

قانون جمهوری ارمنستان درباره بانک ها و فعالیات آنان

در تاریخ 30 ژوئن 1996 به تصویب مجلس ملی ارمنستان رسیده است.

باب 1

مقررات اصلی

ماده 1 موضوع قانون

این قانون شرایط و نحوه ثبت، صدور مجوز، تنظیم و توقف فعالیت، نظارت بانکهای فعال و تازه افتتاح شده در ارمنستان و نمایندگی ها و شعب آنان در خارج از کشور را تعیین می کند.

(ماده 1 در 23.10.01 تغییر کرده است، قانون ارمنستان-253)

ماده 2

سیستم بانکی جمهوری ارمنستان و تنظیم قانونی فعالیت بانکها

1. سیستم بانکی جمهوری ارمنستان شامل بانک مرکزی ارمنستان، بانکهای فعال ارمنستان) از این جمله شرکت های وابسته، شعب، نمایندگی ها، دفاتر آنها و شعب و نمایندگی های بانک های خارجی در ارمنستان است .

2. فعالیت بانک های ارمنستان توسط این قانون، قانون " بانک مرکزی جمهوری ارمنستان "، قانون " ورشکستگی بانک ها، مؤسسات اعتباری، شرکت های بیمه، شرکت های سرمایه گذاری و مدیران صندوق سرمایه گذاری " و قوانین دیگری تنظیم می شود. الزامات اضافی نسبت به فعالیت بانک به عنوان عضو گروه مالی در قانون "بانک مرکزی جمهوری ارمنستان" تعیین می شوند.

3. ویژگی های بانک همه آرامنه در قانون " بانک همه آرامنه " جمهوری ارمنستان تعیین می شود .

(بند 2 در 06.11.01 تغییر کرده است قانون ارمنستان-254، در 15.11.05 تغییر کرده است قانون ارمنستان-227، در 09.04.07 تغییر کرده است قانون ارمنستان-184، در 11.10.07 تغییر کرده است قانون ارمنستان-199، در 26.12.08 اضافه شده است قانون ارمنستان-34، در 22.12.10 اضافه شده است قانون ارمنستان-255، در 12.11.15 اضافه شده است قانون ارمنستان-134)

ماده 3 هدف اصلی قانون

هدف اصلی این قانون تأمین توسعه، قابلیت اطمینان و فعالیت عادی سیستم بانکی و ایجاد شرایط برابر برای رقابت آزاد اقتصادی بین بانک هاست.

ماده 4 بانک و فعالیت بانکی

1. بانک نهادی حقوقی است که بر اساس مجوز صادر شده طبق مقررات این قانون مجاز به انجام فعالیت بانکی است.

2. فعالیت بانکی شامل قبول سپرده ها، ارائه پیشنهاد قبول سپرده ها، توزیع آنان را از نام و با ریسک قبول کننده سپرده از طریق دادن وام ، اعتبار و(یا) انجام سرمایه گذاری است.

انجام فعالیت بانکی در سرزمین ارمنستان بدون مجوز بانک مرکزی ممنوع است.

ماده 5 سپرده

سپرده پولیست که شرایط دادن آن مطابق با مقررات قرارداد سپرده بانکی مذکور در قانون مادی جمهوری ارمنستان است که با شرط موافقت پذیرش ریسک استفاده از آن توسط سپرده گذار یا برای خریدن یا اجاره کردن آن به عنوان اموال ، برای جبران کاری یا خدمات ارائه شده داده نشده است .

(ماده 5 در 23.10.01 ویرایش شده است، قانون ارمنستان-253)

ماده 6 استفاده از "کلمه " بانک

1. فقط اشخاص دارای مجوز، شعب و نمایندگی های آنها می توانند در نامشان از کلمه "بانک" یا مشتقات آن استفاده کنند مگر در مواردی که حق استفاده از کلمه مذکور طبق قانون یا قرارداد بین المللی تعیین شده است یا کلمه "بانک" معنی فعالیت بانکی ندارد .

2. بانک ها حق ندارند در نامشان از کلمات گم کننده استفاده کنند که می توانند باعث تشکیل نظر. نادرست در مورد وضعیت مالی و وضع حقوقی بانک شوند.

3. همچنین اجازه نیست اشخاصی که مجوز ندارند در تبلیغات و پیشنهادها عمومی از کلمه "بانک" یا مشتقات آن استفاده کنند اگر آن معنی فعالیت بانکی دارد.

(ماده 6 در 23.10.01 تغییر کرده و اضافه شده است، قانون ارمنستان—253)

ماده 7 اتحادیه ها و انجمن های بانکی

بانک ها با هدف تنظیم فعالیت خود ، ارائه و حفاظت منافع خود و حل کردن مشکلات دیگری با هم می توانند بدون هدف دریافت سود اتحادیه ها و انجمن ها تشکیل دهند و عضو آنان شوند . اتحادیه ها و انجمن های بانکی حق انجام فعالیت بانکی ندارند .ظرف مدت 10 روز پس از ثبت شدن اتحادیه ها و انجمن ها توسط مقامات دولتی صلاحیت دار آن را به اطلاع بانک مرکزی رسانده می شود .

ماده 8 اشخاص وابسته

1. طبق این قانون، قوانین دیگری تنظیم کننده فعالیت بانک ها، قانون تنظیم کننده فعالیت گروه‌های

مالی اشخاص حقوقی وابسته بشمار می روند، اگر :

الف- این شخص حقوقی با حق رأی دارای 20% و بیشتر از سهام دارای حق رأی شخص دوم است، یا با مشارکت خود یا طبق قرارداد بین این اشخاص می‌تواند تصمیمات شخص دوم را تعیین کند

ب- شرکت کننده ای (سهامدار) و (یا) شرکت کنندگان (سهامداران) یا اعضای خانواده یکی از آنها که دارای 20% و بیشتر از سهام رایگیری و امکان تعیین تصمیمات او به ترتیب مجاز هستند، حق دارند به طور مستقیم یا غیر مستقیم مالک 20% و بیشتر از سهام رایگیری شخص دوم شود و فرصت تعیین تصمیمات وی به ترتیب مجاز کسب کند.

