

# قانون جمهوری ارمنستان در مورد موسسات اعتباری

در 29 مه سال 2002 به تصویب رسیده است.

## باب 1

### مقررات عمومی

#### ماده 1 موضوع قانون

این قانون مجموعه مقررات و قواعدی است که شامل شرایط و ترتیب صدور مجوز به موسسات اعتباری، اتحادیه های پس انداز، شرکت های لیزینگ و فاکتورینگ و سایر موسسات اعتباری، تنظیم فعالیت و نظارت بر فعالیت آنها و همچنین ترتیب تغییر نوع فعالیت بانک های فعال در ارمنستان می باشد.

این قانون شامل حال بانک ها (بجز مواردی تعیین شده در باب 6 این قانون)، شرکت های بیمه، شرکت کنندگان تخصصی بازار سهام، صندوق های سرمایه گذاری و بازنشستگی، مدیران صندوق سرمایه گذاری، باشگاه اعتباری کشاورزی نمی شود، تنظیم فعالیت آنها طبق قوانین و اسناد حقوقی دیگری انجام می شود.

(اصلاح ماده 1 به موجب قانون اصلاحی مورخه 22.12.10 شماره 289-ن، قانون اصلاحی مورخه 14.04.11 شماره 132-ن)

#### ماده 2 تنظیم حقوقی فعالیت موسسات اعتباری

**1.** فعالیت موسسات اعتباری توسط اساسنامه جمهوری ارمنستان، این قانون، قانون مدنی جمهوری ارمنستان، قوانین دیگری، قراردادهای بین المللی جمهوری ارمنستان، در موارد تعیین شده در قانون توسط اسناد حقوقی بانک مرکزی جمهوری ارمنستان تنظیم می شود. شرایط اضافی برای فعالیت موسسه اعتباری به عنوان عضو گروه مالی در قانون "بانک مرکزی جمهوری ارمنستان" تعیین می شود.

**2.** شرایط ورشکستگی موسسات اعتباری در قانون "ورشکستگی شرکت های بیمه و مدیران صندوق سرمایه گذاری، شرکت های سرمایه گذاری، موسسات اعتباری، بانک ها" جمهوری ارمنستان تعیین می شود.

شرایط و ترتیب انحلال موسسات اعتباری در باب 9 قانون "بانک ها و فعالیت بانک ها" جمهوری ارمنستان تعیین می شود.

**3.** اگر هنجارهای دیگری در قراردادهای بین المللی تعیین می شود نه هنجارهایی که در این قانون پیش بینی شده ، پس هنجارهای قراردادهای بین المللی اعمال می شود.

(اصلاح ماده 2 به موجب قانون اصلاحی مورخه 09.04.07 شماره 182-ن، قانون اصلاحی مورخه 11.10.07 شماره 196-ن، قانون اصلاحی مورخه 22.12.10 شماره 289-ن، قانون اصلاحی مورخه 12.11.15 شماره 135-ن )

## **ماده 3 ویژگی های موسسه اعتباری و فعالیت آن**

**1.** موسسه اعتباری نهاد قانونی ست که دارای مجوز صادره طبق این قانون می باشد و حق ارائه انواع خدمات تعیین شده در این قانون دارد.

**2.** فعالیت موسسه اعتباری شامل قبول سپرده ها و (یا) انجام همچون معاملات و(یا) دادن وام ها یا انجام سرمایه گذاری های دیگری تعیین شده در این قانون می باشد.

از خدمات موسسه اعتباری می توان همچین انتشار عمومی اوراق قرضه و اوراق بهادار (بجز اوراق بهادار انتشار شده از طرف صندوق های سرمایه گذاری) نام برد یا خدماتی که باعث بروز تعهدات پولی برای موسسه اعتباری می شوند ولی مربوط به ارائه خدمات و فروش کالا از طرف موسسه اعتباری به بدهکار نیست.

**3.** انجام فعالیت تعیین شده در بند 2 این ماده در ارمنستان توسط اشخاص دیگری (بجز بانک ها و موسسات اعتباری، همچین صندوق های سرمایه گذاری و مدیران صندوق های سرمایه گذاری) ممنوع می باشد.

**4.** موسسه اعتباری می تواند به شکل شرکت با مسئولیت محدود، شرکت سهامی و شرکت تعاونی تشکیل شود. اتحادیه های پس انداز فقط به صورت شرکت های تعاونی تشکیل می شوند.

**5.** بانک مرکزی می تواند برای موسسات اعتباری محدودیت های خاصی اعمال کند و بعضی از فعالیت های تعیین شده در ماده 8 این قانون را محدود کند یا اجازه انجام این فعالیت ها را بدهد. این محدودیت ها ممکن است مربوط به جذب و توزیع وجوه توسط موسسه اعتباری و اندازه های وجوه و همچین دایره اشخاصی که وجوه آنها توسط موسسه اعتباری جلب می شود یا وجوه به آنها تقسیم می شود، باشد. محدودیت های تعیین شده در این بند باید شامل حال موسسات اعتباری متعلق یک گروه شود.

**6.** طبق این قانون، قوانین دیگری جمهوری ارمنستان و اسناد حقوقی تنظیم کننده فعالیت موسسات اعتباری، انواع (گروه ها) موسسات اعتباری به شرح زیر می باشند:

**الف:** اتحادیه های اعتباری که از شرکت کنندگان خود پول می گیرند و به آنها قرض می دهند، در موارد تعیین شده طبق اسناد حقوقی بانک مرکزی از اشخاص دیگری نیز پول می گیرند یا آنها را به این افراد قرض می دهند.

**ب-** اتحادیه های پس انداز که وجوه پولی از شرکت کنندگان خود می گیرند و به آنها قرض می دهند.

**پ-** شرکت های انجام دهنده اجاره اعتباری (لیزینگ) که فعالیت اصلی آنها بستن قراردادهای اجاره اعتباری طبق شرایط و ترتیب تعیین شده در پاراگراف 6 باب 35 قانون مدنی جمهوری ارمنستان می باشد.

**ت-** شرکت های انجام دهنده فاکتورینگ )

**ث-** شرکت های تامین وام مصرفی که بر اساس قانون " تامین وام مصرفی " جمهوری ارمنستان قراردادها تامین منابع مالی برای خرید کالاها و خدمات می بندند.

**ج-** موسسات اعتباری دیگری که فعالیت اصلی آنها انجام فعالیت های تعیین شده در بند 2 ماده 3 این قانون یا یکی از آنهاست.

انجام فعالیت تعیین شده در این قانون بدون مجوز موسسه اعتباری مسئولیت طبق قوانین جمهوری ارمنستان دارد.

(اصلاح ماده 2 به موجب قانون اصلاحی مورخه 31.03.03 شماره 520-ن، قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن، قانون اصلاحی مورخه 17.06.08 شماره 129-ن، قانون اصلاحی مورخه 22.12.10 شماره 289-ن، قانون اصلاحی مورخه 14.04.11 شماره 132-ن)

## **ماده 4 استفاده از اصطلاح "موسسه اعتباری"**

**1.** فقط شرکتی دریافت کرده مجوز موسسه اعتباری می تواند در اسم خود از اصطلاح "موسسه اعتباری" استفاده کند. استفاده از اصطلاح "موسسه اعتباری" یا کلمات تشکیل شده از آن در تبلیغات توسط اشخاصی که مجوز موسسه اعتباری ندارند ممنوعست و حمایت از کسانی که چنین تبلیغاتی را انجام می دهند نیز اجازه نیست.

