс-релиз об

изменении процентной ставки рефинансирования и в протокол о процентной ставке рефинансирования. Эта информация публикуется в прессе и размещается на официальном сайте ЦБ РА. Протокол о процентной ставке рефинансирования публикуется также в ежемесячном бюллетене ЦБ и в ежеквартальных отчетах по инфляции ("Регламент работы Совета ЦБ РА", глава 5).

Полностью соответствует.

2.4. Центральному банку следует делать периодические публичные заявления о ходе достижения своей цели (целей) денежно-кредитной политики, а также о перспективах достижения этой цели (целей). Механизм оглашения таких заявлений может варьироваться в зависимости от основ денежно-кредитной политики, в том числе режима валютного курса.

Ежемесячно ЦБ выступает с публичным заявлением о процессе и перспективах достижения целей денежно-кредитной политики в публикуемых протоколах о процентной ставке рефинансирования, в ежеквартальных отчетах по инфляции, в ежеквартальных программах денежно-кредитной политики, в годовом отчете, а также посредством публичных выступлений руководящих лиц ЦБ РА и публикацией статей в журналах. Ежеквартально Совет ЦБ РА выступает с заявлением перед коммерческими банками и кредитными организациями, комментируя отклонения от прогнозируемых показателей инфляции, с указанием прогнозов на предстоящий квартал и направлений денежно-кредитной политики. Центральный банк представляет Национальному Собранию и его комиссиям разъяснения, обсуждает с Правительством РА программу денежно-кредитной политики согласно закону РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 7, 17).

Полностью соответствует.

2.4.1. Центральному банку следует периодически сообщать общественности о поставленных им целях денежно-кредитной политики, указывая, среди прочего, их обоснование, по возможности,

количественные целевые показатели и инструменты, а также важнейшие базовые предпосылки.

В издаваемых с ежемесячной периодичностью протоколах о процентной ставке рефинансирования, в ежеквартальных отчетах по инфляции, в ежеквартальных программах денежно-кредитной политики, в годовых отчетах, в публичных выступлениях руководящих лиц ЦБ РА и в журнальных статьях, ЦБ РА информирует общество об осуществлении денежно-кредитной политики для достижения намеченных им целей, обосновывает их реалистичность, указывая на количественные целевые инструменты и главнейшие базовые задачи. Ежеквартально Совет ЦБ РА выступает с заявлением перед коммерческими банками и кредитными организациями, отмечая прогнозы инфляции на предстоящий квартал и направления денежно-кредитной политики. Центральный банк представляет Национальному Собранию и его комиссиям разъяснения, обсуждает с Правительством РА программу денежно-кредитной политики согласно закону РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 7, 17).

Полностью соответствует.

2.4.2. Центральному банку следует в соответствии с определенным графиком доводить до сведения общественности отчет о развитии макроэкономической ситуации и о том, как она может отразиться на достижении цели (целей)денежно-кредитной политики.

Информацию об анализе сформировавшейся макроэкономической ситуации в РА и ее возможном воздействии на осуществление целей денежно-кредитной политики, Центральный банк публикует в ежемесячных бюллетенях, ежеквартальных отчетах по инфляции, ежеквартальных программах денежно-кредитной политики и годовых отчетах, в публичных выступлениях руководящих лиц ЦБ РА и журнальных статьях. Ежемесячные бюллетени, ежеквартальные отчеты по инфляции, ежеквартальные программы денежно-кредитной политики и годовые отчеты размещаются на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

2.5. При рассмотрении предложений о внесении существенных технических изменений в структуру регулирования денежно-кредитной сферы следует исходить из предпочтительности проведения консультаций с общественностью в соответствующие сроки.

В случае внесения изменений в акты, имеющие существенное значение для деятельности коммерческих банков[3], ЦБ сотрудничает с Ассоциацией армянских банков, при этом до внесения изменений консультируется с ними и дает необходимые разъяснения (закон РА "О Центральном банке Республики Армения", статья 39). На заседаниях Совета ЦБ РА участвует представитель Ассоциации армянских банков. С целью сотрудничества с Ассоциацией армянских банков, изучения и регулирования задач, связанных с банковской деятельностью, Председатель ЦБ РА ежемесячно встречается с членами Ассоциации армянских банков.

Информация о решениях, принятых на заседаниях Совета ЦБ РА относительно нормативных актов, предоставляется СМИ и размещается на официальном сайте ЦБ.

Полностью соответствует.

2.6. Следует раскрывать общественности нормы, регулирующие порядок предоставления отчетности финансовыми учреждениями в центральный банк для целей денежно-кредитной политики.

Порядок, сроки и формат представляемых в Центральный банк отчетов со стороны коммерческих банков установлены Положением 3 - "Отчеты банков, представление и опубликование отчетов" (решение Совета ЦБ РА номер 50-Н от 26.02.2008г).

Порядок, сроки и формат представляемых в Центральный банк отчетов со стороны кредитных организаций установлены Положением 15

[3] *К правилам осуществления денежно-кредитной политики относятся: требование обязательного резервирования, процесс проведения торгов по казначейским ценным бумагам и ценным бумагам, выпущенным ЦБ, квалификационные требования, предъявляемые к партнерам ЦБ при осуществлении операций на открытом рынке, правила и процессы взаимоотношений с ними.*

“Отчеты кредитных организаций, представление и опубликование отчетов” (решение Совета ЦБ РА номер 93-Н от 03.03.2005г.).

Отчеты страховых компаний, представляемые в ЦБ, порядок их заполнения и представления, а также сроки представления установлены Положением 3/04 “Формы отчетов страховых компаний, содержащиеся в них сведения, сроки и порядок их представления” (решение Совета ЦБ РА номер 366-Н от 16.11.2007г.).

Отчеты платежно-расчетных организаций, представляемые в ЦБ, порядок их заполнения и представления, а также сроки представления установлены Положением 22 “Отчеты платежно-расчетных организаций, их представление и опубликование” (решение Совета ЦБ РА номер 333-Н от 06.07.2005г.).

Порядок, сроки и формат представляемых в Центральный банк отчетов со стороны валютных дилеров-брокеров установлены Положением 12 ЦБ РА (решение Совета ЦБ РА номер 135-Н от 04.05.2007г.).

Порядок, сроки и формат представляемых в Центральный банк отчетов со стороны обменных пунктов валюты установлены Положением 10 ЦБ РА (решением Совета ЦБ РА номер 138-Н от 15.05.2007г.).

Отчеты, представляемые в ЦБ со стороны лиц, занимающихся ломбардной деятельностью, порядок их заполнения, сроки и формат утверждены решением Совета ЦБ РА номер 534-Н от 12.09.2006г.

Отчеты, представляемые в ЦБ со стороны лиц, оказывающих инвестиционные услуги, порядок и сроки представления отчетов утверждены Положением 4/03 “Отчеты, представляемые в Центральный банк со стороны лиц, предоставляющих инвестиционные услуги, сроки, формы и порядок представления отчетов” (решение Совета ЦБ РА номер 140-Н от 22.04.2008г.)

Представляемые в ЦБ отчеты подотчетных эмитентов установлены Положением 4/04 “Проспект и отчеты подотчетных эмитентов” (решение номер 68-Н от 11.03.2008г.). Вышеназванные положения и решения сначала публикуются в ведомственных бюллетенях РА, после чего издаются в периодичных изданиях ЦБ РА и размещаются на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

3. Доступность для общесвенности информации о денежно-кредитной политике

3.1. Форма представления и выпуска информации центральным банком должна отвечать стандартам по охвату, периодичности, своевременности данных и доступа к ним общественности, не противоречащим стандартам на распространение данных Международного Валютного Фонда.

С 7 ноября 2003 года Республика Армения является членом статистической системы МВФ – Система специальных стандартов распространения данных (ССРД, на английском SDDS), информация о которой подробно представлена на сайте по адресу: www.dsbb.imf.org. Участие в ССРД установлено решением Премьер-министра РА номер 11-А от 17 января 2003 года "О подготовительных мероприятиях по совместному участию Республики Армения в специальном стандарте распространения данных Международного Валютного Фонда".

В Республике Армения координатором по линии ССРД является Национальная статистическая служба. Центральный банк РА, в рамках участия РА в ССРД, обеспечивает предоставление информации о финансовом секторе экономики с определенной периодичностью, доступностью и в сроки, установленные стандартами МВФ. Согласно закону РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 5), а также решению Совета ЦБ РА номер 416 от 9-ого декабря 2003 года " Об одобрении мета-данных, представляемых ЦБ РА в рамках совместного участия Республики Армения в специальном стандарте МВФ на распространение данных (ССРД)", ЦБ РА обеспечивает ведение и опубликование статистики сводных балансовых показателей ЦБ, сводных балансовых показателей и процентных ставок банковской системы, международных резервов, инвалютной ликвидности и валютного курса. Более подробная информация об участии РА в ССРД Международного Валютного Фонда размещена на официальном сайте ЦБ РА по адресу: http://cba.am/statistics

---

Полностью соответствует.

3.2. Центральному банку следует раскрывать общественности свой баланс по заранее объявленному графику и по истечении заранее определенного срока раскрывать общественности выборочную агрегированную информацию об операциях центрального банка на рынке.

График опубликования баланса, представляемого обществу со стороны ЦБ, и порядок опубликования агрегированной информации об объемах операций на рынке установлен законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 17) и решением Совета ЦБ РА, номер 70-Н от 11.03.2008г. (субприложение 1) "Об утверждении "Порядка и условий выпуска и опубликования периодических изданий ЦБ РА". Согласно этим документам, ЦБ РА представляет обществу свой бухгалтерский баланс путем размещения в годовых отчетах, ежегодных статистических бюллетенях, ежеквартальных вестниках, ежемесячных бюллетенях, а также ежеквартально предоставляет информацию СМИ и размещает ее на официальном сайте ЦБ РА. Кроме этого, ЦБ ежедневно размещает на сайте сводную информацию об объемах осуществленных на рынке операций, и о сводных балансовых показателях ЦБ.

Полностью соответствует.

3.2.1. Балансы центрального банка в сокращенной форме следует раскрывать общественности по заранее объявленному графику с частой периодичностью. Подробные балансы центрального банка, готовящиеся на основании установленных и отраженных в публичных документах стандартов бухгалтерского учета, должны раскрываться центральным банком общественности не реже одного раза в год.

Представляемый со стороны ЦБ РА график опубликования баланса установлен законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 17) и решением Совета ЦБ РА номер 70-Н от 11.03.2008г. (субприложение 1) "Об утверждении порядка и условий выпуска и опубликования периодических изданий ЦБ РА", и решением Председателя ЦБ РА номер 1/304-Л от 03.04.2008 г. "О подготовке, утверждении, издании, распределении и переводе периодических изданий ЦБ РА" (субприложение 1), в которых указывается, что ЦБ РА с ежеквартальной периодичностью представляет обществу свой баланс в

“Вестнике ЦБ РА” и размещает на официальном сайте ЦБ РА. Более подробный и утвержденный со стороны внешней аудиторской компании бухгалтерский баланс в годовом разрезе представляется в годовых отчетах ЦБ РА.

Полностью соответствует.

3.2.2. Информацию о денежно-кредитных операциях центрального банка, в том числе об агрегированных объемах и условиях рефинансирования или других механизмов (при условии соблюдения коммерческой тайны) следует раскрывать общественности по заранее объявленному графику.

Частота и формат опубликования информации о денежно-кредитных операциях, в том числе о сводных объемах, условиях рефинансирования и других механизмах представлены в документе “Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения” и в Генеральных соглашениях “О привлечении денежных средств”, “О предоставлении ломбардных кредитов”, “О заключении сделок репо и обратных репо”, “Об осуществлении операций с государственными облигациями на вторичном рынке”, которые размещены на официальном сайте ЦБ РА. В частности, в ежедневном разрезе публикуется информация об операциях между ЦБ и коммерческими банками на инвалютном и драмовом рынках, а также о фактических балансовых показателях ЦБ. В еженедельном разрезе публикуется информация об осуществленных со стороны ЦБ операциях на инвалютной бирже. В ежедневном и еженедельном разрезе опубликованная информация в сводном виде представляется в ежемесячном и ежеквартальном информационных бюллетенях и ежегодных отчетах.

Заседания Совета, на которых выносится решение о процентных ставках инструментов денежно-кредитной политики, созываются и, соответственно, процентные ставки устанавливаются согласно заранее объявленному годовому графику, который публикуется до 30-го ноября текущего года в электронных и прочих средствах информации. Причем указанный график утверждается в соответствии с календарем обязательного резервирования, который также публикуется.

Полностью соответствует.

3.2.3. Без нарушения конфиденциальности и тайны информации об отдельных фирмах, агрегированную информацию о чрезвычайной финансовой поддержке со стороны центрального банка следует раскрывать общественности в соответствующем отчете центрального банка, если такая информация не подрывает финансовой стабильности.

Все кредиты, предоставленные коммерческим банкам со стороны Центрального банка РА, сводно отражаются в балансе ЦБ, который публикуется с ежеквартальной и ежегодной периодичностью. Кроме того, более подробная информация о предоставленных кредитах включена в примечаниях к годовому отчету ЦБ РА.

Согласно принципу существенности, установленному в стандартах бухгалтерского учета Международных стандартов бухгалтерского учета по представлению финансовых отчетов (МФСО), в случае, если объемы ломбардных кредитов, предоставленные коммерческим банкам, становятся существенными, ЦБ РА обязан отдельно отразить указанные кредиты.

Полностью соответствует.

3.2.4. Информацию о валютных резервных активах страны, пассивах и обязательствах денежно-кредитных органов следует раскрывать общественности по заранее объявленному графику в соответствии со стандартами на распространение данных Международного Валютного Фонда.

Стандартная таблица международных резервов и инвалютной ликвидности составляется согласно требованиям ССДР и методологии МВФ. Таблица подробно информирует как о международных резервах, так и об инвалютных потоках международных резервов. Данные включают внешние резервы РА, предусмотренные выплаты по обслуживанию внешних государственных и гарантированных государством долгов и другие потоки - для периодов до 1 месяца, 1-3 месяца и до 12 месяцев. Таблица составляется в ежемесячном разрезе и размещается на официальных сайтах ЦБ РА и МВФ.

В годовом отчете и годовом статистическом бюллетене публикуется также информация о внешних обязательствах ЦБ РА.

Полностью соответствует.

3.3. Центральному банку следует создать службу общественной информации и обеспечивать ее функционирование.

ЦБ РА обеспечивает деятельность общественной информационной службы в лице Пресс-службы ЦБ РА. Пресс-служба, руководствуясь своим уставом, положениями "Порядка опубликования пресс-релизов", и "Руководящими указаниями на предмет порядка работы пресс-секретаря ЦБ РА" периодически информирует общество о деятельности ЦБ РА. С ежемесячной периодичностью публикуются решения Совета ЦБ РА о процентной ставке репо (рефинансирования), а в последующей декаде следуют публикации протоколов заседания Совета ЦБ РА. После каждого заседания Совета ЦБ РА публикуются принятые Советом решения, ежеквартально публикуется информация о балансе ЦБ РА, структуре и состоянии внешних резервов РА, сводные данные о деятельности и платежно-расчетной системе субъектов финансово-банковской системы (банки, кредитные организации, страховые компании и платежно-расчетные организации), агрегированные экономические индексы, периодически публикуются рейтинги предприятий (рейтинг проводит ЦБ РА), научно-исследовательские работы сотрудников ЦБ РА, информация о визитах и встречах Председателя ЦБ РА. В ежедневном разрезе предоставляется информация о сформировавшемся на инвалютном рынке среднерыночном валютном курсе, а также о выпуске государственных ценных бумаг.

На запросы граждан даются устные или письменные ответы, в течение последующих запросу 5 дней.

На запросы журналистов Пресс-служба отвечает либо в форме интервью, либо в письменной форме. Периодически проводятся пресс-конференции с целью освещения важных вопросов.

Один или два раза в году для СМИ, которые освещают экономические темы, проводятся учебные семинары, где должностные лица ЦБ РА представляют осуществляемую со стороны ЦБ РА политику, цели, используемые инструменты и механизмы.

Для старшеклассников общеобразовательных школ в течение учебного года проводятся экскурсии в ЦБ РА. Ученикам объясняют

задачи и функции ЦБ РА, знакомят с историей денег и финансов, а также предоставляют популярную информацию.

Полностью соответствует.

3.3.1. В центральном банке должна существовать программа выпуска публикаций, в том числе годового отчета.

Программа выпуска периодических изданий ЦБ РА, в том числе и годового отчета, установлена законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (Статьи 6, 17) и решением Совета ЦБ РА номер 70-Н от 11.03.2008г. "Об утверждении порядка и условий выпуска и опубликования периодических изданий ЦБ РА", согласно которому ЦБ РА издает ежемесячно "Бюллетень ЦБ РА", ежеквартально - "Вестник ЦБ РА" и ежегодно -"Годовой отчет ЦБ РА", "Статистический бюллетень ЦБ РА", а также ежеквартально издает программы денежно-кредитной политики РА и обзор инфляции. Порядок подготовки, утверждения, издания, распределения и перевода этих периодических изданий утвержден решением Председателя ЦБ РА номер 1/304-Л от 03.04.2008 года.

