

قانون جمهوری ارمنستان پیرامون بنگاه های رهنی و فعالیت کارگشایی

مصوب ۳ دسامبر سال ۲۰۰۳ (۱۳۸۲/۰۹/۱۲)

فصل ۱

مفاد کلی

ماده ۱. موضوع تنظیم قانون

این قانون روابط مربوط به فعالیت کارگشایی را تنظیم، شرایط اعطای اعتبارات از سوی بنگاه های رهنی و مقررات نظارت دولتی بر فعالیت کارگشایی را وضع می نماید.

ماده ۲. تعاریف اصلی و مورد استفاده در قانون

مفاهیم و تعاریف مورد استفاده در این قانون به شرح زیر می باشند:

فعالیت کارگشایی: اعطای وام های کوتاه مدت تامین شده در ازای وثیقه گذاری اموال منقول و مورد استفاده شخصی اشخاص حقیقی و فعالیت امانت گذاری،

بنگاه رهنی: سازمانی است که مجوز فعالیت (منبعد: مجوز) کارگشایی را دریافت کرده باشد،

فضای بنگاه رهنی: عبارت است از محل اصلی و فضای ساختمانی لازم برای فعالیت کارگشایی که در آن پول نقد، اشیای به وثیقه گذاشته شده (اموال به امانت گذاشته شده) و اسناد و مدارک مربوط به اعطای وام نگهداری می شوند و پذیرایی از مراجعین، اعطای وام و همچنین دیگر عملیات مربوط به فعالیت کارگشایی به عمل می آید،

نهاد تام الاختیار: بانک مرکزی جمهوری ارمنستان که صدور مجوز فعالیت کارگشایی و نظارت بر فعالیت آنها را بر عهده دارد،

درخواست کننده: شخص حقوقی یا موسسه دار شخصی است که جهت دریافت مجوز سازماندهی بنگاه رهنی، تنظیم مجدد و اصلاح مجوز، تغییر محل انجام فعالیت یا صدور مجوز جهت انجام همان فعالیت در مکان دیگر، تعلیق یا لغو عملکرد مجوز به نهاد تام الاختیار مراجعه می نماید،

اقلام حجیم: عبارتند از وسائط نقلیه و لوازم خانگی که نگهداری آنها در گاو صندوق ضد حریق موجود در اتاق مجزا و دارای دیوارهای (سقف) بتونی واقع در محل بنگاه رهنی میسر نباشد،

اقلام کوچک: عبارتند از طلا و جواهرات و همچنین سایر لوازم خانگی که نگهداری آنها در گاو صندوق ضد حریق موجود در اتاق مجزا و دارای دیوارهای (سقف) بتونی واقع در محل بنگاه رهنی امکان پذیر باشد،

سیستم حفاظتی و اعلام حریق: تجهیزات فنی یا مجموعه تجهیزاتی که کنترل تردد افراد در ساعات روز یا در ساعات مشخص به محل بنگاه، وجود حریق در آن یا خطر واقعی بروز حریق را کنترل می نماید،

اسناد مربوط به اعطای وام: عبارتند از قرارداد وام، وثیقه نامه (قرارداد وثیقه)، رسید امانت گذاری اسمی و کارت شخصی ثبت پرداخت های وام گیرنده (امانت گذار) و همچنین سایر اسناد و مدارک وضع شده به موجب این قانون که برای تعیین قابلیت اطمینانی رعایت الزامات این قانون ضروری می باشند،
وثیقه نامه: سند ثبت وثیقه ذکر شده در قرارداد وام،

قبض رسید سپرده اسمی: سند ثبت اموال به امانت گرفته و قید شده در قرارداد امانت گذاری،
مبلغ وام: عبارت است از موجودی های نقدی که طبق قرارداد وامی از سوی بنگاه رهنی به حساب وام گیرنده واریز یا پرداخت شده است (با چک، کارت یا وسیله معمول و پذیرفته شده در سابقه انجام عملیات بانکی)،

ابتدای مدت وام: روز پس از روز پرداخت یا واریز کل مبلغ وام به حساب وام گیرنده می باشد،
مدت بازپرداخت وام: آن روزی است که طبق قرارداد وام وثیقه گذار می بایستی مبلغ وام را عودت دهد و تمامی درصد بهره را پرداخت نماید،

مدت وام: عبارت است از دوره زمانی بین ابتدای مدت وام و مدت بازپرداخت کامل، به انضمام روزهای اول و آخر. به نحوی که به غیر از موارد پیش بینی شده به موجب بند ۲ ماده ۸ این قانون، در دوره زمانی مذکور کلیه ایام صرفنظر از کاری یا غیر کاری بودن آنها، مد نظر می باشند.

درصد بهره: طبق قرارداد وام، مبلغ پرداختی به بنگاه رهنی بعنوان غرامت وام، معادل قسمت صدم حاصل ضرب مبلغ وام، مدت وام برحسب روزها (بخشی از آن) و درصد روزانه وام.

(اصلاح ماده ۲ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۵/۱۲/۰۸ (۱۳۸۴/۰۹/۱۷) شماره ۲۴۶ - ن)

ماده ۳. اجرا کنندگان فعالیت کارگشایی

اشخاص حقوقی و موسسه داران شخصی ثبت شده در جمهوری ارمنستان (منبعد: سازمان) می توانند بر اساس مجوز صادر شده از سوی نهاد تام الاختیار، فعالیت کارگشایی در جمهوری ارمنستان اجرا نمایند.

ماده ۴. استفاده واژه «بنگاه رهنی»

۱. از واژه «بنگاه رهنی»، مشتقات یا ترجمه های آن در نام یا تابلوهای خود فقط سازمانی که دارای مجوز سازماندهی بنگاه رهنی باشد می تواند استفاده نماید.

۲. بنگاه رهنی نمی تواند در نام خود از چنان واژه های منحرف کننده که امکان سوء تعبیر نسبت به وضع مالی یا وضعیت حقوقی بنگاه رهنی بوجود خواهند آورد، استفاده نماید.

فصل ۲

شرایط فعالیت کارگشایی

ماده ۵. روابط بین بنگاه رهنی و وام گیرنده

۱. روابط بین بنگاه رهنی و وام گیرنده برحسب قانون جمهوری ارمنستان و اصول قراردادی تنظیم می شوند.