**2.** موسسات اعتباری حق ندارند در اسم خود از کلمات گمراه کننده استفاده کنند که باعث تشکیل نظر اشتباهی در مورد وضعیت مالی یا حقوقی این موسسه اعتباری می شود.

## **باب 5**

### **ثبت دولتی و اخذ مجوز موسسات اعتباری**

**ماده 5 ثبت دولتی و اخذ مجوز موسسات اعتباری، ثبت مجدد اشخاص حقوقی اعتبار دهنده**

**1.** برای ثبت دولتی و اخذ مجوز موسسه اعتباری بنیانگذار آن مدارک زیر را به بانک مرکزی ارائه می دهند:

**الف-** درخواست ثبت و دریافت مجوز به شکل تعیین شده توسط بانک مرکزی

**ب-** شش نسخه از اساسنامه موسسه اعتباری تایید شده توسط هیات موسسین

**ج-** درخواست ثبت اسم آژانس که شرایط و لیست مدارک مورد نیاز و مسائل مربوط به بررسی درخواست، اسم آژانس و ثبت تغییرات آن به ترتیب تعیین شده توسط بانک مرکزی و مامور دولت جمهوری ارمنستان تنظیم می شود.

**پ-** تصمیم جلسه موسسین موسسه اعتباری در مورد تعیین مدیران موسسه اعتباری

**ت-** برگه در مورد فعالیت مدیران موسسه اعتباری تنظیم شده طبق فرم تعیین شده از طرف بانک مرکزی

**ث-** اعلامیه اشخاص دارای مشارکت عمده در سرمایه موسسه اعتباری طبق فرم تعیین شده از طرف بانک مرکزی در مورد عدم شرایط مذکور در بند 2 ماده 10 این قانون

**ج-** مقررات فعالیت موسسه اعتباری که توسط مدیریت تایید شده و مربوط به نوع، زمینه و نحوه فعالیت موسسه اعتباری، روش های دریافت و تقسیم وجوه و مقررات دیگری تعیین شده از طرف بانک مرکزی و مطابق با قوانین جمهوری ارمنستان، می باشد. بانک مرکزی می تواند برای گروه های مختلف موسسه اعتباری طبق نوع فعالیت آنها مقررات فعالیت از طریق اسناد حقوقی خود تصویب کند.

**چ-** برنامه اقتصادی سه ماه آینده فعالیت موسسه اعتباری مطابق با الزامات ارائه شده از طرف بانک مرکزی

**ح-** رسید پرداخت مالیت

**خ-** مدارک دیگری تعیین شده در اسناد حقوقی بانک مرکزی که برای ثبت موسسه اعتباری و صدور مجوز به آن لازم هستند

**2.** بانک مرکزی ظرف مدت 1 ماه پس از دریافت مدارک و اطلاعات مذکور در بند 1 این ماده و مدارک تعیین شده در اسناد حقوقی بانک مرکزی طبق بند "ت" بند 1 این ماده، تصمیم ثبت موسسه اعتباری و صدور مجوز به آن یا رد درخواست ثبت اتخاذ می کند. موسسه اعتباری ثبت می شود و مجوز دریافت می کند اگر الزامات زیر رعایت شده است:

**الف-** سرمایه قانونی موسسه اعتباری کاملاً پرداخت شده است. آن به حساب پس انداز که در بانک مرکزی یا در بانک دیگری ارمنستان باز شده پرداخت می شود.

**ب-** محل فعالیت موسسه اعتباری و تجهیزات فنی آن باید مطابق با الزامات تعیین شده در اسناد حقوقی بانک مرکزی باشد که برای فعالیت عادی موسسه اعتباری الزامی هستند.

**پ-** مدیران موسسه اعتباری دارای صلاحیت حرفه‌ای به تشخیص بانک مرکزی هستند

**ت-** اشخاص دارای مشارکت عمده در موسسه اعتباری رضایت بانک مرکزی را دریافت کردند.

**3.** بانک مرکزی ظرف مدت 3 روز پس از اتخاذ تصمیم ثبت موسسه اعتباری و صدور مجوز به آن، گواهی ثبت و مجوز به موسسه اعتباری تقدیم می‌کند و به اداره ثبت دولتی جمهوری ارمنستان اطلاع می‌دهد که آن یادداشتی مربوط به ثبت موسسه اعتباری بنویسد.

**4.** موسسه اعتباری از لحظه ثبت شدن در بانک مرکزی وضعیت شخص حقوقی دریافت می‌کند و مجوزدار محسوب می‌شود.

**5.** بانک مرکزی از ثبت موسسه اعتباری و صدور مجوز به آن امتناع می‌کند، اگر:

**الف-** اطلاعات نادرست و غیر قابل اعتماد ارائه شده است.

**ب-** مدارک ارائه شده کامل نیستند ناقص و متناقض با قوانین و اسناد حقوقی دیگر جمهوری ارمنستان هستند.

**پ-** الزامات مذکور در بند 2 این ماده رعایت نشده است.

**6.** بانک مرکزی ظرف یک ماه درخواست ثبت و صدور مجوز را بررسی می‌کند و تصمیم قبول یا رد کردن را اتخاذ می‌کند. مهلت یک ماهه ممکن است بر اساس تصمیم بانک مرکزی برای بررسی حقایق مهم مربوط به ثبت موسسه اعتباری و صدور مجوز به آن فقط یک بار به مدت 3 ماه متوقف شود. در این صورت این مهلت تا زمانی که این حقایق مشخص شود، قطع می‌شود و دوباره شروع می‌شود.

در صورتی که درخواست ثبت و صدور مجوز در یک ماه از طرف بانک مرکزی رد یا قبول نمی‌شود و مهلت یک ماهه متوقف نمی‌شود پس موسسه اعتباری ثبت شده و مجوز دریافت کرده محسوب می‌شود اگر مالیات پرداخت شده باشد. در این صورت بانک مرکزی موظف است ظرف 5 روز کاری مجوز صادر کند.

**7.** اشخاص حقوقی که قبل از تصویب این قانون فعالیت اصلی آنها فعالیت موسسه اعتباری تعیین شده در این قانون بوده حق دارند ظرف 3 ماه بعد از مدت تعیین شده در ماده 23 این قانون برای ثبت شدن مجدد به عنوان موسسه اعتباری به بانک مرکزی مراجعه کنند.

**8.** بانک مرکزی اشخاص نامبرده را مجدداً ثبت و مجوز صادر می‌کند اگر شرایط و الزامات تعیین شده در ماده 5 این قانون (بجز شرط مذکور در نکته "الف" ماده 5 این قانون) رعایت شده باشد. در این صورت هیچ مبلغی یا مالیاتی برای ثبت مجدد و صدور مجوز پرداخت نمی‌شود.

(اصلاح ماده 5 به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن، قانون اصلاحی مورخه

08.06.09 شماره 142-ن، قانون اصلاحی مورخه 19.03.12 شماره 150-ن)

## ماده 5<sup>1</sup> سرمایه قانونی موسسه اعتباری

اضافه شدن سرمایه موسسه اعتباری ، از این جمله پرداخت ها برای سهام فقط با پول ارمنستان (درام) انجام می شود مگر در موارد سازمان دهی مجدد موسسه اعتباری که افزایش و پرداخت سرمایه قانونی موسسه اعتباری از طریق مبادله سهام امکان پذیر می باشد.