پ- یک سوم تعداد اعضای خانواده، مقامات اداره یا اشخاص انجام دهنده همچون وظایف یکی از آنها همزمان عضو اداره یا شخصی انجام دهنده همچون وظایف شخص دوم است.

ت- آنها با توجه به منافع اقتصادی مشترک متحد کار کردند یا بانک مرکزی آنها را اینطور دانسته است.

2. طبق این قانون، قوانین دیگری تنظیم کننده فعالیت بانک ها، قانون تنظیم کننده فعالیت گروه‌های مالی اشخاص واقعی وابسته بشمار می روند، اگر بانک مرکزی آنها را اینطور دانسته یا اگر آنها عضو یک خانواده هستند، دارای یک اموال و دارایی‌ها هستند، با هم تجارت می‌کنند یا با توجه به منافع اقتصادی مشترک متحد کار کردند .

3. طبق این قانون، قوانین دیگری تنظیم کننده فعالیت بانک ها، قانون تنظیم کننده فعالیت گروه‌های

مالی اشخاص واقعی و حقوقی وابسته بشمار می روند، اگر بانک مرکزی آنها را اینطور دانسته یا با توجه به منافع اقتصادی مشترک متحد کار کردند یا شخص واقعی یا عضو خانواده او

الف- شرکت کننده دارای 20% و بیشتر سهام این شخص حقوقی است

ب- شخص دارای فرصت تعیین تصمیمات شخص حقوقی به ترتیب مجاز است

پ- رئیس یا معاون رئیس یا عضو هیئت مدیره، مدیر عامل یا معاون او، حسابدار ارشد یا معاون او، رئیس یا عضو واحد حسابرسی داخلی این شخص حقوقی است یا دارای همچون مقام دیگری می باشد

ت- کارمند شخص حقوقی یا تقسیمات آن که طبق استانداردهای بانک مرکزی، اساسنامه و اسناد حقوقی داخلی دیگری این شخص حقوقی و به نظر بانک مرکزی وابسته با فعالیت اصلی

شخص حقوقی است یا تحت مدیریت مستقیم مقامات شخص حقوقی کار می‌کند یا در تصمیم‌گیری مقامات شخص حقوقی تأثیر خیلی مهمی دارد .

4. طبق این قانون، قوانین دیگری تنظیم‌کننده فعالیت بانک‌ها، قانون تنظیم‌کننده فعالیت گروه‌های مالی پدر، مادر، شوهر، مادر پدر شوهر، مادر بزرگ، پدر بزرگ، خواهر، برادر، بچه‌ها، شوهر و بچه‌های خواهر و برادر عضو یک خانواده هستند.

(ماده 8 در 23.10.01 ویرایش شده قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 ویرایش شده قانون ارمنستان-227، در 12.11.15 اضافه شده است قانون ارمنستان-134)

ماده 9 مشارکت قابل توجهی

1. طبق این قانون، قوانین دیگری تنظیم‌کننده فعالیت بانک‌ها، قانون تنظیم‌کننده فعالیت گروه‌های مالی مشارکت قابل توجهی شخص حقوقی در سرمایه قانونی می‌تواند مستقیم و غیر مستقیم باشد .

2. طبق این قانون، قوانین دیگری تنظیم‌کننده فعالیت بانک‌ها، قانون تنظیم‌کننده فعالیت گروه‌های مالی مشارکت قابل توجهی شخص حقوقی در سرمایه قانونی مشارکت مستقیم است در صورتی که شرکت‌کننده دارای 10% و بیشتر از سهام با حق رأی شخص حقوقی می‌باشد.

3. طبق این قانون، قوانین دیگری تنظیم‌کننده فعالیت بانک‌ها، قانون تنظیم‌کننده فعالیت گروه‌های مالی مشارکت قابل توجهی شخص حقوقی در سرمایه قانونی مشارکت غیر مستقیم است در صورتی که:

الف- شرکت‌کننده در سرمایه قانونی شخص حقوقی مشارکت (سهام) ندارد یا دارای تا 10% از سهام با حق رأی این شخص حقوقی یا مشارکت بدون حق رأی می‌باشد ، ولی طبق استاندارد های هیئت مدیره بانک مرکزی از طریق مشارکت می‌تواند تصمیمات مقامات شخص حقوقی را تعیین کند، تأثیر مهمی در تصمیم‌گیری آنها داشته باشد ، خطوط و زمینه‌های فعالیت شخص حقوقی را تعیین کند.

ب- شرکت‌کننده در سرمایه قانونی شخص حقوقی مشارکت (سهام) ندارد یا دارای تا 10% از سهام با حق رأی این شخص حقوقی یا مشارکت بدون حق رأی می‌باشد ، ولی می‌تواند تصمیمات مقامات شخص حقوقی را تعیین کند، تأثیر مهمی در تصمیم‌گیری آنها داشته باشد ، خطوط و زمینه‌های فعالیت شخص حقوقی را به حکم حق ادعای خود نسبت به شخص حقوقی تعیین کند.

پ- شرکت‌کننده در سرمایه قانونی شخص حقوقی دارنده مشارکت قابل توجهی در سرمایه قانونی شخص حقوقی دارای مشارکت 50% و بیشتر سهام با حق رأی می‌باشد.

ت- شرکت‌کننده در سرمایه قانونی شخص حقوقی دارنده مشارکت قابل توجهی در سرمایه قانونی شخص حقوقی مشارکت دارد یا ندارد و طبق استاندارد های هیئت مدیره بانک مرکزی با اعتبار و حیثیت خود می‌تواند تصمیمات مقامات شخص حقوقی را تعیین کند، تأثیر مهمی در تصمیم‌گیری آنها داشته باشد ، خطوط و زمینه‌های فعالیت شخص حقوقی را تعیین کند

(ماده 9 در 23.10.01 ویرایش شده قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 ویرایش شده است قانون ارمنستان-227، در 12.11.15 اضافه شده است قانون ارمنستان-134)

ماده 10 شرکت های تابعه

(ماده نامعتبر شده است ، در23.10.01 ، قانون ارمنستان-253)

ماده 11 مستقل بودن بانک ها

1.تحت تاثیر قرار دادن مدیران بانک طی انجام وظایف رسمی خود و دخالت در فعالیت بانک بجز موارد پیش‌بینی شده در قانون ممنوع است.