۲. قراردادهای وامی مطابق با شرایط کلی اعطای وام که از سوی بنگاه رهنی و در توافق با نهاد تام الاختیار به تصویب رسیده باشد منعقد می گردد.

۳. درخواست کننده شرایط کلی اعطای وام را جهت جلب توافق نهاد تام الاختیار به همراه درخواست دریافت مجوز به نهاد مذکور ارائه می نماید.

۴. بنگاه رهنی انجام تغییرات و اصلاحات در شرایط کلی اعطای وام را قبل از اعمال آنها و ضمن ارائه دو نسخه از تغییرات انجامی، با نهاد تام الاختیار به توافق می رساند.

نهاد تام الاختیار در مهلت ۱۵ روز پیرامون اعلام موافقت خود نسبت به انجام تغییرات پیشنهادی در شرایط کلی اعطای وام یا رد آنها تصمیم گیری می نماید. رونوشت مصوبه در طی سه روز در اختیار بنگاه رهنی گذاشته می شود (با پست ارسال می گردد).

اگر نهاد تام الاختیار در موافقت خود نسبت به انجام تغییرات در شرایط اعطای وام بنگاه رهنی با قید و شرط تصمیم اتخاذ کرده باشد، در این صورت بنگاه رهنی مکلف خواهد بود در طی ۱۰ روز پس از اتخاذ تصمیم مذکور اسناد و مدارک تصحیح شده را به نهاد تام الاختیار ارائه بنماید که پس از آن نهاد تام الاختیار در مهلت ۵ روز یک نسخه از تغییرات انجام شده در شرایط کلی اعطای وام و به توافق رسیده با نهاد تام الاختیار را در اختیار بنگاه رهنی قرار خواهد داد. اگر بنگاه رهنی در طی ۱۰ روز پس از اتخاذ تصمیم فوق الذکر اسناد و مدارک تصحیح شده را به نهاد تام الاختیار ارائه ننماید، در این صورت تصمیم نهاد مذکور پیرامون انجام تغییرات در شرایط اعطای وام بنگاه رهنی که با قید و شرط اتخاذ گردیده است، فاقد اعتبار تلقی خواهد شد.

۵. نهاد تام الاختیار در موارد زیر موافقت خود را نسبت به تغییرات و اصلاحات وضع شده به موجب بند ۴ این ماده اعلام نخواهد کرد، اگر آنها:

الف) با قوانین و سایر اسناد حقوقی جمهوری ارمنستان مغایرت داشته باشند،

ب) به وام گیرندگان آسیب برسانند.

۶. بنگاه رهنی دفترکل ثبت قراردادهای وامی بکار می برد که آن از سوی رئیس نهاد اجرایی شماره گذاری، دوخته و امضاء می شود. در موقع انعقاد هر قرارداد وامی و گشایش کارت مربوطه موارد زیر در دفتر کل به ثبت می رسد:

الف) شماره و تاریخ (روز، ماه، سال) ثبت مسلسل،

ب) مشخصات سجلی وام گیرنده،

پ) شماره (های) قرارداد وامی و وثیقه نامه (های) مربوطه،

ت) مقدار و مدت وام،

ث) اطلاعات در باره بازپرداخت وام،

ج) اطلاعات دیگر.

۷. فرم نمونه دفترکل ثبت قراردادهای وامی از سوی نهاد تام الاختیار به تصویب می رسد:

(اصلاح ماده ۵ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۲/۰۳/۱۹ (۱۳۹۰/۱۲/۲۹) شماره ۶۷-ن)

ماده ۶. الزامات مورد ارائه به بنگاه های رهنی

موجودی های شخصی، قروض جذب شده از شرکاء، وام ها و استقراض های دریافتی از بانک ها و سازمان ها، منبع موجودی های وامی بنگاه رهنی محسوب می شوند.

بنگاه رهنی:

الف) فعالیت کارگشایی را فقط در محل (آدرس) ذکر شده در مجوز اجرا می نماید، به نحوی که انجام

فعالیت کارگشایی در محل های دیگر از سوی بنگاه رهنی، اجرای فعالیت غیر مجاز محسوب خواهد شد،

ب) اموال به وثیقه گذاشته شده (به امانت سپرده شده) که جزء اقلام کوچک محسوب می شوند در گاو

صندوق ضد حریق موجود در اتاق مجزا و دارای دیوارهای (سقف) بتونی واقع در محل بنگاه رهنی یا در

یکی از بانک های فعال در جمهوری ارمنستان طبق قرارداد منعقد شده با آن نگهداری می شوند،

پ) اموال به وثیقه گذاشته شده (به امانت سپرده شده) که جزء اقلام حجیم محسوب می شوند در محل

مجزا شده و دارای دیوارهای (سقف) بتونی که با حق مالکیت، اجاره یا استفاده به آن تعلق دارد و می بایستی

با الزامات تبصره «ث» این بند مطابقت داشته باشد، نگهداری می شوند،

ت) اموال منقول به وثیقه گذاشته شده و همچنین اموال به امانت سپرده شده را در یکی از شرکت های

بیمه فعال در جمهوری ارمنستان در برابر حوادث طبیعی، آتش سوزی، غارت، سرقت و حملات راهزنانه

بیمه می نماید،

ث) حراست از محل بنگاه رهنی را با سیستم های حفاظتی و اعلام حریق تامین می نماید،

ج) به منظور حراست از محل خود، در ساعات اداری خدمات حفاظتی که کارمندان آن با فرم واحد

خود بطور قابل توجهی متفاوت هستند، اجرا می نماید. آنان به مقرر قانون می توانند مجوز حمل اسلحه

دریافت نمایند،

چ) پس از دریافت مجوز، برای هر سال بعدی تا آغاز مهلت مذکور مبلغ عوارض سالانه که به موجب

قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون عوارض دولتی» وضع شده است پرداخت می نماید،

