

قانون جمهوری ارمنستان پیرامون ورشکستگی بانک ها، سازمان های اعتباری،

شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق سرمایه گذاری و شرکت های بیمه

مصوب ۶ نوامبر سال ۲۰۰۱ (۱۳۸۰/۰۸/۱۵)

(اصلاح و تغییر عنوان به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۹/۰۵/۲۰۰۲ (۱۳۸۱/۰۳/۰۸) شماره ۳۶۸-ن،

قانون اصلاحی مورخه ۰۹/۰۴/۲۰۰۷ (۱۳۸۶/۰۱/۲۰) شماره ۱۸۱-ن، قانون اصلاحی مورخه

۱۱/۰۱/۲۰۰۷ (۱۳۸۶/۰۷/۱۹) شماره ۱۹۸-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۲/۱۲/۲۰۱۰

(۱۳۸۹/۱۰/۰۱) شماره ۲۸۷-ن)

فصل ۱

مفاد کلی

ماده ۱. موضوع تنظیم قانون

۱. به موجب این قانون مفاهیم و ویژگی های عدم توانایی پرداخت دیون و ورشکستگی بانک ها، سازمان های اعتباری، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق سرمایه گذاری و شرکت های بیمه فعال در جمهوری ارمنستان (منبع: بانک ها، اگر استفاده از واژه «بانک ها» در یک مورد مشخص، منظور فقط بانک ها نباشد)، مقررات و شرایط اجرای اقدامات مربوط به جلوگیری از وقوع عدم توانایی پرداخت دیون و ورشکستگی و همچنین دستورالعمل انحلال بانک ها در پی ورشکستگی آنها و انحلال بانک هایی که برحسب مقررات وضع شده به موجب بند ۵ ماده ۴۲ این قانون از ثبت خارج نشده اند وضع می شود. عملکرد کمیسیون های (مدیران) انحلال بانک هایی که برحسب مقررات وضع شده به موجب بند ۵ ماده ۴۲ این قانون از ثبت خارج نشده اند با الزامات این قانون مطابقت داده می شود.

۲. مقررات رسیدگی به پرونده عدم توانایی پرداخت دیون و ورشکستگی بانک ها برحسب این قانون، قوانین دیگر و برحسب اسناد حقوقی بانک مرکزی جمهوری ارمنستان (منبع: بانک مرکزی)؛ به مقرر و در موارد پیش بینی شده به موجب این قانون، وضع می شود.

(اصلاح ماده ۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۹/۰۵/۲۰۰۲ (۱۳۸۱/۰۳/۰۸) شماره ۳۶۸-ن،
قانون اصلاحی مورخه ۰۹/۰۴/۲۰۰۷ (۱۳۸۶/۰۱/۲۰) شماره ۱۸۱-ن، قانون اصلاحی مورخه
۱۱/۰۱/۲۰۰۷ (۱۳۸۶/۰۷/۱۹) شماره ۱۹۸-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۲/۱۲/۲۰۱۰ (۱۳۸۹/۱۰/۰۱)
شماره ۲۸۷-ن)

ماده ۲. عدم توانایی پرداخت دیون بانک

۱. بانکی فاقد توانایی پرداخت دیون محسوب می شود که اگر:

الف) طبق ماده ۴^۱ این قانون، ۵۰ یا بیش از ۵۰ درصد سرمایه اصلی خود را مصرف کرده باشد، یا

ب) قادر به رضایت مطالبات قانونی طلبکاران خود نباشد، یا
پ) ارزیابی جمعبندی شاخص های بانک کمتر از میزان ارزیابی جمعبندی شاخص های بانک ها که از سوی شورای بانک مرکزی وضع شده است باشد، یا
ت) مرتباً هنجار نذیره اجباری را که به مقرر قانون وضع شده است، نقض می نماید. تناوب نقض از سوی شورای بانک مرکزی تعیین می شود و می بایستی برای کلیه بانک های فعال در جمهوری ارمنستان یکسان باشد.

۲. عدم توانایی پرداخت دیون از سوی بانک در صورت وجود یکی از اساس وضع شده به موجب بند ۱ این ماده، به غیر از مواردی که برحسب اتخاذ تصمیم از سوی شورای بانک مرکزی تعیین می شود، به رسمیت شناخته می شود. (جمله به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴- ن حذف گردید است)

۳. در صورت شناسایی یکی از اساس عدم توانایی پرداخت دیون که به موجب بند ۱ این ماده وضع شده است، بانک مرکزی در مهلت دو هفته می تواند:

الف) سرپرستی موقت (منبعد نیز سرپرست) و مدیر وام مسکن تعیین نماید، اگر بانک طبق قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون اوراق قرضه وام مسکن تامینی» صادر کننده اوراق قرضه وام مسکن تامینی باشد، یا

ب) پیرامون ورشکستگی بانک به دادگاه درخواست ارائه نماید.

۴. به تعریف این قانون، وظایفی که به موجب معاملات مربوط به مدیریت صندوق سرمایه گذاری قراردادی بر عهده مدیر صندوق سرمایه گذاری قراردادی که طرف قرارداد مدیریت صندوق سرمایه گذاری قراردادی می باشد و برحسب مفاد آیین مدنی جمهوری ارمنستان به حساب وی مشمول اجرا هستند، تعهد وی محسوب می شود. به نحوی که آن تعهداتی که فقط در صورت عدم کفایت دارایی های صندوق به حساب مدیر صندوق مورد نظر در این بند مشمول اجرا هستند، از نظر این قانون فقط آن بخش از دارایی های صندوق که کافی نمی باشند برای مدیر مذکور تعهد محسوب خواهد شد.

۵. مصوبه شورای بانک مرکزی پیرامون ورشکستگی بانک و همچنین ارائه درخواستنامه به دادگاه پیرامون ورشکستگی بانک نمی تواند اجرای تهاجر حساب پیش بینی شده به موجب قرارداد تهاجر حساب را محدود سازد.

(اصلاح ماده ۲ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴- ن،
قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۸/۰۵/۲۶ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲- ن، قانون اصلاحی مورخه
۲۰۱۰/۱۲/۲۲ (۱۳۸۹/۱۰/۰۱) شماره ۲۸۷- ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۶/۱۰/۲۷ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱- ن)

ماده ۳. ورشکستگی بانک

۱. ورشکستگی بانک عبارت است از عدم توانایی پرداخت دیون بانک که بر اساس درخواستنامه بانک مرکزی از سوی دادگاه به تصویب رسیده باشد. در این صورت بانک برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون مشمول انحلال خواهد بود.

۲. بانک می تواند براساس درخواستنامه بانک و با در نظر گرفتن یکی از اساس وضع شده به موجب ماده ۲۴ این قانون ورشکسته شناخته شود.

۳. مصوبه دادگاه پیرامون رسیدگی به درخواستنامه ورشکسته شناختن بانک و همچنین رای دادگاه پیرامون فاقد توانایی بانک در پرداخت دیون نمی تواند اجرای تهاتر حساب پیش بینی شده به موجب قرارداد تهاتر حساب را محدود نماید.

(اصلاح ماده ۳ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۱۰/۱۴۰۱ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱-ن)

ماده ۴. وساطت سازمان اجرا کننده ممیزی بانک

۱. سازمان اجرا کننده ممیزی بانک در صورت شناسایی یکی از اساس عدم توانایی پرداخت دیون بانک که به موجب این قانون وضع شده است، مکلف است طبق مقررات وضع شده به موجب قانون بلافاصله مراتب را به انضمام کلیه اسناد و مدارک به اطلاع بانک مرکزی برساند.

۲. عدم اجرای تعهد بند ۱ این ماده، پایه و اساس بی اعتبار شناختن مجوز سازمان اجرا کننده ممیزی خواهد بود. بانک مرکزی با چنین وساطتی به نهاد ذیصلاح دولتی که مسئول صدور مجوز فعالیت انجام ممیزی می باشد، مراجعه می نماید.

(اصلاح ماده ۴ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن)

ماده ۴^۱. مصرف سرمایه اصلی

به منظور اعمال تبصره «الف» بند ۱ ماده ۲ این قانون، در صورتی بانک ۵۰ درصد سرمایه اصلی خود یا بیشتر از آن را مصرف کرده محسوب خواهد شد که اگر مقدار سرمایه اصلی آن در موقعی که فاقد توانایی پرداخت دیون محسوب می شود کمتر از نصف سرمایه اصلی بانک مذکور در طی دوره زمانی وضع شده از سوی بانک مرکزی باشد.

(اصلاح ماده ۴^۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن)

فصل ۲

سرپرستی موقت

ماده ۵. اهداف و مسائل سرپرستی

۱. سرپرستی، نهاد ویژه مدیریت بانک است که رئیس و اعضای آن از سوی بانک مرکزی و برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون تعیین می شوند.

۲. موضوع عملکرد سرپرستی به شرح زیر می باشد:

الف) از طریق سازمان دهی مجدد بانک رضایت سپرده گذاران و مطالبات صاحبان سپرده های حساب بانکی، و (یا)

ب) فروش تمامی یا بخشی از دارایی ها و تعهدات بانک (به غیر از تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها می باشند)، و (یا)

پ) حداقل امکان در یک مدت زمان کوتاه بازیافت ثبات مالی بانک از طریق گردآوری (اجرای) دارایی های بانک (به غیر از دارایی هایی که وسیله تامین اوراق قرضه وام مسکن تامینی می باشند)، و (یا)

ت) بازیافت ثبات مالی بانک از طریق افزایش سرمایه اولیه بانک یا جذب سرمایه گذاری ها از طریق دریافت قروض طبق مقررات وضع شده به موجب این قانون، و (یا)

ث) بازیافت ثبات مالی بانک از طریق انتقال تعهدات برعهده گرفته برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان (به غیر از تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی)، و (یا)

ج) (تبصره به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴- ن از درجه اعتبار ساقط گردید است)

چ) اجرای سایر اقدامات در جهت سالم سازی مالی بانک که به مقرر قانون مجاز باشد.

۳. سرپرستی مطابق با برنامه سالم سازی مالی عمل می نماید. برنامه سالم سازی مالی، انجام اصلاحات و تغییرات در آن از سوی بانک مرکزی به تصویب می رسد. سرپرستی می تواند به بانک مرکزی پیشنهادات انجام اصلاحات و تغییرات در برنامه سالم سازی مالی ارائه نماید.

۴. سرپرستی برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون، سایر قوانین و اسناد حقوقی بانک مرکزی عمل می نماید.

۵. در طی عملکرد سرپرستی، اختیارات کلیه نهادهای مدیریتی بانک بطور کامل به رئیس سرپرستی منتقل می گردد.

۶. در طی عملکرد سرپرستی، رضایت دادن به مطالبه شرکت کننده بانک (سهامدار) مبنی بر مجزا کردن سهم وی در سرمایه اولیه بانک در ارتباط با خروج وی از ترکیب موسسین، و همچنین مجزا کردن سهم شرکت کننده (سهامدار) در سرمایه اولیه بانک بنا به درخواست طلبکاران شرکت کنندگان (سهامداران) بانک به منظور مصادره آن، یا پرداخت از محل موجودی های بانک مطابق با سهم مذکور (از جمله به صورت مادی)، ممنوع می باشد.

در طی عملکرد سرپرستی، انتقالات بدهی های متقابل (به غیر از تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها می باشند و همچنین در صورت تهاثر بدهی ها ناشی از معاملات مالی و قراردادهای تامینی که به موجب این قانون پیش بینی شده اند) فقط می تواند با موافقت سرپرستی و در صورتی که طبق برنامه سالم سازی مالی بانک پیش بینی شده باشد، انجام پذیرد.

در طی عملکرد سرپرستی، مطالبات در قبال بانک (به غیر از تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی) فقط با موافق سرپرستی می تواند ارفاق شود، اگر این عمل طبق برنامه سالم سازی مالی بانک پیش بینی شده باشد.

تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی با موافقت مدیر وام مسکن می توانند با دارایی هایی که وسیله ای برای تامین آنها محسوب می شوند جبران شوند.

تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی با موافقت مدیر وام مسکن و مدیر سرپرستی می توانند با دارایی های دیگر بانک جبران شوند.

جبران تعهدات دیگر با دارایی هایی که وسیله تامین اوراق قرضه وام مسکن محسوب می شوند ممنوع می باشد.

(اصلاح ماده ۵ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴- ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۰۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲- ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۱۰/۲۰۱۶ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱- ن)

ماده ۶. انتصاب مدیر سرپرستی و وام مسکن

(ویرایش عنوان به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۰۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲- ن)

۱. بانک مرکزی در صورت وجود یکی از اساس پیش بینی شده به موجب ماده ۲ این قانون صلاحیت تعیین سرپرستی (به صورت انفرادی و جمعی و مدیر وام مسکن) را دارا می باشد.

۲. مصوبه شورای بانک مرکزی پیرامون تعیین سرپرستی از زمان تصویب آن لازم الاجرا بوده و در مهلت دو روز از طریق مطبوعات و (یا) سایر رسانه های خبر جمعی مشمول انتشار می باشد. شورای بانک مرکزی با اتخاذ تصمیم پیرامون تعیین سرپرستی همزمان می تواند برنامه سالم سازی مالی بانک را نیز که به موجب ماده ۱۹ این قانون وضع شده است به تصویب برساند. (جمله به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴- ن حذف شده است).