مدیران بانک به ترتیب تعیین شده در قانون می‌توانند حق حمل سلاح داشته باشند .

2.ضرر و زیان وارده به بانک در نتیجه تأثیر غیر قانونی بر مدیران بانک یا دخالت غیر قانونی در فعالیت بانک باید به ترتیب تعیین شده در قوانین و اسناد حقوقی دیگری جبران شود .

3.دولت و بانک ها برای تعهدات خود مسئولیت ندارند اگر خودشان این تعهدات را قبول نکردند .
بانک مرکزی و بانک ها برای تعهدات خود مسئولیت ندارند.

4.بانک ها به طور مستقل دارایی‌های خودشان را تملک و اداره می کنند، از آنها استفاده می کنند.

(پاراگراف نامعتبر شده است، در15.11.05 ، قانون ارمنستان-227)

(ماده 11 در 23.10.01 اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 تغییر کرده است قانون ارمنستان-227، در 29.11.11 تغییر کرده است قانون ارمنستان-304)

باب 2

انواع سازمانی و حقوقی، ساختار و مدیریت بانک ها

ماده 12 انواع سازمانی و حقوقی بانک ها

1.بانک ها به ترتیب تعیین شده در این قانون به عنوان شرکت سهامی، شرکت با مسئولیت محدود یا بانک تعاونی تاسیس می‌شوند.

2.بانک ها مشمول قوانین و اسناد حقوقی دیگری مربوط به شرکت های سهامی و شرکت های با مسئولیت محدود هستند اگر این قانون قوانین دیگری تعیین نمی کند .

3. بانک تعاونی بانکداری که شرکت کنندگان آن صرف نظر از میزان مشارکت خودشان در سرمایه قانونی بانک دارای حق یک رأی هستند.

بانک تعاونی حد اقل سه شرکت کننده دارد .

اگر تعداد شرکت کنندگان بانک تعاونی از سه نفر کمتر می شود در این صورت بانک قابل انحلال است یا باید ظرف مدت 6 ماه تعدادشان را اضافه کند .

(پاراگراف نامعتبر شده است، در 15.11.05 ، قانون ارمنستان-227)

(ماده 12 در 15.11.05 تغییر کرده است، قانون ارمنستان-227)

ماده 13 شرکت کنندگان بانک

1. بنیان گذاران بانک، سهامداران بانکی که شرکت سهامی است، شرکت کنندگان بانک تعاونی و بانک با مسئولیت محدود شرکت کنندگان بانک هستند .

2. مقامات دولتی و محلی جمهوری ارمنستان می توانند در موارد و به ترتیب تعیین شده در قوانین شرکت کننده بانک شوند .

3. احزاب و اتحادیه های صنفی نمی توانند شرکت کننده بانک باشند.

4. بانک های فعال در ارمنستان حق اداره رجیستری شرکت کنندگان خودشان را ندارند . بانک های فعال در جمهوری ارمنستان که شرکت سهامی هستند، موظفند اداره رجیستری شرکت کنندگان خود را به اشخاص مربوطه تعیین شده در قانون " شرکت های سهامی " جمهوری ارمنستان تحویل بدهند . بانک هایی که شرکت تعاونی و با مسئولیت محدود هستند موظفند اداره رجیستری شرکت کنندگان خود را به بانک مرکزی تحویل بدهند.

(ماده 13 در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227، در 24.06.10 ویرایش شده است قانون ارمنستان-106)

ماده 14 شعب بانک ها

1. بانک های فعال در ارمنستان می توانند در ارمنستان و خارج از آن به ترتیب تعیین شده در این قانون شعب تاسیس کنند.

2. شعبه بانک بخشی جدا از بانک است که شخص حقوقی نیست ، در خارج از محل بانک قرار دارد، در چهارچوب اختیارات تفویض شده از طرف بانک فعالیت می کند، به نام این بانک فعالیت بانکی (و) یا (عملیات های مالی تعیین شده در این قانون را انجام می دهد .

3. بانک های خارجی می توانند در ارمنستان به ترتیب تعیین شده در این قانون شعب و نمایندگی ها تاسیس کنند . شعبه بانک بر اساس مجوز فعالیت بانکی و عملیات های مالی انجام می دهد . بانک مرکزی می تواند برای قبول کردن سپرده ها در ارمنستان از طرف شعبه بانک خارجی شرایط اضافی تعیین کند . این شرایط باید برای همه شعب بانک های خارجی فعال در ارمنستان یکی باشند .

ماده 15 نمایندگی های بانک ها

1. بانک های فعال در ارمنستان می توانند در ارمنستان و خارج از آن به ترتیب تعیین شده در این قانون نمایندگی ها تاسیس کنند.

2. نماینده بانک بخشی جدا از بانک است ، شخص حقوقی نیست ، در خارج از محل بانک قرار دارد که بازار را تحقیق می کند، به نام بانک قرارداد می بندد و همچون عملیات ها انجام می دهد . نمایندگی حق انجام فعالیت بانکی و عملیات های مالی تعیین شده در این قانون ندارد .

ماده 16 دفتر های عملیاتی بانک

(ماده نامعتبر شده است، در 23.10.01 قانون ارمنستان-253)

ماده 17 سرمایه بانک ها

میزان سرمایه بانک در اساسنامه آن ذکر می شود . سرمایه پرداخت شده در واقع از سرمایه گذاری های شرکت کنندگان بانک تشکیل می شود و برابر با:

الف- مبلغ سرمایه گذاری شده مطابق با سهام شرکت کنندگان بانک تعاونی یا بانکی که شرکت با مسئولیت محدود است،

ب- مبلغ دریافت شده از فروش همه انواع سهام توزیع شده از طرف بانکی که شرکت سهامیست

2. سرمایه قانونی بانک ها با پول ارمنستان پر می شود.

(ماده 17 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 ویرایش شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-227)

ماده 18 محدودیت در کسب مشارکت قابل توجهی در سرمایه قانونی بانک

1. شخصی یا اشخاص وابسته در سرمایه قانونی بانک در نتیجه یک با چند معامله می توانند فقط با موافقت بانک مرکزی مشارکت قابل توجهی را کسب کند .