Полностью соответствует.

3.3.2. Старшие должностные лица центрального банка должны быть готовы разъяснять общественности цель (цели) и показатели работы своей организации, а также исходить из предпочтительности опубликования текстов своих выступлений.

Должностные лица ЦБ РА представляют обществу показатели и цели деятельности своей организации в Правительстве РА, в Национальном Собрании РА (закон РА "О Центральном банке РА", статья 7), ежеквартально выступают с заявлением перед коммерческими банками и кредитными организациями, где разъясняют отклонения от прогнозированных показателей инфляции, дают прогнозы на предстоящий квартал и направления денежно-кредитной политики, выступают в высших учебных заведениях РА и по телевидению, для учителей предмета экономики средне-образовательных школ читают

лекции на темы, разъясняющие деятельность ЦБ РА, печатают статьи в прессе.

Полностью соответствует.

3.4. Общественность должна иметь беспрепятственный доступ к текстам издаваемых центральным банком нормативных актов.

Все регулирующие документы ЦБ РА публикуются в издаваемых выпусках - ежемесячно, ежеквартально, дважды в год и один раз в год. Они рассылаются в Национальное Собрание, Правительство РА, учебные заведения, библиотеки, представительства международных финансовых организаций в РА, общественные организации, информационные агентства. Все документы до публикации размещаются на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

4. Отчетность Центрального банка и гарантии добросовестности

4.1. Должностные лица центрального банка должны быть готовы предстать перед уполномоченным государственным органом для отчета о проведении денежно-кредитной политики, разъяснения цели (целей) политики своей организации, описания своей работы по достижению этой цели (целей) и, если целесообразно, обмена мнениями о положении в экономике и состоянии финансовой системы.

Отчетность должностных лиц ЦБ РА устанавливается законом РА “О Центральном банке Республики Армения” (статья 7). Согласно этому закону Председатель или заместитель Председателя Центрального банка периодически представляет Национальному Собранию и комиссиям комментарии или разъяснительную информацию относительно политики ЦБ. Центральный банк принимает участие в разработке экономических и финансовых программ Правительства Республики Армения, а также

содействует их осуществлению, если это не противоречит задачам Центрального банка. Центральный банк обсуждает программу денежно-кредитной политики с Правительством Республики Армения в процессе ее разработки. Председатель Центрального банка может участвовать в открытых заседаниях Правительства Республики Армения с правом совещательного голоса и представлять в письменном виде свою точку зрения по поводу обсуждаемых вопросов. Полномочный представитель Правительства Республики Армения может участвовать в открытых заседаниях Совета Центрального банка с правом совещательного голоса и представлять в письменном виде свою точку зрения по поводу обсуждаемых вопросов. Представитель Правительства Республики Армения может участвовать также в заседаниях комиссии Денежно-кредитной политики и Финансового комитета.

Полностью соответствует.

4.2. Центральному банку следует раскрывать общественности проверенную аудиторами финансовую отчетность о своей деятельности по заранее объявленному графику.

Согласно закону РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 15, 16), Центральный банк РА ежегодно до 1-го мая публикует годовой отчет предыдущего финансового года, который содержит также утвержденный со стороны независимой аудиторской организации финансовый отчет. Утвержденный со стороны независимой аудиторской организации финансовый отчет размещается на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

4.2.1. Аудиторские проверки финансовых отчетов должны проводиться независимым аудитором. Информация о политике бухгалтерского учета и любые оговорки в отношении финансовой отчетности должны составлять неотъемлемую часть раскрываемых для общественности финансовых отчетов.

Положения о политике бухгалтерского учета ЦБ РА, содержании финансовых отчетов и порядке их проверок со стороны независимой аудиторской организации установлены законом РА "О Центральном

банке Республики Армения" (статьи 15, 16). Согласно этому закону, бухгалтерский учет в Центральном банке ведется в порядке, установленном Советом Центрального банка, в соответствии со стандартами, принятыми Советом Международных бухгалтерских стандартов. Центральный банк на каждый финансовый год составляет финансовый отчет в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, который утверждается со стороны международно-признанной независимой аудиторской организацией. Финансовая отчетность включает годовой баланс, отчеты о доходах и расходах, о распределении прибыли, а также другие положения, установленные Советом Центрального банка.

Полностью соответствует.

4.2.2. Следует информировать общественность о внутренних процедурах управления, необходимых для обеспечения добросовестности операций, в том числе об установленном порядке проведения аудиторских проверок.

В Центральном банке РА функции внутреннего аудита выполняет специальное структурное подразделение – Служба внутреннего аудита ЦБ РА. Она призвана осуществлять независимую, объективную деятельность по заверению и консультированию, направленную на создание добавочной стоимости для банка, а также на усовершенствование деятельности банка.

Задачей Службы внутреннего аудита является оценка эффективности и соответствия функций, данная на основе анализа систем контроля, сформированных в банке, предоставление персоналу банка, включая и руководство, предложений по совершенствованию этих систем в целях повышения качества выполняемых ими обязанностей.

Служба внутреннего аудита состоит из трех отделов: отдела финансового аудита, операционного аудита и аудита информационных технологий. Службой внутреннего аудита руководит Главный аудитор. Статус членов службы внутреннего аудита и Главного аудитора, порядок их назначения и сферы деятельности аудита установлены законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 25). В процессе своей деятельности Служба внутреннего аудита руководствуется как законом РА "О Центральном банке Республики Армения", так и утвержденным решением Совета ЦБ РА номер 397-Н от 05.12.2002г. уставом Службы внутреннего аудита Центрального банка РА, и действующими с 2006

года "Этическими нормами Службы внутреннего аудита Центрального банка", разработанными со стороны института Внутреннего аудита [4]. Для обеспечения дальнейшего развития профессиональных знаний, совершенствования качества осуществляемых работ, соблюдения соответствия с международными стандартами, постоянного повышения квалификации решением Председателя ЦБ РА номер 1/958-Л от 28-го июля 2009 года установлено требование международной профессиональной квалификации для передовых сотрудников, работающих в сфере Службы внутреннего аудита и бухгалтерского учета. Процедуры планирования и осуществления аудита, включая оформление и хранение рабочих документов, взаимное сотрудничество с подразделениями, представление результатов проверок и осуществление последующих проверок, описаны в утвержденном решением Совета ЦБ РА номер 397-Н от 05.12.2002г. "Порядке организации и проведения внутреннего аудита в Центральном банке РА".

При осуществлении своей деятельности Служба внутреннего аудита руководствуется "Международными стандартами профессиональной деятельности внутреннего аудита", разработанными Институтом внутреннего аудита. В 2007 году независимые международные эксперты дали оценку работе внутреннего аудита. В соответствии с требованиями вышеназванного стандарта, проверка соответствия деятельности внутреннего аудита со стороны независимых экспертов проводится периодично, по крайней мере, один раз в 5 лет.

Полностью соответствует.

4.3. Информацию о доходах и расходах, связанных с деятельностью центрального банка, следует раскрывать общественности на ежегодной основе.

Согласно закону РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 17) ЦБ периодически, но не реже чем раз в квартал должен публиковать бухгалтерский баланс ЦБ за предыдущий отчетный период. ЦБ выполняет это требование закона до 30-го числа каждого месяца,

[4] *См. www.theiia.org.*

следующего за отчетным кварталом, и размещает бухгалтерский баланс на официальном сайте ЦБ РА.

Годовой отчет ЦБ РА, который включает утвержденный со стороны независимой аудиторской организации финансовый отчет, годовой бухгалтерский баланс, отчеты о доходах и расходах и о распределении прибыли, публикуются до 1-го мая следующего года.

Полностью соответствует.

4.4. Следует информировать общественность о стандартах, регулирующих личные финансовые дела должностных лиц и сотрудников центрального банка, и правилах, направленных на предотвращение использования конфликтов интересов в неправомерных целях, в том числе об общей фидуциарной ответственности.

Положения о стандартах, регулирующих личные финансовые вопросы членов Совета ЦБ РА и служащих, и правилах, предупреждающих конфликт интересов, установлены законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 19, 23, 24, 26, 27) и законом РА "О декларировании имущества и доходов физических лиц" (статья 5). Согласно этим законам, Председатель ЦБ РА, заместитель Председателя, члены Совета ЦБ РА и служащие Центрального банка в случае, если в течение налогового года занимали соответствующую должность даже один день, обязаны публиковать информацию об источниках своих доходов, а также обо всех своих существенных финансовых прибылях и прибылях лиц, ведущих с ними общее хозяйство. Должностные лица представляют декларации в течение пяти лет после освобождения с должности, а взаимосвязанные с ними лица – в течение двух лет после освобождения с должности взаимосвязанного с ними должностного лица.

Служащие ЦБ РА не могут без согласия Председателя ЦБ РА занимать другую государственную должность, выполнять другую оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой деятельности. Служащие ЦБ РА не могут работать в коммерческих банках или быть членами их органов управления.

Председателю, заместителю Председателя, членам Совета, служащим Центрального банка запрещается в целях осуществления

предпринимательской деятельности лично или через аффилированные лица получать в банках коммерческие кредиты.

Члены Совета ЦБ РА не могут быть членами руководящего органа какой-либо партии, заниматься политической деятельностью или занимать государственную или другую должность или выполнять другую оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой деятельности. Члены Совета ЦБ РА не могут занимать другую должность в ЦБ.

Полностью соответствует.

4.4.1. Следует информировать общественность о правовой защите должностных лиц и сотрудников центрального банка при выполнении ими своих должностных обязанностей.

Правовая защищенность служащих ЦБ РА регулируется первым и третьим разделами Трудового кодекса РА.

Полностью соответствует.

Б. СФЕРА ФИНАНСОВОЙ ПОЛИТИКИ

5. Четкость ролей, обязанностей и целей финансовых агентств[5], отвечающих за проведение финансовой политики

5.1.Следует четко закрепить, предпочтительно в соответствующем законодательстве или подзаконном акте, основную цель (цели) и организационно-правовые основы деятельности финансовых агентств.

Институциональная среда деятельности финансовых агентов четко установлена законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 35, 36, 37, 38, 39, 39^{1} - 39^{14}), проектом нового закона РА "Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма" (статья 10), законом РА "О внедрении объединенной системы финансового регулирования и надзора" (статья 5), законом РА "О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц" (статья 4, 5, 18).

Полностью соответствует.

5.1.1. Основную цель (цели) финансовых агентств следует раскрывать и разъяснять общественности.

Цель осуществляемого со стороны ЦБ РА регулирования и надзора за финансовой и платежно-расчетной системами устанавливается законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 5). Результаты достижения целей обобщаются в программе денежно-кредитной политики РА, годовом и ежеквартальных отчетах ЦБ РА, публичных выступлениях руководителей ЦБ РА, в различных газетных и

---

*[5] Согласно определению, данному МВФ, финансовое агентство – это институт с исключительной ответственностью по регулированию и надзору за финансовыми и платежно-расчетными системами, к числу которых относится ЦБ РА (согласно статьям 5, 39^{1} – 39^{14} закона РА "О Центральном банке Республики Армения"; **главы 3 закона РА "О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма";** статье 13 закона РА "О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях" и др.) и Фонд гарантирования возмещения вкладов (согласно статье 4 закона РА "О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц").*

журнальных публикациях специалистов ЦБ РА о текущих основных задачах, в пресс-релизах, предоставляемых СМИ. Вся информация размещается также на официальном сайте ЦБ РА.

Цель Фонда гарантирования возмещения банковских вкладов установлена законом РА "О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц" (статья 18). Результаты достижения целей обобщаются в программе денежно-кредитной политики РА, годовом и ежеквартальных отчетах ЦБ РА, публичных выступлениях руководителей ЦБ РА, в различных газетных и журнальных публикациях специалистов ЦБ РА о текущих основных задачах, в пресс-релизах, предоставляемых СМИ. Вся информация размещается также на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

5.1.2. Следует предоставлять общественности информацию об обязанностях финансовых агентств и их полномочиях по проведению финансовой политики.

Задачи и полномочия ЦБ РА установлены законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 4, 5) и соответствующими законами РА, регулирующими деятельность лицензируемых или контролируемых со стороны ЦБ РА лиц (например, закон "О банках и банковской деятельности", "О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях", "О рынке ценных бумаг" и другие).

Полностью соответствует.

5.1.3. Информацию об основных аспектах подотчетности финансовых агентств следует, по возможности, раскрывать общественности.

Отчетность ЦБ РА устанавливается законом ЦБ РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 15, пункт 2, статья 17, статья 20, пункт "и"). Отчетность Фонда гарантирования возмещения вкладов устанавливается законом РА "О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц" (статья 24).

Полностью соответствует.

5.1.4.По возможности, следует предоставлять общественности информацию о порядке назначения, сроках пребывания в должности и о любых общих критериях отстранения от должности руководителей и членов руководящих органов финансовых агентств.

О публичности порядка назначения на работу в органы управления финансовых агентств, сроков правления и общих критерий освобождения с работы см. в пункте 1.1.7.

Полностью соответствует.

5.2. Следует раскрывать общественности информацию о взаимоотношениях финансовых агентств.

О публикациях информации о взаимоотношениях между ЦБ РА и финансовыми агентствами смотри в пунктах 1.2, 1.2.1, 1.2.2, 1.2.3, 1.3, 1.3.1, 1.3.2 .

Полностью соответствует.

5.3. Следует раскрывать общественности информацию о роли органов надзора за платежными системами расчетов.

Роль ЦБ РА в процессе создания и развития действенной платежно-расчетной системы, а также в осуществлении надзора за учреждениями, предоставляющими платежно-расчетные услуги, установлена законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 5 и статьи, включенные в главу 5^{1}). Кроме этого, ответственность ЦБ РА в деле осуществления контроля над платежно-расчетными системами РА установлена положениями закона РА "О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях» (статьи 13-16). Для обеспечения стабильности (безопасности) платежно-расчетной системы и укрепления доверия общества к безналичным платежам ЦБ осуществляет надзор также и над системой. В разделе "Платежно-расчетная система" официального сайта ЦБ РА, размещена более подробная информация относительно этой сферы.

Полностью соответствует

5.3.1. Агентства, осуществляющие надзор за платежной системой, должны содействовать своевременному предоставлению общественности информации об общих принципах политики (в том числе, правилах управления риском), оказывающих влияние на прочность системообразующих платежных систем.

Полномочие ЦБ РА по осуществлению надзора за платежной системой РА закреплено законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 5) и законом РА "О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях" (статьи 5-8, статьи 13-16). При осуществлении своей политики в области надзора за платежно-расчетными система и при обеспечении ее публичности, ЦБ РА руководствуется принципами, разработанными Банком Международных Расчетов, и установленными в документе "Надзор за платежно-расчетными системами со стороны центральных банков" ("Central Bank Oversight of Payment and Settlement Systems", BIS, 2005).

С целью обеспечения транспарентности политики надзора за платежной системой, ЦБ РА периодически предоставляет участникам платежно-расчетных систем и обществу информацию касательно этой сферы деятельности. В частности, в ежемесячном издании "Бюллетень ЦБ РА" дается отдельное приложение по статистике платежно-расчетных систем, в ежеквартальном издании "Вестник ЦБ РА" и годовом отчете ЦБ РА представляется отдельный раздел "Платежно-расчетная система", в котором освещаются развитие отношений платежно-расчетных систем, соответственно, в ежеквартальном и годовом разрезах. В "Отчете о финансовой стабильности" представляется оценка рисков и в платежно-расчетной сфере и анализ возможных направлений их развития. В ежегодном издании "Финансовая система Армении; развитие, надзор, регулирование" описываются мероприятия, направленные на развитие платежно-расчетной системы РА, изменения в правовом поле, регулирующем сферу. В годовой программе денежно-кредитной политики РА отдельным подпунктом отмечаются работы, выполненные в течение предшествующего года, и работы, намеченные на предстоящий год. Участникам платежно-расчетных систем и СМИ с ежеквартальной и годовой периодичностью предоставляется информационный материал

“Система платежно-расчетной системы Республики Армения”, в котором описывается платежно-расчетная сфера за отчетный период и представляется статистическая информация.

На официальном сайте ЦБ РА размещена “Концепция проведения надзора за платежной системой со стороны Центрального банка”, утвержденная решением Председателя ЦБ РА номер 1/1384-И от 21.12.2006г., где комментируется политика осуществления надзора за платежной системой со стороны ЦБ РА, в частности цели надзора за платежной системой, сфера осуществляемого надзора, требования, предъявляемые к включаемым в сферу надзора системам, процесс осуществления надзора за платежными системами, сотрудничество с другими правомочными органами и порядок опубликования результатов надзора за платежными системами. Согласно этой концепции (подпункт 6.2), ЦБ РА для обеспечения транспарентности своей деятельности и с целью оповещения общества о выполнении со своей стороны работ в сфере надзора за платежными системами, один раз в год публикует информацию в СМИ и размещает ее на официальном сайте ЦБ РА.