(اصلاح ماده 15 به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن)

## ماده 6 مجوز موسسه اعتباری

1. مجوز موسسه اعتباری برای زمان بی محدود نیست.

2. مجوز موسسه اعتباری اجازه نیست برای استفاده، بیگانگی یا گرو گذاشتن تحویل کسی دیگر شود.

3. در مجوز موسسه اعتباری شماره مجوز، تاریخ صدور، اسم کامل موسسه اعتباری، شماره ثبت دولتی و فعالیت های مجاز نوشته می شود. فرم مجوز توسط بانک مرکزی تعیین می شود.

4. دفترچه مجوز های صادر شده توسط بانک مرکزی نگهداری می شود که برای عموم قابل دسترس می باشد. شکل دفترچه، نحوه نگهداری و همچنین اطلاعات دفترچه از طرف بانک مرکزی تعیین می شود.

5. از لحظه اجرای تصمیم بانک مرکزی در مورد بی اعتبار دانستن مجوز، موسسه اعتباری از حق انجام فعالیت موسسه اعتباری محروم می شود بجز معاملاتی که هدفشان انجام تعهدات آن، فروش وجوه و توزیع نهایی آنها می باشد. تصمیم بانک مرکزی در مورد بی اعتبار دانستن مجوز با دلایل آن ظرف 3 روز در اختیار موسسه اعتباری گذاشته می شود.

6. اجرای تصمیم بانک مرکزی در مورد بی اعتبار دانستن مجوز موسسه اعتباری در صورت تقاضای تجدیدنظر آن در دادگاه طی کل رسیدگی متوقف نمی شود.

(اصلاح ماده 6 به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن)

## ماده 7 ثبت شعبه و نماینده

### (عنوان ماده در 08.04.08 تغییر کرده قانون ارمنستان-24-ن)

1. موسسه اعتباری می تواند بر اساس این قانون و اسناد حقوقی تایید شده توسط بانک مرکزی در ارمنستان و کشورهای خارجی اقدام به ثبت شعبه یا نمایندگی خود نمایند که به محض ثبت شدن

در بانک مرکزی عمل می کنند. نمایندگی ها و شعب موسسه اعتباری در کشورهای خارجی طبق قوانین این کشور و (یا) قراردادهای بین المللی ارمنستان تشکیل می شوند.

**2.** ترتیب ثبت نمایندگی ها و شعب موسسه اعتباری و لیست اطلاعات و مدارک مورد نیاز در اسناد حقوقی بانک مرکزی قید می شود.

**3.** رئیس بانک مرکزی درخواست ثبت نمایندگی یا شعبه موسسه اعتباری را ظرف یک ماه قبول یا رد می کند. در صورت قبول درخواست، بانک مرکزی نمایندگی یا شعبه را ثبت و گواهی آن را صادر می کند، در صورت رد کردن ظرف مدت 5 روز در مورد دلایل آن به موسسه اعتباری اطلاع می دهد.

موسسه اعتباری می تواند به طور موقت فعالیت نمایندگی یا شعبه خود را متوقف کند ولی بانک مرکزی باید یک هفته قبل از آن از تعلیق و مدت آن مطلع شود.

**4.** بانک مرکزی درخواست ثبت نمایندگی یا شعبه را رد می کند، اگر:

1. اطلاعات نادرست و غیر قابل اعتماد ارائه شده است
2. مدارک ارائه شده ناقص هستند، کامل و مطابق با قوانین و اسناد حقوقی جمهوری ارمنستان نیستند
3. هنگام تحویل درخواست یا طی بررسی آن موسسه اعتباری یکی از استانداردهای اقتصادی اصلی تعیین شده توسط بانک مرکزی را نقض کرده است.

**5.** ثبت نمایندگی یا شعبه موسسه اعتباری توسط بانک مرکزی لغو می شود،

1. بر اساس درخواست موسسه اعتباری ظرف یک هفته پس از تحویل درخواست
2. در صورت انحلال موسسه اعتباری

## باب 3

### تنظیم فعالیت موسسه اعتباری و نظارت بر آن

#### ماده 8 فعالیت های مالی

**1.** موسسه اعتباری با اخذ مجوز لازم مجاز به انجام فعالیت های ذیل می باشد:

1. قبول سپرده و انجام همچون معاملات
2. وام ها
3. صدور ضمانت نامه
4. انتشار اوراق بهادار و معامله با اوراق بهادار به نام و حساب خود
5. ارائه خدمات پرداخت مربوط فعالیت موسسه اعتباری

- 5.1 انتشار ابزارهای مالی مشتقه و معامله با ابزارهای مالی مشتقه به نام و حساب خود
6. ارائه خدمات نماینده مالی، مدیریت سرمایه گذاری های اشخاص دیگری، مدیریت با وکالت نامه
7. خرید و فروش و مدیریت طلای بانکی، سکه و شمش های استاندارد ساخته شده
8. خرید و فروش ارز، از این جمله امضای قراردادهای آتی (Futures contract)، اختیار معامله (option) و معاملات دیگر
9. انجام اجاره مالی (لیزینگ)
10. نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد، فلزات و سنگ های گرانبها، اوراق بهادار
11. ارائه خدمات مشاوره مالی
- 11.1 ایجاد سیستم اطلاع رسانی در خصوص قابل اعتماد بودن مشتریان برای باز پرداخت وام و ارائه خدمات به آن، انجام فعالیت جمع آوری بدهی ها
- 11.2 با موافقت بانک مرکزی انجام فعالیت های مخصوص موسسه اعتباری.

**2. موسسه اعتباری می تواند** وام های کارآفرینی و مصرفی در اختیار مشتریان قرار دهد. طبق قوانین و مقررات مربوط به فعالیت موسسه اعتباری، اخذ وام کارآفرینی به معامله ای گفته می شود که در آن بدهکار شخصیت حقوقی یا کارفرمای خصوصیت که از وجوه حاصل از این معامله فقط به قصد انجام فعالیت تجاری خود استفاده می کند. اخذ وام مصرفی معامله ای است که بدهکار وجوه حاصل از این معامله را برای اهداف مصرفی به کار می برد.

**3. موسسه اعتباری مجاز به جذب قرض و انجام همچون معاملات با اشخاص حقوقی، کارفرمان خصوصی، با جمهوری ارمنستان، کشورهای دیگر و سازمان های بین المللی می باشد.** بانک مرکزی می تواند برای موسسات اعتباری نامبرده شده حد اقل الزامات تعیین کند. موسسه اعتباری در موارد پیش بینی شده در قانون و اسناد حقوقی بانک مرکزی مجاز به جذب قرض از اشخاص حقیقی از طریق عرضه عمومی اوراق بهادار می باشد. بانک مرکزی می تواند نحوه انجام فعالیت های مالی با اشخاص مذکور را تعیین کند.

**3.1. ارائه خدمات سرمایه گذاری مذکور در ماده 25 و خدمات غیر اصلی مذکور در بند 1 ماده 26** قانون "بازار اوراق بهادار" جمهوری ارمنستان برای بانک مرکزی ممنوعست به جز فعالیت های پیش بینی شده در بند های 4 و 5.1. قسمت 1 این ماده. بانک مرکزی می تواند الزامات اضافی برای انجام معاملات با اوراق بهادار و ابزارهای مالی مشتقه توسط موسسه اعتباری تعیین کند.