برای دریافت کردن موافقت اولیه برای کسب مشارکت قابل توجهی در سرمایه قانونی بانک شخص از طریق بانک به بانک مرکزی اطلاعیه ارائه می دهد درباره اینکه شخصی دیگری از طریق مشارکت خود دارای مشارکت قابل توجهی غیر مستقیم در بانک تاسیس شدنی نمب باشد ، در غیر این صورت این شخص موظف است مدارک مربوط به اشخاص کسب کننده مشارکت قابل توجهی غیر مستقیم را نیز به بانک مرکزی ارائه دهد . برای اینکه شخص شرکت کننده مهم غیر مستقیم باشد موافقت اولیه بانک مرکزی به ترتیب تعیین شده در این ماده ضروری است .

برای دریافت کردن موافقت اولیه برای کسب مشارکت مهم در سرمایه قانونی بانک شخص از طریق بانک باید اثبات های) مدارک، اطلاعات و گیری (کامل و کافی قانونی بودن پیدایش وجوه سرمایه گذاری، همچنین به ترتیب تعیین شده توسط بانک مرکزی مشخصات اشخاصی حقوقی (از این جمله نام، آدرس، گزارش های مالی، اطلاعات در مورد مدیران و اشخاص دارای مشارکت

مهم (که در آنها شخص کسب کننده مشارکت مهم در سرمایه قانونی بانک شخص دارنده مشارکت مهم می باشد، ارائه دهد .

فهرست ، شکل، ترتیب و شرایط ارائه اطلاعات، مدارک مذکور در پاراگراف های دوم و سوم این بخش را که به بانک مرکزی برای دریافت کردن موافقت اولیه برای کسب مشارکت مهم در سرمایه قانونی بانک توسط شخصی یا اشخاص وابسته از طریق بانک ارائه می شوند ، از طرف بانک مرکزی تعیین می شود .

بانک مرکزی طرف مدت 1 ماه بعد از دریافت کردن مدارک به ترتیب تعیین شده در این بخش آنان را تحقیق می کند .این مدت 1 ماه که برای تحقیق بعضی حقایق از طرف بانک مرکزی مورد نیاز هست می تواند به تصمیم هیئت مدیره بانک مرکزی متوقف شود .در صورت رد نکردن درخواست و اطلاع ندادن به شخص در مورد متوقف کردن این مدت 1 ماه، موافقت صادر شده محسوب می شود .

2.بانک مرکزی ظرف 10 روز درخواست را رد کی کند، اگر:

الف-شخص دارای محکومیت برای جرم و جنایت عمدی

ب-شخص به حکم قانونی دادگاه از حق دارای مقامی در زمینه های اقتصادی، حقوقی، بانکداری، مالیات، تجاری، محروم شدند،

پ-شخص ورشکسته شناخته شده و بدهی های پرداخت نشده دارد،

ت-در نتیجه عملیات های شخص، بانک یا شخص دیگری ورشکست شدند،

ث-این شخص یا اشخاص وابسته در گذشته یک عمل انجام داده که به نظر بانک مرکزی دلیل این باور می شود که عملیات های این شخص به عنوان شخصی دارای حق رأی در موقع اتخاذ تصمیمات بلندترین مقام بانک می تواند باعث ورشکستگی و بدتر شدن وضعیت مالی بانک و بی اعتبار شدن شهرت و خوشنامی بانک شوند.

ج-این معامله باعث محدودیت رقابت آزاد اقتصادی شد یا خواهد شد،

چ-شخص و اشخاص وابسته به او کسب کننده مشارکت مهم در سرمایه قانونی بانک در نتیجه این معامله، در بازار بانکی جمهوری ارمنستان در نتیجه این معامله موقعیت ویژه بدست می آورند که به آنها فرصت تعیین کردن شرایط و قیمت های معاملات یا حد اقل یکی از آنها مذکور در ماده 34 این قانون می دهد.

ح-در مدارک ارائه شده اطلاعات نادرست و غیر قابل اعتماد است یا مدارک به نقض شکل و ترتیب تعیین شده توسط بانک مرکزی ارائه شده است،

خ -شخص و اشخاص وابسته به او کسب کننده مشارکت مهم در سرمایه قانونی بانک در نتیجه این معامله به نظر بانک مرکزی در وضعیت بد مالی قرار دارند، بدتر شدن وضعیت مالی شرکت کننده مهم یا اشخاص وابسته به او می تواند باعث بدتر شدن وضعیت مالی بانک شود، فعالیت اشخاص و) یا اشخاص وابسته به آنها کسب کننده مشارکت مهم در سرمایه قانونی بانک یا جنبه روابط آنها با بانک می تواند مانع انجام نظارت مؤثر بانک مرکزی شوند ،

د-شخص اثبات های کامل و کافی(مدارک، اطلاعات و غیره) درباره قانونی بودن پیدایش وجوه سرمایه گذاری خود را ارائه نمی دهد

بدون موافقت اولیه بانک مرکزی، قرارداد دریافت کردن مشارکت مهم در سرمایه قانونی بانک ناچیز است .

4. این محدودیت‌های تعیین شده در این ماده شامل کسب کردن مشارکت در سرمایه قانونی بانکی که طبق قانون « تنظیم بازار اوراق بهادار » جمهوری ارمنستان صادرکننده پاسخگو است، نیستند، اگر آن در بورس اوراق بهادار انجام شده و بیشتر از 20% از سرمایه قانونی بانک نیست، اگر بیشتر است موافقت اولیه بانک مرکزی به ترتیب تعیین شده در این ماده دریافت می شود .

5. افراد واقعی دارای اقامت دائمی و فعالیت در مناطق گریزگاه مالیاتی، همچنین اشخاص حقوقی و غیر حقوقی تشکیل و ثبت شده در این مناطق، اشخاص وابسته به اشخاص تعیین شده در این بند در نتیجه یک یا چند معامله در سرمایه قانونی بانک می‌توانند فقط به ترتیب تعیین شده در این ماده با موافقت اولیه بانک مرکزی مشارکت بدست بیاورند. فهرست مناطق گریزگاه مالیاتی توسط هیئت مدیره بانک مرکزی تعیین می‌شود.