На официальном сайте ЦБ РА размещен также материал “Платежно-расчетная система РА” (Red Book), который включает сводную текстовую информацию о действующих в РА платежно-расчетной системе и системе ценных бумаг, об используемых платежных инструментах, о финансовых посредниках и соответственные статистические таблицы. Кроме этого, Центральный банк является членом проекта “Инициатива СНГ в области платежной системы и расчетов ценных бумаг” (CISPI – Commonwealth of Independent States Payments and Securities Settlement Initiative), созданной Всемирным Банком, Банком Международных Расчетов и центральными банками стран СНГ. Цель этого проекта - обеспечение соответствующих развитий и сотрудничество в данном регионе.

В материале “Стабильность финансовой системы”, размещенном на официальном сайте ЦБ выделен раздел “Надзор за платежно-расчетной системой”, где представляются анализ рисков и информация относительно уже предпринятых и предпринимаемых мер по их сдерживанию.

Полностью соответствует.

5.4.Если финансовые агентства осуществляют функции надзора за саморегулируемыми организациями (например, платежными системами), существующие между ними взаимоотношения следует раскрывать общественности.

В октябре 2007г. саморегулируемая организация Фондовая биржа Армении и саморегулируемая организация Центральный депозитарий Армении были реорганизованы в открытые акционерные общества. В настоящее время в Республике Армения саморегулируемых организаций нет.

Неприемлемо.

5.5.Если саморегулируемые организации уполномочены нести частичную ответственность за процесс регулирования и надзора, они должны руководствоваться той же надлежащей практикой обеспечения прозрачности, что и финансовые агентства.

См. пункт 5.4.

Неприемлемо

5.6. Опубликование со стороны других финансовых агентств отчетов, статистических данных и других материалов относительно их деятельности.

В число прочих финансовых агентств входит Центр финансового мониторинга (ЦФМ), который является одним из действующих подразделений ЦБ РА. Информация о деятельности ЦФМ публикуется на сайте ЦБ в разделе о ЦФМ. Согласно пункту 15 части 1 статьи 10 закона РА “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма” (далее – Закон) (принят 26 мая 2008 года), ЦФМ в порядке, установленном своими правовыми актами, должен публиковать годовые отчеты об установленной Законом деятельности, а согласно части 6 вышеупомянутой статьи - Центр финансового мониторинга представляет отчет о своей деятельности Уполномоченному органу - с периодичностью и в порядке, установленном высшим органом управления Уполномоченного органа. Согласно указанной статье Закона,

устав ЦФМ устанавливает, что ЦФМ должен представлять Совету ЦБ годовые и квартальные отчеты. Годовые отчеты ЦФМ публичны и размещаются на официальном сайте ЦБ в разделе о ЦФМ. В годовом отчете публикуются также статистические данные о деятельности ЦФМ, а также результаты проведенных финансовых анализов.

Вместе с этим, в случае нарушения подотчетными лицами требований Закона и принятых ЦБ нормативных актов, Центральный банк и соответствующие надзорные органы применяют к подотчетным лицам меры привлечения к ответственности, информация о которых также публична и размещается на официальном сайте ЦБ.

Деятельность Центра финансового мониторинга, помимо всего прочего, охватывает также предоставление консультаций по вопросам борьбы с ОД/ФТ и проведение обучения в этой области. Этот процесс предполагает предоставление консультаций работникам государственных органов, подотчетным лицам и их клиентам, работникам Центрального банка, широким слоям общества, а также разработку, координацию и осуществление учебных программ в сфере борьбы с ОД/ФТ. Эта деятельность также публикуется.

ЦФМ сотрудничает с внутригосударственными органами и организациями в рамках межведомственной комиссии по вопросам борьбы с фальшивомонетничеством, мошенничеством в области пластиковых карточек и прочих платежных инструментов, отмыванием денег и финансированием терроризма (далее – Межведомственная Комиссия), сформированной по указу Президента РА. Основной задачей Межведомственной Комиссии является разработка и осуществление единой и согласованной государственной политики в области борьбы с ОД/ФТ. В состав этой Комиссии, руководимой Президентом РА, входят представители всех правомочных межведомств и учреждений, вовлеченных в борьбу с ОД/ФТ. Организацию работ Комиссии осуществляет ЦФМ. Межведомственная Комиссия представляет Президенту РА отчеты о результатах годовой деятельности, которые также размещаются на сайте ЦБ в разделе о ЦФМ.

Основываясь на мировом опыте ЦФМ разработал и продолжает разработку типологий отмывания денег, которые предоставляются подотчетным лицам, а также размещаются на официальном сайте ЦБ в разделе о ЦФМ. Эти меры, в свою очередь, позволяют повысить степень информированности работников указанной сферы и способствуют предотвращению отмывания денег и выявлению подобных случаев.

Полностью соответствует.

6. Открытость процесса выработки финансовой политики и предоставления соответствующей информации

6.1. При проведении своей политики финансовые агентства должны соблюдать требования транспарентности с учетом соображений конфиденциальности и необходимости сохранения действенности мер органов регулирования и надзора.

При обеспечении транспарентности осуществляемых финансовых политик, ЦБ РА руководствуется разработанным со стороны МВФ документом "Стандарты и правила транспарентности финансовой политики".

Согласно подпункту "г" пункта 2 правил "О порядке выпуска пресс-релизов ЦБ РА", в день заседания Совета ЦБ РА со стороны пресс-службы ЦБ публикуется пресс-релиз "На заседании Совета ЦБ РА", который содержит информацию о вопросах, обсужденных на Совете, за исключением вопросов, содержащих банковскую и служебную тайну и касающихся денежно-кредитной политики.

"Видение развития ЦБ РА", утвержденное решением ЦБ РА номер 179-А от 24.06.2008г. содержит детальную информацию о направлениях финансовой политики ЦБ РА.

Полностью соответствует.

6.1.1. Основы регулирования и операционные процедуры, регулирующие порядок проведения финансовой политики, следует раскрывать и разъяснять общественности.

В случае внесения изменений в регулирующие положения и/или при принятии новых положений, ответственные за разработку финансовой политики подразделения организовывают дискуссии со специализированными союзами финансовых организаций, с целью предоставления разъяснений по тем или иным вопросам. Результаты встреч обсуждаются и учитываются ЦБ РА при принятии решений.

Согласно пункту 27 статьи 20 закона РА “О Центральном банке Республики Армения” и статьи 87 закона РА “О правовых актах РА”, Совет ЦБ РА официально комментирует принятые им нормативные акты и применяемые с его стороны законы.

Разъяснения положений, регулирующих осуществление финансовой политики, и проведенных операций публикуются в ежеквартальных и годовых периодических изданиях ЦБ РА (например, “Финансовая система Армении: развитие, регулирование, надзор”).

Полностью соответствует.

6.1.2. Следует информировать общественность о нормативных актах, регулирующих порядок отчетности финансовых учреждений перед финансовыми агентствами.

Об обеспечении опубликования порядка представления отчетов в ЦБ со стороны финансовых организаций см. в пункте 2.6.

Полностью соответствует.

6.1.3. Следует информировать общественность о нормативных актах, регулирующих деятельность организованных финансовых рынков (в том числе эмитентов обращающихся финансовых инструментов).

Об опубликовании нормативных актов, регулирующих деятельность финансового рынка, см. в пункте 3.4.

Полностью соответствует.

6.1.4. Если финансовые агентства взимают сборы с финансовых учреждений, структура таких сборов должна раскрываться общественности.

ЦБ РА не взимает плату за выдачу лицензий и регистрацию проспектов, проведение экзамена по проверке квалификации и профессионального соответствия, предоставление квалификационного

сертификата, однако за это взимается государственная пошлина. Информация о размере государственной пошлины изложена в законе РА "О государственной пошлине" (статьи 8, 16, 19, 20).

Согласно Решению Председателя ЦБ РА номер 1/1071-Л от 03.11.2006г. "Об утверждении порядка обнародования решений Председателя и Совета ЦБ РА о применении мер по привлечению к ответственности", все решения и судебные постановления о применении ЦБ РА штрафных санкций по отношению к финансовым институтам, принятые соответствующими ответственными подразделениями, размещаются на официальном сайте ЦБ РА в течение одного дня после того, как ответственное за их публикацию подразделение их получит. Вместе с этим публикуются также сводные материалы, где доступным (не юридическим) языком излагается характер совершенных нарушений.

Полностью соответствует.

6.1.5. Следует (где это применимо) раскрывать общественности информацию об официальных процедурах распространения информации и порядке проведения консультаций между финансовыми агентствами (в том числе центральными банками), отечественными и иностранными.

Информацию о проведении консультаций между ЦБ РА и финансовыми агентствами и формальном процессе распространения информации см. в пунктах 1.2, 1.3, 2.1.2, 3.3 и 4.1. Эту информацию ЦБ РА публикует в годовых отчетах.

В рамках гармонизации законодательств стран с целью интеграции рынков, ЦБ РА сотрудничает с государствами-участниками СНГ в сфере надзора за рынком ценных бумаг. Кроме этого, ЦБ РА также является членом IOSCO, где предусматривается подписание Меморандума о взаимопонимании.

Полностью соответствует.

6.2.Следует своевременно публично объявлять и разъяснять существенные изменения в финансовой политике.

Об опубликовании существенных изменений в финансовой политике, проводимой со стороны ЦБ РА, см. в пунктах 6.1 и 3.4.

Полностью соответствует

6.3.Финансовым агентствам следует периодически публиковать отчеты о ходе достижения ими общих целей политики.

Отчетность ЦБ РА устанавливается законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 17). ЦБ РА публикует годовой отчет "Финансовая система Армении: развитие, регулирование, надзор", где отражаются процессы и результаты регулирования и надзора за финансовыми и платежно-расчетными системами со стороны ЦБ РА.

ЦБ РА периодически, но не реже одного раза в год, публикует отчет о финансовой стабильности РА.

В ежеквартальном разрезе публикуется отчет о выполнении денежно-кредитной политики. В отчете содержится также раздел, посвященный сфере развития регулирования финансовой системы.

Все публикации размещаются также на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

6.4. При рассмотрении предложений о внесении существенных технических изменений в структуру финансовых нормативных актов следует исходить из предпочтительности проведения общественных консультаций в соответствующие сроки.

При внесении изменений в регулирующие положения и/или принятии новых, подразделения ЦБ РА, ответственные за разработку финансовой политики, периодически организуют обсуждения со специализированными союзами финансовых организаций, с целью своевременного внесения или принятия соответствующих изменений.

Согласно статье 39 закона РА "О Центральном банке Республики Армения", Центральный банк сотрудничает с банковскими союзами и ассоциациями в области вопросов, связанных с банковской деятельностью, в том числе, ЦБ обсуждает с ними и дает необходимые разъяснения до принятия актов, имеющих существенное значение для банковской системы и деятельности банков. С целью изучения и регулирования вопросов, связанных с сотрудничеством между ЦБ и банковскими союзами и ассоциациями, а также задач, касающихся

банковской деятельности, ЦБ РА может принимать участие в работе банковских союзов, ассоциаций и прочих структур.

Решением Председателя ЦБ РА номер 1/205Л от 26.02.2009г. был утвержден "Порядок предоставления возможности для общественности выразить свое мнение относительно проектов нормативно-правовых актов Центрального банка Республики Армения". Согласно этому порядку, в разделе "Проекты" официального сайта ЦБ размещаются проекты нормативно-правовых актов. В течение 14 рабочих дней после их размещения на сайте общественность имеет возможность отправить свое мнение по соответствующим электронным адресам, размещенным в колонке "Обратная связь" в таблице 1 раздела "Проекты". Мнения, представленные общественностью, обсуждаются и Проекты, доработанные с учетом принятых мнений, представляются на заседание Совета ЦБ РА, с указанием непринятых в результате обсуждений мнений и обоснований их отклонения. Во время обсуждений, исходя из целесообразности, лицу, представившему мнение, может быть дана возможность участвовать на обсуждениях, уведомив его об этом, по меньшей мере, за три рабочих дня до обсуждения (по электронной почте или по телефону).

Полностью соответствует.

7. Доступность для общественности к информации о финансовой политике

7.1. Финансовым агентствам следует регулярно отчитываться перед общественностью о важнейших событиях в секторе (секторах) финансовой системы, за который (которые) они несут ответственность в установленном порядке.

Отчетность ЦБ РА установлена законом РА "О Центральном банке Республики Армения" (статья 17). ЦБ РА публикует годовой отчет "Финансовая система Армении: развитие, регулирование, надзор", где отражаются процессы и результаты регулирования и надзора за финансовыми и платежно-расчетными системами со стороны ЦБ РА.

ЦБ РА периодически, но не реже одного раза в год, публикует отчет о финансовой стабильности РА.

В ежеквартальном разрезе публикуется отчет о выполнении денежно-кредитной политики. В отчете содержится также раздел, посвященный сфере развития регулирования финансовой системы.

В ежеквартальном разрезе Центральный банк публикует, в виде таблиц, также тенденции развития финансовой системы по банкам, кредитным организациям, страховым компаниям и профессиональным участникам рынка ценных бумаг – по отдельности.

Публикации размещаются также на сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

7.2. Финансовым агентствам следует стремиться к обеспечению своевременного и регулярного информирования общественности об агрегированных отчетных данных по вопросам, входящим в сферу их полномочий, с учетом требований конфиденциальности..

Согласно подпункту “г” пункта 2 порядка “Об утверждении порядка выпуска пресс-релизов ЦБ РА” ЦБ должен опубликовать “Тенденции финансовой системы”. Эта информация публикуется в виде таблицы в течение трех дней после 30-го числа каждого месяца, следующего за отчетным кварталом.

Полностью соответствует.

7.3. Финансовым агентствам,по возможности, следует раскрывать общественности свои балансовые отчеты по заранее объявленному графику, и в заранее определенные сроки раскрывать общественности агрегированную информацию о сделках на рынках.

О публикациях бухгалтерских балансов см. в пунктах 3.2 и 3.2.1.

Полностью соответствует.

7.4. Финансовым агентствам следует создать службу общественной информации и обеспечивать ее функционирование.

Об обеспечении публичности принятых со стороны ЦБ РА нормативных актах см. в пункте 3.4.

Полностью соответствует.

8. Подотчетность и гарантии добросовестности финансовых агентств

8.1. Должностные лица финансовых агентств должны быть готовы к тому, чтобы предстать перед уполномоченным государственным органом для отчета о проведении финансовой политики, разъяснения цели (целей)политики своей организации, описания своей работы по достижению этой цели (этих целей) и, если целесообразно, обмена мнениями о состоянии финансовой системы.

Данный пункт приемлем для тех стран, где действует самостоятельный надзорный орган.

В Армении это требование выполняется посредством представления проводимых со стороны ЦБ РА программ денежно-кредитной политики, годовых отчетов по финансовой сфере, заявлений ЦБ, и путем встреч с участниками финансового рынка.

Ежегодно, до 1 мая, Центральный банк направляет в Национальное Собрание и в порядке и сроки, установленные законом Республики Армения “О регламенте Национального собрания”, представляет на заседании Национального Собрания программу денежно-кредитной политики, утвержденную в первом квартале текущего года, а также отчет о выполнении программы денежно-кредитной политики за предыдущий год, во время которого руководители ЦБ отвечают на вопросы касательно финансовой политики и обмениваются мнениями о состоянии финансовой системы.

Полностью соответствует.

8.2. Финансовым агентствам, по возможности, следует раскрывать общественности прошедшую аудит финансовую отчетность о своей деятельности по заранее объявленному графику.

О порядке опубликования финансового отчета ЦБ РА, утвержденного независимыми аудиторами, см. в пункте 4.2.

Согласно закону РА “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц” (статья 24), деятельность Фонда

гарантирования вкладов проверяется ежегодно в установленном законом и другими правовыми актами порядке со стороны независимой аудиторской организации, имеющей право на осуществление аудиторской деятельности. Заключение независимой аудиторской организации и проверенные годовые финансовые отчеты представляются в Центральный банк РА. Фонд обязан после завершения финансового года, в четырехмесячный срок опубликовать в прессе краткое заключение независимой аудиторской организации.

Полностью соответствует.

8.2.1. Аудиторские проверки финансовых отчетов, если такие существуют, должны проводиться независимым аудитором. Информация о правилах бухгалтерского учета и любые оговорки в отношении финансовой отчетности должны составлять неотъемлемую часть раскрываемых общественности финансовых отчетов.

Годовые финансовые отчеты ЦБ РА перепроверяются со стороны внешнего аудитора и публикуются согласно закону РА "О Центральном банке Республики Армения" (статьи 15, 16, 17). См. пункт 4.2.1.

Полностью соответствует.

8.2.2. Следует информировать общественность о внутренних процедурах управления, необходимых для обеспечения добросовестности операций, в том числе об установленном порядке проведения аудиторских проверок.