**4. انجام فعالیت تولیدی، تجاری یا فعالیت دیگری که دریافت مجوز الزامی است برای موسسه اعتباری ممنوعست (به جز موسسات انجام دهنده اخذ وام مصرفی).**

(اصلاح ماده 8 به موجب قانون اصلاحی مورخه 24.11.04 شماره 154، قانون اصلاحی مورخه 25.12.06 شماره 45-ن، قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن، قانون اصلاحی مورخه 17.06.08 شماره 129-ن، قانون اصلاحی مورخه 14.04.11 شماره 132-ن، قانون اصلاحی مورخه 27.10.16 شماره 195-ن).

## ماده 8.1. هیئت مدیره موسسه اعتباری

1. موسسه اعتباری صرف نظر از ساختار سازمانی خود و استانداردهای دیگر باید حتما هیئت مدیره داشته باشد.
  2. هیئت مدیره موسسه اعتباری باید حد اقل از 3 و حد اکثر از 15 اعضا تشکیل شده باشد.
- ( اصلاح ماده 8.1 به موجب قانون اصلاحی مورخه 22.12.10 شماره 289-ن)

## ماده 9 مدیران موسسه اعتباری، استانداردهای حرفه ای و مدارک تحصیلی آنها

1. رئیس هیئت مدیره و معاونش و اعضای آن، مدیر عامل و معاونش، رئیس هیئت عامل و معاونش و اعضای آن، حسابدار ارشد و معاون آن، کمیته حسابرسی و معاونش و اعضای آن مدیران موسسه اعتباری هستند.
  2. اشخاص زیر نمی توانند مدیر موسسه اعتباری باشند:
    - اشخاص دارای محکومیت به دلیل ارتکاب جرم عمدی
    - اشخاص که از حق داشتن مقامی در زمینه های مالی، بانکی، تجارت، اقتصادی، حقوقی به حکم دادگاه محروم شده اند
    - اشخاص ورشکسته شناخته شده و دارای بدهی ها
    - اشخاصی که مدارک تحصیلی و صلاحیت حرفه ای آنها مطابق با استانداردهای تعیین شده از طرف بانک مرکزی نیست
    - اشخاصی که در یک پرونده جنایی به عنوان مظنون و متهم هستند
    - اشخاصی که برای کار ناتوان شناخته شده اند یا توانایی کاری آنها محدود است طبق قانون جمهوری ارمنستان
  3. استانداردهای صلاحیت حرفه ای مدیران موسسه اعتباری (به جز مدیران بخش های پایین ساختار آن) از طرف بانک مرکزی تعیین می شود.
  4. مدیران موسسه اعتباری در موارد تعیین شده از طرف بانک مرکزی باید دارای گواهی نامه صلاحیت حرفه ای باشند و در بانک مرکزی ثبت شده باشند. ثبت آن ظرف 15 روز پس از تحویل درخواست انجام می شود. این مهلت 15 روزه ممکن است برای بررسی حقایق مهم مربوط به ثبت فقط یک بار به مدت 3 ماه متوقف شود.
- (اصلاح ماده 9 به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن)

## ماده 9<sup>1</sup> الزامات ارائه شده به اساسنامه های و اسناد حقوقی داخلی موسسه اعتباری

(عنوان در 21.12.15 اضافه شده است قانون ارمنستان-15-ن)

مؤسسات اعتباری موظفند در اساسنامه های خود مقررات در مورد تقسیم عملکرد های هیئت مدیره و گروه حسابرسی، نحوه کارهای مدیران، حسابدار ارشد، هیئت مدیره و گروه حسابرسی، اصول ارائه گزارش ها، نحوه انجام حسابرسی خارجی داشته باشند.

موسسه اعتباری باید قوانین رفتار کاری داشته باشد که در آنها اطلاعات زیر قید می گردد:

- شکل و نحوه ارائه اطلاعات توسط موسسه اعتباری به مشتریان
- محتوای اطلاعات و نحوه ارائه آن به مشتریان قبل از بستن قرارداد ، طی بستن آن و در طول اعتبار قرارداد، همچنین ترتیب و شرایط ارتباط با مشتریان ، ارائه و بررسی شکایت های آنها. ترتیب و شرایط ارائه و بررسی شکایت ها حق مراجعه به دادگاه یا میانجی سیستم مالی یا دآوری تجاری مصرف کننده را اصلا محدود نمی کنند.
- تبلیغ موسسه اعتباری و خدمات آن و سیاست بازاریابی موسسه اعتباری
- قوانین نگهداری اطلاعات شخصی مشتریان و استفاده بی خطر از آنها
- اطلاعات قابل انتشار و ترتیب انتشار آن

بانک مرکزی می تواند الزامات مربوط به نحوه و ترتیب اعمال قوانین رفتار کاری موسسه اعتباری مذکور در این قیمت تعیین کند.

موسسه اعتباری موظف است قوانین رفتار کاری را مذکور در این قیمت رعایت کند.

در صورت نقض قوانین رفتار کاری مذکور در این ماده از طرف موسسه اعتباری و اثبات آن از طرف دادگاه، دآوری و میانجی سیستم مالی ، موسسه اعتباری موظف است 300.000 (سیصد هزار ) درام ارمنستان به مشتری (شخص حقیقی) پرداخت کند. این نکته نمی تواند نکته ای محدود کننده یا ممنوع کننده حق تقاضای جبران خسارت مشتری (شخص حقیقی) محسوب شود.

(اصلاح ماده 9 به موجب قانون اصلاحی مورخه 31.03.03 شماره 520-ن، قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن، قانون اصلاحی مورخه 21.12.15 شماره 15-ن)

## ماده 9<sup>2</sup> ثبت تغییرات

1. مؤسسات اعتباری فعال در ارمنستان موظفند به بانک مرکزی برای ثبت تغییرات زیر ارائه دهند:

- تغییرات اساسنامه موسسه اعتباری
  - تغییرات در هیئت مدیران(به جز مدیران بخش های پایین ساختار سازمانی موسسه اعتباری)
  - تغییرات دیگری پیش بینی شده در قوانین و اسناد حقوقی بانک مرکزی
2. بانک مرکزی تغییرات ارائه شده را ثبت می کند اگر آنها مطابق با قوانین و اسناد حقوقی هستند و به ترتیب و شکل تعیین شده در اسناد حقوقی بانک مرکزی ارائه شده اند. ثبت تغییرات توسط بانک مرکزی طی یک ماه انجام می شود اگر مهلت کمتر در این قانون و اسناد حقوقی بانک مرکزی پیش بینی نشده است. مهلت مقرر در قانون و اسناد حقوقی بانک مرکزی ممکن است بر اساس تصمیم بانک مرکزی برای بررسی حقایق مهم متوقف شود. بر