اشخاص حقوقی تاسیس شده با مشارکت اشخاص مذکور در این بند یا اشخاص وابسته به آنها می‌توانند فقط به ترتیب تعیین شده در این ماده با موافقت اولیه بانک مرکزی مشارکت بدست بیاورند.

6. به ترتیب تعیین شده در این ماده موافقت اولیه بانک مرکزی برای انجام هر معامله و معاملات جدید که در نتیجه آنها مشارکت شخص (و) یا (اشخاص وابسته در سرمایه قانونی بانک به ترتیب بیشتر از 10%، 20% و 50%، 75% می باشد، الزامی است.

(ماده 18 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 ویرایش و اضافه شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-46، در 15.11.05 ویرایش و اضافه شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-227)

ماده¹ 18 کسب کردن مشارکت دیگری در سرمایه قانونی بانک

1. شخص یا اشخاص وابسته در نتیجه یک یا چند معامله می‌توانند با موافقت اولیه بانک مرکزی مشارکت دیگری) کم اهمیت (بدست بیاورند. مشارکت کم اهمیت مشارکتی است که شخص یا اشخاص وابسته آن را از شرکت کننده مهم دریافت می‌کنند و در نتیجه آن مشارکت شرکت کننده مهم در بانک کمتر می شود. موافقت اولیه بانک مرکزی برای انجام هر معامله و معاملات جدید که در نتیجه آنها مشارکت شخص دارای مشارکت مهم در بانک به ترتیب کمتر از 20% 50%، 75% یا 10% می شود، الزامی است. قرارداد کسب مشارکت دیگری بدون موافقت اولیه بانک مرکزی ناچیز است .

فهرست و شکل و ترتیب و شرایط ارائه اطلاعات و مدارک به بانک مرکزی توسط شخصی یا اشخاص وابسته از طریق بانک جهت دریافت کردن موافقت اولیه مذکور در این بخش از طرف بانک مرکزی تعیین می‌شود.

بانک مرکزی همه مدارک مورد نیاز را به ترتیب و در مدت‌های تعیین شده در ماده 18 این قانون بررسی می کند.

2. بانک مرکزی درخواست را رد می‌کند و به اطلاع درخواست کننده می‌رساند ، اگر دلایل مذکور در بخش دوم ماده 18 این قانون یا یکی از دلایل زیر موجود است:

الف-استانداردهای اقتصادی اصلی نقض شدند،

ب- به نظر هیئت مدیره بانک مرکزی دلیلی برای این باور هست که معامله می‌تواند باعث بدتر شدن وضعیت مالی بانک و بی‌اعتبار شدن شهرت و خوشنامی بانک شود،

پ- این محدودیت‌های تعیین شده در این ماده شامل موارد کسب کردن مشارکت از شرکت کننده مهم که طبق قانون «تنظیم بازار اوراق بهادار» جمهوری ارمنستان صادرکننده پاسخگو است، نیستند، اگر آن در بورس اوراق بهادار انجام شده و بیشتر از 20% از سرمایه قانونی بانک نیست، اگر بیشتر است. موافقت اولیه بانک مرکزی به ترتیب تعیین شده در این ماده دریافت می‌شود.

(ماده¹ 18 در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده 19 محدودیت‌های کسب بیشتر از 50% از مشارکت در سرمایه قانونی بانک

(ماده در 23.10.01 نامعتبر شده است، قانون ارمنستان-253)

ماده 20 اساسنامه بانک

1. اساسنامه بانک باید دارای موارد زیر باشد.

الف- اسم کامل بانک یا مخفف آن

ب- آدرس بانک

پ- نوع ساختار سازمانی و قانونی بانک

ت- در مورد انواع سهام (عادی و ممتاز)، میزان و ارزش اسمی سهام، همچنین انواع سهام ممتاز، حقوق صاحبان هر نوع و شکل سهام

ث- میزان سرمایه بانک

ج- هیئت مدیره، اختیارات و روش تصمیم‌گیری آنها

چ- ترتیب برنامه‌ریزی و برگزاری مجمع عمومی بنیانگذاران و شرکت کنندگان بانک، فهرست مسائلی که تصمیمات آنان باید توسط مقامات شرکت با اکثریت آراء یا با اتفاق آراء اتخاذ شوند.

ح- اطلاعات درباره نمایندگی‌ها و شعب بانک‌ها، همچنین ترتیب تاسیس و متوقف فعالیت آنان از طرف بانک

خ- اختیارات داده شده به بانک از طرف بانک اصلی (در مورد شعبه بانک خارجی)

د- ترتیب انجام نظارت بر بانک توسط بانک اصلی (در مورد شعبه بانک خارجی)

ذ- ترتیب انحلال بانک

ر-مقررات دیگری پیش‌بینی شده در قانون و اسناد حقوقی دیگری

حد اکثر میزان مشارکت (در مورد بانک‌هایی که شرکت سهامی هستند، میزان سهام دارای حق رأی) هر شرکت کننده یا بنیانگذار در سرمایه قانونی بانک در اساسنامه آن تعیین پمی شود

بانک موظف است به درخواست هر شخص ظرف 5 روز برای آشنا شدن با اساسنامه، تغییرات و متممات اساسنامه فرصت فراهم کند و همچنین کپی اساسنامه را در اختیار او بگذارد. هزینه ای که برای کپی پرداخت می‌شود نمی‌تواند بیشتر از هزینه ای که برای آماده کردن این کپی خرج می‌شود باشد.

4. تغییرات و اضافات در اساسنامه، همچنین تصویب اساسنامه با نسخه جدید در مجمع عمومی شرکت. کنندگان بانک با اکثریت آرای (4/3) انجام می‌شود.

(ماده 20 در 23.10.01 تغییر کرده، ویرایش و اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 تغییر کرده و اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 21 ارکان بانک

1. بانک دارای ارکان زیر می‌باشد:

الف-مجمع عمومی شرکت کنندگان بانک (از این به بعد مجمع عمومی)

ب-هیئت مدیره بانک

پ-مدیر عامل بانک یا رئیس اداره، در موارد بیش بینی شده در اساسنامه مدیریت بانک یا اداره (از این به بعد مدیریت)

2. ترتیب تشکیل ارکان و فعالیت و چارچوب اختیارات آنان طبق "قانون شرکت های سهامی" جمهوری ارمنستان و اساسنامه بانک تعیین می‌شود اگر در این قانون چیز دیگری پیش‌بینی نشده است .