Внутренние процедуры управления регулируются законами РА, внутренними регулирующими актами (которые размещены на официальном сайте ЦБ РА). Что касается деятельности внутреннего аудита, то она регулируется законом РА "О Центральном банке Республики Армения", уставом Службы внутреннего аудита и актами, регулирующими деятельность Службы внутреннего аудита ЦБ РА (см. пункт 4.2.2).

Полностью соответствует.

8.3. По возможности, информацию о расходах и доходах операционного бюджета финансовых агентств следует раскрывать общественности на ежегодной основе.

В годовом разрезе публикуются финансовые отчеты ЦБ РА, "Фонда гарантирования вкладов", частью которых является отчет о доходах и расходах. Финансовые отчеты публичны и размещаются на официальном сайте ЦБ РА.

Полностью соответствует.

8.4. Следует информировать общественность о стандартах, регулирующих личные финансовые дела должностных лиц и сотрудников финансовых агентств, и правилах, направленных на предотвращение использования конфликтов интересов в неправомерных целях, в том числе об общей фидуциарной ответственности.

См. пункт 4.4.

Полностью соответствует.

8.4.1. Следует информировать общественность о правовой защите должностных лиц и сотрудников финансовых агентств при выполнении ими своих должностных обязанностей.

Подобный механизм в Армении отсутствует. См. пункт 4.4.1.

Не приемлемо.

Приложение

Законы, решения, прочие документы регулирующего и информационного характера, которые встречаются в приложениях, сносках к материалу о транспарентности Центрального банка РА

	Наименование законодательных и подзаконных актов	*Изложение статьи/пункта и положения*
1.	**Четкость ролей, обязанностей и целей Центрального банка в проведении денежно-кредитной политики**	
1.1	Конституция РА, статья 83.3	”Основной задачей Центрального банка является обеспечение стабильности цен в Республике Армения. Центральный банк разрабатывает, утверждает и осуществляет программы денежно-кредитной политики”.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 4	**Основная задача Центрального банка** 1. Основной задачей Центрального банка является обеспечение стабильности цен в Республике Армения. В целях реализации своей основной задачи функцией Центрального банка является принятие мер, направленных на обеспечение стабильности цен. В целях реализации своей основной задачи Центральный банк разрабатывает, утверждает и осуществляет программы денежно-кредитной политики.
	“Видение развития ЦБ РА” (утверждено решением Совета ЦБ РА номер 179-А от 24.06.2008г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/verluc/teslakan_09_11.pdf
	Объявление “О принятии ЦБ РА стратегии инфляционного таргетирования ”	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/1_gnach_haytarar.pdf
	“Обоснование стратегии инфляционного таргетирования со стороны ЦБ РА” (19.12.2005г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/gnach.pdf
	“Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения” (Документ утвержден решением Совета ЦБ РА номер 372-А от 15.12.2009г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/Press_release_ARM/vor_372_a.pdf

	“Соглашение между Министерством финансов и экономики РА и Центральным банком РА о принятых принципах сотрудничества” (заключено 13.10.2006)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/hamacajnagir.pdf
	Решение Правительства РА номер 1354-Н “Об обмене информацией между некоторыми органами исполнительной власти РА и Центральным банком РА” от 19.08.2004г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/1354.pdf
1.1.1	Конституция РА, статья 83.3	См. пункт 1.1 настоящего Приложения
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 4	См. пункт 1.1 настоящего Приложения: **“Основная задача Центрального банка”**
	Объявление “О принятии ЦБ РА стратегии инфляционного таргетирования ”	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/1_gnach_haytarar.pdf
	“Обоснование стратегии инфляционного таргетирования со стороны ЦБ РА”	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/gnach.pdf
1.1.2	Конституция РА, статья 83.3	83.3 Основной задачей Центрального банка является обеспечение стабильности цен в Республике Армения. Центральный банк разрабатывает, утверждает и осуществляет программы денежно-кредитной политики. Центральный банк выпускает валюту республики Армения – армянский драм. Центральный банк независим в осуществлении задач и функций, возложенных на него Конституцией и законом. Председатель Центрального банка назначается Национальным Собранием по предложению Президента Республики сроком на шесть лет. Одно и то же лицо не может быть назначено Председателем Центрального банка более чем два раза подряд. В установленных законом случаях Национальное Собрание большинством

		голосов от общего числа депутатов может по предложению Президента Республики отстранить Председателя Центрального банка от должности.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 4	См. пункт 1.1 настоящего Приложения: **“Основная задача Центрального банка”**
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 5	**1. Задачами Центрального банка являются:** а) обеспечение стабильности и нормального функционирования финансовой системы Республики Армения, в том числе, создание необходимых условий для обеспечения стабильности, ликвидности, платежеспособности и нормального функционирования банковской системы Республики Армения; б) создание и развитие действенной системы платежей и расчетов; в) эмиссия валюты Республики Армения, организация и регулирование денежного обращения; г) организация и регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма; д) формирование системы защиты интересов инвесторов в ценные бумаги, системы сохранения справедливого ценообразования на рынке ценных бумаг, обеспечение необходимых условий для регулирования прозрачного и доверительного рынка и его нормального функционирования и развития; е) обеспечение необходимых условий для защиты прав и законных интересов потребителей в финансовой системе.
		2. Во исполнение своих задач Центральный банк в установленном настоящим Законом порядке: а) осуществляет банковское обслуживание Правительства Республики Армения; б) является финансовым агентом и консультантом Правительства Республики Армения; в) выдает лицензии банкам, а в случаях, предусмотренных законом - и другим лицам, регулирует и осуществляет надзор за их деятельностью; г) является кредитором последней инстанции для банков; д) регулирует и контролирует систему платежей и расчетов, в том числе регулирует и контролирует деятельность небанковских организаций, предоставляющих платежно-расчетные услуги; е) владеет, использует и распоряжается

		международными резервами Республики Армения; ж) собирает, обобщает и публикует статистические данные денежно-кредитной и финансовой систем; з) осуществляет сбор, систематизацию и анализ сведений о легализации доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, обмен сведениями и их предоставление внутригосударственным правомочным органам и международным организациям, а в случаях, предусмотренных международными договорами Республики Армения – также правомочным органам иных государств.
1.1.3	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 9	**Депозитные и кредитные операции.** 1. Центральный банк может привлекать депозиты до востребования или срочные депозиты в национальной валюте (армянских драмах) либо в иностранной валюте или принимать на хранение материальные ценности только от государственных органов и банков Республики Армения, центральных и иных банков иностранных государств, международных финансовых и кредитных организаций, а в исключительных случаях - по решению Совета Центрального банка - и от других лиц, а также может по их поручению или с их согласия владеть и использовать депозиты и материальные ценности. 2. Центральный банк в целях реализации своих задач может получать кредиты от международных финансовых организаций, от правительств, центральных и иных ведущих банков иностранных государств.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 10	**Операции на открытом рынке.** 1. В целях осуществления денежно-кредитной политики Центральный банк в установленном настоящим Законом порядке может на финансовом рынке приобретать и отчуждать как государственные, так и иные надежные ценные бумаги. 2. Центральный банк не вправе приобретать за свой счет государственные ценные бумаги Республики Армения на первичном рынке размещения ценных бумаг. В процессе первичного размещения государственных ценных бумаг Центральный банк может приобретать их по поручению и за счет центральных и иных ведущих банков иностранных государств. 3. Во исполнение своей основной задачи Центральный банк для осуществления операций на открытом рынке может выпускать краткосрочные (со сроком погашения до одного года) ценные

		бумаги в порядке, согласованном с уполномоченным органом Правительства Республики Армения.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 37	**Обязательные резервы банков.** 1. Центральный банк устанавливает величину депонируемых в Центральном банке обязательных резервов под привлеченные банками депозиты до востребования, срочные и сберегательные депозиты и иные обязательства, порядок их резервирования и использования резервных средств. 2. Для всех банков, осуществляющих идентичную деятельность, а также для всех идентичных обязательств, взятых на себя банками, устанавливается один и тот же порядок обязательного резервирования. 3. Центральный банк может устанавливать для действующих на территории Республики Армения филиалов иностранных банков особый порядок обязательного резервирования, который должен соблюдаться всеми филиалами иностранных банков. 4. Процентные ставки по подлежащим обязательному резервированию средствам, а также по части, превышающей размер подлежащих обязательному резервированию средств, устанавливаются Председателем Центрального банка. Величина процентных ставок, определенных в настоящем пункте, должна быть одинаковой для всех банков, осуществляющих идентичную деятельность, а также для всех идентичных обязательств, взятых на себя банками. 5. В случае нарушения банком установленного порядка обязательного резервирования Центральный банк вправе взыскать штраф в размере, установленном Советом Центрального банка, но не более 1 процента от усредненной суммарной величины недовнесенных, в расчете на каждый день, средств. 6. Совет Центрального банка на основании рекомендации банка, Председателя Центрального банка, подразделения по надзору, либо по собственной инициативе, или по условиям заключенного договора с банком, предусмотренного статьей 39.10 настоящего Закона, принимает решение об отсрочке взыскания штрафа, наложенного на банк, уменьшения размера штрафа или установления временного графика взыскания штрафа, если взыскание штрафа может привести к тяжелому финансовому положению банка, обоснованному критериями, установленным

		Советом Центрального банка.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 38	**Кредитование банков.** 1. Центральный банк как кредитор последней инстанции может в установленном им порядке предоставлять банкам кредиты со сроком погашения, не превышающим шести месяцев. В исключительных случаях, в целях сохранения единства и согласованного функционирования взятой в целом банковской системы Республики Армения, Центральный банк может предоставлять кредиты со сроком погашения более шести месяцев, однако их срок погашения не может превышать пять лет. 1.1. Установленные настоящей статьей решения Центрального банка о кредитовании банков принимает Совет Центрального банка. 2. Предоставляемые Центральным банком кардиты банкам должны быть обеспечены: а) государственными ценными бумагами; б) надежными чеками и векселями со сроком погашения не более девяти месяцев; в) с согласия Совета Центрального банка – иными ценными бумагами; г) монетами (в том числе – памятными) и стандартизированными слитками, изготовленными из золота и других драгоценных металлов; д) депонированными в Центральном банке, а также – с согласия Совета Центрального банка – и в других банках, армянскими драмами, твердой иностранной валютой или перечисленными в пунктах “а”, “б”, “в” и “г” настоящей статьи ценными бумагами и драгоценными металлами. 3. В отдельных случаях, в целях обеспечения стабильности и развития взятой в целом банковской системы Республики Армения, Центральный банк в установленном Советом Центрального банка порядке может предоставлять банкам кредиты под обеспечение иными средствами либо необеспеченные (бланковые) кредиты. 4. Совет Центрального банка может для отдельных видов кредитов устанавливать дифференцированные ставки кредитования и особый порядок и условия кредитования. 5. В отдельных случаях Совет Центрального банка может выдавать гарантии по обязательствам банков для приобретения ими займов банков и других инвесторов в целях реализации собственных программ развития и иных специальных программ, если: а) процентная ставка, выплачиваемая банком по

		данному займу, значительно ниже средней рыночной процентной ставки по аналогичному займу в Республике Армения; б) данный заем является долгосрочным; в) программа использования данного займа одобрена Советом Центрального банка. Совет Центрального банка может устанавливать дополнительные условия выдачи гарантий.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 51	**Валютные операции Центрального банка.** 1. Центральный банк может владеть, пользоваться и распоряжаться: а) монетами и стандартизированными слитками, изготовленными из золота и других драгоценных металлов;
		б) иностранной валютой; в) ценными бумагами, эмитированными или гарантированными центральными и иными ведущими банками иностранных государств и международными финансовыми организациями. 2. Центральный банк может устанавливать курс, по которому он покупает или продает иностранную валюту или осуществляет иные сделки в иностранной валюте.
	“Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения” (документ утвержден решением Совета ЦБ РА номер 372-А от 15.12.2009г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/Press_release_ARM/vor_372_a.pdf
	“Порядок выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных государственных облигаций, выпускаемых Центральным банком Республики Армения”, утвержденный решением Совета ЦБ РА номер 144-Н от 07.04.2005г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/kb_partatoms.pdf
1.1.4	Гражданский кодекс РА, статья 142, пункт 4	4. Случаи, порядок и условия использования иностранной валюты на территории Республики Армения устанавливаются законом.
	Гражданский кодекс РА, статья 143	Виды имущества, признаваемого валютными ценностями, и порядок совершения сделок с ними

		определяются законом о валютном регулировании и валютном контроле.
	Гражданский кодекс РА, статья 356, пункт 4	4. Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории республики Армения по обязательствам допускается в случаях и порядке, предусмотренных законом.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 5	См. пункт 1.1.2 настоящего Приложения: **“Во исполнение своих задач Центральный банк в установленном настоящим Законом порядке...”**
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 48	**Центральный банк как валютный агент.** 1. Центральный банк является валютным агентом Республики Армения и уполномочен осуществлять валютную политику. 2. Согласно положениям настоящего Закона, Центральный банк может выступать с заявлениями по вопросам проводимой им валютной политики и предоставлять необходимую информацию.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 49	**Валютное регулирование.** 1. Центральный банк устанавливает порядок проведения инвалютных операций, определения обменного курса армянского драма по отношению к иностранной валюте, лицензирования операций по покупке-продаже иностранной валюты. 2. Центральный банк вправе: а) устанавливать порядок и условия осуществления валютных операций, принимать решения и правила, регулирующие валютные операции; б) контролировать и регулировать деятельность дилеров, брокеров (включая банки), осуществляющих валютные операции; в) устанавливать норматив распоряжения иностранной валютой для валютных дилеров, брокеров, включая банки, инвестиционные компании и страховые компании; г) устанавливать методы определения курса армянского драма; д) осуществлять иные полномочия, установленные законом и иными правовыми актами.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 51	См пункт 1.1.3. настоящего Приложения **“Валютные операции Центрального банка”.**
	Закон РА “О валютном регулировании и валютном контроле”, статья 4, пункт 2	**Осуществление текущих валютных операций, операций движения капитала и финансовых валютных операций.** С целью сохранения устойчивости финансовой системы, борьбы с обращением средств, приобретенных преступным путем, и

	финансированием терроризма, предотвращения экономических рисков, а также в статистических целях Центральный банк может установить порядок и условия осуществления операций движения капитала, и финансовых валютных операций.
Закон РА “О валютном регулировании и валютном контроле”, статья 5, пункт 2	**Перевозка, поставка, ввоз и вывоз валютных ценностей.** 2. С целью обеспечения стабильности финансовой системы, предотвращения экономических рисков, борьбы с обращением доходов, приобретенных преступным путем, и финансированием терроризма, предотвращения экономических рисков, либо в статистических целях Центральный банк с согласия уполномоченного органа Правительства Республики Армения может установить правовым нормативным актом порядок и условия осуществления перевозки, поставки, ввоза, вывоза и декларирования валютных ценностей.
Закон РА “О валютном регулировании и валютном контроле”, статья 8	**Определение обменного курса драма по отношению к инвалюте.** Центральный банк устанавливает официальный (расчетный) обменный курс армянского драма по отношению к инвалюте.
Закон РА “О валютном регулировании и валютном контроле”, статья 9	**Валютный надзор и контроль.** 1. Валютный надзор в Республике Армения осуществляют органы валютного надзора, а валютный контроль – валютные агенты. В Республике Армения органами валютного контроля являются органы, указанные в пунктах 3, 4 и 5 настоящей Статьи. Агентами валютного контроля являются действующие на территории Республики Армения банки, кредитные организации и организации, осуществляющие денежные переводы. Агенты валютного контроля подотчетны Центральному банку в порядке, установленном Центральным банком. 2. Органы валютного надзора и агенты валютного контроля осуществляют в пределах своей компетенции надзор за и контроль над валютными операциями резидентов и нерезидентов, за соответствием этих операций законам Республики Армения и правовым актам, за соблюдением условий, оговоренных в лицензии. Порядок и условия осуществления контроля со стороны агентов валютного контроля устанавливаются Советом Центрального банка.
	3. Надзор за соблюдением лицензированными

		Центральным банком лицами требований настоящего Закона и принятых на его основе прочих правовых актов, а также условий, оговоренных в лицензиях, осуществляется Центральным банком путем документарного надзора и проверок на местах – в порядке, установленном законом Республики Армения "О Центральном банке Республики Армения". 4. Надзор за соблюдением лицензированными лицами требований настоящего Закона и принятых на его основе прочих правовых актов осуществляет полномочный орган управления государственными финансами. 5. Надзор за соблюдением лицами, не указанными в пунктах 3 и 4 настоящей статьи, требований настоящего Закона и принятых на его основе иных правовых актов осуществляет уполномоченный орган Правительства Республики Армения в порядке, установленном законом Республики Армения "Об организации и проведении проверок в Республике Армения". 6. Центральный банк устанавливает единую форму регистрации валютных операций, отчетов об этих операциях, соответствующих статистических документов, а также порядок и сроки их составления и представления.
	Закон РА "О валютном регулировании и валютном контроле", статья 10	**Ответственность.** 1. В случае одного нарушения лицензированными лицами требований законов, регулирующих валютные отношения, и принятых на их основе правовых актов Центральный банк делает предупреждение с поручением устранить нарушение или не допустить подобное нарушение в будущем, или назначает штраф в пятисоткратном размере минимальной заработной платы, или в размере суммы допущенного нарушения, или приостанавливает действие лицензии на осуществление деятельности.
		2. В случае двух нарушений лицензированными лицами требований законов и принятых на их основе правовых актов Центральный банк приостанавливает действие лицензии на осуществление деятельности или назначает штраф в размере суммы допущенного нарушения, а если в нарушении сумма не фигурирует – назначает штраф от двухсоткратного до семисоткратного размера минимальной заработной платы, или признает лицензию утратившей силу.