۳. مقررات عزل و نصب مدیر وام مسکن برحسب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون اوراق قرضه وام مسکن تامینی» وضع می شود.

(اصلاح ماده ۶ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴- ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۰۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲- ن)

ماده ۷. مهلت عملکرد سرپرستی

۱. مهلت عملکرد سرپرستی طبق برنامه سالم سازی مالی بانک به مدت یک سال وضع می شود. تا ارائه درخواستنامه بانک مرکزی به دادگاه پیرامون ورشکستگی بانک بر اساس ماده ۲۴ این قانون، عملکرد سرپرستی بانک تا تعیین مدیر انحلالی از سوی دادگاه، ادامه خواهد یافت.

۲. پس از انقضای مهلت وضع شده به موجب برنامه سالم سازی مالی، بانک مرکزی می تواند آن را به مدت یک سال دیگر نیز تمدید نماید. بانک مرکزی در موقع تمدید مهلت فعالیت سرپرستی، تغییرات و (یا) اصلاحات مربوطه را در برنامه سالم سازی مالی به انجام می رساند.

(اصلاح ماده ۷ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۱) شماره ۶۴-ن)

ماده ۸. رئیس سرپرستی

۱. رئیس سرپرستی از زمان تعیین وی بعنوان رئیس سرپرستی از سوی بانک مرکزی، فهرست دارایی ها و تعهدات (به غیر از تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها می باشند) بانک فاقد توانایی پرداخت را مطابق با مقررات ویژه ارزیابی دارایی ها و تعهدات (به غیر از تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها می باشند) بانک ها و سازمان های اعتباری فاقد توانایی پرداخت دیون مصوب بانک مرکزی تنظیم و مورد ارزیابی قرار می دهد.

تنظیم و ارزیابی تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها هستند از سوی مدیر وام مسکن اجرا می شود.

۲. رئیس سرپرستی به منظور ارزیابی دارایی ها و تعهدات بانک فاقد توانایی پرداخت دیون و اجرای مسائلی که به موجب این قانون بر عهده گرفته است می تواند در انجام امور اقدام به دعوت از حقوقدانان، حسابرسان، حسابداران و دیگر کارشناسان بنماید.

۳. رئیس سرپرستی بنا به موافقت بانک مرکزی می تواند اختیارات مدیریت زمینه های مجزای بانک را بر عهده اعضای سرپرستی بگذارد.

۴. در غیاب سرپرستی یا نامیسر بودن اجرای وظایف رسمی، برحسب مقررات و شرایط برنامه سالم سازی مالی بانک کفیل موقت ریاست سرپرستی تعیین می شود.

۵. در نتیجه ارزیابی وضع شده به موجب این ماده، رئیس سرپرستی در مهلت تعیین شده بنا به اتخاذ تصمیم شخصی شورای بانک مرکزی (حداکثر تا شش ماه از زمان به رسمیت شناختن عدم توانایی پرداخت دیون توسط بانک) نتیجه گیری در خصوص امکانات تغییر نوع فعالیت بانک در کوتاه مدت؛ از طریق جذب موجودی های مالی به شکل سرمایه از سوی بانک، بازیافت دارایی های غیر فعال، فروش کامل یا جزئی دارایی ها و تعهدات برحسب مقررات وضع شده به موجب فصل ۶ قانون جمهوری ارمنستان

«پیرامون سازمان های اعتباری» (در صورت عدم توانایی پرداخت دیون)، و همچنین تاثیر احتمالی انحلال بانک بر نظام بانکی و مالی جمهوری ارمنستان را به شورای بانک مرکزی ارائه می نماید.

۶. رئیس سرپرستی بر اساس نتایج ارزیابی برنامه سالم سازی مالی بانک فاقد توانایی پرداخت دیون را تدوین و جهت تصویب به شورای بانک مرکزی ارائه می نماید که مدارک زیر نیز به پیوست می باشند:

(الف) مشخصات شخصی نامزدهای عضویت در سرپرستی،

(ب) توجیهات و استنباط مربوطه در خصوص معرفی نامزدهای عضویت در سرپرستی،

(پ) فهرست اعضای سرپرستی،

(ت) نتیجه گیری وضع شده به موجب بند ۵ این ماده.

۷. شورای بانک مرکزی اعضای سرپرستی موقت را انتصاب و برنامه سالم سازی مالی بانک را به تصویب می رساند، اگر:

(الف) امکان سالم سازی مالی بانک برحسب نتیجه گیری و طرح برنامه سالم سازی مالی بانک که از سوی رئیس سرپرستی ارائه شده است توجیه شود، و (یا)

(ب) با انحلال بانک یکپارچگی و روان بودن نظام بانکی جمهوری ارمنستان حفظ نخواهد شد، و (یا)

(پ) از طریق اجرای مسائل وضع شده به موجب بند ۲ ماده ۵ این قانون توسط سرپرستی موقت، حد الامکان رضایت مطالبات طلبکاران بانک و (یا) به حداقل رساندن هزینه های صندوق ضمانت سپرده ها، و (یا)

(ت) از طریق اجرای برنامه (برنامه های) وضع شده به موجب مواد ۲۰، ۲۱، ۲۲ یا ۲۳ این قانون امکان سالم سازی بانک یا سازمان اعتباری ممکن باشد. به نحوی که کمک های مالی یا سرمایه گذاری های مکمل شرکت کنندگان بانک یا سازمان اعتباری و (یا) اشخاص دیگر می بایستی در طی مهلت سه ماه از زمان تصویب برنامه سالم سازی مالی بانک یا سازمان اعتباری اجرا گردند یا در طی مهلت مذکور می بایستی فی مابین شرکت کنندگان بانک یا سازمان اعتباری و (یا) اشخاص دیگر و بانک مرکزی، پیرامون کمک مالی و (یا) سرمایه گذاری موجودی های مکمل که مهلت آن نباید از مهلت عملکرد برنامه سالم سازی مالی که بر اساس این قانون به تصویب رسیده است تجاوز نماید، توافق بدست آید.

۸. رئیس سرپرستی برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون در قبال عملکرد سرپرستی مسئول می باشد.

۹. رئیس سرپرستی به نام بانک و بدون وکالتنامه عمل می نماید. رئیس سرپرستی با موافقت بانک می تواند اختیاراتی به اعضای سرپرستی بدهد.

(اصلاح ماده ۸ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴ - ن،

قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۰۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲ - ن)

ماده ۹. عواقب عدم انجام یا انجام نادرست وظایف خود از سوی رئیس سرپرستی

۱. رئیس سرپرستی در صورت عدم انجام یا انجام نادرست وظایف خود طبق قانون جمهوری ارمنستان در قبال بانک جوابگو می باشد.

۲. در صورت عدم انجام یا انجام نادرست وظایف از سوی رئیس سرپرستی بانک مرکزی اقدام به اجرای موارد زیر می نماید:

الف) موقتاً یا به مهلت نامحدود وی را از اجرای وظایف ریاست سرپرستی بانک برکنار می نماید و (یا)

ب) گواهینامه صلاحیت حرفه ای رئیس سرپرستی را بی اعتبار اعلام می نماید.

تصمیم فوق الذکر بانک مرکزی می تواند از سوی رئیس سرپرستی از طریق مراجع قضایی مورد اعتراض واقع شود، اگر آن فقط با نقض رویه های وضع شده به موجب این قانون اتخاذ شده باشد. شکایت علیه تصمیم اتخاذ شده، عملکرد تصمیم مذکور را در طی رسیدگی قضایی پرونده به حال تعلیق در نمی آورد.

۳. رئیس سرپرستی در قبال زیانی که در پی عملیات غیر عادی و (یا) پر مخاطره خود بر بانک وارد آمده است مسئولیت مالکیت شخصی خواهد داشت.

ماده ۱۰. اختیارات و وظایف رئیس سرپرستی

۱. رئیس سرپرستی طی عملکرد خود بر اساس این قانون و برنامه سالم سازی مالی بانک:

الف) اختیارات نهادهای مدیریتی بانک را که برحسب قوانین و اسناد و مدارک موسس وضع شده است اجرا می نماید،

ب) برنامه سالم سازی مالی و پیشنهادات پیرامون انجام تغییرات و اصلاحات در آن را به بانک مرکزی ارائه می نماید،

پ) اقداماتی در جهت حفاظت از اموال و اسناد و مدارک بانک در دست می گیرد،

ت) طلبکاران بانک و مقدار مطالبات آنها را معلوم می نماید،

ث) اقداماتی در جهت اخذ بدهی های وامی و مطالبات وصولی بانک در دست می گیرد،

ج) در وساطت جهت فریز (موراتوریوم) رضایت مطالبات طلبکاران بانک به بانک مرکزی مراجعه می نماید،

چ) از نهادهای مدیریتی بانک اطلاعات و مدارک لازم در خصوص فعالیت بانک دریافت می نماید،

ح) فروش دارایی ها و تعهدات بانک بطور کامل یا بخشی از آن در صورتی که طبق برنامه سالم سازی مالی پیش بینی شده باشد، به نحوی که در موقع فروش جزئی دارایی ها و تعهدات بانک ترتیب و مقدار فروش آنها توسط شورای بانک مرکزی تعیین می شوند،

خ) به نام بانک به دادگاه و دیوان داوری مراجعه می نماید،

د) نمایندگی های سرپرستی در واحدهای منطقه ای بانک و شرکت های تابعه بانک تعیین می نماید،

ذ) به نام بانک قراردادهای ناشی از برنامه منعقد می نماید، می تواند روسا و کارکنان بانک را از کار بر کنار نماید و بطور یک جانبه پرداخت دستمزد آنان را متوقف نماید،

ر) با موافقت بانک مرکزی مجاز است بطور یک جانبه نرخ بهره وضع شده برحسب تعهدات سپرده بانکی و همچنین تعهدات پولی بر عهده گرفته برحسب سایر قراردادهایی که از فعالیت بانکی یا سازمان اعتباری ناشی می شود، تغییر دهد،

ز) دیگر اختیاراتی که طبق قانون ممنوع نباشد اجرا می نماید.

۱/۱. صلاحیت هایی که رئیس سرپرستی به موجب بند ۱ این ماده بر عهده دارد شامل حال تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها می باشد، نمی شود.

۲. مقررات کاری فعالیت سرپرستی توسط رئیس سرپرستی در توافق قبلی با بانک مرکزی وضع می شود. اعضای سرپرستی مکلفند دستورات رئیس سرپرستی را که از قانون، دیگر اسناد حقوقی و برنامه سالم سازی مالی ناشی می شود اجرا نمایند.

۳. سرپرستی، کاهش سرمایه اولیه بانک را در صورتی که به موجب برنامه سالم سازی مالی وضع شده باشد از طریق کاهش ارزش اسمی سهام (اوراق سهام) حداقل به مقدار دارایی های خالص و طبق مقررات، شرایط و مهلت های وضع شده در آن اعلام نموده و برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون و دیگر اسناد حقوقی جهت ثبت آن به بانک مرکزی ارائه می نماید. به نحوی که مقدار سرمایه اولیه نمی تواند کمتر از مقدار حداقل سرمایه اولیه وضع شده در قانون باشد. کاهش سرمایه اولیه بانک اساسی برای اجرا و توقف زودرس تعهدات از سوی طلبکاران بانک، یا مطالبه جبران خسارت، انحلال بانک و همچنین پرداخت و جبران مابه التفاوت ارزش اسمی جدید که در نتیجه کاهش ارزش اسمی مشارکت شرکت کنندگان بانک و سرمایه اولیه بوجود آمده است، نمی باشد.

سرپرستی، افزایش سرمایه اولیه بانک را در صورتی که به موجب برنامه سالم سازی مالی وضع شده باشد طبق مقررات، شرایط و مهلت های وضع شده در آن اعلام نموده و برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون و دیگر اسناد حقوقی جهت ثبت آن به بانک مرکزی ارائه می نماید. به نحوی که شرکت کنندگان بانک که اختیارات آنان برحسب مقررات وضع شده به موجب ماده ۱۱ این قانون لغو شده است از حق اولویت کسب اوراق بهادار قابل تبدیل به سهام (اوراق سهام) یا اوراق سهام استفاده نمی نمایند.

(اصلاح ماده ۱۰ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۱) شماره ۶۴-ن،
قانون اصلاحی مورخه ۲۵/۱۲/۲۰۰۶ (۱۳۸۵/۱۰/۰۴) شماره ۵۸-ن، قانون اصلاحی مورخه
۲۶/۰۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

ماده ۱۱. لغو و توقف اختیارات نهادهای مدیریتی بانک در طی فعالیت سرپرستی

۱. از زمان لازم الاجرا شدن مصوبه شورای بانک مرکزی پیرامون انتصاب رئیس سرپرستی، اختیارات نهادهای مدیریتی بانک لغو و اختیارات مدیر اجرایی یا دیگر نهاد مدیریت که اجرا کننده وظایف مشابه می باشد متوقف می شود.

۲. در طی عملکرد سرپرستی، نهادهای مدیریتی بانک مجاز به اتخاذ تصمیمات در خصوص مسائلی که طبق قانون و اسناد موسس و آیین نامه های داخلی در حوزه صلاحیت آنان است، نمی باشند.