ح) پیرامون وام ها و قروض دریافتی از بانک ها و دیگر سازمان ها و قروض جذب شده از سوی شرکاء به موجب قسمت اول این ماده و اسناد تایید کننده دریافت آنها، پیرامون قراردادهای بیمه مقرر در تبصره «ت» قسمت دوم این ماده و تغییرات و اصلاحات انجام شده در آنها در طی ۱۵ روز پس از انعقاد قراردادهای مربوطه یا انجام تغییرات و اصلاحات در آنها را کتباً ضمن پیوست کپی قراردادها یا انجام تغییرات (اصلاحات) به اطلاع نهاد تام الاختیار می رساند،
خ) در باره تغییرات انجام شده در اساسنامه در طی ۱۵ روز پس از معتبر اعلام شدن تغییرات مذکور کتباً ضمن پیوست کپی تغییرات انجام شده به اطلاع نهاد تام الاختیار می رساند.
(اصلاح ماده ۶ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۳/۰۵/۲۰۰۶ (۱۳۸۵/۰۳/۰۲) شماره ۸۲-ن)

ماده ۷. عملکردهای مورد اجرا از سوی بنگاه های رهنی

۱. بنگاه رهنی مجاز است:

الف) در ازای پرداخت درصد بهره، وام های تامینی با وثیقه گذاری اموال منقول که مورد استفاده شخصی می باشند، در اختیار بگذارد،

ب) از بانک ها و سازمان های دیگر وام و قروض و همچنین از شرکاء قروض جذب نماید،

پ) اوراق بهادار (به غیر از اوراق سهام) و ابزار مشتقه مالی با حق گردش محدود صادر نماید و آنها را بین بانک ها و سازمان های دیگری پذیره نویسی بنماید که پذیره نویسی ثانوی آنها را فقط می توان بین بانک ها و سازمان های دیگر انجام داد،

ت) در صورتی که بنگاه رهنی شرکت سهامی باشد به مقرر قانون اقدام به صدور و پذیره نویسی اوراق سهام بنماید،

ث) طبق قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون مزایده های عمومی» اموال دارای ارزش ۱۰۰۰/۰۰۰ درام و بیشتر از آن را که در مقابل تعهدات بعنوان وثیقه یا امانت گذاری به وی تحویل داده شده است به فروش برساند،

ج) طبق مقررات مزایده های عمومی به تصویب رسیده از سوی بنگاه رهنی و به توافق رسیده با نهاد تام الاختیار یا به مقرر تبصره «ث» این بند، اموال دارای ارزش تا ۱۰۰۰/۰۰۰ درام را که در مقابل تعهدات بعنوان وثیقه یا امانت گذاری به وی تحویل داده شده است به فروش برساند،

چ) اموال را فقط به مقرر قانون از وثیقه گذار یا امانت گذار بپذیرد. برای بنگاه رهنی اظهارات کتبی شخص تحویل دهنده اموال در وثیقه نامه یا قبض رسید سپرده اسمی می تواند اساس صحت واقعیت شخص وثیقه گذار (امانت گذار) باشد.

۲. بنگاه رهنی نمی تواند:

الف) برای بدست آوردن موجودی های وامی اوراق قرضه، دیگر اوراق بهادار یا ابزار مشتقه مالی پذیره نویسی بنماید و اقدام به جذب موجودی ها به غیر از شکل پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده بنماید،

ب) وام های کالایی در اختیار بگذارد،

پ) وام را به اقساط و بدون انعقاد قرارداد جدید برای هر قسم در اختیار بگذارد،

ت) در خصوص مدیریت مبلغ وام دریافتی الزاماتی را برای وام گیرنده تعیین بنماید،

ث) هیچ گونه تغییراتی در مهلت مندرج در قرارداد وام جهت بازپرداخت کامل وام پس از پایان مهلت پیش بینی شده به موجب قرارداد انجام ندهد. (به توافق طرفین وام پراخت نشده و مشمول بازپرداخت به موجب قرارداد جدید یا بخشی از آن می تواند بخش لاینفک مبلغ جدید وام بشمار برود و قراردادی که تا آن منعقد شده است بی اعتبار اعلام بشود).

ج) فعالیتی (عملکردهایی) به غیر از فعالیت کارگشایی اجرا نماید.

(اصلاح ماده ۷ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۷/۱۰/۲۰۱۶ (۱۳۹۵/۰۸/۰۶) شماره ۲۰۰-ن)

ماده ۸. شرایط اعطای وام به شهروندان از سوی بنگاه رهنی

۱. وام ها از سوی بنگاه رهنی با مهلت مشخص و فقط با درام ارمنی به صورت پرداخت نقدی یا غیر نقدی، با چک، کارت یا سایر وسایل پرداخت معمول و پذیرفته شده در سابقه انجام عملیات بانکی اعطا می گردد.

۲. اگر بازپرداخت وام از سوی وام گیرنده در روز بازپرداخت کامل وام به دلیل بسته بودن در روزهای (ساعات) اداری اعلام شده بنگاه رهنی امکان پذیر نباشد، در این صورت روز بازپرداخت کامل وام روز اداری بعدی محسوب خواهد شد. به نحوی که تغییر روز بازپرداخت وام در صورت بکارگیری شرط مذکور در این بند نمی تواند منجر به افزایش درصد بهره مورد محاسبه بشود.

۳. به توافق طرفین و بر اساس همان قرارداد می تواند درصد بهره های مختلف وام برای بخش های جداگانه مدت وام وضع بشود.

ماده ۹. تنظیم اسناد مربوط به اعطای وام و حفظ آنها

۱. بنگاه رهنی در اعطای هر وامی (به امانت پذیرفتن اموال) طبق مواد ۱۰، ۱۱ و ۱۲ این قانون وثیقه نامه (قبض رسید سپرده اسمی) و کارت شخصی ثبت پرداخت های (منبع: کارت) وام گیرنده (امانت گذار) تنظیم می نماید.

۲. بنگاه رهنی اسناد مربوط به اعطای وام را حداقل سه سال پس از توقف قرارداد مربوطه نگهداری می نماید.

۳. اسناد مربوط به اعطای وام در کمد فلزی یا اتاق مجزا در محل بنگاه رهنی که ورود افراد متفرقه به آن محدود باشد و یا در یکی از بانک های فعال در جمهوری ارمنستان نگهداری می شوند.

۴. بنگاه رهنی محرمانه بودن اسناد مربوط به اعطای وام را تضمین می نماید.