3. صرف نظر از نوع ساختار سازمانی و قانونی، بانک ها موظف اند ارکان، حسابدار کل و اداره حسابرسی داخلی داشته باشند

ماده . 21 مجمع عمومی شرکت کنندگان بانک و اختیارات آن

مجمع عمومی شرکت کنندگان بانک بالاترین رکن بانک است. اختیارات آن به شرح زیر است:

الف-تصویب اساسنامه، تغییر و تکمیل آن

ب-تجدید ساختار بانک

پ-انحلال بانک

ت-تصویب ترازنامه

ث- تصویب تعداد اعضای هیئت مدیره، انتخاب و عزل آنها. مسایل مربوط به تعداد اعضا و انتخاب آنها فقط در جلسات عمومی سالیانه بحث می شود. مسأله انتخاب اعضای شورا در مجمع عمومی فوق العاده بحث می شود فقط در صورتی که از طرف آن تصمیمی برای عزل بعضی از اعضای یا کلیه آنها گرفته شده است.

ج- افزایش سرمایه

چ- انتخاب بازرس به پیشنهاد هیئت مدیره

ح - تصویب گزارش های سالیانه بانک، توزیع سودها و ضارها، اتخاذ تصمیم مربوط به پرداخت سود سهام سالانه، تصویب میزان سود سهام سالیانه

خ- تایید ترتیب برگزاری مجمع عمومی

د- تشکیل کمیته محاسب

ذ- جمع آوری و تقسیم سهام

ر- تشکیل شرکت های فرعی و وابسته

ز- مشارکت در شرکت های فرعی و وابسته

ژ- تشکیل اتحادات شرکت های اقتصادی

س- مشارکت در اتحادات شرکت های اقتصادی

ش- تعیین میزان حقوق اعضای شورا

ص- اتخاذ تصمیم در مورد استفاده نکردن از حق تقدم کسب سهام

ض- سایر موارد پیش بینی شده در این قانون

3. اتخاذ تصمیم در مورد مسایل مذکور در بند 2 این ماده فقط حق مجمع عمومی است و نمی تواند به هیئت مدیره، مدیر عامل، معاونین آن، اعضای مدیریت، حسابدار ارشد بانک یا به شخص دیگری منتقل شود، بجز موارد مذکور در بند های ر-س بخش دوم این ماده و مسئله افزایش سرمایه قانونی بانک که حق اتخاذ تصمیمات مربوط به آنها می تواند طبق اساسنامه بانک یا به تصمیم مجمع عمومی به هیئت مدیره منتقل شود.

(ماده¹ 21 در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده² 21 تنظیم فعالیت مجمع عمومی

1. تصمیمات مجمع عمومی با رأی غیابی نیز به تصویب می رسند جز موارد مذکور در تبصره های ب، پ، ح بند 2 ماده¹ 21. مجمع عمومی سالانه نمی تواند از طریق رایگیری غیابی برگزار شود. جلسات غیابی مجمع عمومی طبق ترتیب تشکیل و برگزاری جلسات غیابی مقرر در اساسنامه بانک تشکیل می شوند. در جلسه ای که اعضای آن از طریق تلفن یا با نحوه دیگری شرکت می کنند اخذ تصمیم نیز ممکن است. این جلسه جلسه غیابی محسوب نمی شود.

افرادى زير مى‌توانند به مجمع عمومى شركت كنند:
الف- شركت‌كنندگان كه صاحب سهام عادى هستند
ب-

- پ- اعضاى شورا و هيت مديره كه شركت‌كننده بانك نيستند و با حق رأى مشورتى حضور دارند.
ت- اعضاى قسمت حسابرسى داخلى بانك به عنوان تماشا‌كننده
ث- حسابرس مستقل بانك به عنوان تماشا‌كننده()
ج- نمايندگان بانك مركزى به عنوان تماشا‌كننده
چ- ساير اشخاص پيشبيني شده در اساسنامه،

3. تاريخ تنظيم فهرست شركت‌كنندگان بانك دارنده حق مشاركت به مجمع عمومى تمى تواند
زودتر از.

تصويب تصميم تشكيل مجمع عمومى و ديرتر از 45 روز قبل از تشكيل مجمع عمومى تعيين شود.
اگر مجمع عمومى با رايگيرى از دور تشكيل مى‌شود تاريخ تنظيم فهرست شركت‌كنندگان بانك
دارنده حق مشاركت به آن دست كم 35 روز قبل از تشكيل مجمع عمومى تعيين مى‌شود.
بانك ها آگهى تشكيل مجمع عمومى شان را، 15 روز قبل از تشكيل آن به اطلاع بانك مركزى
مى‌رسانند .

4. براى تنظيم فهرست شركت‌كنندگان بانك دارنده حق مشاركت به مجمع عمومى صاحب
اسمى سهام موظف است اطلاعات درباره اشخاصى كه به نفع آنها سهام

5. فهرست شركت‌كنندگان بانك دارنده حق شركت به مجمع عمومى بايد شامل اطلاعات درباره
اسم هر شركت‌كننده، محل اقامت و مشاركت در سرمايه قانونى متعلق به خود باشد.
اطلاعات در مورد مشاركت در سرمايه قانونى متعلق به سهامدار در فهرست شركت‌كنندگان
بانك دارنده حق شركت به مجمع عمومى بانك سهامى بايد طبق انواع سهام باشند.

6. فهرست اعضاى بانك دارنده حق شركت به مجمع عمومى براى آشنا شدن با آن بايد در اختيار
اعضاى بانك كه در رجىستري اعضاى بانك ثبت شده هستند گذاشته شود .

به درخواست عضو بانك، بانك موظف است مدركى درباره وارد كردن اسم او در فهرست اعضاى
دارنده حق شركت به مجمع عمومى صادر كند .

7. اجازه هست در فهرست اعضاى بانك دارنده حق شركت به مجمع عمومى فقط به قصد
تصحیح اشتباهات يا اعاده حقوق اعضاى بانك وارد نشده در آن تغييرات انجام داد .