۳. نهادهای مدیریتی بانک از زمان تعیین سرپرستی موظفند در طی مهلت هایی که با سرپرستی به توافق رسیده اند اسناد حسابداری و سایر مدارک بانک، ارزش های مادی و دیگر ارزش های بانک را به رئیس سرپرستی تحویل بدهند.

۴. روسای بانک و کارکنان دیگر مکلفند دستورات و ابلاغیه های قانونی رئیس سرپرستی را اجرا نمایند.

(اصلاح ماده ۱۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۱) شماره ۶۴-ن،
قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۲/۰۳/۱۹ (۱۳۹۰/۱۲/۲۹) شماره ۶۴-ن)

ماده ۱۲. وساطت رئیس سرپرستی

۱. در صورت نامیسر بودن سالم سازی مالی بانک در نتیجه اجرای اقدامات پیش بینی شده به موجب برنامه یا در طی اجرای آنها، رئیس سرپرستی موظف است به بانک مرکزی درخواست کتبی در خصوص بی اعتبار شناختن مجوز فعالیت بانکی بانک و لزوم مراجعه به دادگاه جهت وساطت در خصوص تشکیل پرونده ورشکستگی بانک و آغاز رسیدگی به آن ارائه نماید.

۲. در صورت سالم سازی مالی بانک در نتیجه اجرای اقدامات پیش بینی شده به موجب برنامه یا در طی اجرای آنها، رئیس سرپرستی موظف است به بانک مرکزی درخواست کتبی در خصوص توقف فعالیت سرپرستی و برگرداندن بانک تحت مدیریت شرکت کنندگان (سهامداران) آن ارائه نماید.

۳. شورای بانک مرکزی در طی مهلت ۱۵ روز وساطت پیش بینی شده به موجب بندهای ۱ و ۲ این ماده را مورد بررسی قرار داده و در خصوص رد یا رضایت آن تصمیم اتخاذ می نماید.

ماده ۱۳. اختلافات مربوط به فعالیت سرپرستی

(این ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۱) شماره ۶۴-ن، از درجه اعتبار ساقط گردیده است)

ماده ۱۴. فریز مطالبات طلبکاران بانک

۱. در صورت تعیین سرپرستی، بانک مرکزی مجاز است با وساطت رئیس سرپرستی یا برحسب برنامه ای که تصویب نموده است در تمامی طول مدت عملکرد سرپرستی (یا در صورت لزوم در مدت کوتاه) برآوردن مطالبات طلبکاران بانک را فریز نماید (موراتوریوم). عملکرد موراتوریوم شامل حال تعهدات پولی و پرداخت های اجباری از جمله عوارض و دیگر تعهدات نسبت به پرداخت های اجباری و همچنین تعهدات و عملیات وضع شده به موجب بند ۲ این ماده می شود (به استثنای تعهدات یا تهاثر عملیات ناشی از معاملات مالی و قراردادهای تامینی پیش بینی شده به موجب این قانون)، اگر طبق تصمیم شورای بانک مرکزی عمل موراتوریوم شامل حال تعهدات و عملیات مندرج در بند جاری نباشد.

۲. در طی عمل موراتوریوم:

الف) تعهدات پولی و پرداخت های اجباری از جمله جرائم یا دیگر مجازات های مالی که مشمول محاسبه، پرداخت یا وصول و همچنین محاسبه، پرداخت یا وصول درصد بهره برای عدم اجرای تعهدات مالیاتی یا انجام نادرست آنها هستند به حال تعلیق در می آید،

ب) هر نوع مصادره یا وصول یا توقیف برحسب مقررات بی چون و چرای وضع شده به موجب اسناد و مدارک اجرایی و غیره مجاز نمی باشد،

پ) اجرای اسناد اجرایی مصادره اموالی (به استثنای اسناد اجرایی پیرامون مصادره وجوه که به موجب بند ۴ این ماده وضع شده است) اگر احکام قضایی صادر شده در خصوص آنها تا تعیین سرپرستی وارد مرحله عمل شده باشد، به حال تعلیق در می آید.

۳. پس از انقضای مهلت فریز مطالبات طلبکاران بانک که به موجب این ماده پیش بینی شده است، جرائم یا دیگر مجازات های مالی پیش بینی شده به موجب قوانین یا قراردادها در قبال عدم اجرای تعهدات یا انجام نادرست آنها، محاسبه، پرداخت، وصول یا مصادره نمی شوند. پس از انقضای مهلت فریز مطالبات طلبکاران بانک، بر تعهدات پولی یا وجوه تعهدات پرداخت های اجباری فقط درصد بهره پیش بینی شده به موجب ماده ۴۱۱ آیین مدنی جمهوری ارمنستان در قبال موجودی های اشخاص غیر که بطور غیر قانونی نگهداری می شود حساب خواهد شد، اگر آنها از درصد بهره وضع شده به موجب قانون یا قرارداد تجاوز نمایند. در صورتی که درصد بهره پیش بینی شده به موجب ماده ۴۱۱ آیین مدنی جمهوری ارمنستان از درصد بهره تعهدات پولی یا وجوه تعهدات پرداخت های اجباری که به موجب قانون یا قرارداد وضع شده است تجاوز نماید، طبق درصدهای پیش بینی شده به موجب قانون یا قرارداد حساب می شود.

درصد بهره پیش بینی شده به موجب ماده ۴۱۱ آیین مدنی جمهوری ارمنستان به مقرر این بند فقط برای دوره زمانی بعد از مهلت فریز مطالبات طلبکاران بانک محاسبه می شوند. درصد بهره ذکر شده به جرائم و دیگر مجازات های مالی حساب شده بر وجه تعهد و نیز وجوه بهره، تعلق نمی گیرد.

۴. موراتوریوم شامل موارد ذیل نمی باشد:

الف) مطالبات بوجود آمده در پی وارد آمدن صدمه به جان و سلامت شهروندان،

ب) مطالبات مربوط به پرداخت حق اخراجی ها و دستمزدها (بغیر از افراد وابسته به بانک)، پرداخت پاداش ها برحسب قراردادهای تألیف،

پ) مطالبات مربوط به پرداخت هزینه های جاری و لازم برای فعالیت عادی بانک،

ت) تهاثر ناشی از معاملات مالی و قراردادهای تأمینیه پیش بینی شده به موجب این قانون.

۵. موراتوریوم رضایت مطالبات طلبکاران بانک پیش بینی شده به موجب این ماده بنا به اتخاذ تصمیم شورای بانک مرکزی لغو (غیر فریز) می شود. طبق مصوبه شورای بانک مرکزی، در موارد و مقررات پیش بینی شده به موجب برنامه سالم سازی مالی، مطالبات طلبکاران بانک می تواند بطور کامل یا بخشی از آن غیر فریز شده و اجرا گردد.

(اصلاح ماده ۱۴ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۱) شماره ۶۴-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۶/۱۰/۲۷ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱-ن)

ماده ۱۵. خودداری یک جانبه از اجرای قرارداد منعقد بانک

رئیس سرپرستی مجاز است، ضمن این که ۳۰ روز قبل در باره نظر خود به آگاهی خواهد رساند، آن بخش از قراردادهای منعقد بانک را که مستقیماً با فعالیت بانکداری بانک مرتبط نباشد بطور یک جانبه فسخ نماید، اگر آنها بطور چشمگیر شرایط غیر سودمندی برای بانک ایجاد نموده یا اجرای تعهداتی که به واسطه آنها بر عهده گرفته شده است موجب کاهش قابل ملاحظه دارایی های بانک خواهد شد. در صورت فسخ قراردادهای منعقد بانک به مقرر این ماده، رئیس سرپرستی از اجرای تعهدات بر عهده گرفته بر اساس قرارداد تا به آگاهی رساندن طرف دیگر در باره فسخ قرارداد، بغیر از مواردی که طبق برنامه سالم سازی مالی در قبال آنها موراتوریوم وضع شده است، مبرا نخواهد بود. در صورت وجود موراتوریوم، تعهدات بر حسب مقررات وضع شده به موجب ماده ۱۴ این قانون اجرا خواهند شد.

ماده ۱۶. بی اعتبار بودن معاملات بانک

۱. بر اساس درخواستنامه رئیس سرپرستی، دادگاه می تواند موارد زیر را بی اعتبار اعلام نماید:
الف) آن قراردادهای منعقد شده در طی سه سال آخر قبل از تعیین سرپرستی که به واسطه آنها رئیس بانک، شرکت کنندگان (سهامداران) بانک یا اشخاص وابسته به آنان از بانک اموال مشخصی را به صورت بلاعوض یا با شرایط کاملاً سودمند دریافت کرده باشند،
ب) سود سهام تقسیم شده بین شرکت کنندگان (سهامداران) بانک و اموالی که در طی سه سال آخر قبل از تعیین سرپرستی به صورت بلاعوض به نفع آنان یا اشخاص دیگر واگذار شده باشد،
پ) آن معاملات انجام شده در طی سه سال آخر قبل از تعیین سرپرستی که در نتیجه آنها ارزش بازاری واقعی اموال در اختیار گذاشته شده از سوی بانک بطور قابل ملاحظه از ارزش بازاری واقعی اموال

دریافت شده در ازای آن تجاوز نموده یا آن معاملاتی که آشکارا برای بانک سودمند نبوده باشند، به غیر از مواردی که طرف معامله بانک دیگری باشد و در پی بی اعتبار شناخته شدن معامله وضع مالی بانک که طرف دیگر معامله محسوب می باشد بطور قابل ملاحظه ای وخیمتر خواهد شد،

ت) در طی نود روز قبل از تعیین سرپرستی پرداخت های انجام شده یا اموال واگذار شده توسط بانک در ازای تعهدات بر عهده گرفته در گذشته، به استثنای پرداخت های جاری برای فعالیت عادی بانک و آن مواردی که طرف معامله بانک دیگری باشد و در پی بی اعتبار شناختن معامله وضع مالی طرف دیگر معامله که بانک محسوب می باشد بطور قابل ملاحظه ای وخیمتر خواهد شد،

ث) موافقتنامه تهاتر و (یا) قرارداد تامینی منعقد شده در طی نود روز قبل از تعیین سرپرستی، اگر:
۱) درموقع انعقاد، ورشکستگی یا امکان ورشکستگی برای بانک بدهکار قابل پیش بینی بوده باشد، و
۲) انعقاد چنین موافقت نامه تهاتر و (یا) قرارداد تامینی ناشی از منافع بانک نبوده و منحصراً هدف خارج کردن دارایی ها از روند ورشکستگی در پی داشته است.

۲. رئیس سرپرستی در طی یک سال پس از انتصاب وی می تواند درخواست بی اعتبار شناختن معاملات پیش بینی شده به موجب این ماده را به دادگاه ارائه نماید.

(اصلاح ماده ۱۶ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۱) شماره ۶۴-ن،
قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۱۰/۲۰۱۶ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱-ن)

ماده ۱۶/۱. ویژگی های مرتبط با تعهدات ناشی از معاملات مالی

۱. به تعریف این قانون معاملات پیش بینی شده به موجب ماده ۲۵۲/۱ آیین مدنی جمهوری ارمنستان معاملات مالی محسوب می شوند.

۲. به تعریف این قانون موارد ذیل الذکر که با قراردادهای پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده مرتبط هستند قراردادهای تامینی محسوب می شوند:

الف) حقوق تامینی زیر:

۱) حق تامین شده در قبال اوراق بهادار و موجودی های نقدی،

۲) ضمانت و تضمین،

۳) قرارداد مارجین و قراردادهای مشابه،

۴) ابزار جذابیت،

ب) آن ابزاری که در آن انتقال حق مالکیت در قبال اوراق بهادار یا موجودی های نقدی بعنوان وسیله تامینی از جمله: ابزار ریو، معاملات استقراضی اوراق بهادار، معاملات مربوط به خرید اوراق بهادار و فروش مجدد آنها، بخش لاینفک آنها می باشند.

۳. به تعریف این قانون، توافق تهاتری توافق کتبی طرفین می باشد:

الف) که در چارچوب توافقنامه کتبی، حقوق فعلی یا آتی پرداخت یا عرضه، یا حق تهاتر ناشی از یک یا چند معامله مالی و قراردادهای تامینی مورد انعقاد را پیش بینی نماید،

ب) که حق تهاتر بین دو یا بیش از دو توافقنامه اصلی را پیش بینی نماید،

پ) قرارداد تامینی در ارتباط با یا بخشی از توافقنامه های پیش بینی شده به موجب تبصره های «الف» و «ب» این بند.

۴. قواعد این ماده شامل حال مجموعه ها و قراردادهای تامینی پیش بینی کننده تهاتر و منحصرأ آن بخش از معاملات مالی مربوطه، می شود.

۵. به تعریف این قانون تهاتر عبارت است از:

الف) انجام یا توقف زودرس پرداخت ها یا تعهدات عرضه برحسب یک یا چند معاملات مالی و قراردادهای تامینی تحت موافقت تهاتری، و

ب) ارزیابی و محاسبه ارزش، ارزش بازاری، ارزش انحلالی یا ارزش جایگزینی تعهد مذکور که برحسب مطالبه توقف و (یا) اجرای زودرس اجرای هر یک از تعهدات پرداخت یا عرضه پیش بینی شده به موجب تبصره «الف» این بند بوجود آمده است، و (یا)

پ) تبدیل ارزش های محاسبه شده یا ارزیابی شده مطابق تبصره «ب» این بند به یک ارز، و

ت) تعیین ترانزنامه خالص ارزش های تبدیل شده به ارز محاسبه شده به موجب تبصره «ب» این بند و همچنین ارزش های تبدیل شده به همان ارز به موجب تبصره «پ».