۵. بنگاه رهنی اسناد و مدارک مربوط به اعطای وام یا اطلاعات شمول در آنها را فقط در اختیار نهادها و اشخاص زیر می گذارد:

الف) نهاد تام الاختیار، با در نظر گرفتن ضرورت اجرای نظارت که در صلاحیت آن می باشد و همچنین برحسب مقررات و در موارد پیش بینی شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «بیرامون پولشویی و مبارزه با تامین مالی تروریسم»،

ب) دادگاه، نهاد تحقیقات و آگاهی، بازپرس و دادستان برحسب مقررات پیش بینی شده به موجب آیین دادرسی کیفری جمهوری ارمنستان،

پ) اشخاصی که از سوی وام گیرنده از اختیارات تام برخوردار هستند،

ت) سردفتر، در ارتباط با مسائل مربوط به وراثت.

ث) (این تبصره به موجب قانون مصوب ۲۰۰۵/۱۲/۰۸ (۱۳۸۴/۰۹/۱۷) شماره ۲۴۶ - ن از درجه اعتبار ساقط است)

نهادها و اشخاص مندرج در این بند به مقرر قانون مکلفند محرمانه بودن اطلاعاتی را که در اختیار آنان گذاشته می شود رعایت نمایند.

(اصلاح ماده ۹ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۱۲/۱۴ (۱۳۸۳/۰۹/۲۴) شماره ۲۰ - ن،

قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۵/۱۲/۰۸ (۱۳۸۴/۰۹/۱۷) شماره ۲۴۶ - ن، قانون اصلاحی مورخه

۲۰۰۸/۰۵/۲۶ (۱۳۸۷/۰۳/۰۶) شماره ۹۲ - ن)

ماده ۱۰. مقررات تنظیم وثیقه نامه ها از سوی اشخاص اجرا کننده فعالیت کارگشایی

۱. بنگاه رهنی در موقع پذیرفتن اموال به عنوان وثیقه، در دو نسخه وثیقه نامه تنظیم می نماید. هر وثیقه نامه دارای شماره مسلسل خود می باشد.

۲. فرم وثیقه نامه را نهاد تام الاختیار وضع می نماید.

۳. وثیقه گذاری اموال با یک وثیقه تنظیم می شود، اگر:

الف) امکان تقسیم اموال مورد وثیقه گذاری بدون تغییر ویژگی های کیفی اموال مذکور میسر نباشد،

ب) اموال مورد وثیقه گذاری فقط تامین کننده اجرای یک قرارداد وامی باشد.

۴. در وثیقه نامه نکات زیر قید می شود:

الف) نام کامل بنگاه رهنی و مشخصات سجلی وثیقه گذار،

ب) شماره قرارداد وامی مربوطه،

پ) تاریخ پذیرش اموال تحت وثیقه گذاری و ارزش توافقی اموال وثیقه گذاری شده فی ما بین بنگاه رهنی و وثیقه گذار (منبع: ارزش اموال)،

ت) توصیف اموال تحت وثیقه گذاری، به نحوی که اگر امکان تقسیم اموال مورد وثیقه گذاری بدون این که آسیب قابل توجهی به ویژگی های کالایی اموال مذکور وارد شود میسر باشد اما بدون تقسیم آن تحویل داده می شود، در این صورت در وثیقه نامه برای هر یک از قسمت ها توصیف کافی و جداگانه داده می شود.

۵. وثیقه نامه در صورتی تنظیم شده محسوب خواهد شد که در آن کلیه مندرجات پیش بینی شده به موجب بند ۴ این ماده انجام شده باشد و هر یک از نسخه های وثیقه نامه از سوی نماینده بنگاه رهنی و وثیقه گذار به امضاء رسیده باشد.

یک نسخه از وثیقه نامه در نزد بنگاه رهنی نگهداری شده و نسخه دیگر در اختیار وثیقه گذار گذاشته می شود.

کلیه تغییرات در وثیقه نامه پس از تنظیم آن، در نسخه های وثیقه نامه نگهداری شده در بنگاه رهنی و موجود در نزد وثیقه گذار انجام می پذیرد. به نحوی که هر تغییر در وثیقه نامه که پس از تنظیم آن صورت می گیرد با امضای نماینده بنگاه رهنی و وثیقه گذار انجام می پذیرد.

۶. در موقع عودت اموال به وثیقه گذار (بجزء مورد پیش بینی شده به موجب بند ۷ این ماده) در نسخه های وثیقه نامه های موجود در نزد بنگاه رهنی و وثیقه گذار، الزاماً اطلاعات زیر قید گردیده و با امضای وثیقه گذار مورد تأیید قرار می گیرند:

الف) تاریخ عودت واقعی اموال،

ب) توصیف اموال عودت داده شده.

۷. اگر بر حسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان جهت تامین اجرای تعهدات وثیقه گذار اموال از سوی بنگاه رهنی بطور کامل به فروش برسد، در این صورت به تعریف این ماده وثیقه نامه صرفنظر از مندرجات تصدیق کننده موافقت وثیقه گذار (امضا)، توقف یافته محسوب خواهد شد و وثیقه نامه برحسب مقررات این قانون به همراه اسناد و مدارک توجیه کننده قانونی بودن فرآیند فروش اموال به وثیقه گذاشته شده در برابر تعهدات نگهداری می شود.

(اصلاح ماده ۱۰ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۲/۰۳/۱۹ (۱۳۹۰/۱۲/۲۹) شماره ۶۷-ن)

ماده ۱۱. مقررات تنظیم قبوض رسید سپرده اسمی از سوی اشخاص اجرا کننده فعالیت کارگشایی

۱. قبض رسید سپرده اسمی (منبع: رسید) در دو نسخه و بلافاصله پس از به امانت پذیرفتن اموال تنظیم می گردد. هر رسید دارای شماره مسلسل خود می باشد.

۲. فرم رسید از سوی نهاد تام الاختیار وضع می شود.

۳. امانت گذاری اموال اگر امکان تقسیم کردن آن بدون آسیب دیدن ویژگی های کالایی اموال مذکور میسر نباشد، با یک فقره رسید تنظیم می گردد.

۴. نکات زیر در رسید قید می گردد:

الف) نام کامل بنگاه رهنی و مشخصات سجلی امانت گذار،

ب) تاریخ (روز، ماه، سال) به امانت گرفتن اموال و ارزش توافقی اموال به امانت گذاشته شده فی ما بین بنگاه رهنی و امانت گذار (منبع: ارزش اموال به امانت گذاشته شده)،

پ) توصیف اموال امانتی به نحوی که اگر امکان تقسیم اموال مذکور بدون تغییر قابل توجه اهمیت آن امکان پذیر باشد ولی اموال بدون تقسیم آن تحویل داده می شود، در این صورت در برگ رسید توصیف کافی و جداگانه برای هر یک از قسمت ها داده می شود،
ت) شماره قرارداد امانت گیری مورد نظر.