3. بانک مرکزی می تواند اسناد حقوقی خود تایید کننده ثبت این تغییرات را بی اعتبار بداند اگر موسسه اعتباری برای ثبت تغییرات مذکور در این قانون و اسناد حقوقی بانک مرکزی، اطلاعات یا مدارک نادرست به بانک مرکزی ارائه کرده است.
  4. بانک مرکزی اسم مدیر موسسه اعتباری را از ثبت شدگان در می آورد اگر او از گواهینامه محروم شده یا اعتبار گواهی نامه گذشته یا به دلایل مذکور در ماده 9 این قانون نمی تواند به عنوان مدیر موسسه اعتباری کار کند.
  5. تغییرات مذکور در این ماده پس از ثبت شدن آنها در بانک مرکزی به موقع اجرا گذاشته می شوند.
  6. بانک مرکزی ظرف 5 روز کاری پس از ثبت کردن نام تغییر کرده موسسه اعتباری به اداره دولتی ثبت اشخاص حقوقی مراجعه می کند که آن تغییر نام موسسه اعتباری را یادداشت کند.
- (اصلاح ماده 9 به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن، قانون اصلاحی مورخه 08.06.09 شماره 142-ن)

## **ماده 10 محدودیت ها در کسب مشارکت قابل توجهی در سرمایه مجاز موسسه اعتباری**

**1.** شخص یا اشخاص وابسته می توانند در نتیجه یک یا چند معامله فقط با موافقت اولیه بانک مرکزی مشارکت مهم در سرمایه مجاز موسسه اعتباری بدست بیاورند.

طبق این قانون و اسناد حقوقی بانک مرکزی قبول شده بر اساس این قانون، مشارکت مهم 10% شرکت کننده در سرمایه مجاز موسسه اعتباریست.

لیست و شکل اطلاعات و مدارک قابل ارائه به بانک مرکزی از طرف شخص یا اشخاص وابسته برای دریافت موافقت اولیه برای کسب مشارکت مهم در سرمایه مجاز موسسه اعتباری توسط بانک مرکزی تعیین می شود.

بانک مرکزی ظرف یک ماه پس از دریافت کردن اطلاعات و مدارک مذکور در این بند و اسناد حقوقی بانک مرکزی، آنها را بررسی می کند. مهلت یک ماهه ممکن است بر اساس تصمیم بانک مرکزی برای بررسی بعضی حقایق به مدت حد اکثر 3 ماه متوقف شود. در صورت رد نکردن درخواست در یک ماه یا متوقف نکردن مهلت یک ماهه، موافقت صادر شده محسوب می شود.

**2.** بانک مرکزی درخواست را رد می کند و ظرف 10 روز پس از اخذ تصمیم به درخواست کننده اطلاع می دهد، اگر:

- شخص دارای سابقه محکومیت به دلیل ارتکاب جرم عمدی می باشد
- شخص ناتوان یا دارای توانایی محدود شناخته شده طبق قوانین جمهوری ارمنستان
- شخص طبق حکم دادگاه از حق داشتن مقامی در زمینه های تجاری، مالی، بانکی، حقوقی محروم شده است.
- شخص ورشکسته شناخته شده و تعهدات پرداخت نشده دارد

- نتیجه این معامله محدودیت رقابت اقتصادی آزاد است یا خواهد بود
  - مدارک با نقض شکل و ترتیب تعیین شده توسط بانک مرکزی ارائه شده است یا اطلاعات نادرست هستند
  - وجوه سرمایه گذاری شده در سرمایه موسسه اعتباری یا حاصل از فروش اوراق مشارکت به نظر بانک مرکزی به طور غیر قانونی به دست آمده اند.
- قراردادی بسته شده برای دریافت اوراق مشارکت در سرمایه موسسه اعتباری بدون رضایت بانک مرکزی اعتبار ندارد.
- (اصلاح ماده 10 به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24 -ن)

## ماده 11 اشخاص وابسته

طبق این قانون و اسناد حقوقی بانک مرکزی قبول شده بر اساس این قانون اشخاص وابسته محسوب می شوند اگر وابستگی آنها مطابق با مقررات مواد 8 و 39 قانون "بانک ها و فعالیت بانک ها" ارمنستان می باشد.

## ماده 12 استاندارد های اقتصادی اصلی تعیین شده برای موسسات اعتباری

1. استاندارد های اقتصادی اصلی بانک ها تعریف شده در قانون "بانک ها و فعالیت بانک ها" ارمنستان و اسناد حقوقی بانک مرکزی، برای موسسات اعتباری تعیین می شوند، مگر استاندارد های اقتصادی اصلی حذف شده از طرف هیئت مدیره بانک مرکزی. استاندارد های اقتصادی اصلی تعیین شده برای موسسات اعتباری باید رژیم ملایم تر نظارت نسبت به آنچه برای بانک ها تعیین می شود، تعیین کنند.
2. استاندارد های اقتصادی اصلی الزامی هستند و باید یکی برای تمام موسسات اعتباری متعلق به یک گروه باشند، به جز موسساتی که در چارچوب محدودیت های مذکور در این قانون فعالیت می کنند.
3. مفاهیم استاندارد های اقتصادی اصلی در قانون "بانک ها و فعالیت بانک ها" ارمنستان تعیین می شود.
4. استاندارد های اقتصادی اصلی، روش محاسبه و ترکیب عناصر شرکت کننده در محاسبه توسط بانک مرکزی تعیین می شوند.
5. در صورتی که بانک مرکزی رژیم استاندارد های اقتصادی اصلی را سخت تر می کند، این استاندارد 6 ماه پس از انتشار رسمی تعیین شده از طرف بانک مرکزی به موقع اجرا گذاشته می شوند.
6. در صورتی که بانک مرکزی رژیم استاندارد های اقتصادی اصلی را ملایم تر می کند، این استاندارد پس از انتشار رسمی بانک مرکزی به موقع اجرا گذاشته می شوند، اگر مهلت دیرتر از طرف بانک مرکزی مقرر نشده است.

## ماده 13 نظارت بر فعالیت موسسه اعتباری

1. فقط بانک مرکزی مجاز به نظارت بر موسسه اعتباری می باشد. بانک مرکزی آن را به ترتیب مذکور در قانون "بانک مرکزی جمهوری ارمنستان" ارمنستان انجام می دهد.
  2. این بند از درجه اعتبار ساقط شده است. (به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن)
  3. بانک مرکزی اشخاصی را که بانک، موسسه اعتباری یا شخص دیگری دریافت کرده مجوز بانک مرکزی نیستند و موسسه اعتباری ترازهای آنها را به ترتیب تعیین شده از طرف بانک مرکزی به تراز خود متصل می کند، به ترتیب تعیین شده در باب 5<sup>1</sup> قانون "بانک مرکزی جمهوری ارمنستان" بازرسی می کند.
- (اصلاح ماده 13 به موجب قانون اصلاحی مورخه 03.03.04 شماره 47-ن، قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن)

## ماده 14 جلوگیری از گردش وجوه به دست آمده در نتیجه ارتکاب جرم

(این ماده از درجه اعتبار ساقط شده است، به موجب قانون اصلاحی مورخه 14.12.04 شماره 24-ن)