(ماده² 21 در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده³ 21 هيئت مديره بانك و تشكيل آن

1. بانک توسط هیئت مدیره بانک که باید متشکل از حد اقل 5 و حد اکثر 15 عضو باشد، اداره می‌شود .

اعضای هیئت مدیره توسط مجمع عمومی سالانه انتخاب می‌شود، در صورت سلب صلاحیت عضوی توسط مجمع عمومی فوق العاده طبق قانون و اساسنامه.

اعضای بانک، همچنین هیئت مدیره (به طور استثناء بار اول در صورت تشکیل هیئت مدیره) می‌توانند پیشنهادات نامزدهای عضویت هیئت مدیره بانک را به مجمع عمومی ارائه کنند..

2. اعضای که در روز تشکیل فهرست دارندگان حق شرکت به مجمع عمومی دارای 10% و بیشتر سهامی که حق رأی دارند باشند حق دارند بدون شرکت به انتخابات عضو هیئت مدیره باشند یا در آن نماینده خودشان داشته باشند .

3. اعضای که در روز تشکیل فهرست دارندگان حق شرکت به مجمع عمومی دارای تا 10% سهامی که حق رأی دارند باشند می‌توانند متحد شوند و در صورت دریافت 10% و بیشتر سهامی که حق رأی دارند می‌توانند نماینده خودشان را بدون انتخاب مجمع عمومی جزو هیئت مدیره کنند .

فقط با وجود قرارداد درباره تشکیل گروه اعضای بانک می‌توان نماینده را همانطوری که در پاراگراف اول یادداشت شده در جزو شورا وارد کرد.

این قرارداد باید شامل شرایط و اطلاعات زیر باشد:

الف-اطلاعات درباره اعضای متحد بانک ، از این جمله میزان سهامی که حق رأی دارد

ب-اطلاعات پیشبینی شده در بند 5 ماده 43 این قانون درباره نامزد شورا پیشنهاد شده از طرف اعضای متحد

پ-شرطی که اعتبار این قرارداد حد اقل 1 سال است و تا تمام شدن اعتبار قرارداد قابل تغییر یا فسخ نمی باشد .

ت-شرایط دیگری

کپی های قرارداد در روز برگزاری مجمع عمومی، در صورت رأی گیری از دور 30 روز قبل از آخرین روز مدت مقرر برای قبول برگ‌های رأی پر شده به همه اعضای مجمع عمومی داده می‌شود.

4. اعضای که در سرمایه مجاز مشارکت کوچک دارند حق دارند نماینده خودشان را جزو شور بانک کنند.

سهامداری که کمتر از 10% سهام را که حق رأی دارد مالک می‌باشد و قرارداد بیان شده در بند 3 این ماده نبسته است دارنده مشارکت کوچک در سرمایه قانونی بانک محسوب می‌شود . نماینده متحد دارندگان مشارکت کوچک در سرمایه قانونی بانک باید از طرف آنها پیشنهاد شود و بدون انتخاب مجمع عمومی جزو هیئت مدیره شود.

در انتخابات نماینده دارندگان مشارکت کوچک در سرمایه قانونی بانک فقط دارندگان مشارکت کوچک حاضر در مجمع عمومی یا نمایندگان آنها شرکت می‌کنند حتی اگر تعداد آنها یک نفر باشد . در این انتخابات نمی‌توانند اعضای شرکت کنند که قرارداد بیان شده در بند 3 این ماده بسته باشند.

ترتیب پیشنهاد و انتخاب نماینده دارندگان مشارکت کوچک در سرمایه قانونی بانک و وارد کردن آن در شورای بانک در اساسنامه مقرر می شود. اطلاعات درباره نماینده بدرخواست قانون در روز برگزاری مجمع عمومی ، در صورت رأی گیری از دور، 30 روز قبل از آخرین روز مهلت مقرر برای قبول برگ‌های رأی توسط هیئت مدیره به همه اعضای مجمع عمومی عرض می شود.

(ماده 21³ در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده 21⁴ اعضای هیئت مدیره

1. اعضای هیئت مدیره نباید به هم بسته باشند. اعضای هیئت مدیره و اعضای اداره اجرایی این بانک نمی‌توانند اشخاص وابسته باشند.

2. اعضای هیئت مدیره حقوق می‌گیرند.

مدت مدیریت اعضای هیئت مدیره از طرف مجمع عمومی تعیین می‌شود و نمی‌تواند کمتر از 1 سال باشد.

ماده 21⁵ رئیس هیئت مدیره بانک

رئیس هیئت مدیره از بین اعضای هیئت مدیره از طرف هیئت مدیره انتخاب می‌شود.

:وظایف رئیس شورا به شرح زیر است:

الف- ترتیب دادن امور هیئت مدیره

ب- تشکیل و ریاست جلسات هیئت مدیره

پ- صورت جلسات هیئت مدیره

ت- مدیریت مجمع عمومی بانک

ث - ترتیب دادن کار کمیته های وابسته به هیئت مدیره

(ماده 21⁵ در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده 21⁶ اختیارات هیئت مدیره بانک

:اختیارات هیئت مدیره بانک به شرح زیر است

الف- تعیین خطوط اصلی فعالیت بانک از این جمله تأیید برنامه پیشرفت بانک برای دوره آینده

ب- تشکیل جلسات سالانه و فوق العاده مجمع عمومی ، تأیید دستور روز، فراهم آوردن موجبات انجام کارهای مقدماتی مربوط به تشکیل و برگزاری جلسات

پ- منسوب و اخراج اعضای هیئت مدیره بانک؛ تعیین حقوق آنها

ت-تعیین استانداردهای نظارت داخلی، تشکیل بخش‌های حسابرسی داخلی بانک، تصویب برنامه کار سالانه آن، عزل کارمندان بازرسی داخلی، تصویب شرایط حقوق