۵. رسید در صورتی تنظیم شده محسوب می شود که در آن کلیه مندرجات مقرر در بند ۴ این ماده انجام شده باشد و هر یک از نسخه های آن به امضای نماینده بنگاه رهنی و امانت گذار رسیده باشد.

یک نسخه از رسید در نزد بنگاه رهنی نگهداری شده و نسخه دیگر به امانت گذار تحویل داده می شود. کلیه تغییرات انجامی در رسید پس از تنظیم آن، در نسخه های رسیدهای نگهداری شده در بنگاه رهنی و موجود در نزد وثیقه گذار انجام می پذیرد. به نحوی که هر تغییر در رسید که پس از تنظیم آن صورت می گیرد با امضای نماینده بنگاه رهنی و امانت گذار انجام می پذیرد.

۶. درموقع عودت اموال به امانت گذار (بجزء مورد پیش بینی شده به موجب بند ۷ این ماده) در نسخه های رسیدهای موجود در نزد بنگاه رهنی و امانت گذار، الزاماً اطلاعات زیر قید گردیده و با امضای امانت گذار مورد تأیید قرار می گیرند:

الف) تاریخ عودت اموال به امانت گرفته شده،

ب) توصیف اموال عودت داده شده،

پ) استناد دریافت اموال به امانت گرفته شده.

۷. اگر بر حسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان جهت تامین اجرای تعهدات امانت گذار اموال به امانت گرفته شده از سوی بنگاه رهنی بطور کامل به فروش می رسد، در این صورت به تعریف این ماده رسید صرفنظر از مندرجات تصدیق کننده موافقت امانت گذار (امضاء)، توقف یافته محسوب خواهد شد و رسید برحسب مقررات این قانون به همراه اسناد و مدارک توجیه کننده قانونی بودن فرآیند فروش اموال به وثیقه گذاشته شده در برابر تعهدات، نگهداری می شود.

(اصلاح ماده ۱۱ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۲/۰۳/۱۹ (۱۳۹۰/۱۲/۲۹) شماره ۶۷-ن)

ماده ۱۲. تنظیم و صدور کارت شخصی ثبت پرداخت های وام گیرنده (امانت گذار) از سوی اشخاص

اجرا کننده فعالیت کارگشایی

۱. کارت های شخصی ثبت پرداخت های (منبعد: کارت) وام گیرنده (امانت گذار) بلافاصله پس از تنظیم و صدور وثیقه نامه (رسید) مربوطه گشایش می یابد. بنگاه رهنی برای ثبت پرداخت های انجامی در چارچوب هر قرارداد وامی (امانت گذاری) کارت جدید باز می کند. بر روی هر کارت رمز آن درج می شود.

۲. کارت شخصی ثبت پرداخت های وام گیرنده (امانت گذار) فقط پس از توقف قرارداد وامی (امانت گذاری) بسته می شود.

۳. فرم کارت از سوی نهاد تام الاختیار وضع می شود.

۴. در کارت نکات زیر درج می گردد:

الف) تاریخ گشایش کارت،

ب) شماره قرارداد وامی مربوطه یا شماره قبض رسید سپرده اسمی (اگر درصد بهره امانت گذاری به ثبت می رسند)،

پ) نام کامل بنگاه رهنی، اطلاعات سجلی وام گیرنده (امانت گذار)، تاریخ نوبت پرداخت و مقدار وجه پرداخت شده، به نحوی که هر پرداخت با امضای وام گیرنده (امانت گذار) و نماینده بنگاه رهنی تصدیق می گردد،

ت) در صورت فروش اموال به وثیقه گذاشته شده (به امانت سپرده شده) برحسب مقررات وضع شده؛ وجوه عایدی از فروش اموال و تاریخ ورود وجه مورد وصول به نفع بنگاه رهنی به صندوق و همچنین میزان مبلغ به ثبت رسیده،

ث) در موقع بستن کارت عبارت «کارت بسته شده است» و تاریخ بستن آن، به نحوی که به تعریف این ماده کارت بلافاصله پس از توقف قرارداد وامی مربوطه (رسید) بسته شده محسوب می شود.

(اصلاح ماده ۱۲ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۱۲/۰۳/۱۹ (۱۳۹۰/۱۲/۲۹) شماره ۶۷-ن)

فصل ۳

صدور مجوز فعالیت بنگاه رهنی و نظارت بر آن

ماده ۱۳. صدور مجوز فعالیت بنگاه رهنی

۱. صدور مجوز فعالیت کارگشایی از سوی نهاد تام الاختیار مطابق با قوانین و دیگر اسناد حقوقی جمهوری ارمنستان انجام می پذیرد.

۲. درخواست نامه دریافت مجوز در مواردی رد می شود که اگر:

الف) درخواست نامه و اسناد و مدارک پیوستی مطابق با الزامات این قانون و دیگر اسناد حقوقی نباشند یا در آنها اطلاعات نادرست یا تحریف شده ارائه شده باشد،

ب) در مورد پیش بینی شده به موجب بند ۳ ماده ۲۰ این قانون،

پ) درخواست کننده دارای تعهدات پرداخت های به تعویق افتاده و الزامی به مقرر قانون باشد،

ت) شرایط کلی اعطای وام مقرر در بند ۳ ماده ۵ این قانون مغایر با قوانین جمهوری ارمنستان باشد یا در آنها شرایطی شامل شده باشد که می توانند به وام گیرندگان زیان برسانند،
ث) در موارد وضع شده به موجب قانون.

۳. اتخاذ تصمیم نهاد تام الاختیار پیرامون رد درخواست نامه دریافت مجوز به همراه پایه و اساس اتخاذ آن در مهلت سه روز در اختیار درخواست کننده گذاشته می شود یا از طریق پست به وی ارسال می گردد.

۴. در صورت نبود پایه و اساس مندرج در بند ۲ این ماده، نهاد تام الاختیار در باره رضایت دادن به درخواست دریافت مجوز تصمیم اتخاذ می نماید و مصوبه مذکور را در مهلت سه روز در اختیار درخواست کننده می گذارد یا از طریق پست به وی ارسال می نماید.