		В контексте настоящего Закона и принятых на его основе иных правовых актов в случае допущения нескольких нарушений каждого из требований валютных законов и принятых на их основе иных правовых актов каждое нарушение считается одним нарушением. 3. За три и более нарушения специализированным лицом требований законов, регулирующих валютные отношения, и принятых на их основе правовых актов Центральный банк признает лицензию на осуществление деятельности утратившей силу. 4. К лицам, лицензированным полномочным органом управления государственными финансами, санкции, предусмотренные частями 1, 2 и 3 настоящей Статьи, применяет полномочный орган управления государственными финансами. 5. За нарушения требований законов, регулирующих валютные отношения, и принятых на их основе правовых актов, лицами-резидентами или нерезидентами, неуказанными в частях 1 и 4 настоящей Статьи, полномочный правительственный орган применяет санкции, установленные законодательством Республики Армения об административных правонарушениях. 6. В случае непредставления документов, подтверждающих сделки по купле-продаже инвалюты (квитанций), своим клиентам лицами, осуществляющими дилерскую куплю-продажу инвалюты (валютными дилерами), лицами, осуществляющими куплю-продажу инвалюты (обменными пунктами), лицами, осуществляющими торги по купле-продаже инвалюты, Центральный банк назначает штраф в двухсоткратном размере минимальной заработной платы или признает утратившей силу лицензию на осуществление деятельности. За непредставление документов, подтверждающих сделки по купле-продаже инвалюты (квитанций), своим клиентам банки и кредитные организации несут ответственность в порядке, установленном законами Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”, “О банках и банковской деятельности” и “О кредитных организациях”. 7. За нарушения условий, указанных в выданных Центральным банком лицензиях, лицами, осуществляющими дилерскую куплю-продажу инвалюты (валютными дилерами), лицами, осуществляющими куплю-продажу инвалюты (обменными пунктами), лицами, осуществляющими торги по купле-продаже инвалюты, Центральный

		банк может назначить штраф в пятисоткратном размере минимальной заработной платы или признать лицензию на осуществление деятельности утратившей силу. 7.1. В случаях, предусмотренных в пунктах 1, 2, 3, 6 и 7 настоящей статьи, Центральный банк, в качестве дополнительной меры ответственности к каждой санкции, может лишить руководителя лицензированного лица или его работника квалификационного свидетельства, выданного Центральным банком. 8. Установленные настоящей статьей санкции применяются Центральным банком в порядке, установленном законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения”. 9. Если в течение одного года после привлечения к ответственности лицо не допускает нового нарушения требований законов, регулирующих валютные отношения, и принятых на их основе иных правовых актов, то данное лицо считается непривлеченным к установленной данной статьей ответственности. В контексте настоящего Закона и принятых на его основе иных правовых актов моментом наступления ответственности считается выполнение лицом требований решения о применении к нему мер ответственности.
		10. Если за нарушение условий, указанных в лицензии, или нарушение требований законов, регулирующих валютные отношения, и принятых на их основе иных правовых актов лицензии лиц, осуществляющих дилерско-брокерскую куплю-продажу инвалюты (валютных дилеров), лиц, осуществляющих куплю-продажу инвалюты (обменных пунктов), лиц, организующих торги по купле-продаже инвалюты, признаны утратившими силу, то лицо (в том числе участник, владеющий на момент признания лицензии утратившей силу 50 и более процентами уставного или акционерного капитала данного юридического лица) не вправе в течение трех лет с момента признания утратившей силу лицензии каким-либо образом (прямым образом, либо путем создания юридического лица, или владея какое-либо участием в уставном капитале юридического лица, или имея возможность предопределять решения юридического лица без участия, или путем зачисления в качестве работника на работу у лиц, осуществляющих дилерско-брокерскую куплю-продажу инвалюты, куплю-продажу инвалюты и торги по купле-продаже

		инвалюты) осуществлять дилерско-брокерскую куплю-продажу инвалюты, куплю-продажу
	Объявление ЦБ РА “О принципах валютной политики” (решение номер 122, 19.07.1996г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/haitarar.pdf
	“Порядок перевозки, доставки, ввоза, вывоза и декларирования валютных ценностей” (утвержден решением Совета ЦБ РА номер 386-Н от 29.07.2005г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/fmc/low/Arjutain.pdf
	“Порядок осуществления выплат на территории РА в инвалюте со стороны международных организаций за осуществление работ, предоставление услуг” (утвержден решением Совета ЦБ РА номер387-Н от 29.07.2005г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/387N.pdf
	Решение ЦБ РА номер 389-Н от 29.07.2005г. “Об утверждении сроков краткосрочных кредитов и размера небольших сумм”	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/389N.pdf
1.1.5	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 6	**Программа денежно-кредитной политики.** 1. Центральный банк ежеквартально опубликовывает программу денежно-кредитной политики последующих 12 месяцев. Программа носит директивный характер. Программы денежно-кредитной политики содержат: а) прогнозирование инфляции; б) направления денежно-кредитной политики; в) прочие установленные Советом Центрального банка положения, которые необходимы для осуществления установленных законом задач.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	**Годовые и квартальные отчеты.** 1. Центральный банк до 1 мая каждого года опубликовывает годовой отчет за предыдущий финансовый год, который содержит: а) финансовый отчет, утвержденный аудиторской организацией; б) положения, которые относятся к управлению Центрального банка.

		Ревизионная комиссия представляет заключение относительно годового финансового отчета Центрального банка. 1.1. Ежегодно до 1-го мая Центральный банк составляет и отправляет в Национальное собрание отчет, предусмотренный частью 3 статьи 15 настоящего Закона. 2. Центральный банк периодически, но не реже одного раза в год опубликовывает, а также отправляет Национальному Собранию, Правительству и заинтересованным прочим государственным органам отчет о финансовой стабильности Республики Армения, который включает в себя анализ банковского, кредитного, страхового рынков и рынка ценных бумаг, а также сведения о мероприятиях, проведенных в целях регулировании этих рынков и надзора за ними. Центральный банк периодически, но не реже одного раза в квартал опубликовывает баланс Центрального банка за предыдущий период.
		3. Центральный банк по истечении каждого квартала, в течение двух последующих месяцев опубликовывает отчет о выполнении утвержденной Советом Центрального банка денежно-кредитной политики за предыдущие двенадцать месяцев. 4. Ежегодно, до 1 мая, Центральный банк направляет в Национальное Собрание и в порядке и сроки, установленные законом Республики Армения “О регламенте Национального собрания”, представляет на заседании Национального Собрания программу денежно-кредитной политики, утвержденную в первом квартале текущего года, а также отчет о выполнении программы денежно-кредитной политики за предыдущий год. 5. Отчеты, установленные настоящей статьей, могут содержать также прочую информацию и положения, установленные Советом Центрального банка.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 50	**Отчет о валютных операциях**. 1. Центральный банк имеет право требовать у лицензированных Центральным банком и инспектируемых им лиц регулярные отчеты об осуществляемых ими валютных операциях. 2. Центральный банк устанавливает формы отчетов об инвалютных операциях и порядок их представления.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 52, пункт 3	**Международные резервы Центрального банка** 3. Центральный банк один раз в квартал представляет Правительству Республики Армения информацию о состоянии и составе международных

		резервов и опубликовывает эту информацию. В случае если уровень международных резервов сокращается, или Центральный банк наблюдает в них тенденцию на сокращение, вследствие которой может возникнуть угроза для осуществления денежно-кредитной политики или беспрепятственного выполнения международных обязательств Республики Армения, Центральный банк представляет Правительству Республики Армения внеочередную информацию о состоянии международных резервов, причинах сокращения или возможного сокращения их уровня, а также о необходимых мерах по исправлению сложившейся ситуации и информирует об этом Президента и Национальное Собрание Республики Армения.
	Закон РА “Регламент Национального Собрания”, статья 102	**Представление денежно-кредитных программ Центрального банка.** 1. Представляемая Центральным банком Национальному Собранию программа денежно-кредитной политики, установленная Законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения", вносится в течение одного месяца со дня отправления в Национальное Собрание в повестку четырехдневных заседаний. 2. Председатель Национального Собрания в двухдневный срок после получения программы денежно-кредитной политики Центрального банка направляет его в постоянные комиссии и Правительство. 3. Председателю Центрального банка предоставляется до 40 минут для представления на заседании Национального Собрания программы денежно-кредитной политики Центрального банка. 4. С содокладами продолжительностью до 20 минут выступают представители Правительства и постоянной комиссии по финансово-кредитным и бюджетным вопросам. 5. Обсуждение программы денежно-кредитной политики Центрального банка осуществляется в порядке, установленном статьей 55 настоящего Закона, и завершается заключительными выступлениями представителя постоянной комиссии по финансово-кредитным и бюджетным вопросам и Председателя Центрального банка без принятия какого-либо документа.
	Закон РА “Регламент Национального Собрания”, статья 103	**Представление отчета Центрального банка о выполнении программы денежно-кредитной политики.** 1. Представляемый Центральным банком Национальному Собранию отчет о выполнении

		программы денежно-кредитной политики, установленный Законом Республики Армения “О Центральном банке Республики Армения", вносится в течение одного месяца со дня отправления в Национальное Собрание в повестку четырехдневных заседаний. 2. Председатель Национального Собрания в двухдневный срок после получения отчета о выполнении программы денежно-кредитной политики Центрального банка направляет его в постоянные комиссии и Правительство. 3. Председателю Центрального банка предоставляется до 40 минут для представления на заседании Национального Собрания отчета о выполнении программы денежно-кредитной политики Центрального банка. 4. С содокладами продолжительностью до 20 минут выступают: а) представитель Постоянной Комиссии по финансово-кредитным и бюджетным вопросам, представляя заключение Комиссии относительно отчета о выполнении программы денежно-кредитной политики Центрального банка; б) представитель Правительства, представляя заключение Правительства относительно отчета о выполнении программы денежно-кредитной политики Центрального банка. 5. Обсуждение отчета о выполнении программы денежно-кредитной политики Центрального банка осуществляется в порядке, установленном статьей 55 настоящего Закона, и завершается заключительными выступлениями без принятия какого-либо документа.
1.1.6	Конституция РА, статья 83.3	Центральный банк независим в осуществлении задач и функций, возложенных на него Конституцией и законом.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 1, пункт 5	5. Центральный банк при осуществлении своих задач действует независимо от государственных органов Республики Армения.
1.1.7	Конституция РА, статья 83.3	Председатель Центрального банка назначается Национальным Собранием по предложению Президента Республики сроком на шесть лет. Одно и то же лицо не может быть назначено Председателем Центрального банка более чем два раза подряд. В установленных законом случаях Национальное Собрание большинством голосов от общего числа депутатов может по предложению Президента Республики отстранить Председателя Центрального банка от должности.
	Закон РА “О	**Председатель Центрального банка и его**

	Центральном банке РА", статья 18	**заместитель.** 1. Председатель Центрального банка является высшим должностным лицом Центрального банка. Председатель Центрального банка несет ответственность за реализацию задач Центрального банка, определенных настоящим Законом. В случае отсутствия Председателя Центрального банка или невозможности исполнения им своих должностных обязанностей его замещает заместитель Председателя Центрального банка, а в случае отсутствия заместителя или невозможности исполнения им своих должностных обязанностей – старший по возрасту член Совета Центрального банка. 2. Председатель Центрального банка назначается Национальным Собранием Республики Армения по представлению Президента Республики Армения - сроком на шесть лет. Заместитель Председателя Центрального банка назначается Президентом Республики Армения - сроком на шесть лет. 3. Председатель и заместитель Председателя Центрального банка не могут быть членами руководящего органа какой-либо партии, заниматься политической деятельностью, занимать иную государственную должность или выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой работы. 4. Председатель Центрального банка: а) координирует работу Центрального банка, Совета и членов Совета Центрального банка и обеспечивает их нормальное функционирование; б) председательствует на заседаниях Совета Центрального банка, подписывает акты Совета Центрального банка и протоколы заседаний Совета Центрального банка; в) организует исполнение нормативных актов Совета Центрального банка; г) представляет Центральный банк в Республике Армения, иностранных государствах и международных организациях; д) выдает доверенности; е) утверждает структуру и штатное расписание служащих Центрального банка; ж) за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом, назначает и освобождает от работы руководителей подразделений Центрального банка и других его сотрудников; ж[1]) принимает решения и распоряжения индивидуального и внутреннего характера, в том числе - решения о назначении проведения проверок инспектируемых лиц; з) осуществляет иные полномочия, не внесенные

		законом в компетенцию Совета Центрального банка.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 19	**Совет Центрального банка.** 1. Совет Центрального банка является высшим органом управления Центральным банком. В состав Совета Центрального банка входят Председатель Центрального банка, его заместитель и пять членов. 2. Члены Совета Центрального банка назначаются Президентом Республики Армения – сроком на пять лет. Сроки пребывания членов Совета Центрального банка в должности следующие: из первых пяти членов Совета Центрального банка - один член назначается сроком на один год; второй член - сроком на два года; третий член - сроком на три года; четвертый член - сроком на четыре года; пятый и все в последующем назначаемые члены Совета Центрального банка - сроком на пять лет. В случае открытия в Совете Центрального банка вакантного места новый член Совета назначается на оставшийся срок пребывания в должности освобожденного члена. 3. Член Совета Центрального банка несет ответственность за исполнение возложенных на него Советом Центрального банка обязанностей в конкретной сфере деятельности. 4. Членами Совета Центрального банка могут быть граждане Республики Армения, которые в силу своей профессиональной компетентности в состоянии обеспечить выполнение функций, определенных в статье 20 настоящего Закона. Членами Совета Центрального банка не могут быть лица, которые: а) решением суда признаны недееспособными либо ограниченно дееспособными или по вступившему в законную силу приговору суда осуждены за умышленно совершенное преступление; б) в установленном законом порядке дисквалифицированы или лишены права занимать определенные должности. 5. Члены Совета Центрального банка не могут быть членами руководящего органа какой-либо партии, заниматься политической деятельностью, занимать иную государственную должность или выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой работы.