۶. فریز رضایت مطالبات طلبکاران به موجب ماده ۱۴ و دیگر قواعد این قانون، محدودیت احتساب پیش بینی شده به موجب پاراگراف دوم بند ۶ ماده ۵ این قانون شامل حال توافقنامه تهاتر که در آن بانک بدهکار شرکت می نماید، نمی شود.

۷. سرپرستی صلاحیت دارد تا بطور یک جانبه درخواست انجام تهاتر را بنماید، اگر طرف توافقنامه تهاتر در طی ۴۵ روز از زمان فریز رضایت مطالبات طلبکاران، حقوق داده شده از سوی طلبکاران اجرا نکرده باشد و برحسب قرارداد مهلت دیگری بین طرفین پیش بینی نشده باشد.

۸. اختیارات رئیس سرپرستی که طبق مواد ۱۵ و ۱۶ این قانون پیش بینی شده است (به استثنای اختیارات پیش بینی شده به موجب تبصره «ث» بند ۱ ماده ۱۶) شامل حال وجوه یا موضوع تامینی نگهداری شده از بانک بدهکار یا منتقل شده به بانک مذکور در چارچوب توافقنامه تهاتر وضع شده به موجب این ماده و همچنین معاملات مالی نمی شود.

(اصلاح ماده ۱۶/۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۱۰/۲۰۱۶ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱-ن)

ماده ۱۷. گزارش حسابدگی سرپرستی و مدیر وام مسکن

(ویرایش عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۰۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

سرپرستی و مدیر وام مسکن به بانک مرکزی گزارش حسابدهی ارائه می نمایند.
مقررات و شرایط اجرای نظارت بر سرپرستی و مدیر وام مسکن از جمله: تواتر، مقررات و شرایط
ارائه گزارشات حسابدهی به بانک مرکزی بانک مرکزی وضع می نماید.
(اصلاح ماده ۱۷ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۰۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲ - ن)

ماده ۱۸. توقف فعالیت سرپرستی

۱. در موارد زیر فعالیت سرپرستی از سوی بانک مرکزی متوقف می شود:
الف) اگر پس از انقضای مهلت برنامه سالم سازی مالی یا در هر زمان دلخواه در طی عملکرد آن اهداف پیش بینی شده به موجب برنامه تحقق یافته باشند و شورای بانک مرکزی مصوبه مربوطه را به تصویب رسانده باشد، یا
ب) پس از انقضای مهلت برنامه سالم سازی مالی یا در هر زمان دلخواه در طی عملکرد آن طبق درخواست بانک مرکزی دادگاه پیرامون ورشکستگی بانک و تعیین مدیر انحلالی تصمیم اتخاذ کرده باشد.
۲. مصوبه شورای بانک مرکزی به موجب بند ۱ این ماده از زمان اتخاذ آن معتبر می باشد.
۳. از موقع متعبر اعلام شدن مصوبه شورای بانک مرکزی به موجب تبصره «الف» بند ۱ این ماده، اختیارات نهادهای مدیریتی و روسای بانک، بغیر از اختیارات مدیر اجرایی بانک یا اختیارات دیگر نهاد مدیریتی که انجام دهنده وظایف مشابه هستند بازیافت شده محسوب می شوند.

فصل ۳

برنامه سالم سازی مالی بانک

ماده ۱۹. برنامه سالم سازی مالی بانک

۱. برنامه سالم سازی مالی بانک که توسط رئیس سرپرستی ارائه می شود بنا به اتخاذ تصمیم شورای بانک مرکزی به تصویب می رسد.
۲. برنامه اقدامات سالم سازی مالی بانک الزاماً می بایستی شامل موارد زیر باشد:
الف) ارزیابی وضع مالی بانک،
ب) نحوه شراکت شرکت کنندگان (سهامداران) بانک و اشخاص دیگر در سالم سازی مالی بانک،
پ) اقدامات در راستای کاهش هزینه های حفاظت بانک،
ت) اقدامات در راستای کسب درآمدهای مکمل،
ث) اقدامات در جهت عودت وام های معوقه و مطالبات وصولی،
ج) اقدامات مورد اجرا در جهت تغییر ساختار سازمانی بانک،

چ) نقدینگی جاری و سطح کافی سرمایه اصلی، اقدامات در ارتباط با بازیافت هنجارهای اقتصادی دیگر،

ح) موارد کاهش یا افزایش سرمایه اولیه بانک که به موجب ماده ۱۰ این قانون وضع شده است، مقررات، شرایط و مهلت های آن.

۳. در برنامه سالم سازی مالی بانک اقدامات زیر می تواند شامل بشود:

الف) کمک های مالی و سرمایه گذاری های مکمل شرکت کنندگان (سهامداران) بانک و اشخاص دیگر در خصوص افزایش سرمایه اولیه بانک به صورت در اختیار گذاشتن وام ها، قروض و همچنین اوراق قرضه و اوراق بهادار و نیز به شکل خرید ابزار مشتقه مالی،

ب) تغییر ساختار دارایی ها و تعهدات بانک (به استثنای تعهدات ناشی از معاملات مالی بر اساس توافقنامه تهاتر پیش بینی شده به موجب این قانون) و همچنین فروش کامل یا بخشی از بانک،

پ) تغییر ساختار سازمانی بانک،

ت) تجدید سازمان بانک،

ث) سایر اقداماتی که طبق قانون مجاز باشد.

۴. فرم برنامه اقدامات سالم سازی مالی بانک و سایر مفاد الزامی شامل در آن بانک مرکزی وضع می نماید.

۵. نظارت بر برنامه اقدامات سالم سازی مالی بانک از سوی بانک مرکزی و برحسب مقررات وضع شده از سوی آن اجرا می شود.

۶. از زمان تصویب برنامه سالم سازی مالی، بانک از حوزه تنظیم هنجارهای اقتصادی وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک ها و فعالیت بانکی» خارج می شود. بانک مرکزی می تواند برای بانک فاقد توانایی پرداخت دیون، حد نصاب های دیگر هنجارهای اقتصادی اصلی و ویژه، مقررات محاسبه و ترکیب عناصر شامل در محاسبه را وضع نماید.

(اصلاح ماده ۱۹ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۱) شماره ۶۴ - ن،

قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۶/۱۰/۲۷ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱ - ن)

ماده ۲۰. کمک مالی شرکت کنندگان بانک و اشخاص دیگر، سرمایه گذاری های مکمل

۱. کمک مالی یا سرمایه گذاری های مکمل شرکت کنندگان (سهامداران) بانک و اشخاص دیگر

می توانند به اشکال زیر تحقق یابند:

الف) سرمایه گذاری سپرده بانکی (سپرده گذاری) در بانک، به نحوی که شرایط سرمایه گذاری سپرده

بانکی برحسب برنامه وضع می شوند،

ب) ارائه ضمانت بانکی برای تعهدات اعتباری، اعطای وام ها و قروض و همچنین خرید اوراق قرضه تابع،

پ) تعویق در پرداخت یا نادیده گرفتن مهلت،

ت) انتقال بدهی بانک با موافقت طلبکاران آن،

ث) سرمایه گذاری مکمل در سرمایه اولیه بانک،

ج) بخشش بدهی بانک،

چ) و دیگر اشکالی که به مقرر قانون ممنوع نباشد.

۲. موجودی های نقدی موجود در حساب ها و سپرده های بانکی بنا به توافق بانک مرکزی می تواند از سوی طلبکار بانک در جهت افزایش سرمایه اولیه بانک قرار گیرد.

۳. مصوبات پیرامون شیوه ها و شرایط ارائه کمک مالی به بانک از سوی بانک و شخص ارائه کننده کمک مالی اتخاذ می شوند. رئیس سرپرستی موظف است تصمیمات مذکور را قبلاً با بانک مرکزی به توافق برساند.

ماده ۲۱. تغییرات در ساختار دارایی ها و تعهدات بانک

(تغییر عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن)

۱. تغییرات ساختار دارایی های بانک می تواند موارد زیر را مد نظر داشته باشد:

الف) بهبود کیفیت پورتفولیوی وامی،

ب) تغییر ساختار دارایی ها برحسب مهلت ها؛ با مطابقت دادن آنها با مهلت های تامین کننده اجرای تعهدات مربوطه،

پ) کاهش هزینه های بانک، از جمله هزینه های مربوط به سرویس دهی قروض و مدیریت آنها،

ت) فروش دارایی هایی که فاقد سود آوری هستند و همچنین فروش دارایی هایی که واگذاری آنها مانع

اجرای درست عملکردهای بانکی از سوی بانک نخواهد شد،

ث) تغییرات ماهیتی دیگر در ساختار دارایی ها،

ج) (تبصره به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن، از

درجه اعتبار ساقط است).

۲. تغییرات ساختاری تعهدات بانک (به استثنای تعهدات ناشی از معاملات مالی برحسب موافقت

تهاتری پیش بینی شده به موجب این قانون) می تواند موارد زیر را مد نظر داشته باشد:

الف) افزایش میزان سرمایه کلی و (یا) اولیه،

ب) کاهش میزان و نسبت تعهدات فعلی و کوتاه مدت در ساختار کلی تعهدات،

پ) افزایش نسبت تعهدات دراز مدت و میان مدت در ساختار کلی تعهدات،

ت) تغییرات ماهیتی دیگر در ساختار تعهدات،
(اصلاح ماده ۲۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن،
قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۶/۱۰/۲۷ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱-ن)

ماده ۲۲. تغییرات در ساختار سازمانی بانک

تغییرات در ساختار سازمانی بانک می تواند به طرق زیر انجام پذیرد:

الف) تغییر تعداد و ترکیب پرسنل بانک،

ب) انحلال واحدهای منطقه ای یا ساختاری،

پ) سایر اقداماتی که می تواند به سالم سازی مالی بانک کمک کنند.

ماده ۲۳. تجدید سازمان بانک

۱. تجدید سازمان بانک طبق مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک ها و فعالیت بانکی» انجام می پذیرد.

۲. طبق برنامه سالم سازی مالی بانک، تغییر شکل سازمانی- حقوقی بانک که بر حسب مقررات وضع شده به موجب قانون و دیگر اسناد حقوقی صورت می گیرد، می تواند انجام پذیرد.

فصل ۳/۱

(اصلاح عنوان به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۸/۰۵/۲۶ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

مدیر وام مسکن و مدیریت دارایی ها

ماده ۲۳/۱. مدیر وام مسکن

پس از تعیین مدیر وام مسکن برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون اوراق قرضه وام مسکن تامینی»، مدیریت تعهدات در خصوص اوراق قرضه وام مسکن تامینی بانک یا سازمان اعتباری و امکانات تامین کننده آنها به وی واگذار می گردد.

(اصلاح ماده ۲۳/۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۸/۰۵/۲۶ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

ماده ۲۳/۲. وظایف مدیر وام مسکن و صلاحیت های وی

۱. مدیریت امکانات تامین کننده و اجرای اقدامات در جهت رضایت مطالبات اوراق قرضه وام مسکن، از جمله: دارایی هایی که وسیله ای برای تامین محسوب شده و تعهدات اوراق قرضه وام مسکن در قالب کل؛ در جهت اجرای اقدامات در انتقال به صادر کننده دیگر، جزء وظایف مدیر وام مسکن می باشد.

۲. مدیر وام مسکن، دارایی های تامینی را با در نظر گرفتن منافع سرمایه گذاران در اوراق قرضه اداره نموده و با استفاده از اختیارات خود صادقانه و معقولانه به وظایف خود در قبال سرمایه گذاران عمل نموده می نماید (وظیفه امانت داری).

۳. از روز تعیین مدیر وام مسکن، حق مدیریت و استفاده از دارایی های به ثبت رسیده بعنوان امکانات تامینی اوراق قرضه و همچنین اسناد و مدارک مربوط به آنها به وی منتقل می شود.

۴. دارایی های به ثبت رسیده در رجیستری امکانات تامینی حتی در صورتی دارایی های تحت مدیریت و استفاده مدیر وام مسکن محسوب می شوند که مقدار دارایی های مذکور بیشتر از سطح لازم امکانات تامینی وضع شده برای بازپرداخت کامل تعهدات اوراق قرضه وام مسکن به موجب این قانون باشد.

۵. کلیه معاملات مربوط به دارایی های به ثبت رسیده در رجیستری از سوی صادر کننده که پس از تعیین مدیر وام مسکن اجرا شده اند، بی اعتبار محسوب می شوند. اگر در روز تعیین مدیر وام مسکن، از سوی صادر کننده معاملاتی با دارایی هایی که تامین کننده هستند انجام شده باشد، در این صورت آنها منعقد شده پس از تعیین وی محسوب خواهند شد.