## ماده 14<sup>1</sup> روابط بین موسسه اعتباری و مشتریان

1. موسسات اعتباری اجازه ندارند مشتری را در موقع بستن معامله اعتباری یا دیگری مجبور کند که او معامله ای مربوط به خدمات دیگری موسسه اعتباری با این موسسه اعتباری یا با اشخاص وابسته آن ببندد.
2. در صورت نقض شرایط مذکور در بند 1 این ماده و همچنین برای ارائه اطلاعات نادرست و گمراه کننده موسسه اعتباری تحت پیگرد قانونی قرار می گیرد.
3. موسسه اعتباری موظف است به درخواست هر کس ظرف مدت 5 روز فرصتی برای آشنایی با مدارک و اطلاعات زیر را برای او فراهم کند:
  - با کپی های صورت های مالی موسسه اعتباری و کپی نتیجه گیری حسابرس خارجی درباره صورت های مالی
  - با کپی های گواهی ثبت و اساسنامه موسسه اعتباری
  - با کپی دفترچه انتشار سهام (در صورت عرضه عمومی سهام)
  - با اطلاعات پیش بینی شده در قانون "بازار اوراق بهادار" ارمنستان و در اسناد حقوقی دیگری طبق اندازه و ترتیب مقرر (در صورت فروش عمومی اوراق قرضه و اوراق بهادار دیگری صادر شده از طرف موسسه اعتباری و ابزارهای مالی مشتقه نیز تنظیم شده توسط اسناد حقوقی بانک مرکزی)

موسسه اعتباری موظف است اطلاعات بروز رسانی شده مربوط به وام ها، خدمات دیگری، نرخ بهره، میزان کمیسیون ها، شرایط دیگری به شکل دفترچه یا در جایی دیگر قابل مشاهده عموم (در دفتر مرکزی موسسه اعتباری، در شعب و نمایندگی های موسسه اعتباری) انتشار کند. در صورت تغییری این اطلاعات باید بروز رسانی شود و دوباره به ترتیب مذکور انتشار شود.

4. هزینه که برای دادن کپی های مدارک و اطلاعات مذکور در بند 3 این ماده پرداخت می شود نمی توان بیشتر از هزینه های آماده کردن این کپی ها باشد.

(اصلاح ماده 14 به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24 -ن، قانون اصلاحی مورخه 27.10.16 شماره 195 -ن)

## باب 4

# ارائه و انتشار اطلاعات، نتیجه گیری حسابرسی، صورتهای مالی، حسابرسی

## ماده 15 صورتهای مالی

(ویرایش عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 26.12.08 شماره 229 -ن)

1. از درجه اعتبار ساقط است. به موجب قانون اصلاحی مورخه 26.12.08 شماره 229 -ن

2. موسسات اعتباری در مدت زمان و شکل تعیین شده توسط بانک مرکزی صورت های مالی تعریف شده در قوانین جمهوری ارمنستان و اسناد حقوقی دیگر و همچنین صورت ها و اطلاعات دیگری تعیین شده توسط بانک مرکزی را انتشار و به بانک مرکزی ارائه می دهند.

2.1. موسسات اعتباری صورت های مالی را تنظیم نموده طبق قانون "حسابداری" ارمنستان ارائه می دهند.

3. تشکیل و استفاده از ذخیره تلفات احتمالی سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار سرمایه گذاری موسسه اعتباری و در آن معاملات ابزار مالی مشتقه که بر اساس آنها اوراق بهادار سرمایه گذاری است، با هدف محاسبه مالیات بر سود و استانداردهای اقتصادی، دسته بندی وام ها و بدهی های دریافتی و تشکیل ذخایر تلفات احتمالی به ترتیب تعیین شده برای بانک ها مطابق قوانین "مالیات بر سود" و "بانک ها و فعالیت بانک ها" جمهوری ارمنستان انجام می شود.

(اصلاح ماده 15 به موجب قانون اصلاحی مورخه 26.12.08 شماره 229 -ن، قانون اصلاحی مورخه 12.11.15 شماره 135 -ن، قانون اصلاحی مورخه 27.10.16 شماره 195 -ن)

## ماده 16 حسابرسی موسسه اعتباری

1. هر سال فعالیت موسسه اعتباری توسط سازمان حسابرسی مستقل که از طرف موسسه اعتبار به این سمت منصوب می‌شود و دارای صلاحیت به عنوان حسابرس می‌باشد، بررسی می‌شود.
2. موسسه اعتباری ظرف 6 ماه پس از پایان سال مالی نتیجه گیری سازمان حسابرسی مستقل را به بانک مرکزی ارائه می‌دهد.

## ماده 17 افشای صورت های مالی و نتیجه گیری حسابرسی

1. موسسات اعتباری موظف هستند ظرف 6 ماه پس از پایان سال مالی صورت های مالی و نتیجه گیری حسابرسی را در مطبوعات منتشر کنند.
2. موسسات اعتباری موظف هستند تا تاریخ 15 ماه بعد از سه ماهه صورت های مالی میان دوره ای 3 ماهه را منتشر کنند.
3. موسسات اعتباری موظف هستند همیشه اطلاعات در مورد فعالیتشان در فواصل معین و به ترتیب تعیین شده توسط بانک مرکزی منتشر کنند.

## باب 5

### نقض قانون و اعمال مجازات

#### ماده 18 نقض قانون

بانک مرکزی مجازات نسبت به موسسات اعتباری اعمال می‌کند، اگر:

- موسسه اعتباری معاملات مالی را با نقض قوانین و اسناد حقوقی دیگر انجام داده است.
- استانداردهای اقتصادی اصلی تعیین شده برای موسسات اعتباری نقض شده است.
- نحوه و شرایط ارائه و انتشار ترازنامه، صورت های مالی و صورت های دیگر نقض شده و (یا) اطلاعات نادرست در مدارک ارائه شده است
- دستور بانک مرکزی مذکور در بند الف قسمت 1 ماده 19 این قانون از طرف موسسه اعتباری انجام نشده است.
- الزامات این قانون و اسناد حقوقی داخلی موسسه اعتباری، الزامات اسناد حقوقی دیگر تنظیم کننده فعالیت موسسه اعتباری نقض شده اند.
- الزامات قوانین تنظیم کننده فعالیت گروه مالی با مشارکت موسسه اعتباری و اسناد حقوقی قبول شده بر اساس این قوانین نقض شده اند

(اصلاح ماده 18 به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن، قانون اصلاحی مورخه 12.11.15 شماره 135-ن)

## ماده 19 مجازات نقض قوانین

1. بانک مرکزی در موارد تعیین شده در ماده 18 این قانون مجازات زیر را نسبت به موسسه اعتباری اعمال می کند:

الف) هشدار و دستور برای از بین بردن نقض

ب) جریمه

پ) محرومیت مدیر موسسه اعتباری از گواهی صلاحیت

ت) بی اعتبار دانستن مجوز

2. بر اساس تصمیم بانک مرکزی برای حسابدار ارشد و مدیر عامل موسسه اعتباری جریمه ای می تواند به عنوان مجاز تعیین شود که اندازه آن نباید بیشتر از 1000 برابر حد اقل حقوق ماهیانه باشد.

3. موسسه اعتباری در نتیجه اعمال مجازات مذکور در این ماده، از مسئولیت پیش بینی شده در قوانین، اسناد حقوقی دیگری و قرارداد معاف نمی شود.

4. مجازات مذکور در این ماده به ترتیب و دلایل و در شرایط و موارد تعیین شده در این قانون و قانون "بانک ها و فعالیت بانکی" جمهوری ارمنستان نسبت به موسسات اعتباری و مدیران آن اعمال می شوند. علاوه به این دلایل مجوز موسسه اعتباری بی اعتبار شناخته می شود اگر طی پروسه ثبت و صدور مجوز اطلاعات نادرست ارائه شده است.