		Члены Совета Центрального банка не могут занимать в Центральном банке другую должность.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 20	**Компетенция Совета Центрального банка.** Совет Центрального банка: 1) утверждает устав Центрального банка; 2) утверждает программу денежно-кредитной политики Республики Армения; 3) утверждает предельную величину и процентные ставки по операциям Центрального банка на открытом рынке, по привлекаемым депозитам и предоставляемым кредитам Центрального банка; 4) утверждает порядок и условия обязательного резервирования банками средств в Центральном банке; 5) принимает нормативные акты Центрального банка; 6) по представлению Председателя Центрального банка распределяет обязанности между членами Совета Центрального банка и утверждает их; 7) устанавливает нарицательную стоимость и форму денежной единицы (банкнот, монет и юбилейных монет) Республики Армения, порядок и условия ее эмиссии и изъятия из обращения, принимает решения об эмиссии, отзыве и изъятии из обращения банкнот и монет (в том числе – юбилейных монет) с установлением сроков отзыва или изъятия из обращения; 8) принимает решение о членстве Центрального банка в международных организациях; 9) утверждает отчеты и заключения, представляемые Центральным банком; 10) (признан утратившим силу согласно ЗА-36-Н, 25.12.06); 11) утверждает порядок кредитования банков Центральным банком; 12) учреждает и ликвидирует территориальные подразделения Центрального банка; 13) утверждает смету годовых расходов, годовой отчет и иные отчеты Центрального банка; 14) определяет перечень ценных бумаг, которые Центральный банк может приобретать, держать и отчуждать, а также порядок их приобретения, хранения и отчуждения; 15) определяет виды краткосрочных государственных ценных бумаг, выпускаемых Центральным банком, порядок их выпуска и погашения; 16) в установленном законом порядке выдает лицензии на осуществление банковской

		деятельности и иные лицензии, признает их утратившими силу или недействительными, определяет порядок лицензирования банков и иных лиц; 17) в порядке, установленном законом Республики Армения “О банкротстве банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний и страховых компаний”, признает банк, инвестиционную компанию, кредитную организацию или страховую компанию неплатежеспособными, возбуждает производство по делу об их банкротстве, осуществляет иные полномочия, предусмотренные этим законом, принимает внесенные законом в его компетенцию решения, связанные с реорганизацией банков, кредитных организаций, инвестиционных компаний или страховых компаний; 18) утверждает регламент работы Совета Центрального банка; 19) утверждает нормативы, регулирующие деятельность банков, и методику их расчета; 20) дает предварительное согласие или отказывает в приобретении значительного долевого участия в уставных фондах банков; 21) устанавливает форму представляемых отчетов банков и прочих лиц, деятельность которых лицензирует и контролирует Центральный банк; 22) устанавливает минимальные условия осуществления внутреннего контроля в банках; 23) (признан утратившим силу ЗА-76-Н, 23.05.06) 23^{1}) по согласованию с органом, уполномоченным Правительством Республики Армении, устанавливает порядки осуществления операций с государственными ценными бумагами (в их числе - по хранению государственных ценных бумаг, порядок деятельности системы по осуществлению учета и расчетов, порядок распределения ценных бумаг, недораспределенных ценных бумаг и порядок обращения, дачи под залог, обратной покупки и погашения ценных бумаг на вторичном рынке); 24) издает правовые акты, регулирующие платежно-расчетные отношения и денежное обращение в Республике Армения; 25) осуществляет полномочия, вверенные ему законом Республики Армения “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”; 26) устанавливает порядок и условия выпуска и опубликования официальных и иных периодических изданий Центрального банка; 27) дает разъяснения нормативных актов Центрального банка; 28) устанавливает обязательные для исполнения

		банками правила оценки кредитного риска, порядок и условия осуществления надзора за лицами, балансы которых банк в порядке, установленном законом и правовыми актами Центрального банка, консолидирует в своем балансе (консолидированный баланс); 29) осуществляет иные предусмотренные законом полномочия; 30) согласно закону Республики Армения “О кредитных организациях” принимает нормативные правовые акты, регулирующие деятельность кредитных организаций, в том числе утверждает примерное положение о деятельности кредитных организаций, устанавливает порядок и условия участия кредитных организаций в кредитном регистре – информационной системе кредитоспособности клиентов банка; 31) осуществляет полномочия, вверенные ему законом Республики Армения “О борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма”. 32) осуществляет полномочия, вверенные ему законами Республики Армения “О страховании и страховой деятельности” и “О рынке ценных бумаг”; 33) осуществляет полномочия, вверенные ему законом РА “Об обращении кредитной информации и деятельности кредитных бюро”.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 22	**Основания освобождения от должности членов Совета Центрального банка.** 1. Председатель Центрального банка может быть освобожден от должности на основании личного заявления об отставке, о чем Президент и Национальное Собрание Республики Армения должны быть в письменной форме проинформированы за 30 дней до дня освобождения. На 32-ой день после информирования Председатель Центрального банка считается освобожденным от должности. Заместитель Председателя Центрального банка, другие члены Совета Центрального банка могут быть освобождены от должности на основании личного заявления об отставке, о чем Президент Республики Армения должен быть проинформирован в письменной форме за месяц до освобождения. 2. Национальное Собрание Республики Армения по представлению Президента Республики Армения освобождает от должности Председателя Центрального банка, а Президент Республики Армения – заместителя Председателя Центрального банка, других членов Совета Центрального банка,

		если они: а) перестали быть гражданами Республики Армения; б) решением суда признаны недееспособными либо ограниченно дееспособными или по вступившему в законную силу приговору суда осуждены за умышленно совершенное преступление; в) недобросовестно исполняли должностные обязанности; г) в установленном законом порядке дисквалифицированы либо лишены права занимать определенную должность; д) по болезни либо по другой причине более шести месяцев не исполняли свои должностные обязанности; е) в течение одного года более пяти раз по неуважительной причине отсутствовали на заседаниях Совета Центрального банка.
1.2	Конституция РА, статья 83.3	Центральный банк независим в осуществлении задач и функций, возложенных на него Конституцией и законом.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 30	**Банковское обслуживание Правительства.** Центральный банк в порядке, установленном законами и прочими правовыми актами, бесплатно осуществляет банковское обслуживание Правительства.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 31	**Консультация.** При составлении проекта государственного бюджета Правительство Республики Армения или уполномоченный им орган государственного управления консультируется с Центральным банком по вопросам, касающимся проекта государственного бюджета, в том числе по вопросам предусматриваемых внутренних и внешних государственных займов и их источников, объемов, сроков и условий заимствования, а также направлений и целей использования заемных средств. Центральный банк представляет Правительству Республики Армения официальное заключение о проекте государственного бюджета. Официальное заключение Центрального банка в приложении к проекту государственного бюджета представляется Национальному Собранию на обсуждение в установленном законами порядке.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 32	**Финансовый агент.** Центральный банк является финансовым агентом Правительства Республики Армения: а) в качестве центрального попечителя

		облигаций, выпущенных уполномоченным органом Правительства Республики Армения - по части размещения, регистрации и передачи облигаций и прочих ценных бумаг, выпущенных уполномоченным органом Правительства Республики Армения, а также по части осуществления выплат основных сумм ценных бумаг, процентов по ним либо установленных иных выплат; б) по осуществлению операций, связанных с государственным бюджетом и обслуживанием внутреннего и внешнего государственного долга, а также иных платежных операций; в) по иным операциям, не противоречащим задачам Центрального банка.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 33	**Информация.** 1. Центральный банк в порядке, согласованном с уполномоченным органом Правительства Республики Армения, предоставляет Правительству Республики Армения информацию, касающуюся денежно-кредитных и иных отнесенных к его компетенции вопросов. 2. Информация, составляющая банковскую тайну, предоставляется в установленном законом порядке. 3. Уполномоченные органы Правительства Республики Армения, а также Национальная статистическая служба Республики Армения в согласованном с Центральным банком порядке предоставляют Центральному банку информацию относительно: а) исполнения государственного бюджета, его текущих расходов и доходов; б) государственных займов, в том числе их источников, объема, процентных ставок, сроков погашения, иных условий, направлений и целей использования заемных средств; в) платежного баланса, иных финансовых и экономических вопросов. 4. Информация, составляющая государственную тайну, предоставляется в установленном законом порядке.
	Закон РА “Бюджетная система Республики Арменияя”, статья 15^1, пункт 1	Правительство и Центральный банк, действуя совместно, периодически устанавливают предусматриваемый уровень инфляции в программе среднесрочных расходов.
	Закон РА “ Бюджетная система Республики Армения”, статья 16	**Структура и содержание проекта государственного бюджета** 1**.** Проект государственного бюджета включает: а) бюджетное послание Правительства; б) проект закона о государственном бюджете; в) официальное заключение Центрального банка

		Республики Армения о проекте государственного бюджета, представленное в Правительство Республики Армения. 5. Ежегодно закон о государственном бюджете выдвигает перед Центральным банком вопрос таргетирования скользящей инфляции, а именно, определение целевого уровня инфляции и допустимого размера отклонений от него для вынесения решений. В течение года при принятии решений по денежно-кредитной политике ЦБ руководствуется логикой достижения целевого уровня инфляции для 12-месячного периода, последующего дню принятия решения.
	Закон РА “ Бюджетная системе Республики Армения”, статья 21, пункт 2	2. При составлении проекта государственного бюджета Правительство или уполномоченный им орган государственного управления в соответствии со статьей 31 Закона “О Центральном банке Республики Армения’’ консультируется с Центральным банком по вопросам, касающимся проекта государственного бюджета, в том числе и по вопросам среднесрочных инфляционных прогнозов Центрального банка.
	Закон РА “ Бюджетная система Республики Армения”, статья 21, пункт 8.1	8.1. В проекте государственного бюджета инвалютный приход и расход в драмовом выражении рассчитывается с применением образовавшегося на инвалютном рынке РА среднего обменного курса драма РА к соответствующим валютам в первый день месяца представления проекта государственного бюджета в Национальное Собрание, а если указанный расчет инвалютного прихода и расхода с применением среднего обменного курса драма этого дня невозможно выполнить в разумные сроки, то применяется средний обменный курс драма РА к соответствующим валютам, образовавшийся на том же рынке в первый день месяца, предшествующего этому месяцу.
	Закон РА “Бюджетная система Республики Армения”, статья 25, пункт 1	1. Правительство представляет в Национальное Собрание годовой отчет об исполнении государственного бюджета за каждый год до 1 мая следующего года. Вместе с годовым отчетом об исполнении государственного бюджета за каждый год Правительство представляет в Национальное Собрание также официальное заключение Центрального банка относительно этого отчета, представленное Центральным банком в Правительство.
	“Соглашение между Министерством финансов	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/hamacajnagir.pdf

	и экономики РА и Центральным банком РА о принятых принципах сотрудничества" (заключено 13.10.2006)	
	Решение Правительства РА номер 1354-Н "Об обмене информацией между некоторыми органами исполнительной власти РА и Центральным банком РА" от 19.08.2004г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/1354.pdf
1.2.1	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 34	**Кредитование Правительства Республики Армения.** Центральный банк не вправе прямо или косвенно кредитовать или иным образом финансировать Правительство или иные государственные органы Республики Армения, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом.
1.2.2	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 34	См. пункт 1.2.1 настоящего Приложения: **"О кредитовании Правительства".**
1.2.3	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 10	См. пункт 1.1.3. настоящего Приложения: **"Операции на открытом рынке".**
	"Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения" (Документ утвержден решением Совета ЦБ РА номер 372-А от 15.12.2009г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/Press_release_ARM/vor_372_a.pdf
1.2.4	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 56	**Прочие сделки Центрального банка.** Центральный банк может осуществлять следующие сделки: а) инвестировать в капитал тех юридических лиц, деятельность которых непосредственно связана с задачами Центрального банка; б) в целях реализации задач, связанных с капиталом, приобретать или арендовать необходимое недвижимое имущество; в) приобретать, владеть, пользоваться и отчуждать имущество и имущественные права по обязательствам по отношению к нему. Центральный банк отчуждает указанное имущество и имущественные права в предельно короткие сроки; г) в установленном им порядке предоставлять

		кредиты Председателю, заместителю Председателя, другим членам Совета и служащим Центрального банка.
1.2.5	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 11	**Капитал Центрального банка.** 1. Капитал Центрального банка включает в себя уставный капитал, главный резервный фонд, резервы переоценки ценных бумаг, основных средств и иных активов, нераспределенную прибыль и прибыль. 2. Уставный капитал Центрального банка составляет сто миллионов армянских драмов. 3. Уставный капитал Центрального банка является собственностью Республики Армения и не может быть заложен, взыскан или иным образом отчужден по обязательствам Республики Армения. 4. В случае если образовавшиеся по результатам финансового года убытки в балансе Центрального банка превышают суммарную величину резервов, Правительство Республики Армения в течение 30 дней после опубликования баланса в установленном законом порядке предоставляет Центральному банку в качестве вклада в капитал Центрального банка беспроцентные государственные векселя до востребования в размере недостающей суммы. Погашение этих векселей производится по требованию Центрального банка за счет государственного бюджета или в соответствии со статьей 12 настоящего Закона.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 12	**Расчет и распределение прибыли Центрального банка.** 1. Расчет прибыли Центрального банка производится ежегодно в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и определяется как разница между всеми доходами и всеми расходами (включая убытки) Центрального банка за данный финансовый год. В расчет подлежащей распределению прибыли Центрального банка не включаются установленные статьей 13 настоящего Закона доходы и расходы, образовавшиеся от переоценки золота, специального права на займы, иностранной валюты и ценностей, выраженных ими. 2. Из прибыли Центрального банка производятся следующие отчисления: а) 20 процентов прибыли направляется на пополнение главного резервного фонда - до достижения им величины, равной 25 процентам фактической денежной массы; б) отчисления на погашение векселей,

		предусмотренных статьей 11 настоящего Закона - в необходимом для погашения размере. 3. После произведения указанных отчислений остаток полученной по результатам финансового года прибыли перечисляется в государственный бюджет.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **“Годовые и квартальные отчеты”.**
1.3	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 32	См. пункт 1.2. настоящего Приложения: **“Финансовый агент”**
1.3.1	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 5	См. пункт 1.1.2. настоящего Приложения: **“Задачами Центрального банка являются... ”.**
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 8	**Международное сотрудничество.** Центральный банк в пределах своей компетенции представляет интересы Республики Армения в международных финансовых организациях, в международных и иностранных банках, а также во взаимоотношениях с центральными и иными банками иностранных государств, в установленном законом порядке заключает международные договоры. Центральный банк вправе сотрудничать с иностранными регуляторами рынка ценных бумаг. Сотрудничество включает поиск и предоставление сведений относительно предмета регулирования, а также содействие получению подобных сведений. Центральный банк вправе передавать сведения, которыми он владеет на законных основаниях, этим органам при условии, что их передача не противоречит закону, что после передачи сохранится установленный законом режим их секретности, и что эти сведения будут использованы исключительно в целях предотвращения нарушений закона или в целях преследования нарушителей закона. В рамках подобного сотрудничества Центральный банк имеет право создавать системы передачи информации или участвовать в них от своего имени, в частности, подписывать меморандумы и соглашения, по которым будет устанавливаться содержание информации, подлежащей передаче, порядок и условия ее передачи.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **“Годовые и квартальные отчеты”.**
	Закон РА “О	См. пункт 1.2. настоящего Приложения:

	Центральном банке РА", статья 32	**"Финансовый агент"**
	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 52	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: "Международные резервы Центрального банка".
1.3.2	Решение Правительства Республики Армения номер 1580-Н от 27-го декабря 2007 года "Об утверждении условий выпуска государственных (казначейских) облигаций Республики Армения, порядков размещения, обращения и предоставления услуг по погашению государственных (казначейских) облигаций Республики Армения, а также о признании решения Правительства Республики Армения номер 1103-Н от 3-го июля 2004 года утратившим силу".	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/1580.pdf
	"Условия выпуска государственных (казначейских) сберегательных облигаций Республики Армения и порядок размещения и предоставления услуг по погашению государственных (казначейских) сберегательных облигаций Республики Армения", утвержденный решением Правительства РА номер 1606-Н от 19.10.2006г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/1606.pdf
	"Порядок первичного размещения, организации их обратной покупки и предоставления услуг по погашению", утвержденный решением Совета ЦБ РА номер 75-	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/partatoms_auction.pdf

	Н от 30.03.2004 г.	
	"Порядок осуществления деятельности по хранению государственных облигаций Республики Армения ", утвержденный Советом ЦБ РА номер 75-Н от 30.03.2004г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/partatoms_paharu.pdf
	"Порядок осуществления операций, связанных с залогом государственных облигаций Республики Армения ", утвержденный Советом ЦБ РА номер 75-Н от 30.03.2004г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/partatoms_grav.pdf
	"Порядок учета государственных облигаций и кодирования номеров счетов, применяемого в системе расчетов", утвержденный Советом ЦБ РА номер 75-Н от 30.03.2004г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/partatoms_hashvarum.pdf
	"Порядок обращения государственных облигаций Республики Армения на вторичном рынке", утвержденный Советом ЦБ РА номер 75-Н от 30.03.2004г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/partatoms_erkrord.pdf
	Порядок "О минимальных условиях для реквизитов документов, используемых в операциях, осуществляемых государственными облигациями", утвержденный Советом ЦБ РА номер 75-Н от 30.03.2004г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/partatoms_vaverapaiman.pdf
2.	**Открытость процесса выработки решений денежно-кредитной политики**	
2.1	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **"Годовые и квартальные отчеты".**

2.1.1	“Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения” (Документ утвержден решением Совета ЦБ РА номер 372-А от 15.12.2009г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/Press_release_ARM/vor_372_a.pdf
	Генеральное соглашение “О привлечении денежных средств”, утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/1567-А от 18.12.2009г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/paymanagir_avand.pdf
	Генеральное соглашение “О предоставлении ломбардных кредитов”, утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/745-А от 07.06.2007г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/paymanagir_vark.pdf
	Генеральное соглашение “О заключении сделок репо и обратных репо”, утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/1573-А от 24.12.2009г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/repo_hakadarc.pdf
	Генеральное соглашение “Об осуществлении операций с государственными облигациями на вторичном рынке”, утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/306-А от 28.04.2006г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/paymanagir_erkrord.pdf
	“Порядок выпуска, размещения, обращения и погашения краткосрочных государственных облигаций, выпускаемых Центральным банком Республики Армения”, утвержденный решением Совета ЦБ РА номер 144-Н от 07.04.2005г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/kb_partatoms.pdf

2.1.2	"Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения" (Документ утвержден решением Совета ЦБ РА номер 372-А от 15.12.2009г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/Press_release_ARM/vor_372_a.pdf
	Генеральное соглашение "О привлечении денежных средств", утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/1567-А от 15.12.2009г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/paymanagir_avand.pdf
	Генеральное соглашение "О предоставлении ломбардных кредитов", утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/745-А от 07.06.2007г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/paymanagir_vark.pdf
	Генеральное соглашение "О заключении сделок репо и обратных репо", утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/1573-А от 24.12.2009г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/repo_hakadarc.pdf
	Генеральное соглашение "Об осуществлении операций с государственными облигациями на вторичном рынке", утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/306-А от 28.04.2006г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/paymanagir_erkrord.pdf
2.2	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 19	См. пункт 1.1.7. настоящего Приложения: **"Совет Центрального банка"**
	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 20	См. пункт 1.1.7. настоящего Приложения: **"Компетенция Совета Центрального банка"**
	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 21	**Заседания Совета Центрального банка.** 1. Заседания Совета Центрального банка созываются по мере необходимости – по требованию Председателя, заместителя Председателя или не