۶. مدیر وام مسکن صلاحیت انجام امور زیر را دارا می باشد:

الف) جمع آوری وجوه مربوط به دارایی هایی که تامین کننده محسوب می شوند، طبق مهلت های تعیین شده در قرارداد،

ب) معرفی صادر کننده به دادگاه در امور مربوط به صلاحیت های وی و در روابط با اشخاص دیگر،
پ) در زمان تعیین وی و پس از آن در صورت عدم هم ارزش بودن دارایی های تامینی با تعهدات اوراق قرضه وام مسکن برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون، به مرحله اجرا در آوردن امکانات تامینی از جمله: کلیه اقدامات حقوقی لازم جهت فروش موضوع وثیقه به قیمت معقول، به منظور رضایت کامل مطالبات دارندگان اوراق قرضه وام مسکن.

۷. هزینه های بوجود آمده در ارتباط با تعیین مدیر وام مسکن و مدیریت دارایی های تامینی از سوی وی، از جمله: پرداخت حقوق، به ترتیب اولویت به حساب موجودی های دریافتی از دارایی های به ثبت رسیده در رجیستری انجام می پذیرد.

(اصلاح ماده ۲۳/۲ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۵/۲۰۰۱ (۱۳۸۱/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

ماده ۲۳/۳. استقلال مدیر وام مسکن

۱. مدیر وام مسکن ضمن اجرای عملیاتی که در صلاحیت قانونی خود می باشند مستقلاً عمل می نماید.

۲. سرپرستی موقت و (یا) مدیر انحلال و (یا) کمیسیون انحلال مکلفند:

الف) مانع اجرای عملیات از سوی مدیر وام مسکن که در صلاحیت قانونی وی می باشد، نشوند،

ب) به اجرای عملیات از سوی مدیر وام مسکن که در صلاحیت قانونی وی می باشد، کمک نمایند،

پ) از اقدام به اجرای هرگونه عملیات در ارتباط با فروش دارایی های به ثبت رسیده در رجیستری امکانات تامینی خودداری نمایند،

ت) کلیه اسناد و اطلاعات لازم را در اختیار مدیر وام مسکن بگذارند.
(اصلاح ماده ۲۳/۳ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

ماده ۲۳/۴. مدیریت امکانات تامینی و تعهدات اوراق قرضه وام مسکن تامینی

۱. رضایت مطالبات دارندگان اوراق قرضه وام مسکن بطور کامل به حساب دارایی های به ثبت رسیده در رجیستری امکانات تامینی برآورده می شود.

۲. فروش رهنیه دارایی های به ثبت رسیده در رجیستری امکانات تامینی منحصرأ به منظور برآوردن رضایت مطالبات طلبکاران اوراق قرضه وام مسکن تامینی و ابزار مشتقه مالی به ثبت رسیده در رجیستری اجرا می شود.

۳. اگر مطالبات دارندگان اوراق قرضه وام مسکن بطور کامل برآورده نشده باشد، در این صورت دارندگان مذکور حق دریافت پرداخت ها از دارایی های تامینی را برحسب اولویت حفظ می نمایند.

۴. دارندگان اوراق قرضه وام مسکن تامینی در موقع روند ورشکستگی در قبال باقیمانده دارایی های بانک یا سازمان اعتباری می توانند مطالبات خود در قبال آنها را فقط به مقدار وجوه تعهدات اجرا نشده و بعنوان تعهد تامین شده با وثیقه بطور فوق العاده خارج از نوبت ارائه نمایند.

مطالبات در خصوص ابزار مشتقه مالی به ثبت رسیده در رجیستری به همراه مطالبات در قبال اوراق قرضه وام مسکن تامینی شامل همان گروه در برآوردن مطالبات می باشند.

۵. رئیس سرپرستی موقت صادر کننده و (یا) مدیر انحلالی می تواند در هر زمان دلخواه از مدیر وام مسکن درخواست عودت آن دارایی هایی را که پس از رضایت مطالبات در خصوص اوراق قرضه وام مسکن تامینی باقی مانده اند، بنماید. پس از تسویه حساب اوراق قرضه وام مسکن تامینی و جبران هزینه های مدیریت، مابقی دارایی ها به صادر کننده عودت داده و در ترازنامه موجودی های انحلالی وارد می شود.

(اصلاح ماده ۲۳/۴ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن
و قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۱۰/۲۰۱۶ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱)

ماده ۲۳/۵. انتقال تعهدات دارایی های امکانات تامینی و اوراق قرضه وام مسکن

۱. در صورت ورشکستگی (فاقد توانایی پرداخت دیون) سازمان شرکت کننده یا صادر کننده تمرکز یافته که به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون اوراق قرضه وام مسکن تامینی» پیش بینی شده است، مدیر وام مسکن دارایی های به ثبت رسیده در رجیستری و تعهدات در قبال اوراق قرضه وام مسکن

را بعنوان یک مجموعه و بر اساس مجوز بانک مرکزی و برحسب مقررات وضع شده به موجب این ماده به صادر کننده دیگر منتقل می نماید.

به نحوی، که در صورت ورشکستگی (فاقد توانایی پرداخت دیون) سازمان شرکت کننده آن دارایی های سازمان مذکور که اعتبارات ریفاینانس تامینی که از سوی صادر کننده تمرکز یافته در اختیار سازمان شرکت کننده مذکور گذاشته شده است را تامین می نمایند، می توانند به صادر کننده تمرکز یافته منتقل شوند، یا با موافقت صادر کننده تمرکز یافته به صادر کننده دیگری که فاقد توان پرداخت دیون نباشد از جمله سازمان شرکت کننده، انتقال یابند.

۲. در انتقال تعهدات اوراق قرضه وام مسکن ملزم به موافقت دارندگان اوراق قرضه مذکور نمی باشد.

۳. در طی ۵ روز اداری پس از دریافت مجوز انتقال از سوی بانک مرکزی مدیر وام مسکن مکلف است در این باره در مطبوعات دارای تیراژ حداقل ۲۰۰۰ نسخه در سطح کشور و در صفحه خانه اینترنتی صادر کننده از طریق رسانه های جمعی خبری الکترونیکی قابل دسترس در سطح کشور اطلاعیه منتشر نماید و همچنین به اطلاع دارندگان اوراق قرضه وام مسکن برساند.

۴. در طی ۵ روز اداری پس از دریافت مجوز انتقال از سوی بانک مرکزی مدیر وام مسکن مکلف است تغییرات انجام شده در بروشور را مشروط به تغییر صادر کننده، جهت ثبت ارائه نماید.

(اصلاح ماده ۲۳/۵ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۸/۰۵/۲۶ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲ - ن
و قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۸/۰۵/۰۴ (۱۳۹۷/۰۲/۱۴) شماره ۳۱۷ - ن)

ماده ۲۳/۶. مجوز انتقال دارایی های تامینی و تعهدات اوراق قرضه وام مسکن

۱. جهت دریافت مجوز انتقال دارایی های تامینی و تعهدات در قبال اوراق قرضه وام مسکن، صادر کننده انتقال دهنده به نمایندگی مدیر وام مسکن و صادر کننده برعهده گیرنده برحسب فرم و محتوای وضع شده به موجب اسناد حقوقی بانک مرکزی، اسناد و مدارک زیر را مشترکاً به بانک مرکزی ارائه می نمایند:

الف) درخواست دریافت مجوز انتقال،

ب) قرارداد انتقال،

پ) فهرست دارایی های ثبت شده در رجیستری امکانات تامینی،

ت) دیگر اطلاعات وضع شده به موجب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی.

بانک مرکزی در طی ۴۵ روز پس از ارائه درخواست، پیرامون مخالفت یا عدم مخالفت با انتقال دارایی های تامینی یا تعهدات اوراق قرضه وام مسکن تصمیم اتخاذ می نماید.

۲. بانک مرکزی در صورتی که با انتقال دارایی های تامینی و تعهدات اوراق قرضه وام مسکن مخالفت می نماید، اگر:

الف) اسناد و اطلاعات وضع شده به موجب بند ۱ این ماده با الزامات وضع شده به موجب این قانون یا اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی مطابقت نداشته، یا در آنها اطلاعات نادرست، ناقص یا غیر قابل اطمینان ارائه شده باشد،

ب) بنا به نظر معقول بانک مرکزی، انتقال تعهدات اوراق قرضه وام مسکن حقوق یا منافع قانونی دارندگان اوراق قرضه وام مسکن را به خطر انداخته یا می تواند به خطر اندازد،

پ) بنا به نظر معقول بانک مرکزی، انتقال تعهدات اوراق قرضه وام مسکن می تواند به وخیمتر شدن وضع مالی صادر کننده ای که برعهده می گیرد منجر شود.

۳. مقررات دریافت مجوز انتقال تعهدات اوراق قرضه وام مسکن برحسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی وضع می شود.

۴. بانک مرکزی در طی پنج روز کاری پس از اتخاذ تصمیم پیرامون انتقال دارایی هایی که وسیله تامین می باشند و تعهدات اوراق قرضه وام مسکن مکلف است مراتب را به اطلاع صادرکنندگانی که درخواست ارائه نموده اند برساند و همچنین مصوبه خود را در صفحه خانه اینترنتی بانک مرکزی قرار دهد.

(اصلاح ماده ۲۳/۶ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

ماده ۲۳/۷. قرارداد انتقال دارایی های تامینی و تعهدات اوراق قرضه وام مسکن

۱. انتقال دارایی های تامینی و تعهدات اوراق قرضه وام مسکن در قالب یک مجموعه، برحسب قرارداد انتقال اجرا می شود که در مهلت ذکر شده در قرارداد و نه زودتر از روز تصمیم عدم مخالفت با انتقال دارایی های تامینی و تعهدات اوراق قرضه وام مسکن از سوی بانک مرکزی وارد مرحله اجرا می شود.

۲. پس از انجام معامله انتقال، اختیارات مدیر وام مسکن در خصوص دارایی ها و تعهدات متوقف شده و به صادر کننده ای که انتقال را برعهده گرفته است منتقل می شود.

۳. صادر کننده ای که انتقالات را برعهده گرفته است برای اجرای تعهدات اوراق قرضه وام مسکن جوابگو می باشد.

(اصلاح ماده ۲۳/۷ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

(اصلاح فصل به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

فصل ۴

ویژگی های رسیدگی پرونده ورشکستگی بانک

ماده ۲۴. پایه و اساس تشکیل پرونده ورشکستگی بانک

بانک مرکزی در صورتی با درخواستنامه پیرامون ورشکستگی بانک به دادگاه مراجعه می نماید که اگر:

الف) یکی از اساس پیش بینی شده به موجب ماده ۲ این قانون وجود داشته باشد، یا
ب) در طی عملکرد سرپرستی، بانک مرکزی به آن موضوع پی می برد که در صورت انحلال بانک حفظ مقدار بیشتری از دارایی های بانک تا این که سرپرستی به کار ادامه بدهد امکان پذیر خواهد بود، یا در احیای قابلیت پرداخت پایدار بانک موفقیت حاصل نمی شود.

ماده ۲۵. حق اقدام به تشکیل پرونده ورشکستگی بانک

پرونده ورشکستگی در قبال بانک منحصراً از سوی بانک مرکزی بنا به مصوبه شورای آن تشکیل می شود.

ماده ۲۶. مراجعه به بانک مرکزی با وساطت تشکیل پرونده ورشکستگی بانک

۱. طلبکاران بانک مجازند طبق مقررات وضع شده به موجب این قانون، جهت وساطت و ارائه درخواستنامه به دادگاه پیرامون ورشکستگی بانک به بانک مرکزی مراجعه نمایند. اسناد و مدارک دال بر وجود تعهدات پولی و مقدار آنها می بایستی به وساطت نامه مذکور پیوست شوند.

۲. بانک مرکزی در مهلت دو هفته وساطت پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده را مورد بررسی قرار داده و پیرامون رد یا رضایت آن تصمیم اتخاذ می نماید. در موارد استثنائی رئیس بانک مرکزی می تواند مهلت بررسی وساطت را به مدت دو هفته تمدید نماید. بانک مرکزی مصوبه وضع شده به موجب این بند را در طی مهلت سه روز پس از به اجرا در آمدن آن به طلبکار ارسال می نماید.

۳. مصوبه بانک مرکزی پیرامون رد وساطت طلبکار می تواند در مهلت ده روز پس از به اجرا در آمدن آن از سوی طلبکاری که وساطت ارائه نموده است مورد شکایت قرار گیرد. در طی بررسی شکایت، دادگاه به بانک مرکزی پیشنهاد ارائه نتیجه گیری پیرامون نبود پایه و اساس وضع شده به موجب ماده ۲۴ این قانون یا رونوشت مصوبه شورای بانک مرکزی پیرامون بی اعتبار شناختن مجوز فعالیت بانکی بانک را می نماید. بانک مرکزی در مهلت ۱۰ روز پس از دریافت پیشنهاد دادگاه موظف به ارسال اسناد مذکور به دادگاه می باشد. ارائه رونوشت مصوبه بانک مرکزی پیرامون لغو اعتبار مجوز فعالیت بانکی به دادگاه پایه و اساس آغاز تشکیل پرونده ورشکستگی محسوب می شود.

۴. در صورت وجود نتیجه گیری بانک مرکزی پیرامون نبود پایه و اساس وضع شده به موجب ماده ۲۴ این قانون، دادگاه درخواستنامه طلبکار را رد می نماید.