۵. در صورت وجود نواقص، خطاها، اشتباهات و بی دقتی های غیر حقوقی و دیگر کمبودهای مشابه غیر قابل توجه در درخواستنامه دریافت مجوز یا اسناد و مدارک پیوستی آن، نهاد تام الاختیار پیرامون رضایت دادن به دریافت مجوز مشروط بر این که درخواست کننده کمبودها و نواقص را در مهلت یک ماه برطرف خواهد کرد، تصمیم گیری می نماید. نهاد تام الاختیار نسخه مصوبه مذکور را در مهلت سه روز در اختیار درخواست کننده می گذارد یا از طریق پست به وی ارسال می دارد.

۶. در صورت اتخاذ تصمیم پیرامون رضایت دادن به درخواست نامه دریافت مجوز، در مهلت یک ماه پس از انجام اولین پرداخت سالانه عوارض دولتی وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون عوارض دولتی» و ارائه سند تایید کننده انجام پرداخت، مجوز در اختیار گذاشته می شود.

۷. اگر اطلاعات پیرامون رفع نواقص مندرج در بند ۵ این ماده یا قبض رسید اولین پرداخت سالانه عوارض دولتی وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون عوارض دولتی» دیرتر از مهلت تعیین شده به نهاد تام الاختیار ارائه شده باشد، در این صورت نهاد تام الاختیار بعنوان شرط تحویل مجوز از درخواست کننده تقاضای ارائه اظهارنامه ای مبنی بر این که اسناد و مدارک پیوستی به درخواست نامه دریافت مجوز در دوره زمانی که سپری شده است اعتبار قانونی خود را از نقطه نظر مطابقت با الزامات این قانون و دیگر اسناد حقوقی از دست نداده باشد، درخواست خواهد کرد.

۸. اگر اظهارنامه مندرج در بند ۷ این ماده ارائه نشود یا درخواست کننده اعلام نماید که یکی از اسناد پیوستی به درخواست نامه از نقطه نظر برآوردن الزامات این قانون و دیگر اسناد حقوقی اعتبار قانونی خود را از دست داده است، در این صورت مصوبه نهاد تام الاختیار پیرامون اعطای مجوز چنانچه همزمان

اسناد و مدارک تامین کننده شرط بند ۴ این ماده از سوی درخواست کننده ارائه نشود، باطل و بی اعتبار محسوب خواهد شد.

۹. فرم مجوز از سوی نهاد تام الاختیار وضع می شود.

۱۰. مجوز با مهلت نامحدود صادر می گردد.

۱۱. مجوز قابل فروش یا واگذاری نمی باشد. در صورت مجزاء شدن شخص حقوقی، شخصی که مجوز را دریافت نموده است آن را حفظ می نماید، و در صورت جدا شدن شخص، اشخاص ایجاد شده می توانند برحسب مقررات قانون اقدام به دریافت مجوز جدید بنمایند.

۱۲. نهاد تام الاختیار مدیریت دفتر کل ثبت مجوزهای صادر شده را برعهده می گیرد.

(اصلاح ماده ۱۳ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۵/۱۲/۰۸ (۱۳۸۴/۰۹/۱۷) شماره ۲۴۶-ن)

ماده ۱۴. نظارت بر فعالیت کارگشایی

۱. نظارت بر فعالیت کارگشایی از سوی نهاد تام الاختیار بر حسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» و از طریق انجام بازرسی ها و کنترل از راه دور صورت می گیرد.

۲. نهاد تام الاختیار در صورت کشف تخلفات در نتیجه انجام نظارت، بر حسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» تدابیر جوابگویی پیش بینی شده به موجب ماده ۱۶ این قانون اعمال می نماید.

۳. دست اندرکاران بنگاه های رهنی در چارچوب قانونی کردن درآمدهای حاصل از راه های غیر قانونی و مبارزه با تامین مالی تروریسم مکلفند در موارد و مقررات پیش بینی شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون قانونی کردن درآمدهای حاصل از راه های غیر قانونی و مبارزه با تامین مالی تروریسم» اطلاعات مربوطه را نیز در اختیار نهاد تام الاختیار قرار دهند.

(اصلاح ماده ۱۴ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۴/۱۲/۱۴ (۱۳۸۳/۰۹/۲۴) شماره ۲۰-ن،

قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۵/۱۲/۰۸ (۱۳۸۴/۰۹/۱۷) شماره ۲۴۶-ن)

ماده ۱۵. ارائه اطلاعات (حسابدهی) پیرامون فعالیت خود از سوی اشخاص اجرا کننده فعالیت

کارگشایی به نهاد تام الاختیار

۱. اشخاص اجرا کننده فعالیت کارگشایی اطلاعات زیر را به نهاد تام الاختیار ارائه می نمایند:

الف) گزارش حسابدهی ماهانه پیرامون حجم کل موجودی های وامی، وام های پذیره نویسی شده، ارزش ارزیابی شده ارقام وثیقه و اموال به امانت پذیرفته شده، مانده حساب موجودی های جذب شده منتهی به پایان هر روز تا تاریخ ۲۵ ماه پس از ماه حسابدهی،

ب) گزارش حسابدهی سه ماهه پیرامون وام های پذیره نویسی شده و سایر دارایی ها، موجودی ها شخصی و موجودی های جذب شده و ارقام وثیقه تا آخرین روز ماه پس از دوره سه ماهه حسابدهی،
پ) حسابدهی های مالی سالانه که به مقرر قانونگذاری ثبت حسابداری به نهادهای کشوری ارائه شده اند و نتیجه گیری ممیزی مستقل در خصوص آنها، تا تاریخ ۳۰ آوریل سال پس از سال حسابدهی.
۲. فرم حسابدهی های ماهانه و سه ماهه مورد ارائه از سوی اشخاص اجرا کننده فعالیت کارگشایی به موجب تبصره های «الف» و «ب» بند ۱ ماده جاری و مقررات تکمیل آنها از سوی نهاد تام الاختیار وضع می شود.
۳. گزارشات حسابدهی های وضع شده به موجب تبصره «پ» این ماده در مطبوعات دارای تیراژ حداقل ۱۰۰۰ نسخه منتشر می نماید.
۴. حسابدهی های وضع شده به موجب بند ۱ این ماده به همراه نامه به نهاد تام الاختیار ارائه می شود.
۵. گزارش حسابدهی در زمان ثبت ورود سند مذکور در بند ۳ این ماده توسط بخش مسئول ثبت ورود اسناد و مدارک نهاد تام الاختیار و در صورت ارسال پستی سند مذکور به نهاد تام الاختیار، روز ثبت ورود از سوی سرویس پستی مربوطه، ارائه شده به نهاد تام الاختیار محسوب خواهد شد.
(اصلاح ماده ۱۵ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۳/۰۵/۲۰۰۶ (۱۳۸۵/۰۳/۰۲) شماره ۸۲-ن)