		менее трех членов Совета Центрального банка, но не реже одного раза в месяц. Заседания Совета Центрального банка протоколируются. 2. Закрытые заседания Совета Центрального банка могут созываться, если предметом обсуждения являются вопросы, которые связаны с отдельными банками и содержат банковскую тайну, вопросы, связанные со сведениями, которые считаются секретными согласно закону Республики Армения “О рынке ценных бумаг”, или вопросы, связанные с отдельными лицами, осуществляющими страховую деятельность, или если обсуждаются вопросы, касающиеся членов Совета Центрального банка. На закрытых заседаниях Совета Центрального банка могут участвовать только члены Совета Центрального банка и приглашенные Советом Центрального банка лица. 3. Совет Центрального банка вправе принимать решения, если на заседании присутствуют не менее пяти членов Совета Центрального банка, в том числе Председатель Центрального банка или его заместитель. Решение считается принятым, если за него проголосовало более половины от общего числа присутствующих на заседании членов. При равенстве голосов голос Председателя Центрального банка, а в случае его отсутствия или невозможности исполнения им своих должностных обязанностей - голос его заместителя является решающим. 4. Полномочный представитель Правительства Республики Армения, а также член Совета Центрального банка, голосовавший против принятого Советом Центрального банка решения, могут потребовать подробного отражения своего мнения в протоколе заседания. 5. При необходимости Совет Центрального банка в соответствии с установленным им регламентом работы может принимать решения в порядке запроса. Решение в порядке запроса принимается в соответствии с порядком голосования, установленным пунктом 3 настоящей статьи.
	Регламент работы Совета ЦБ РА”, утвержденный решением Совета ЦБ РА номер 310-А от 18.11.2008г., глава 2	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/455.pdf
2.2.1	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 19	См. пункт 1.1.7. настоящего Приложения: **“Совет Центрального банка”**
	Закон РА “О	См. пункт 1.1.7. настоящего Приложения:

	Центральном банке РА", статья 20	**"Компетенция Совета Центрального банка"**
	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 21	См. пункт 2.2. настоящего Приложения: **"Заседания Совета Центрального банка".**
	Регламент работы Совета ЦБ РА", утвержденный решением Совета ЦБ РА номер 310-А от 18.11.2008г., глава 2	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/455.pdf
2.3	Регламент работы Совета ЦБ РА", утвержденный решением Совета ЦБ РА номер 310-А от 18.11.2008г., глава 4, пункт 2	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/455.pdf
	"Об утверждении порядка выпуска пресс-релизов ЦБ РА" (решение Председателя ЦБ РА номер 1/63-Л от 15.02.2006г., пункт 2/А)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/1-63L.pdf
2.3.1	"Регламент работы Совета ЦБ РА", утвержденный решением Совета ЦБ РА номер 310-А от 18.11.2008г., глава 5	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/455.pdf
2.4	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 7	**Сотрудничество с государственными органами**. 1. Центральный банк осуществляет свои задачи во взаимодействии с государственными органами Республики Армения. 2. Председатель или заместитель Председателя Центрального банка периодически представляет Национальному Собранию и его комиссиям комментарий или разъяснительную информацию относительно политики Центрального банка. 3. Центральный банк принимает участие в разработке экономических и финансовых программ Правительства Республики Армения, а также содействует их осуществлению, если это не противоречит задачам Центрального банка. Центральный банк обсуждает программу денежно-кредитной политики с Правительством Республики Армения в процессе ее разработки. 4. Председатель Центрального банка может участвовать в открытых заседаниях Правительства Республики Армения с правом совещательного голоса и представлять в письменном виде свою точку зрения по поводу обсуждаемых вопросов.

		Полномочный представитель Правительства Республики Армения может участвовать в открытых заседаниях Совета Центрального банка с правом совещательного голоса и представлять в письменном виде свою точку зрения по поводу обсуждаемых вопросов.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **“Годовые и квартальные отчеты”.**
2.4.1	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 7	См. пункт 2.4. настоящего Приложения: **“Сотрудничество с государственными органами”.**
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **“Годовые и квартальные отчеты”.**
2.5	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 39	**Сотрудничество с банковскими союзами и ассоциациями.** 1. Центральный банк сотрудничает с банковскими союзами и ассоциациями по вопросам, касающимся банковской деятельности, в том числе проводит с ними совещания и дает необходимые разъяснения до принятия актов, имеющих существенное значение для банковской системы и деятельности банков. 2. В целях сотрудничества с банковскими союзами и ассоциациями, изучения и регулирования задач, связанных с банковской деятельностью, Центральный банк может участвовать в работе рабочих групп и иных структур банковских союзов и ассоциаций.
2.6	Решение Совета ЦБ РА номер 50-Н от 26.02.2008 “Об утверждении Положения 3 “Отчеты банков, представление и опубликование”.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/kan-3.pdf
	Решение Совета ЦБ РА номер 93-Н от 03.03.2005 “Об утверждении Положения 15 “Отчеты кредитных организаций, представление и опубликование” в новой редакции”.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/kan-15.pdf
	Положение 3/04 “Формы отчетов страховых компаний, содержащиеся в них сведения, порядок и сроки представления”, утвержденный решением Совета ЦБ РА номер 366-	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/366.pdf

	Н от 16 ноября 2007 года	
	Положение 22 “Отчеты платежно-расчетных организаций, их представление и опубликование”, утвержденное решением Совета ЦБ РА номер 333-Н от 06.07.2005г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/333.pdf
	Положение 4/03 “Отчеты, представляемые в Центральный банк со стороны лиц, предоставляющих инвестиционные услуги, сроки, формы и порядок представления отчетов”, утвержденное решением Совета ЦБ РА номер 140-Н от 22.04.2008г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/kan-403.pdf
	Решение Совета ЦБ РА номер 135-Н от 04.05.2007г. “Об утверждении Положения 12 “О лицензировании и регулировании деятельности по дилерской-брокерской купле-продаже инвалюты”	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/kan-12.pdf
	Решение Совета ЦБ РА номер 138-Н от 15.05.2007г. “Об утверждении Положения 10 “О лицензировании и регулировании операций по купле-продаже иностранной валюты”	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/kan-10.pdf
	Решение Совета ЦБ РА номер 534-Н от 12.09.2006г. “Об утверждении отчетов, представляемых лицами, осуществляющими ломбардную деятельность, формы отчетов и порядок их заполнения”.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/534.pdf
	Решение Совета ЦБ РА номер 68-Н от	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/

	11.03.2008г. об утверждении Положения 4/04 “Проспект и отчеты подотчетных эмитентов”	rus/reg_404.pdf
3.	**Доступность для общественности информации о денежно-кредитной политике**	
3.1	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 5	См. пункт 1.1.2. настоящего Приложения: **“Задачами Центрального банка являются...”**
	Решение Совета ЦБ РА номер 416 от 09.12.2003г. “Об одобрении мета-данных, представляемых ЦБ РА в рамках совместного участия Республики Армения в специальном стандарте МВФ на распространение данных (ССРД)”	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/416.pdf
3.2	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **“Годовые и квартальные отчеты”.**
	Решение Совета ЦБ РА номер 70-Н от 11.03.2008г. “Об утверждении “Порядка и условий выпуска и опубликования периодических изданий ЦБ РА” (субприложение 1)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/vor_70.pdf
3.2.1	Закон РА “О Центральном банке РА”, Статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **“Годовые и квартальные отчеты”.**
	Решение Совета ЦБ РА номер 70-Н от 11.03.2008г. “Об утверждении “Порядка и условий выпуска и опубликования периодических изданий ЦБ РА” (субприложение 1)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/vor_70.pdf
	Решение Председателя ЦБ РА номер 1/304-Л от 03.04.2008 г. “О подготовке, утверждении,	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/vor_304.pdf

	издании, распределении и переводе периодических изданий ЦБ РА" (субприложение 1)	
3.2.2	"Косвенные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РА и механизмы их применения" (Документ утвержден решением Совета ЦБ РА номер 372-А от 15.12.2009г.)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/Press_release_ARM/vor_372_a.pdf
	Генеральное соглашение "О привлечении денежных средств", утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/1567-А от 15.12.2009г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/paymanagir_avand.pdf
	Генеральное соглашение "О предоставлении ломбардных кредитов", утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/745-А от 07.06.2007г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/paymanagir_vark.pdf
	Генеральное соглашение "О заключении сделок репо и обратных репо", утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/1573-А от 24.12.2009г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/REPO__AGREEMENT_22.12.08.pdf
	Генеральное соглашение "Об осуществлении операций с государственными облигациями на вторичном рынке", утвержденное решением Председателя ЦБ РА номер 1/306-А от 28.04.2006г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/monetary/karger/paymanagir_erkrord.pdf
3.2.3	Международные стандарты бухгалтерского учета по представлению финансовых отчетов.	http://www.iasb.org

3.2.4	Требования специального стандарта представления данных и методология МВФ.	http://dsbb.imf.org/Applications/web/sddshome/
3.3	"Об утверждении порядка выпуска пресс-релизов ЦБ РА" (решение Председателя ЦБ РА номер 1/63-Л от 15.02.2006г., пункт 2/А)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/1-63L.pdf
3.3.1	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 6	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **"Программа денежно-кредитной политики".**
	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **"Годовые и квартальные отчеты".**
	Решение Совета ЦБ РА номер 70-Н от 11.03.2008г. "Об утверждении "Порядка и условий выпуска и опубликования периодических изданий ЦБ РА" (субприложение	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/vor_70.pdf
	Решение Председателя ЦБ РА номер 1/304-Л от 03.04.2008 г. "О подготовке, утверждении, издании, распределении и переводе периодических изданий ЦБ РА" (субприложение 1)	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/kanon/vor_304.pdf
3.3.2	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 7	См. пункт 2.4. настоящего Приложения: **"Сотрудничество с государственными органами".**
4.	**Подотчетность и гарантии добросовестности Центрального банка**	
4.1	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 7	См. пункт 2.4. настоящего Приложения: **"Сотрудничество с государственными органами".**
4.2	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 15	**Бухгалтерский учет и финансовая отчетность.** 1. Бухгалтерский учет в Центральном банке ведется в порядке, установленном Советом Центрального банка, в соответствии со стандартами, принятыми Советом Международных бухгалтерских стандартов. 2. Центральный банк на каждый финансовый год составляет финансовый отчет в соответствии с международными критериями бухгалтерского учета.

		Финансовый отчет включает: годовой баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о распределении прибыли, а также другие положения, установленные Советом Центрального банка. 3. Представляемый в Национальное Собрание отчет Центрального банка состоит из отчета об административных расходах и отчета о капитальных инвестициях Центрального банка.
	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 16	**Внешний аудит.** Финансовый отчет Центрального банка ежегодно проверяется независимыми аудиторскими организациями, имеющими международное признание. Внешняя аудиторская организация или организации для проведения аудиторской проверки определяются Советом Центрального банка сроком до трех лет. Годовые отчеты Центрального банка проверяются Контрольной палатой Республики Армения, которая представляет Национальному Собранию Республики Армения свое заключение. Контрольная палата Республики Армения проводит ревизию деятельности Центрального банка по части обслуживания государственного бюджета и государственного долга Республики Армения.
4.2.1	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 15-16	См. пункт 4.2. настоящего Приложения.
4.2.2	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 25	**Статья 25. Служба внутреннего аудита и Главный аудитор.** 1. Служба внутреннего аудита Центрального банка – специальное структурное подразделение Центрального банка. Работой Службы внутреннего аудита руководит Главный аудитор. Главный аудитор и члены Службы внутреннего аудита назначаются и освобождаются от работы Советом Центрального банка по представлению Председателя Центрального банка. 2. Служба внутреннего аудита Центрального банка: а) осуществляет надзор за деятельностью подразделений Центрального банка; б) проверяет исполнение сметы расходов, ведение бухгалтерского учета и счетов Центрального банка; в) проверяет финансовый отчет, иные аналогичные документы Центрального банка и заверяет их. 3. Служба внутреннего аудита Центрального банка

		подотчетна Совету Центрального банка. Служба внутреннего аудита Центрального банка обязана о каждом выявленном факте нарушения или упущения информировать Председателя и Совет Центрального банка.
	"Устав Службы внутреннего аудита Центрального банка РА", утвержденный решением Совета ЦБ РА 397-Н от 05.12.2002г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/397.pdf
	"Этические нормы Службы внутреннего аудита Центрального банка"	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/ethics.pdf
	"Порядок организации и проведения внутреннего аудита Центрального банка РА", утвержденный решением Совета ЦБ РА номер 397-Н от 05.12. 2002г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/397.pdf
	Решение Председателя ЦБ РА номер 1/958-А от 28.07.2009г. об утверждении "Порядка приобретения передовыми работниками Центрального банка, работающими в области бухгалтерского учета и аудита, международной профессиональной квалификации и обеспечения их непрерывного обучения"	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/35_1.958L.pdf
4.3	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **"Годовые и квартальные отчеты".**
4.4	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 19	См. пункт 1.1.7. настоящего Приложения: **"Совет Центрального банка".**
	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 23	**Декларация о доходах и интересах членов Совета Центрального банка.** 1. Председатель, заместитель Председателя и другие члены Совета Центрального банка при выдвижении и назначении на должность, а после назначения – один раз в год обязаны публиковать информацию об источниках своих доходов, а также обо всех

		существенных финансовых интересах их самих и лиц, ведущих с ними общее хозяйство. 2. При обсуждении Советом Центрального банка какого-либо вопроса, касающегося предусмотренных настоящей статьей интересов, заинтересованный член Совета Центрального банка обязан до начала обсуждения объявить о своей заинтересованности и не участвовать в обсуждении и голосовании по данному вопросу.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 24	**Работники Центрального банка.** 1. К работникам Центрального банка относятся служащие и обслуживающий персонал Центрального банка. Служащими Центрального банка считаются лица, непосредственно вовлеченные в сферу реализации задач Центрального банка и занимающие должность, утвержденную уставом Центрального банка и штатным расписанием. 2. Служащие Центрального банка в течение службы в Центральном банке не могут без согласия Председателя Центрального банка занимать иную государственную должность, выполнять иную оплачиваемую работу, кроме научной, педагогической и творческой работы. 3. Служащие Центрального банка не могут работать в банках или быть членами их органов управления. Председателю, заместителю Председателя, членам Совета, служащим Центрального банка запрещается в целях осуществления предпринимательской деятельности лично или через аффилированных лиц получать в банках коммерческие кредиты. Указанные лица обязаны сообщать Центральному банку о тех полученных ими кредитах, которые не предусмотрены настоящим пунктом и не предоставлены Центральным банком. Учет таких кредитов ведется в Центральном банке. 4. Обслуживающий персонал Центрального банка составляют те работники Центрального банка, обязанности которых непосредственно не связаны с выполнением задач Центрального банка, в том числе работники, вовлеченные в сферу обслуживания подсобного хозяйства. Штатное расписание, обязанности, размер вознаграждения и условия работы обслуживающего персонала Центрального банка устанавливаются Председателем Центрального банка.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 26	**Размер оплаты членов Совета и служащих Центрального банка.** 1. Размер оплаты Председателя, заместителя Председателя и других членов Совета Центрального банка устанавливает Совет

		Центрального банка. 2. Размер оплаты служащих Центрального банка устанавливает Председатель Центрального банка, исходя из положений пункта 2 статьи 14 настоящего Закона. В расчет размера оплаты включается как заработная плата, так и дополнительное вознаграждение, выплачиваемое Центральным банком.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 27	**Конфликт интересов.** 1. Председатель, заместитель Председателя, другие члены Совета и служащие Центрального банка при исполнении своих должностных обязанностей руководствуются законом и интересами, вытекающими из необходимости реализации задач Центрального банка. 2. Председатель, заместитель Председателя, другие члены Совета Центрального банка, руководители подразделений Центрального банка, а также их аффилированные лица не могут в течение службы или пребывания в должности приобретать или давать советы по приобретению доли (акции) в банках. 3. Председатель Центрального банка, его заместитель и остальные члены Совета не имеют права участвовать, прямо или косвенно, в сделках представляющего отчеты эмитента ценных бумаг или лица, осуществляющего специализированную деятельность, в ином, отличном от установленного законом, порядке. 4. Выпущенные подотчетными эмитентами ценные бумаги, которые принадлежат Председателю Центрального банка, его заместителю или другим членам Совета, а также работникам Центрального банка (их супругам) должным быть переданы или сданы в трастовое управление в течение одного месяца с момента их перехода на выполнение должностных или служебных обязанностей.
	Закон РА “О декларировании имущества и доходов физических лиц”, статья 5, пункт 2	Статья 5. **Лицо, подающее декларацию** Независимо от положений статьи 9 настоящего Закона, декларацию представляют: 2) Председатель Центрального банка Республики Армения, его заместитель, члены совета и служащие Центрального банка.
4.4.1	Трудовой кодекс РА, первый и третий разделы.	http://www.parliament.am/legislation.php?sel=alpha&lang=arm
5.	**Четкость ролей, обязанностей и целей финансовых агентств, отвечающих за проведение финансовой политики**	
5.1	Закон РА “О	**Взаимоотношения с банками и другими лицензированными Центральным банком**

	Центральном банке РА", статья 35	**лицами.** 1. Центральный банк, предпринимая предусмотренные законом меры, содействует функционированию, стабильному развитию банков и других лицензированных Центральным банком лиц и созданию для них равных условий свободной конкуренции. 2. Центральный банк не вправе вмешиваться в текущую деятельность банков и других лицензированных им лиц, за исключением случаев, установленных законом. 3. В Центральном банке в соответствии с порядком и условиями, установленными Центральным банком, создается кредитный регистр - информационная система кредитоспособности клиентов банков, с обязательным участием в нем всех банков, действующих на территории Республики Армения. Центральный банк публикует наименования и имена тех недобросовестных заемщиков, которые имеют крупные обязательства перед банками и (или) отдельным банком в порядке, установленном статьей 6 закона Республики Армения "О банковской тайне".
	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 36	**Регулирование и лицензирование банковской деятельности. Лицензирование других лиц.** 1. Центральный банк в соответствии с законом устанавливает основные и другие экономические нормативы деятельности банков, методику их расчета, порядок резервирования средств для покрытия возможных потерь и правила расчета капитала. 2. Центральный банк в установленном законом порядке лицензирует банковскую деятельность, осуществляет надзор за деятельностью банков, действующих на территории Республики Армения, устанавливает формы представляемых Центральному банку отчетов и справок и порядок их представления. Надзор за деятельностью банков входит в исключительную компетенцию Центрального банка. Центральный банк в предусмотренных законом случаях может применять по отношению к банкам меры воздействия. 3. Центральный банк выдает лицензии иным лицам в установленном законом порядке. 4. В исключительную компетенцию Центрального банка входит требование и получение отчетов банков, кредитных организаций и других лиц, деятельность которых лицензирует и контролирует Центральный банк, за исключением случаев, установленных законом.