۵. (این بند به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۰۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴ - ن از درجه اعتبار ساقط است)

(اصلاح ماده ۲۶ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۴/۲۰۰۴ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن)

ماده ۲۷. ارائه درخواستنامه بانک مرکزی به دادگاه پیرامون ورشکستگی بانک

۱. در صورت وجود پایه و اساس وضع شده به موجب ماده ۲۴ این قانون، شورای بانک مرکزی لغو اعتبار مجوز فعالیت بانکداری بانک را مورد بررسی و پیرامون آن تصمیم اتخاذ می نماید.
۲. در مهلت پنج روز پس از به اجرا در آمدن مصوبه بی اعتبار شناختن مجوز فعالیت بانکی بانک، بانک مرکزی ضمن پیشنهاد نامزد (نامزدهای) مدیر انحلال، پیرامون ورشکستگی بانک به دادگاه درخواستنامه ارائه می نماید. بانک مرکزی مصوبه شورای خود یا رونوشت آن پیرامون لغو اعتبار فعالیت بانکی بانک مورد نظر و نیز مصوبه شورای بانک مرکزی پیرامون فاقد توانایی پرداخت دیون از سوی بانک برابر با پایه و اساس وضع شده به موجب بند ۲ ماده ۲ این قانون را به دادگاه ارائه می نماید. بانک مرکزی به پیوست درخواستنامه دیگر اسناد توجیه کننده که از سوی شورای خود وضع شده است به دادگاه ارائه می نماید.
۳. بانک مرکزی همزمان با ارائه درخواستنامه ورشکستگی بانک، پیرامون تعیین مدیر وام مسکن تصمیم اتخاذ می نماید (اگر تا آن موقع تعیین نشده باشد)، که از زمان اجرای رای دادگاه پیرامون ورشکستگی بانک لازم الاجرا می گردد.

(اصلاح ماده ۲۷ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

ماده ۲۸. آغاز رسیدگی به پرونده ورشکستگی بانک و مقررات بررسی پرونده های مربوط به ورشکستگی بانک

۱. پرونده های ورشکستگی بانک ها برحسب مقررات وضع شده به موجب آیین دادرسی مدنی جمهوری ارمنستان، اگر طبق این قانون مورد دیگری پیش بینی نشده باشد، تحت بررسی قرار می گیرد.
۲. در موقع بررسی پرونده ورشکستگی بانک از سوی دادگاه فقط رسیدگی انحلالی اعمال می شود.
۳. در طی رسیدگی به ورشکستگی بانک ها نمی تواند توافقنامه صلح منعقد گردد.
۴. شرکت کنندگان در پرونده دادرسی ورشکستگی بانک عبارتند از بانک بدهکار، بانک مرکزی و مدیر انحلالی.

ماده ۲۹. رای دادگاه پیرامون ورشکستگی بانک و تعیین مدیر انحلالی بانک

۱. دادگاه پس از اتخاذ تصمیم پیرامون تحت رسیدگی قرار دادن درخواستنامه بانک مرکزی در مهلت سه روز پرونده را مورد بررسی قرار می دهد. دادگاه پیرامون رضایت یا رد درخواستنامه بانک مرکزی تصمیم اتخاذ می نماید. رای دادگاه از موقع اعلام آن لازم الاجرا و غیر قابل شکایت می باشد. دادگاه در

صورتی درخواستنامه بانک مرکزی را رد می نماید که بانک مرکزی با نقض روبه های وضع شده به موجب این قانون تصمیم اتخاذ کرده باشد. دادگاه در موقع اتخاذ تصمیم در خصوص ورشکستگی بانک از جمع نامزدهایی که از سوی بانک مرکزی یا طلبکاران پیشنهاد شده است، مدیر انحلالی نیز تعیین می نماید.

۲. از زمان رضایت دادن به درخواستنامه بانک مرکزی از سوی دادگاه و اتخاذ تصمیم پیرامون تعیین مدیر انحلالی:

(الف) اختیارات مدیریت امور بانک به مدیر انحلالی منتقل می شود،

(ب) محاسبه و وصول بهره در ازای کلیه انواع تعهدات بانک و سایر غرامت های مشابه (به غیر از تعهدات ناشی از معاملات مالی برحسب توافق تهاتری)، محاسبه و وصول بهره کلیه جرائم پیش بینی شده به موجب قانون و قرارداد، محاسبه و وصول پرداخت های استیجاری و غیره، مالیات ها، عوارض و دیگر پرداخت های اجباری متوقف می شوند،

(پ) کلیه حساب های بانکی از جمله حساب های موجود در بانک های غیر مقیم فریز می شود و فقط پرداخت های انجامی به بانک مجاز خواهد بود،

(ت) رسیدگی کلیه پرونده های بانک در دادگاه هایی که در آن بانک متشاککی شناخته شده فیصله یافته و همچنین احکام دادگاه ها و دیوان دآوری پیرامون مصادره اموال بانک و رسیدگی به اجرای احکام به حال تعلیق در می آید. طلبکاران می توانند مطالبات مربوط به رسیدگی های پرونده های فیصله یافته یا به حال تعلیق درآمده را برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون به مدیر انحلالی ارائه نمایند.

(ث) بانک مرکزی در مهلت سه روز پس از دریافت درخواستنامه مدیر انحلالی، بر اساس درخواستنامه مذکور تغییرات مورد نظر را با اضافه کردن عبارت «بانک در حال انحلال» به نام تجاری بانک، به انجام می رساند.

۲/۱. ضوابط بند ۲ این ماده شامل حال تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها هستند نمی شود.

از زمان رضایت دادن به درخواستنامه بانک مرکزی از سوی دادگاه، مدیریت تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن و دارایی هایی که وسیله تامین آنها هستند به مدیر وام مسکن منتقل می شود.

۲/۲. ضوابط بند ۲ این ماده شامل حال توافق تهاتری ناشی از معاملات مالی و قراردادهای تامینی پیش بینی شده در این قانون نمی شود.

۳. بانک مرکزی در مهلت ده روز پس از به اجرا درآمدن تصمیم دادگاه پیرامون رد درخواستنامه بانک مرکزی، مجوز فعالیت بانکی بانک را احیا نموده و اختیارات کلیه نهادهای مدیریتی و روسای بانک که تا آن متوقف یا به حال تعلیق در آمده است، به استثنای اختیارات مدیر اجرایی یا دیگر نهاد مدیریتی اجرا کننده وظایف مشابه که غیر قابل بازیافت هستند، احیا می شوند.

(اصلاح ماده ۲۹ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۵/۱۲/۲۰۰۶ (۱۳۸۵/۱۰/۰۴) شماره ۵۸-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۰۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن، قانون اصلاحی مورخه ۰۸/۰۶/۲۰۰۹ (۱۳۸۸/۰۳/۱۸) شماره ۱۴۳-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۱۰/۲۰۱۶ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۱۹۱-ن)

فصل ۵

دستورالعمل انحلال بانکی که ورشکسته شناخته شده است

ماده ۳۰. دستورالعمل انحلال بانک

۱. دادگاه دستورالعمل انحلال بانکی را که از سوی دادگاه ورشکسته شناخته شده است از زمان لازم الاجرا شدن تصمیم وضع شده به موجب ماده ۲۹ این قانون آغاز می نماید.
۲. نهادهای مدیریتی بانک و در صورت تعیین سرپرستی برحسب مقررات این قانون؛ رئیس سرپرستی مکلف است در مهلت ۱۵ روز پس از اتخاذ تصمیم پیرامون ورشکستگی بانک و تعیین مدیر انحلالی از سوی دادگاه، اسناد و مدارک بانک، ارزش های مادی و غیره را به مدیر انحلالی تحویل بدهد.
۳. مدیر انحلالی در مهلت سه روز پس از انتصاب، اطلاعاتی پیرامون مهلت و محل ارائه مطالبات طلبکاران در مطبوعات و از طریق رسانه های خبری جمعی منتشر می نماید. مهلت ارائه مطالبات طلبکاران حداقل به مدت دو ماه و حداکثر به مدت شش ماه می باشد.
۴. مدیر انحلالی در طی مهلت ارائه مطالبات طلبکاران به موجب بند ۳ این ماده، اقدامات لازم در جهت عودت اموالی که از سوی مالکین آن در نزد بانک به امانت گذاشته شده است و انجام محاسبات نهایی در ارتباط با آن در دست می گیرد. مدیر انحلالی نامه هایی را به مالکین اموال ارسال می نماید که در آن مهلتی که در طی آن می توانند اموال مذکور را مطالبه نمایند ذکر می باشد. مهلت مذکور نمی تواند بیشتر از یک ماه باشد. مالکین اموال در مهلت یک ماه پس از دریافت نامه مدیر انحلالی مکلفند اموالی را که در نزد بانک به امانت سپرده اند بازپس بگیرند. اگر مالکین اموال به موجب این بند در مهلت یک ماه به بانک مراجعه ننمایند، در این صورت مدیر انحلالی برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون و با انعقاد قرارداد اموال را به امانت می سپارد.
۵. مدیر انحلالی در طی مهلت ارائه مطالبات طلبکاران به مقرر بند ۳ این ماده اقدامات لازم در جهت شناسایی طلبکاران بانک و دریافت مطالبات وصولی بانک در دست می گیرد.
۶. مدیر انحلالی در مهلت یک هفته پس از انقضای مهلت ارائه مطالبات طلبکاران، ترازنامه موقت انحلال را که شامل اطلاعات زیر می باشد، تنظیم و تصویب نموده و در مطبوعات دارای حداقل ۲۰۰۰ تیراژ منتشر می نماید:

الف) ترکیب مجموع اموال بانک در حال انحلال،

ب) فهرست مطالبات ارائه شده از سوی طلبکاران، از جمله: مبلغ کل مطالبات منعکس شده در ترازنامه بانک یا ارائه شده به بانک، مقدار مبلغ قابل دسترس هر یک از سپرده گذاران، وام دهنده یا طلبکار دیگر و به ترتیب برآوردن مطالبات وضع شده به موجب ماده ۳۱ این قانون و همچنین فهرست مجزای مطالبات مردود شناخته شده از سوی خود،

پ) نتایج بررسی مطالبات مذکور،

ت) سایر اطلاعات وضع شده از سوی بانک مرکزی.

۷. مدیر انحلالی مکلف است برحسب مقررات وضع شده به موجب بند ۶ این ماده یک نسخه از شماره روزنامه ای که در آن ترازنامه موقت انحلال منتشر شده است، در روز انتشار آن به بانک مرکزی ارائه نماید. بانک مرکزی مجاز است که مدیر انحلالی را ملزم نماید تا ترازنامه موقت انحلال را در یکی دیگر از مطبوعات دارای حداقل ۲۰۰۰ تیراژ به چاپ برساند.

۸. مدیر انحلالی مطالبات طلبکاران را به توالی وضع شده به موجب ماده ۳۱ این قانون، طبق ترازنامه موقت انحلال و از روز انتشار آن برآورده می سازد.

۹. مدیر انحلالی مکلف است در یک مهلت معقول پس از انجام تغییرات در نام تجاری بانک در حال انحلال برحسب مقررات وضع شده به موجب تبصره «ث» بند ۲ ماده ۲۹ این قانون، مهر و موم و فرم سربرگ را با لحاظ کردن عبارت «بانک در حال انحلال» در آن، تعویض نماید.

۱۰. صلاحیت مدیر انحلالی که به موجب این ماده وضع شده است، شامل حال تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها می باشند، نمی شود.

تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها می باشند در ترازنامه انحلال که از سوی مدیر انحلال تنظیم و به تصویب می رسد شامل نمی شود.

در صورت عدم انتقال اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی های تامین کننده آنها به صادر کننده دیگر، به مقرر این قانون مدیر وام مسکن اختیارات مختص مدیر انحلالی را اجرا می نماید.

(اصلاح ماده ۳۰ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۶/۰۵/۲۰۰۸ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲ - ن،

قانون اصلاحی مورخه ۱۹/۰۳/۲۰۱۲ (۱۳۹۰/۱۲/۲۹) شماره ۶۴ - ن)

ماده ۳۱. ترتیب توالی رضایت دادن به مطالبات

۱. بدهی های تامین شده با وثیقه، از محل وجوه حاصل از فروش موضوع وثیقه که وسیله تامین تعهد مذکور می باشد، به صورت خارج از نوبت پرداخت می شود. چنانچه ارزش تعهد از ارزش فروش موضوع وثیقه تعهد مورد نظر تجاوز نماید، آن قسمت از تعهدی که با وثیقه تامین نشده باشد مشترکاً با تعهدات موجود در قبال طلبکاران دیگر رضایت داده خواهد شد.

۱/۱. مطالبات ناشی از قراردادهای بیمه در خارج از نوبت و از محل دارایی های هم ارزش ذخایر فنی شرکت بیمه (بیمه اتکایی)، به توالی زیر بر آورده می شود:

(۱) نخست: مطالبات بوجود آمده از زیان وارده بر جان و سلامت شخص، ناشی از قراردادهای بیمه اجباری،

(۲) دوم: سایر مطالبات ناشی از قراردادهای بیمه اجباری،

(۳) سوم: مطالبات بوجود آمده از زیان وارده بر جان و سلامت شخص، ناشی از قراردادهای بیمه داوطلبانه،

(۴) چهارم: سایر مطالبات ناشی از قراردادهای بیمه داوطلبانه،

(۵) پنجم: مطالبات بوجود آمده از زیان وارده بر جان و سلامت شخص، ناشی از قراردادهای بیمه اتکایی مربوط به ریسک های مورد قبول (برعهده گرفته) بیمه اتکایی،

(۶) سایر مطالبات ناشی از قراردادهای بیمه اتکایی مربوط به ریسک های مورد قبول (برعهده گرفته) بیمه اتکایی،

(۷) سایر مطالبات ناشی از قراردادهایی که در نوبت های اول تا ششم شامل نشده باشند.