فصل ۴

تدابیر جوابگویی مورد اعمال برای نقض این قانون

ماده ۱۶. تدابیر جوابگویی مورد اعمال برای نقض این قانون

در موارد نقض این قانون نهاد تام الاختیار در قبال بنگاه های رهنی تدابیر جوابگویی زیر را اعمال می نماید:

الف) تذکر و هشدار و دستور رفع تخلفات،

ب) جریمه،

پ) تعلیق مجوز فعالیت،

ت) توقف مجوز فعالیت.

ماده ۱۷. هشدار و دستور رفع تخلفات

۱. نهاد تام الاختیار تخلف را از طریق انجام نظارت و کنترل از راه دور به ثبت رسانده و به بنگاه رهنی تذکر و هشدار می دهد.

د) شرط وضع شده به موجب بند ۴ ماده ۹ این قانون را نقض کرده باشد، به میزان ۵۰ ۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ درام،
ذ) شرایط وضع شده به موجب مواد ۱۰، ۱۱ یا ۱۲ این قانون را نقض کرده باشد، برای هر یک از موارد به میزان ۲۵ ۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ درام،

ر) وجود نواقص غیر قابل توجه (غلط ها، بی دقتی های غیر حقوقی، خطاهای حسابی و دیگر کمبودهای مشابه) در اطلاعات ارائه شده در حسابدهی های وضع شده به موجب تبصره های «الف»، «ب» و «پ» بند ۱ ماده ۱۵ این قانون به میزان ۳۵ ۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ درام،

ز) در مهلت وضع شده در ابلاغیه رفع تخلف مطابق با ماده ۱۷ این قانون آنرا اجرا نکرده باشد، به میزان ۱۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ درام،

ژ) پس از اعمال تذکر به مقرر ماده ۱۷ این قانون در طی ۲ سال همان تخلف را تکرار کرده باشد، به میزان ۱۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ درام.

۳. در طی مدت دو سال پس از اعمال جریمه مطابق با بند ۲ این ماده در صورت ادامه تخلفی که پایه و اساس اعمال جریمه قرار گرفته است و یا مجدداً مرتکب تخلف جدید و مشابه شده باشد، مقدار جریمه به میزان ۵۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ درام افزایش خواهد یافت.

۴. نهاد تام الاختیار برای دیرکرد در ارائه اطلاعات (حسابدهی) یا انعکاس اطلاعات نادرست در آنها می تواند با درخواست تعیین جریمه در قبال روسای بنگاه رهنی به میزان ۱۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ ۰۰۰ درام، به دادگاه مراجعه نماید.

(اصلاح ماده ۱۸ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۳/۰۵/۲۰۰۶ (۱۳۸۵/۰۳/۰۲) شماره ۸۲-ن)

ماده ۱۹. تعلیق عملکرد مجوز

۱. نهاد تام الاختیار در موارد زیر می تواند عملکرد مجوز را به حال تعلیق درآورد:
الف) اگر بنگاه رهنی الزامات بندهای ۲ و ۴ ماده ۵ این قانون را نقض نموده باشد،
ب) اگر بنگاه رهنی الزام بند ۱ ماده ۶ این قانون را نقض نموده باشد،
پ) اگر بنگاه رهنی دارای تعهدات معوقه پرداخت های الزامی به مقرر قانون باشد،
ت) اگر بنگاه رهنی الزامات تبصره های «الف»، «ت» یا «خ» بند ۲ ماده ۶ این قانون را نقض نموده باشد،

ث) اگر بنگاه رهنی الزامات تبصره های «الف»، «ب» یا «ت» بند ۲ ماده ۷ این قانون را نقض نموده باشد،

ج) اگر بنگاه رهنی الزام تبصره «ج» بند ۲ ماده ۷ این قانون را نقض نموده باشد،

چ) در صورت سپردن مجوز به شخص دیگر جهت استفاده، به وثیقه گذاشتن یا واگذاری آن به شخص دیگر در موارد پیش بینی نشده به موجب قانون از سوی بنگاه رهنی،

ح) در صورت عدم اعلام به موقع انجام تغییرات در موارد پیش بینی شده در قانون از سوی بنگاه رهنی،

خ) در صورت تخلفات مکرر از سوی بنگاه رهنی. تخلفی مکرر محسوب خواهد شد که شخص دارای مجوز در عرض یک سال حداقل دو بار کتباً هشدار دریافت کرده باشد،

د) در صورت ممانعت از انجام بازرسی های مقرر در قانون از سوی بنگاه رهنی یا عدم ارائه اسناد و مدارک مورد تقاضا،

ذ) در صورت نقض مهلت ارائه حسابدهی مقرر در قانون و ناشی از فعالیت کارگشایی از سوی بنگاه رهنی به مدت بیش از ۱۰ روز،

ر) در صورت نقض شدید الزامات و شرایط مجوز و همچنین الزامات قوانین یا دیگر اسناد حقوقی تنظیم کننده فعالیت کارگشایی از سوی بنگاه رهنی در طول فعالیت خود،

ز) طبق درخواست شخص دارای مجوز،

ژ) در صورت عدم پرداخت عوارض دولتی سالانه،

س) سایر موارد پیش بینی شده به موجب قانون.

۲. عملکرد مجوز بر اساس تبصره «ژ» بند ۱ این ماده از روز عدم پرداخت عوارض دولتی سالانه در مهلت مندرج در مجوز، تعلیق شده محسوب خواهد شد.

۳. اجرای فعالیت کارگشایی از سوی بنگاه رهنی در طی مهلت تعلیق عملکرد مجوز (اعطای وام های جدید) اجرای فعالیت کارگشایی بدون مجوز محسوب خواهد شد.