	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 37	**Обязательные резервы банков.** 1. Центральный банк устанавливает величину депонируемых в Центральном банке обязательных резервов под привлеченные банками депозиты до востребования, срочные и сберегательные депозиты и иные обязательства, порядок их резервирования и использования резервных средств. 2. Для всех банков, осуществляющих идентичную деятельность, а также для всех идентичных обязательств, взятых на себя банками, устанавливается один и тот же порядок обязательного резервирования. 3. Центральный банк может устанавливать для действующих на территории Республики Армения филиалов иностранных банков особый порядок обязательного резервирования, который должен соблюдаться всеми филиалами иностранных банков. 4. Процентные ставки по подлежащим обязательному резервированию средствам, а также по части, превышающей размер подлежащих обязательному резервированию средств, устанавливаются Председателем Центрального банка. Величина процентных ставок, определенных в настоящем пункте, должна быть одинаковой для всех банков, осуществляющих идентичную деятельность, а также для всех идентичных обязательств, взятых на себя банками. 5. В случае нарушения банком установленного порядка обязательного резервирования Центральный банк вправе взыскать штраф в размере, установленном Советом Центрального банка, но не более 1 процента от усредненной суммарной величины недовнесенных, в расчете на каждый день, средств. 6. Совет Центрального банка на основании рекомендации банка, Председателя Центрального банка, подразделения по надзору, либо по собственной инициативе или по условиям заключенного договора с банком, предусмотренного статьей 39^{10} настоящего Закона, принимает решение об отсрочке взыскания штрафа, наложенного на банк, уменьшения размера штрафа или установления временного графика взыскания штрафа, если взыскание штрафа может привести к тяжелому финансовому положению банка, обоснованному критериями, установленным Советом Центрального банка.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 38	См. пункт 1.1.3 настоящего Приложения.

	Закон РА “О Центральном банке РА”, Статья 39	См. пункт 2.5. настоящего Приложения.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, глава 5^{1}	**ИНСПЕКЦИОННЫЕ ПРОВЕРКИ, НАДЗОР И ИССЛЕДОВАНИЯ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ, И ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ К ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЛИЦЕНЗИРОВАННЫХ ЛИЦ.** Статья 39^{1}. Осуществление надзора и инспекционных проверок Центральным банком. Статья 39^{2}. Условия проведения проверок. Статья 39^{3}. Обязанности инспектируемого лица. Ответственность Центрального банка. Статья 39^{4}. Права и обязанности ревизионной группы. Статья 39^{5}. Сферы проводимых проверок и их завершение. Статья 39^{6}. Проверка территориальных подразделений инспектируемого лица. Статья $^{397.}$ Основания для применения мер воздействия и меры воздействия. Статья 39^{8}. Протоколирование нарушений. Статья 39^{9}. Взимание штрафов, применение других мер ответственности. Статья 39^{10}. Договор, заключаемый между банком, страховой компанией, компанией по перестрахованию или кредитной организацией и Центральным банком. Статья 3911. Сроки. Статья 39^{12}. Прекращение производства. Статья 39^{13}. Приостановление производства. Статья 39^{14}. Решение об отложении взимания штрафа, неприменении штрафа или другой меры воздействия или о смягчении штрафа. (Более подробно со статьями можно ознакомиться по адресу: http://www.cba.am/orenk/orenq1.pdf)
	Закон РА “О внедрении объединенной системы финансового регулирования и надзора”, статья 5	**Регулирование и надзор за деятельностью прочих участников финансовой системы** 1. Функции по регулированию и надзору за прочими участниками финансовой системы передаются Центральному банку РА в порядке и условиях, установленных настоящим законом и принятыми в соответствии с ним прочими правовыми актами. 2. Функции и правомочия Центрального банка как органа по регулированию и надзору финансовой системы устанавливаются настоящим Законом, законом РА “О Центральном банке Республики Армения”, прочими законами, регулирующими деятельность участников финансовой системы, а

	также регулирующими специализированную деятельность.
Закон РА «О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц», статья 4	**Гарант.** Гарантом возмещения вкладов является Фонд гарантирования возмещения вкладов, созданный в порядке, установленном настоящим Законом, иными законами и правовыми актами.
Закон РА “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”, статья 5	**Случай возмещения гарантированных вкладов** Случаем возмещения гарантированного вклада 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 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”. 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.
Закон РА “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”, 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.
5.1.1	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 5	См. пункт 1.1.2 настоящего Приложения: **“Задачи Центрального банка”**
	Закон РА “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”, статья 18	См. пункт 5.1. настоящего Приложения: **“Функции Фонда”.**
5.1.2	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 4	См. пункт 1.1. настоящего Приложения: **“Основная задача Центрального банка”**
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 5	См. пункт 1.1.2 настоящего Приложения: **“Задачи Центрального банка”**
5.1.3	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 15	См. пункт 4.2 настоящего Приложения.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения.
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 20, пункт “и”	**Компетенция Совета Центрального банка:** и) утверждает отчеты и заключения, представляемые Центральным банком.
	Закон РА “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”, статья 24	**Обмен сведениями. Представляемые Фондом отчеты. Надзор за деятельностью Фонда.** (Подробно со статьей можно ознакомиться по адресу: http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/orenk/rus/law_on_guarantee.pdf)
5.3	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 5	См. пункт 1.1.2 настоящего Приложения: **“Задачи Центрального банка**
	Закон РА “О Центральном банке РА”, глава 5^{1}	См. пункт 5.1. настоящего Приложения: **”Инспекционные проверки, надзор и исследования, осуществляемые Центральным банком, и порядок и условия привлечения к ответственности лицензированных лиц”**.
	« Закон РА «О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статья 13	**Надзор за деятельностью платежно-расчетной системы** (Подробно со статьей можно ознакомиться по адресу: http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/orenq_vchar.pdf)
	Закон РА “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статья 14	**Надзор Совета наблюдателей платежно-расчетной системы за участниками платежно-расчетной системы** (Подробно со статьей можно ознакомиться по

		адресу: http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/orenq_vchar.pdf)
	Закон РА “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статья 15	**Ответственность за нарушение участниками платежно-расчетной системы требований законодательства** (Подробно со статьей можно ознакомиться по адресу: http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/orenq_vchar.pdf)
	Закон РА “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статья 16	**Опубликование информации.** (Подробно со статьей можно ознакомиться по адресу: http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/orenq_vchar.pdf)
5.3.1	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 5	См. пункт 1.1.2 настоящего Приложения: **“Задачи Центрального банка”.**
	Закон РА “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статья 5	**Согласие Центрального банка на создание и функционирование армянской платежно-расчетной системы, а также на ее участие в иностранных платежно-расчетных системах; признание утратившего силу этого согласия.** (Подробно со статьей можно ознакомиться по адресу: http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/orenq_vchar.pdf)
	Закон РА “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статья 6	**Требования, предъявляемые к платежно-расчетной системе.** (Подробно со статьей можно ознакомиться по адресу: http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/orenq_vchar.pdf)
	Закон РА “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статья 7	**Предоставление разрешения на создание и функционирование армянской платежно-расчетной системы.** (Подробно со статьей можно ознакомиться по адресу: http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/orenq_vchar.pdf)
	Закон РА “О платежно-расчетных системах и платежно-расчетных организациях”, статья 8	**Предоставление разрешения на участие в иностранной платежно-расчетной системе.** (Подробно со статьей можно ознакомиться по адресу: http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/orenk/orenq_vchar.pdf)
	Закон РА “О платежно-расчетных системах и	См. пункт 5.3. настоящего Приложения

	платежно-расчетных организациях", статьи 13-16	
	"Концепция проведения со стороны Центрального банка надзора за платежной системой", утвержденная решением Председателя ЦБ РА номер 1/1384А от 21.12.2006г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/vchar/hrap/conception.pdf
6.	**Открытость процесса выработки финансовой политики и предоставления соответствующей информации**	
6.1	"Порядок выпуска пресс-релизов ЦБ РА", подпункт "в" пункта 2	Сообщение "На заседании Совета Центрального банка Республики Армения" должно включать в себя информацию: 1) о принимаемых новых нормативных и персональных актах, либо вносимых в них изменениях: 2) о выданных, приостановленных либо признанных утратившим силу лицензиях; 3) о проспектах ценных бумаг или их регистрации, приостановлении регистрации либо о признании утратившей силу регистрации ценных бумаг; 4) о приостановлении продажи ценных бумаг; 5) о регистрации саморегулируемых организаций и их правил; 6) о назначении временной администрации в банке или кредитной организации и утверждении программы финансового оздоровления банка или кредитной организации; 7) о решениях, подлежащих обязательному опубликованию в порядке, установленном законом.
	"Видение развития ЦБ РА", утвержденное решением Совета ЦБ РА номер 179-А от 24.06.2008г.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/verluc/teslakan_09_11.pdf
6.1.1	Закон РА "О Центральном банке РА", статья 20	См. пункт 1.1.7 настоящего Приложения: **"Компетенция Совета Центрального банка"**
	Закон РА «О правовых актах", статья 87	**Статья 87. Разъяснение правового акта.** 1. В случае неясности или различий в понимании положений правового акта, противоречия правового акта правовому акту, обладающему более высокой или одинаковой юридической силой, либо противоречия разных положений того же правового акта, либо в иных предусмотренных законом

		случаях в целях определения срока вступления правового акта в силу, пояснения вопросов наделения правового акта юридической силой, а также уточнения иных вопросов, возникающих в сфере применения правового акта, дается разъяснение правового акта. Официальное разъяснение правового акта должно быть отмечено датой принятия, порядковым номером и иметь название. 2. Официальные разъяснения правовых актов могут даваться: а) уполномоченным Правительством Республики Армения органом исполнительной власти, применяющим правовой акт, - при этом право давать разъяснения относительно одной отрасли имеет только один орган; б) Центральным банком Республики Армения - по применяемым или принятым им правовым актам;
6.1.4	Закон РА “О государственной пошлине”, статья 8	Базовая пошлина устанавливается в размере 1000 драмов.
	Закон РА “О государственной пошлине”, статья 16	5. за регистрацию банков, инвестиционных фондов, страховых компаний, пенсионных фондов - в 40-кратном размере базовой пошлины; 5.1. за текущую регистрацию инвестиционных фондов, страховых компаний, пенсионных фондов – в 20-кратном размере базовой пошлины; 6. за регистрацию филиалов иностранных банков, инвестиционных фондов, страховых компаний, пенсионных фондов - в 40-кратном размере базовой пошлины; 7. за регистрацию филиалов банков, инвестиционных фондов, страховых обществ, пенсионных фондов, зарегистрированных в Республике Армения - в 20-кратном размере базовой пошлины; 8. за регистрацию представительств иностранных банков, инвестиционных фондов, страховых обществ, пенсионных фондов – в 10-кратном размере базовой пошлины; 9. (признать утратившим силу согласно ЗА-249-Н от 08.12.05г.) 16. За регистрацию проспекта ценных бумаг: а) если проспект регистрируется Центральным банком РА – в 50-кратном размере базовой пошлины; б) если проспект регистрируется Фондовой биржей – в 25-кратном размере
	Закон РА “О	5.1. за банковскую деятельность – ежегодно в 3000-

	государственной пошлине", статья 19	кратном размере базовой пошлины; 5.2. за организацию ломбардов – ежегодно в 100-кратном размере базовой пошлины; 5.3. за деятельность инвестиционных компаний, базовых инвестиционных фондов – ежегодно в 200-кратном размере базовой пошлины; 5.4. за осуществление страхования жизни каждого класса – ежегодно в 700-кратном размере базовой пошлины; 5.4.1. за осуществление страхования не-жизни каждого класса – ежегодно в 250-кратном размере базовой пошлины: 5.4.2. за осуществление перестрахования каждого класса - ежегодно в 2000-кратном размере базовой пошлины: 5.6. за осуществление страховой брокерской деятельности - ежегодно в 100-кратном размере базовой пошлины; 5.8. за осуществление кредитной деятельности - ежегодно в 500-кратном размере базовой пошлины; 5.9. за осуществление денежных переводов - ежегодно в 250-кратном размере базовой пошлины; [1] 5.10. за осуществление процессинга и клиринга платежных инструментов и платежно-расчетных документов – ежегодно в 250-кратном размере базовой пошлины; 5.11. за деятельность кредитных бюро - ежегодно в 500-кратном размере базовой пошлины;
	Закон РА "О государственной пошлине", статья 20	8. за прием экзамена для выдачи документа (свидетельства), удостоверяющего оказание государственных услуг (совершение действий) монопольного характера (за исключением экзаменов по лицензированию медицинской и фармацевтической деятельности, специализированной деятельности на рынке ценных бумаг и аттестации патентных поверенных) – в 3-кратном размере базовой пошлины; 8.1. за участие в квалификационном экзамене для осуществления специализированной деятельности на рынке ценных бумаг – в 10-кратном размере базовой пошлины.
	Решение Председателя ЦБ РА номер 1/1071-Л от 03.11.2006 "Об утвржении порядка обнародования решений Председателя и Совета ЦБ РА о применении мер по привлечению к ответственности"	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/1071.pdf

6.3	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **“Годовые и квартальные отчеты”.**
6.4	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 39	См. пункт 2.5. настоящего Приложения: **“Сотрудничество с банковскими союзами и ассоциациями”.**
	Решение Председателя ЦБ РА номер 1/205-Л от 26.02.2009г. об утверждении “Порядка предоставления возможности для общественности выразить свое мнение относительно проектов нормативно-правовых актов Центрального банка Республики Армения”.	http://www.cba.am/CBA_SITE/downloads/dram/gnach/37_1-205L-26_pdf.pdf
7.	**Доступность для общественности информации о финансовой политике**	
7.1	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **“Годовые и квартальные отчеты”.**
7.2	“Порядок выпуска пресс-релизов ЦБ РА”, подпункт “г” пункта 2	Таблицы публикуются ежеквартально и включают следующую информацию: 1) Сводные данные за предыдущий период о количестве действующих на территории РА коммерческих банков и их филиалов, банковском капитале, активах и обязательствах, а также о динамике их отдельных компонентов. 2) Сводные данные о соответствии банковской системы РА правовому полю, установленному Центральным банком. Информация представляется в следующем формате: выделяются временные ряды для каждого норматива и для каждого ряда указывается количество банков, показатели которых соответствуют этому временному ряду - по состоянию на конец квартала. 3) Сводные данные о страховом рынке. 4) Сводные данные о рынке ценных бумаг.
8	**Подотчетность и гарантии добросовестности финансовых агентств**	
8.2	Закон РА “О гарантировании возмещения банковских вкладов физических лиц”, 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”.
8.2.1	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 15	См. пункт 4.2. настоящего Приложения: **“Бухгалтерский учет и финансовые отчеты”.**
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 16	См. пункт 4.2. настоящего Приложения: **“Внешний аудит’.**
	Закон РА “О Центральном банке РА”, статья 17	См. пункт 1.1.5. настоящего Приложения: **“Годовые и квартальные отчеты”.**