چنانچه ارزش مطالبات ناشی از قراردادهای بیمه از مقدار دارایی های هم ارزش ذخایر فنی شرکت تجاوز نماید، در این صورت قسمت مازاد در نوبت پیش بینی شده جهت رضایت مطالبات مربوطه ناشی از قراردادهای بیمه برآورده خواهد شد. اگر دارایی های هم ارزش ذخایر فنی شرکت از ارزش مطالبات تجاوز نماید، در این صورت قسمت مازاد مشمول موجودی های انحلالی خواهد شد و برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون مورد استفاده قرار خواهد گرفت.

۲. بدهی های بانک به ترتیب نوبت های ذیل به حساب موجودی های انحلالی تسویه حساب می شوند:

الف) نخست: هزینه های ضروری و توجیه شده برای اجرای اختیارات سرپرستی و مدیر انحلالی که به موجب این قانون وضع شده است، از جمله: دستمزد؛ در چارچوب برآورد حساب به تصویب رسیده از سوی شورای بانک مرکزی،

ب) دوم: مطالبات طلبکارانی که وام و قرض در اختیار بانک گذاشته اند یا با سپرده های خود در بانک سرمایه گذاری نموده اند یا پس از تعیین سرپرستی بانک وجوهی به حساب بانکی پرداخت کرده اند، به غیر از موارد وضع شده به موجب قرارداد منعقد شده فی مابین طلبکار و بانک مرکزی،

پ) سوم: مانده حساب موجود در سپرده ها و حساب های بانکی شهروندان جمهوری ارمنستان و شهروندان خارجی و همچنین اشخاص فاقد تابعیت برحسب درام جمهوری ارمنستان به مقدار ۱۰ میلیون درام و در صورت سپرده های ارزهای خارجی (حساب ها) به معادل ۵ میلیون درام. در صورتی که شخص دارای بیش از یک سپرده (حساب) بانکی باشد، کلیه سپرده های وی ادغام و مجموع آنها یک سپرده

محسوب می شود و در صورت انحلال شرکت های بیمه مطالبات ناشی از قراردادهای بیمه که برحسب توالی نوبت وضع شده به موجب بند ۱/۱ این ماده برآورده می شوند،

ت) چهارم: سایر تعهدات بانک، به غیر از باقی مانده حساب های سپرده ها و حساب های بانکی شامل در نوبت دوم،

ث) تعهدات بانک در قبال بودجه دولتی و بودجه های جوامع محلی، سایر پرداخت های اجباری وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان،

۱/ث) ششم: مطالبات ناشی از قروض تابعی،

ج) شرکت کنندگان در بانک و اشخاص وابسته به بانک از شمار طلبکاران وضع شده به موجب تبصره های «پ»، «ت» و «۱/ث» در توالی رضایت دادن به مطالبات طلبکاران بانک مستثنی می باشند و تعهدات بانک در قبال آنها برحسب نوبت وضع شده به موجب تبصره «ج» برآورده می شود.

در صورتی که برحسب تبصره «پ» این ماده مطالبه شخص در قبال بانک از مبلغ ۱۰ میلیون درام تجاوز نماید (در صورتی که مطالبه برحسب ارزش خارجی باشد به معادل ۵ میلیون درام) مطالبه شخص مذکور تا مقدار ۱۰ میلیون درام (در صورتی که مطالبه برحسب ارزش خارجی باشد به معادل ۵ میلیون درام) در نوبت مندرج در تبصره «پ» و مازاد مبلغ مذکور در نوبت مندرج در تبصره «ت» رضایت داده می شود.

در چارچوب سیستم تضمین سپرده ها تضمین کننده قانونی پس از جبران مبلغ تضمین شده، به مقدار مبلغ جبران شده در قبال نوبتی (نوبت هایی) حق مطالبه بدست می آورد که در طی آن سپرده گذار مورد نظر (طلبکار) طبق این ماده حق دریافت سپرده (مانده حساب) خود را می داشت.

به موجب تبصره «ت» بند ۲ این ماده سایر تعهدات بانک نیز شامل هزینه های مربوط به سازماندهی جبران از سوی صندوق تضمین کننده جبران سپرده ها می باشد.

طلبکاران هم نوبت دارای تساوی حقوق در برآوردن مطالبات خود می باشند.

مطالبات طلبکاران هم نوبت پس از برآوردن کامل کلیه مطالبات نوبت قبلی برآورده می شود. در موارد وضع شده به موجب زیربند ۴، بند ۱ ماده ۴۹ قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بیمه اجباری مسئولیت استفاده از وسائط نقلیه موتوری»، نهاد شرکت های بیمه به مقدار مبلغ جبران شده به حساب موجودی های صندوق ضمانت در قبال شرکت بیمه در آن نوبت (نوبت ها) حق مطالبه بدست می آورد، که در طی آن شخص آسیب دیده (طلبکار) طبق این ماده حق برآوردن مطالبه خود را می داشت.

۳. اگر موجودی های انحلالی بطور کامل کفاف مطالبات کلیه طلبکاران یکی از نوبت ها را نمی دهد، در این صورت مطالبات مذکور بصورت تناسبی برآورده می شود یا این که رضایت مطالبات طلبکاران بر اساس میزان بدهی ها و به ترتیب اولویت مقدار کوچکتر تا مقدار بزرگتر انجام می پذیرد. دادگاه اصل برآوردن تعهدات وضع شده به موجب این بند را با وساطت بانک مرکزی، با دریافت وساطت نامه در

مهلت ۵ روز و با توجه به این که در صورت اعمال کدام اصل برآوردن هر چه بیشتر مطالبات طلبکاران امکان پذیر خواهد بود، به تایید می رساند. رای دادگاه از زمان اعلام آن قوت می گیرد و قابل شکایت نخواهد بود.

۴. در صورت رد مطالبات طلبکار از سوی مدیر انحلالی یا امتناع از بررسی آنها، طلبکار مجاز است تا تصویب ترازنامه انحلالی بانک عملکرد مدیر انحلالی را مورد شکایت قرار دهد. دادگاه درخواست اقامه دعوی مذکور را در مهلت سه روز مورد رسیدگی قرار می دهد. رای دادگاه از زمان اعلام آن قوت گرفته و قابل شکایت نخواهد بود. به نحوی که اگر مطالبه طلبکار در آن نوبتی مشمول رضایت باشد که به موجب آن در همان زمان در حال برآوردن مطالبات از سوی مدیر انحلالی باشد، در این صورت دادگاه می تواند برآوردن مطالبات در نوبت مورد نظر از سوی مدیر انحلالی را تا اتخاذ تصمیم به حال تعلیق درآورد.

اگر طلبکار مطالبه خود را پس از انقضای مهلت ارائه مطالبات طلبکاران که به موجب این قانون وضع شده است ارائه کرده باشد، در این صورت مطالبه وی از محل آن موجودی های انحلالی که پس از رضایت مطالبات ارائه شده طلبکاران در مهلت مورد نظر باقی مانده است، برآورده خواهد شد.

چنانچه طلبکاری که مطالبه ارائه نموده و از سوی مدیر انحلالی به ثبت رسیده باشد تا آخرین روز مهلت اعلام شده در مطبوعات یا رسانه های جمعی خبری برای رضایت مطالبات نوبت مورد نظر جهت دریافت مطالبه خود حضور پیدا نمی کند، در این صورت موجودی ها یا اموالی که به چنین طلبکاری اختصاص می یابد طبق مقررات وضع شده به موجب قانون به سردفتر سپرده می شود یا در نزد بانک دیگر به امانت گذاشته می شود.

قبل از آغاز هر نوبت از برآوردن مطالبه مدیر انحلالی از طریق مطبوعات و (یا) دیگر رسانه های جمعی خبری پیرامون محل، مقررات و مهلت های برآوردن مطالبات نوبت مورد نظر اطلاع رسانی می نماید. اطلاعات اصلی مربوط به محل، مقررات و مهلت های برآوردن مطالبات و همچنین تغییرات آنها در روز پس از روز انتشار آنها در مطبوعات و (یا) دیگر رسانه های جمعی خبری از اعتبار حقوقی برخوردار می شوند.

مهلت رضایت مطالبات شامل در نوبت وضع شده به موجب تبصره «پ» بند ۲ این ماده نمی تواند کمتر از ۲۱ روز باشد. به نحوی که از دست دادن مهلت وضع شده جهت رضایت مطالبات به هر دلیل و اساسی قابل احیا نخواهد بود.

۵. مطالبات رد شده از سوی مدیر انحلالی، در صورتی که طلبکار درخواست اقامه دعوی به دادگاه ارائه نکرده باشد و همچنین مطالبات مردود شناخته شده از سوی دادگاه بخشوده شده محسوب می شوند. اگر طلبکار مطالبه را پس از انقضای مهلت ارائه مطالبات طلبکاران ارائه نموده باشد و امکان رضایت مطالبه مذکور به دلیل کفایت نکردن موجودی های انحلالی میسر نباشد، در این صورت مطالبه وی تسویه شده

محسوب می شود، حتی اگر حکم قانونی و معتبر دادگاه در خصوص به رسمیت شناختن چنین مطالبه ای در دست باشد.

۶. در طی برآوردن یکی از نوبت های وضع شده به موجب این ماده اگر معلوم می شود بانک دیگر دارایی ندارد یا رضایت مطالبات طلبکاران بانک به طریق دیگر امکان پذیر نمی باشد، مدیر انحلالی طبق ماده ۳۲ این قانون ترازنامه انحلالی تنظیم نموده و با درخواست تصویب آن را به دادگاه ارائه می نماید. پس از تصویب ترازنامه انحلالی از سوی دادگاه انجام محاسبات با طلبکاران پایان یافته محسوب می شود.

(اصلاح ماده ۳۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۷/۰۴/۰۹ (۱۳۸۶/۰۱/۲۰) شماره ۱۸۱-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۸/۰۳/۱۸ (۱۳۸۶/۱۲/۲۸) شماره ۶-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۱/۰۲/۲۸ (۱۳۸۹/۱۲/۰۹) شماره ۵۸-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۵/۱۲/۲۱ (۱۳۹۴/۰۹/۳۰) شماره ۳-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۷/۱۰/۲۵ (۱۳۹۶/۰۸/۰۳) شماره ۱۹۰-ن)

ماده ۳۲. تصویب ترازنامه انحلال

۱. مدیر انحلالی پس از پایان محاسبات با طلبکاران ترازنامه انحلالی تنظیم نموده و جهت تصویب به دادگاه ارائه می نماید.

۲. دادگاه در مهلت ده روز پیرامون تصویب ترازنامه انحلالی یا رد تصویب آن ضمن ذکر پایه و اساس رد آن تصمیم اتخاذ می نماید. بانک مرکزی شخصی است که الزاماً در رسیدگی به تصویب ترازنامه انحلالی شرکت می جوید. دادگاه در صورتی ترازنامه انحلالی را رد می نماید که الزامات این قانون از سوی مدیر انحلالی نقض شده باشد.

۳. در صورت عدم تصویب ترازنامه انحلالی از سوی دادگاه مدیر انحلالی مجاز است تا در مهلت ۱۰ روز پایه و اساس رد تصویب ترازنامه انحلالی از سوی دادگاه را رفع نماید و درخواست جدید تصویب ترازنامه انحلالی را به دادگاه ارائه نماید. دادگاه درخواستنامه مذکور را به مقرر بند ۲ این ماده تحت بررسی قرار می دهد.

۴. بانک مرکزی در مهلت سه روز پس از دریافت مصوبه دادگاه پیرامون تصویب ترازنامه انحلالی بر حسب مقررات وضع شده به موجب این ماده، مندرجاتی را در دفتر ثبت بانک ها به انجام می رساند که پس از آن بانک منحل و فعالیت آن متوقف گردیده محسوب خواهد شد. بانک مرکزی مراتب را به اطلاع نهاد انجام دهنده ثبت دولتی اشخاص حقوقی می رساند.

ماده ۳۳. اختیارات مدیر انحلالی

۱. مدیر انحلالی بانک به منظور برآوردن مطالبات طلبکاران به حداکثر ممکن، به شرح اختیارات ذیل که به مقرر این قانون به وی تفویض شده است عمل می نماید:

الف) مجاز به فسخ یک جانبه قراردادهای کاری، عرضه خدمات، اجاره اموال و غیره که با هر شخص مورد نظر منعقد شده است می باشد،

ب) انعقاد هرگونه معامله مدنی- حقوقی لازم جهت تحقق وظایفی که به مقرر این قرارداد بر وی محول شده است،

پ) در مهلت دو ماه پس از انتصاب وی درخواستنامه های وضع شده به موجب ماده ۱۶ این قانون به دادگاه ارائه نماید،

ت) موجودی های بانک را در معاملات عمومی به فروش برساند،

ث) اجرای سایر اختیاراتی که به مقرر قانون وضع شده باشد.