(اصلاح ماده ۱۹ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۵/۱۲/۰۸ (۱۳۸۴/۰۹/۱۷) شماره ۲۴۶ - ن)

ماده ۲۰. توقف عملکرد مجوز

۱. نهاد تام الاختیار در موارد زیر می تواند عملکرد مجوز را متوقف نماید:

الف) اگر بنگاه رهنی در حسابدهی های مندرج در بند ۱ ماده ۱۵ این قانون اطلاعات جعلی ارائه نموده باشد،

ب) اگر بنگاه رهنی در زمان ارائه درخواست نامه دریافت مجوز یا پس از آن و تا زمان دریافت مجوز اطلاعات مورد نیاز را تحریف کرده باشد یا اطلاعات ناقص ارائه کرده باشد (اگر ارائه درست یا کامل آنها منجر به رد درخواست نامه دریافت مجوز می گردید)،

پ) اگر بنگاه رهنی در طی دو سال پس از اعمال جریمه به مقرر ماده ۱۸ این قانون، برای سومین بار مرتکب خلافی شده باشد که پایه و اساس اعمال جریمه واقع گردد،

ت) اگر بنگاه رهنی در طی یک سال پس از اعمال جریمه به مقرر ماده ۱۹ این قانون، مرتکب خلافی شده باشد که پایه و اساس تعلیق مجدد عملکرد مجوز باشد،

ث) در موارد انحلال شخص حقوقی یا توقف فعالیت موسسه دار شخصی که فعالیت کارگشایی اجرا می نمایند،

ج) در صورت مرتکب خلاف عمدی از سوی بنگاه رهنی،

چ) در صورت اجرای فعالیت کارگشایی یا عملکرد مجزای آن یا عملکرد جداگانه بر حسب شرایط مجوز از طریق نقض الزامات تعلیق در طی مهلت تعلیق عملکرد مجوز،
ح) در صورت عدم اجرای دستور رفع تخلف در پی هشدار داده شده از سوی نهاد تام الاختیار به مقرر قانون،

خ) پیرو درخواست نامه سازمان دهنده،

د) در سایر موارد پیش بینی شده در قانون.

عملکرد مجوز بر حسب مصوبه نهاد تام الاختیار پیرامون بی اعتبار شناختن مجوز متوقف می گردد.

۲. به غیر از مورد پیش بینی شده به موجب تبصره «خ» بند ۱ این ماده در طی یک سال پس از توقف عملکرد مجوز موارد زیر حق مراجعه جهت دریافت مجوز نخواهند داشت:

الف) سازمانی که عملکرد مجوز آن متوقف شده باشد،

ب) در موقع ثبت پایه و اساس توقف عملکرد مجوز، سازمانی که مشارکتی به میزان بیش از یک سوم سرمایه اولیه سازمان مذکور را داشته باشد،

پ) آن سازمانی که هرگونه شخص حقیقی یا حقوقی دارای مشارکت بیش از یک سوم سرمایه اولیه آن در موقع ثبت پایه و اساس توقف فعالیت مجوز در سرمایه اولیه سازمانی که مجوز آن بی اعتبار گردیده است دارای مشارکتی بیش از یک سوم بوده باشد.

۳. در صورت توقف عملکرد مجوز متکی بر اساس پیش بینی شده به موجب بند ۱ این ماده، شخص فقط یک سال پس از توقف عملکرد مجوز مجاز خواهد بود تا جهت دریافت مجوز جدید مراجعه نماید.

۴. عملکرد مجوز متکی بر اساس بند ۱ این ماده یک روز پس از زمان تحویل مصوبه نهاد تام الاختیار به شخص دارای مجوز یا روز ثبت ورود آن در نزد وی یا ارسال شایسته آن از سوی نهاد تام الاختیار، چنانچه برحسب درخواستنامه شخص دارای مجوز زمان دیرتری پیش بینی نشده باشد، متوقف شده محسوب خواهد شد.

از روز انحلال شخص حقوقی یا توقف فعالیت موسسه دار شخصی دارای مجوز، عملکرد مجوز بر اساس تبصره «ث» بند ۱ این ماده توقف یافته محسوب خواهد شد.

(اصلاح ماده ۲۰ به موجب قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۵/۱۲/۰۸ (۱۳۸۴/۰۹/۱۷) شماره ۲۴۶ - ن،

قانون اصلاحی مورخه ۲۰۰۶/۰۵/۲۳ (۱۳۸۵/۰۳/۰۲) شماره ۸۲ - ن)

فصل ۵

مفاد نهایی

ماده ۲۱. مفاد نهایی

۱. تا به اجرا در آمدن این قانون، مجوزهایی که بر حسب مقررات وضع شده صادر شده است با رعایت الزامات این قانون تا پایان مهلت عملکرد آنها معتبر خواهند بود.
۲. تا به اجرا در آمدن این قانون، قراردادهایی که دست اندرکاران بنگاه های رهنی با شرکت های بیمه غیر مطابق با شرایط تبصره «ت» بند ۲ ماده ۶ این قانون منعقد نموده اند در مهلت سه ماه پس از لازم الاجرا شدن این قانون می بایستی با شرایط تبصره «ت» بند ۲ ماده ۶ این قانون مطابقت داده شوند.
۳. پس از به اجرا در آمدن این قانون، دست اندرکاران بنگاه های رهنی در مهلت سه ماه می بایستی شرایط کلی اعطای وام که به موجب بند ۲ ماده ۵ این قانون وضع گردیده است، جهت جلب موافقت به نهاد تام الاختیار ارائه نمایند.
۴. این قانون ده روز پس از انتشار رسمی آن معتبر و به اجرا در خواهد آمد.
۵. از زمان به اجرا در آمدن این قانون، قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بنگاه های رهنی و فعالیت کارگشایی» مصوب ۵ دسامبر سال ۲۰۰۰ به شماره ۱۳۳، بی اعتبار اعلام می شود.
۶. مفاد بندهای ۳ و ۴ ماده ۴۸ قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون صدور مجوز» شامل حال این قانون نمی شود.

رئیس جمهور ارمنستان: ر. کوچاریان

۲۵ دسامبر سال ۲۰۰۳ - ایروان

شماره ۴۳ - ن