5. مجوز موسسه اعتباری بر اساس تصمیم بانک مرکزی بی اعتبار دانسته می شود. این تصمیم پس از منتشر شدن در مطبوعات به موقع اجرا گذاشته می شود.

(اصلاح ماده 19 به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن)

## باب 6

### مفاد انتقالی، تغییر نوع فعالیت بانک

#### ماده 20 امکان تغییر نوع فعالیت بانک

بانک می تواند به ترتیب تعیین شده در این قانون و قوانین دیگری جمهوری ارمنستان نوع فعالیت خود را عوض کند و به عنوان موسسه اعتباری مجدداً ثبت شود.

#### ماده 21 فرایند تغییر نوع فعالیت بانک

1. مقام عالی مدیریت بانک تصمیم تغییر نوع فعالیت بانک را اتخاذ می کند و با آن برنامه تغییر نوع فعالیت بانک تایید می شود. ظرف مدت 1 هفته پس از اتخاذ تصمیم، تصمیم و برنامه به همراه درخواست کتبی برای تصویب به بانک مرکزی ارائه می گردند.
2. هیئت مدیره بانک مرکزی در ظرف 1 ماه مدارک را بررسی می کند و تصمیم در مورد تایید یا رد درخواست اتخاذ می کند. در صورت عدم تصمیم گیری در مهلت مقرر درخواست تصویب شده محسوب می شود.
3. هیئت مدیره بانک مرکزی می تواند درخواست را رد کند، اگر:
  - مدارک ارائه شده با قوانین جمهوری ارمنستان مطابقت ندارند، کامل نیستند، به شکل و ترتیب صحیح ارائه نشده اند.
  - تغییر نوع فعالیت باعث به خطر افتادن منافع سپرده گذاران بانک میشود.
4. روش و فرم ارائه درخواست تغییر نوع فعالیت بانک و مدارک دیگری به بانک مرکزی برای تایید، همچنین لیست مدارک اثبات کننده و کشف کننده فرایند تغییر نوع فعالیت از طرف بانک مرکزی تعیین می شود.

## ماده 22 نتایج حقوقی تغییر نوع فعالیت بانک

1. بانک در مهلت تعیین شده در برنامه تغییر نوع فعالیت بانک اقدامات پیش بینی شده در برنامه انجام می دهد، اساسنامه شخصیت حقوقی مجدد ثبت شونده را تصویب می کند و جهت ثبت مجدد آن درخواست ارائه می دهد. بانک مرکزی در جریان تغییر نوع فعالیت بانک می تواند رژیم دیگری استانداردهای اقتصادی اصلی (متفاوت از آن که برای بانک ها تعیین شده است) برای بانک تغییر دهنده نوع فعالیت تعیین کند.
2. بانک موظف است در مهلت تعیین شده در برنامه تغییر نوع فعالیت بانک وظایف خود را ناشی از قراردادهای حساب و سپرده بانکی انجام دهد یا طبق قانون مدنی جمهوری ارمنستان به بانک دیگری منتقل کند.
3. بانک در صورت انتقال تعهدات خود ناشی از قراردادهای حساب و سپرده بانکی به بانک دیگری قبل از اینکه معامله مربوطه انجام شود اسم بانک را که تعهدات را قبول می کند به بانک مرکزی اعلام می کند و همه مدارک مربوط به معامله انتقال بدهی را ارائه می دهد. با توجه به وضعیت مالی بانکی که تعهدات را قبول کرده، بانک مرکزی حق دارد به بانک اجازه انجام معامله انتقال بدهی را ندهد.
4. شروع از لحظه ثبت مجدد بانک تغییر دهنده فعالیت، فعالیت آن متوقف شده محسوب می شود و حقوق و وظایف آن (بجز وظایف ناشی از قراردادهای حساب و سپرده بانکی) به فرد مجدد ثبت شده منتقل می شود و در کتاب ثبت نام بانک ها در مورد توقف فعالیت بانک نوشته آن را به اطلاع مقام انجام دهنده ثبت اشخاص حقوقی رسانده می شود. هیئت مدیره بانک مرکزی بر اساس تصمیم ثبت مجدد بانک مجوز فعالیت بانکی بانک را بی اعتبار می داند.
5. موسسه اعتباری تاسیس شده از لحظه مجدد ثبت شدن دارای مجوز فعالیت مربوطه می باشد. هزینه ای برای ثبت مجدد و صدور مجوز پرداخت نمی شود.

# باب 6<sup>1</sup>

اصلاح عنوان باب به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن)

## تغییر نوع فعالیت و گروه موسسه اعتباری

ماده 22<sup>1</sup> تغییر نوع (گروه) موسسه اعتباری

1. موسسه اعتباری می تواند به ترتیب تعیین شده در این قانون، قوانین دیگری و اسناد حقوقی نوع (گروه) موسسه اعتباری را تغییر دهد.
2. بالاترین مقام اداره موسسه اعتباری تصمیمی درباره تغییر نوع (گروه) موسسه اعتباری اتخاذ می کند که با آن برنامه تغییر گروه تایید می شود. ظرف مدت 1 هفته پس از اتخاذ تصمیم، تصمیم درباره تغییر نوع (گروه) موسسه اعتباری با برنامه و مدارک دیگری مورد نیاز بانک مرکزی جهت تغییر نوع (گروه) موسسه اعتباری را برای تایید به بانک مرکزی ارائه می شود.
3. بانک مرکزی طی یک ماه مدارک ارائه شده را بررسی می کند و تصمیم درباره پذیرش یا رد درخواست اتخاذ می کند. اگر طی این مدت هیچ تصمیمی از طرف بانک مرکزی اتخاذ نمی شود، تصمیم مثبت اتخاذ شده محسوب می شود. مهلت یک ماهه جهت بررسی حقایق مهم برای تغییر نوع (گروه) موسسه اعتباری می تواند فقط یک بار و حد اکثر به مدت 3 ماه متوقف شود.
4. بانک مرکزی می تواند درخواست ارائه شده را رد کند اگر:
  - مدارک ارائه شده کامل و مطابق با قوانین جمهوری ارمنستان نیستند، شامل اطلاعات غلط و غیر قابل اعتماد هستند
  - در نتیجه تغییرات منافع مشتریان و طلبکاران به خطر خواهند افتاد
5. فرم و روش ارائه مدارک و درخواست به بانک مرکزی، همچنین لیست مدارک دیگر اثبات کننده و کشف کننده فرآیند تغییر گروه موسسه اعتباری در اسناد حقوقی بانک مرکزی تعیین می شوند.
6. موسسه اعتباری در مهلت تعیین شده در برنامه تغییر گروه موسسه اعتباری کارهای مذکور در برنامه انجام می دهد، تغییرات اساسنامه تایید می کند و آنها را برای ثبت ارسال می نماید. از لحظه ثبت شدن تغییرات اساسنامه، گروه موسسه اعتباری عوض می شود به شرطی که هزینه مجوز تعیین شده در قانون پرداخت شده باشد.
7. از لحظه تغییر گروه موسسه اعتباری حقوق و وظایف موسسه اعتباری به موسسه اعتباری با گروه عوض شده منتقل می شود. ضبطی درباره ثبت دولتی این تغییرات در دفتر موسسات اعتباری انجام می شود.
8. موسسه اعتباری می تواند فقط مجوز یک نوع (گروه) موسسه اعتباری داشته باشد.
9. در صورت تغییر نوع (گروه) موسسه اعتباری، سرمایه آن به ترتیب تعیین شده در اسناد حقوقی بانک مرکزی افزایش می یابد.