۱/۱. اختیارات مدیر انحلال مقرر در بند ۱ این ماده شامل حال تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن و دارایی هایی که وسیله تامین آنها می باشند، نمی شود.

۲. مدیر انحلالی برحسب مقررات، فهرست و نحوه وضع شده از سوی بانک مرکزی بطور منظم و حداقل ماهی یکبار در خصوص فعالیت خود اطلاعاتی در مطبوعات منتشر می نماید.

۳. مدیر انحلالی برحسب مقررات، نحوه، به تناوب و مهلت های وضع شده از سوی بانک مرکزی گزارشات حسابدگی به بانک مرکزی و دادگاه ارائه می نماید.

۴. دادگاه و بانک مرکزی مجاز هستند از مدیر انحلالی هرگونه اطلاعات در باره فعالیت وی درخواست نمایند.

۵. بانک مرکزی مجاز است به ابتکار خود یا با وساطت دادگاه برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» فعالیت بانک در حال انحلال و (یا) مدیر انحلالی را بازرسی نماید.

در نتیجه انجام بازرسی ها و همچنین در گزارشات حسابدگی ارائه شده به بانک مرکزی و دادگاه، در صورت وجود نقض قوانین و سایر اسناد حقوقی تنظیم کننده فعالیت بانک در حال انحلال و (یا) مدیر انحلالی بانک مرکزی می تواند در قبال مدیر انحلالی تدابیر جوابگویی وضع شده به موجب بند ۶ این ماده را اعمال نماید و (یا) با وساطت وضع شده به موجب ماده ۳۶ این قانون به دادگاه رجوع نماید.

۶. بانک مرکزی می تواند در قبال مدیر انحلالی تدابیر جوابگویی به شرح زیر را اعمال نماید:

الف) تذکر و دستور رفع تخلفی که مرتکب شده است،

ب) لغو گواهینامه صلاحیت خرفه ای،

پ) جریمه.

بانک مرکزی تدابیر جوابگویی وضع شده به موجب این بند را برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» اعمال نماید.

اعمال تدابیر جوابگویی وضع شده به موجب این بند و (یا) عزل مدیر انحلالی از وظایف خود برحسب پایه و اساس وضع شده به موجب ماده ۳۶ این قانون مدیر انحلالی را از دیگر جوابگویی وضع شده به موجب قانونگذاری جمهوری ارمنستان میرا نمی سازد.

(اصلاح ماده ۳۳ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۸/۰۵/۲۶ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)
(ماده ۳۳ با ویرایش ماده ۱ قانون مصوب ۲۰۱۷/۱۰/۲۵ (۱۳۹۶/۰۸/۰۳) شماره ۱۸۴-ن از تاریخ ۲۰۱۸/۱۱/۲۲ (۱۳۹۷/۰۹/۰۱) معتبر می باشد)

ماده ۳۴. موجودی های انحلالی بانک

۱. موجودی های انحلالی بانک شامل اموال متعلق به بانک به انضمام موجودی ها، حقوق مطالبه ای، رهنیه؛ بخش مازاد ارزش پولی تعهد بانک که طبق قرارداد پیش بینی می باشد، موجودی های عودت داده شده به بانک در پی بی اعتبار شناختن معامله از سوی دادگاه به موجب اقامه دعوی مدیر انحلالی، موجودی های شرکت کنندگان (سهامداران) و روسای بانک به مقدار مسئولیت مکمل (مسئولیت تابعه) که به موجب این قانون و دیگر قوانین جمهوری ارمنستان وضع شده است و سایر موجودی ها.

تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن تامینی و دارایی هایی که وسیله تامین آنها می باشند و اموال رهنیه آنها شمول موجودی های انحلالی نمی باشند.

۲. شورای بانک مرکزی آن فهرست از اموال بانک در حال انحلال که می بایستی از طریق معاملات عمومی به فروش برسد مورد تایید و تصویب قرار می دهد.

(اصلاح ماده ۳۴ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن، قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۸/۰۵/۲۶ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۱۰۲-ن)

ماده ۳۴/۱. مقررات فروش اموال بانک های تحت دستورالعمل انحلال

مقررات فروش اموال بانک از سوی مدیران انحلالی بانک های تحت دستورالعمل انحلال، بانک مرکزی جمهوری ارمنستان وضع می نماید.

(اصلاح ماده ۳۴/۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۳/۱۰/۰۸ (۱۳۸۲/۰۷/۱۶) شماره ۱۷-ن)

ماده ۳۵. حساب انحلالی بانک

۱. در مهلت سه روز پس از اتخاذ تصمیم پیرامون ورشکستگی بانک و انتصاب مدیر انحلالی از سوی دادگاه، مدیر انحلالی در یکی از بانک های فعال در جمهوری ارمنستان حساب انحلالی بانک افتتاح می نماید که کلیه موجودی های پولی بانک و همچنین وجوه حاصل از فروش موجودی های انحلالی بانک

به حساب مذکور واریز می گردد. بانک در حال انحلال به غیر از حساب انحلالی وضع شده به موجب این بند حساب های دیگری نمی تواند داشته باشد.

۲. افتتاح حساب انحلالی و مدیریت آن، و همچنین مقررات بستن حساب ها در بانک های دیگر برحسب اسناد تنظیمی بانک مرکزی وضع می شود.

ماده ۳۶. عواقب عدم اجرای وظایف مدیر انحلالی یا اجرای نادرست آنها

۱. در صورت عدم اجرای وظایف مقرر در این قانون یا اجرای نادرست آنها از سوی مدیر انحلالی، بانک مجاز است طی وساطت جهت عزل وی از انجام وظایف مدیر انحلالی به دادگاه رجوع نماید.

۲. عدم اجرای وظایف خود یا اجرای نادرست آنها از سوی مدیر انحلالی پایه و اساس لغو مجوز مدیر رقابتی خواهد بود. بانک مرکزی در خصوص این امر می تواند طی درخواست وساطت به نهاد دولتی صالح رجوع نماید.

۳. مدیر انحلالی در صورت عدم اجرای وظایف خود یا اجرای نادرست آنها طبق قانون جمهوری ارمنستان مسئول می باشد.

۴. عملیات مدیر انحلالی می تواند از سوی طلبکاران بانک، بدهکاران و بانک مرکزی در دادگاه مورد شکایت قرار گیرد.

(اصلاح ماده ۳۶ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴- ن)

ماده ۳۷. مسئولیت و جوابگویی شرکت کنندگان (سهامداران) بانک

۱. در صورت ورشکستگی بانک در نتیجه ارائه رهنمود اجباری به بانک یا به نحوی دیگر داشتن امکانات پیش بینی عملکرد آن از طریق عملیات مستقیم یا غیر مستقیم توسط شرکت کنندگان (سهامداران) بانک، اشخاص مذکور در ازای تعهدات بانک مسئولیت تابعه بر عهده خواهند داشت.

۲. جهت تعیین مسئولیت تابعه، بانک مرکزی و مدیر انحلالی می توانند در دادگاه اقامه دعوی نمایند.

ماده ۳۸. ورشکسته شناختن بانک خود انحلال

۱. چنانچه ارزش اموال بانک خود انحلال برای برآوردن مطالبات طلبکاران بانک کافی نباشد، در این صورت بانک بر حسب مقررات پیش بینی شده به موجب این قانون از طریق ورشکستگی منحل می گردد. در خصوص مورد پیش بینی شده به موجب این ماده پیرامون ورشکستگی بانک در حال انحلال بانک مرکزی می تواند درخواستنامه ارائه نماید.

۲. در مهلت سه روز پس از تشکیل پرونده رسیدگی درخواستنامه اشخاص ذکر شده در بند ۱ این ماده، دادگاه برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون پرونده را تحت بررسی و رسیدگی قرار می دهد.

فصل ۶

الزامات مربوط به رئیس سرپرستی و مدیر انحلالی

ماده ۳۹. صلاحیت حرفه ای رئیس سرپرستی و صدور مجوز مدیر انحلالی

۱. رئیس سرپرستی می بایستی گواهینامه صلاحیت حرفه ای مربوطه (حق امتیاز) که از سوی بانک مرکزی صادر می شود در اختیار داشته باشد.

۲. مدیر انحلالی بانک می بایستی دارای مجوز مدیر رقابتی که از سوی نهاد تام الاختیار دولتی صادر می شود باشد و باید با الزامات صلاحیت حرفه ای وضع شده از سوی بانک مرکزی نیز مطابقت داشته باشد.

۳. مقررات صلاحیت حرفه ای رئیس سرپرستی و مدیر انحلالی، شرایط و الزامات نامزدهای آن، محدودیت ها، مقررات و شرایط صدور گواهینامه ها و توقف عملکرد آنها بانک مرکزی وضع می نماید.
(اصلاح ماده ۳۹ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۰۴/۲۷ (۱۳۸۳/۰۲/۰۸) شماره ۶۴-ن)

ماده ۴۰. هزینه ها و حقوق رئیس سرپرستی و مدیر انحلالی

۱. هزینه های مربوط به عملکرد سرپرستی، شامل دستمزد اعضای سرپرستی از محل موجودی های بانک و مدیر انحلالی از محل موجودی های انحلالی پرداخت می شود.

۲. میزان حقوق و دستمزدهای رئیس سرپرستی و اعضای آن و سایر هزینه ها بانک مرکزی و دستمزد و هزینه های مدیر انحلالی با ارائه بانک مرکزی دادگاه تعیین می نماید. میزان حقوق مدیر انحلالی نمی تواند از میزان حقوق وضع شده برای رئیس سرپرستی که از سوی بانک مرکزی تعیین می شود بیشتر باشد.

فصل ۷

مفاد نهایی

ماده ۴۱. دادگاه رسیدگی به پرونده های ورشکستگی

۱. پرونده های مربوط به ورشکستگی های بانک ها از سوی دادگاه اقتصادی جمهوری ارمنستان توسط یک قاضی مورد رسیدگی قرار می گیرد.

۲. به موجب این قانون شکایت های مربوط به عملکرد مدیر انحلالی در طی رسیدگی پرونده ورشکستگی بانک، از سوی دادگاهی که ورشکستگی بانک مورد نظر را به تصویب رسانده است تحت بررسی قرار می گیرد.

ماده ۴۲. لازم الاجرا شدن قانون

۱. این قانون پس از انتشار رسمی آن معتبر و لازم الاجرا می گردد.

۲. از تاریخ معتبر اعلام شده این قانون، قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ورشکستگی بانک ها» مصوب ۲۹ ژوئیه سال ۱۹۹۶ (برابر با ۹ تیر ماه سال ۱۳۷۵) از درجه اعتبار ساقط می شود.

۳. از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون:

الف) بانک مرکزی می تواند پس از انقضای مهلت وضع شده برای سرپرستی مقدماتی بانک هایی را که طبق قانون «پیرامون ورشکستگی بانک ها» فوق الذکر در مرحله سرپرستی مقدماتی هستند، اقدام به تعیین سرپرستی و تصویب برنامه سالم سازی مالی بانک بنماید یا پیرامون ورشکستگی بانک به دادگاه درخواستنامه ارائه نماید، به نحوی که بانک مرکزی به مقرر این قانون دارای اختیاراتی نیز خواهد بود،

ب) سرپرستی های بانک هایی که طبق قانون فوق الذکر در مرحله سرپرستی هستند از کلیه اختیارات سرپرستی که به موجب این قانون وضع شده است برخوردار می باشند، به نحوی که بانک مرکزی به مقرر این قانون دارای اختیاراتی نیز خواهد بود،

پ) در موقع اتخاذ تصمیم پیرامون انحلال بانک هایی که طبق قانون فوق الذکر در مرحله سرپرستی هستند، در قبال بانک های مذکور پرونده ورشکستگی تشکیل می شود و دستورالعمل انحلال برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون اجرا خواهد شد.

۴. تا صدور مجوز مدیران انحلالی از سوی نهاد ذیصلاح دولتی برحسب مقررات وضع شده، اشخاصی که کفایت الزامات وضع شده بانک مرکزی را داشته باشند می توانند بعنوان مدیران انحلالی تعیین بشوند.

۵. از تاریخ به اجرا در آمدن این قانون الی تاریخ ۲۹ ماه ژوئیه سال ۱۹۹۶ بانک هایی که به مقرر قانونگذاری جمهوری ارمنستان در حال انحلال هستند منحل شده و فعالیت آنها توقف یافته محسوب می شوند، اگر طلبکاران بانک های مذکور از تاریخ لازم الاجرا شدن این قانون در مهلت دو ماه مطالبات مربوطه را به دادگاه ارائه نمی نمایند. بانک های مذکور از سوی بانک مرکزی از ثبت خارج شده و مندرجات مربوطه در دفتر کل ثبت بانک ها درج می گردد.

۶. (این بند به موجب قانون مصوب ۲۰۰۳/۱۰/۰۸ (۱۳۸۲/۰۷/۱۶) شماره ۱۷ - ن از درجه اعتبار

ساقط گردیده است)

(اصلاح ماده ۳۹ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۳/۱۰/۰۸ (۱۳۸۲/۰۷/۱۶) شماره ۱۷ - ن)

رئیس جمهور ارمنستان: ر. کوچاریان

ایروان- ۳۰ نوامبر سال ۲۰۰۱ - شماره ۲۶۲