اصلاح ماده 22<sup>1</sup> به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن

## ماده 22<sup>2</sup> روند تغییر نوع فعالیت موسسه اعتباری

1. موسسه اعتباری می تواند نوع فعالیت خود را تغییر دهد و به موجب این قانون به عنوان بانک ثبت شود و از بانک مرکزی مجوز فعالیت بانک دریافت کند.
2. بالاترین مقام اداره موسسه اعتباری تصمیمی درباره تغییر نوع (گروه) موسسه اعتباری اتخاذ می کند که با آن برنامه تغییر گروه تایید می شود.

این برنامه باید حد اقل شامل این اطلاعات باشد:

- مهلت ثبت شدن به عنوان بانک و دریافت مجوز که این مهلت نباید بیشتر از یک سال باشد
  - اقدامات لازم برای ثبت شدن به عنوان بانک و دریافت مجوز
  - توصیف اجرای فرآیند برای فراهم آوردن شرایط لازم جهت انجام فعالیت بانکی
  - شرایط و اطلاعات دیگری مذکور در اسناد حقوقی بانک مرکزی
3. ظرف مدت 1 هفته پس از اتخاذ تصمیم، تصمیم و برنامه با درخواست تغییر نوع فعالیت موسسه اعتباری برای تایید به بانک مرکزی ارائه می شوند.
  4. بانک مرکزی طی یک ماه مدارک ارائه شده را بررسی می کند و تصمیم درباره پذیرش یا رد درخواست اتخاذ می کند.

اگر طی این مدت هیچ تصمیمی از طرف بانک مرکزی اتخاذ نمی شود، تصمیم مثبت اتخاذ شده محسوب می شود. مهلت یک ماهه جهت بررسی حقایق مهم برای تغییر نوع (گروه) موسسه اعتباری می تواند فقط یک بار و حد اکثر به مدت 3 ماه متوقف شود.

5. بانک مرکزی می تواند درخواست ارائه شده را رد کند اگر:
  - مدارک ارائه شده کامل و مطابق با قوانین جمهوری ارمنستان نیستند، شامل اطلاعات غلط و غیر قابل اعتماد هستند
  - در صورت تغییر نوع فعالیت، فعالیت بانک متناقض با قوانین و اسناد حقوقی دیگری خواهد بود یا به نظر بانک مرکزی با اجرای برنامه تغییر نوع فعالیت، بانک پس از تغییر دادن نوع فعالیت نمی تواند فعالیت عادی بانکی انجام دهد یا برنامه غیر واقعی ست.
  - در نتیجه تغییرات منافع مشتریان و طلبکاران موسسه اعتباری یا منافع مشتریان و طلبکاران بانک آینده به خطر خواهند افتاد
  - این معامله باعث محدودیتها در رقابت آزاد تجاری خواهد شد.
6. موسسه اعتباری پس از دریافت رضایت بانک مرکزی کارهای مذکور در برنامه انجام می دهد و در مهلت مقرر در برنامه درخواستی جهت ثبت شدن به عنوان بانک و دریافت مجوز به بانک مرکزی ارسال می نماید اگر در موقع ارائه درخواست همه شرایط بانک ها تعیین شده در قانون " بانک ها و فعالیت بانکی " جمهوری ارمنستان و اسناد حقوقی بانک مرکزی رعایت شده است. ظرف 1 سال پس از دریافت رضایت بانک مرکزی در صورت ارائه ندادن درخواست برای ثبت و دریافت مجوز تصمیم بانک مرکزی مربوط به قبول درخواست تغییر نوع فعالیت موسسه اعتباری از درجه اعتبار ساقط می شود.
7. در صورت عدم مطابقت با همه شرایط که طبق قانون " بانک ها و فعالیت بانکی " جمهوری ارمنستان و اسناد حقوقی بانک مرکزی به بانک ها ارائه می شوند، ارائه ندادن مدارک لازم در مهلت و به شکل و ترتیب مقرر، بانک مرکزی می تواند درخواست موسسه اعتباری برای ثبت شدن به عنوان بانک و اخذ مجوز را رد کند. در صورت عدم دلایل برای رد کردن درخواست

بانک مرکزی گواهی ثبت بانک و مجوز برای فعالیت بانکی به موسسه اعتباری می دهد به شرطی که مالیت تعیین شده در قانون برای فعالیت بانکی پرداخت شده است.

8. بانک مرکزی از لحظه تغییر نوع فعالیت موسسه اعتباری مجوزهای دفتر مرکزی و شعب موسسه اعتباری را بی اعتبار می داند و در دفترچه ثبت بانک ها و موسسات اعتباری تغییرات انجام می دهد. بانک مرکزی ظرف مدت 5 روز پس از ثبت شدن موسسه اعتباری به عنوان بانک و اخذ مجوز برای فعالیت بانکی، به اداره انجام دهنده ثبت دولتی اشخاص حقوقی اطلاع می دهد که ثبت شدن موسسه اعتباری به عنوان بانک را یادداشت کند.

9. بانک مرکزی طی اجرای برنامه تغییر نوع فعالیت موسسه اعتباری می تواند برای موسسه اعتباری یک رژیم دیگری استانداردهای اقتصادی اصلی متفاوت از رژیمی که برای موسسه اعتباری تعیین شده است، تعیین کند.

در صورت تغییر نوع فعالیت موسسه اعتباری سرمایه بانک طبق ترتیب تعیین شده در استاد حقوقی بانک مرکزی پر می شود.

10. همه حقوق و وظایف موسسه اعتباری به بانک دریافت کرده مجوز به ترتیب تعیین شده در این ماده منتقل می شوند.

11. شعب ثبت شده موسسه اعتباری تغییر دهنده نوع فعالیت خود شعب بانک محسوب می شوند.

12. موسسه اعتباری تغییر دهنده نوع فعالیت خود موظف است به مشتریان خود درباره تغییرات فعالیت موسسه اعتباری مربوط به ثبت شدن به عنوان بانک و دریافت مجوز اطلاع دهد. شکل و ترتیب و مهلت اطلاع رسانی تغییرات مذکور به مشتریان در اسناد حقوقی بانک مرکزی تعیین می شوند.

13. اطلاعات راجع به مشتریان موسسه اعتباری که به عنوان بانک ثبت شده و پس از دریافت مجوز نوع فعالیت تغییر داده است، طبق قانون "اطلاعات محرمانه بانکی" جمهوری ارمنستان اطلاعات محرمانه محسوب می شوند.

(اصلاح ماده 22<sup>2</sup> به موجب قانون اصلاحی مورخه 08.04.08 شماره 24-ن)

## باب 7

### مفاد نهایی

#### ماده 23 مفاد نهایی

- موسسه اعتباری شش ماه پس از انتشار این قانون می تواند مجوز دریافت کند.
- این قانون شش ماه پس از انتشار آن به اجرا در می آید.

ر. کوچاریان

رئیس جمهور ارمنستان

22 ژوئن 2002

ایروان

قانون 259-ن