ث-تصویب صورت حساب خرج های بانک

ج-تصویب ساختار سازمانی اداری و جاهای خالی کار بانک

چ-افزایش سرمایه بانک، اگر طبق اساسنامه یا تصمیم مجمع عمومی دارای چنین اختیار است

ح -ارائه پیشنهادات به مجمع عمومی مربوط به پرداخت سود سهامی، همچنین تنظیم فهرست اعضای دارنده حق دریافت سود سهامی. اعضای می‌توانند در این فهرست باشند که از تاریخ تنظیم فهرست اعضای دارنده حق شرکت در مجمع عمومی سالانه، در رجیستری اعضای بانک ثابت شده هستند

خ-تصویب اولیه صورت‌های مالی سالانه بانک و ارائه آن به مجمع عمومی

د-معرفی حسابرس را به تصویب مجمع عمومی

ذ-تعیین میزان حقوق حسابرس

ر-بعمل آوردن اقدامات برای از بین بردن اشتباهات بروز شده در نتیجه بررسی و نظارت انجام آنان

ز-قبول آیین نامه های داخلی در مورد ترتیب انجام عملیات مالی بانک مذکور در این قانون

ژ-تصویب اساسنامه واحدهای منطقه ای و ساختاری مستقل بانک، توزیع وظایف عمل‌کردی بین واحد های منطقه ای مستقل بانک

س -ارائه مسائل مذکور در بند ب ر-س بخش 2 ماده 21¹ به بحث مجمع عمومی

ش-اتخاذ تصمیم در مورد توزیع اوراق قرضه و اوراق بهادار دیگر بانک

ص-استفاده از ذخیره و صندوق های دیگری بانک

ض-ایجاد شعب، نمایندگی ها و مؤسسات بانک

ط-تعیین اصول و روشها و قواعد برای حسابداری و تنظیم گزارش های مالی بانک

ظ-اتخاذ تصمیمات دیگری پیشبینی شده در قانون

2. اتخاذ تصمیمات مربوط به مسائل مذکور در قسمت 1 این ماده فقط در صلاحیت هیئت مدیره بانک می‌باشد و نمی‌تواند به مقامات دیگری مدیریت بانک یا افراد دیگر سپرده شود، غیر از موردی مذکور در پاراگراف 2 این بخش.

3. هیئت مدیره بانک باید حل اقل سالی یک بار در جلسه خود گزارش (نامه به مدیریت) حسابرس خارجی را بحث کند، همچنین خطوط اصلی فعالیت بانک و استراتژی و آیین نامه‌های داخلی داگری را بحث و در صورت لزوم، در آنان تجدید نظر کند.

هیئت مدیره بانک باید سه ماه 1 بار گزارش های حسابداری کل و مدیر عامل (مدیریت) و واحد حسابرسی داخلی بانک را بحث کند .

ماده⁶ 21 در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده⁷ 21 جلسات هیئت مدیره

1. جلسات هیئت مدیره باید حد اقل دو ماه 1 بار تشکیل شوند. ترتیب تشکیل و برگزاری جلسات در اساسنامه مقرر می شود.

جلسات هیئت مدیره توسط رئیس هیئت مدیره به درخواست کتبی خودش، عضو هیئت مدیره، مدیر عامل) مدیریت (بانک، رئیس بخش حسابرسی داخلی، حسابرس خارجی، هیئت مدیره بانک مرکزی، عضو) اعضا (دارنده 5% و بیشتر سهام) که حق رأی دارند (تشکیل می شود.

2. جلسات هیئت مدیره می تواند به صورت غیابی طبق ترتیب تشکیل و برگزاری جلسات غیابی مذکور در اساسنامه بانک تشکیل شود. هیئت مدیره می تواند در جلسه ای اتخاذ تصمیم نماید که همه شرکت کنندگان آن از طریق تلفن، تلویزیون و وسایل دیگری ارتباط با هم ارتباط برقرار می کنند. این جلسه جلسه ای برگزار شده به صورت غیابی محسوب نمی شود. مسائل مذکور در بندهای پ، ت، د، ژ قسمت 1 ماده⁶ 21 این قانون، همچنین تصویب برنامه توسعه برای دوره آینده، مسائل مربوط به انتخاب رئیس هیئت مدیره نمی توانند در جلسه غیابی حل شوند..

3. حد نصاب جلسات هیئت مدیره در اساسنامه بانک تعیین می شود و نمی تواند کمتر از نصف اعضای هیئت مدیره باشد. تصمیمات هیئت مدیره با موافقت اکثریت اعضاء حاضر معتبر خواهد بود، اگر در این قانون چیز دیگری پیش بینی نشده یا طبق اساسنامه و قوانین تصویب شده توسط مجمع عمومی تعداد رأی بیشتر تعیین نشده است. هر عضو هیئت مدیره فقط دارای یک رأی است. انتقال حق رأی به شخص دیگری از این جمله به عضو دیگری هیئت مدیره اجازه نیست. در صورت برابری آرا، رأی رئیس هیئت مدیره قطعی است اگر در اساسنامه چیز دیگری پیش بینی نشده.

4. همه مسائل جلسات هیئت مدیره، جز مسائل مربوط به فقط می توانند در حضور مدیر عامل بانک بحث شوند...

5. برای جلسات هیئت مدیره باید صورت جلسه تنظیم شود. صورت جلسه طی 10 روز بعد از جلسه تنظیم می شود که در آن باید اطلاعات زیر ذکر شده باشد:

الف- تاریخ و ساعت و محل جلسه

ب- اشخاص شرکت کننده در جلسه

پ- دستور روز جلسه

ت- مسائل به رأی گذاشته شده و نتایج رأی گیری

ث- نظرات اعضای هیئت مدیره و اشخاص دیگری شرکت کننده در جلسات هیئت مدیره در مورد مسائل به رأی گذاشته شده

ج- تصمیمات تصویب شده در جلسه

صورت جلسه به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه می رسد و آنها برای صحت و قابل اطمینان بودن اطلاعات موجود در صورت جلسه مسئولیت دارند.

جلسه توسط رئیس هیئت مدیره اداره می شود و تصمیمات جلسه به امضای او می رسد. رئیس هیئت مدیره برای صحت و قابل اطمینان بودن اطلاعات موجود در تصمیمات مسئولیت دارد.

(ماده⁷ 21 در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده⁸ 21 کمیسیون های وابسته به هیئت مدیره بانک

هیئت مدیره بانک جهت سازماندهی مؤثر کار خود می تواند کمیسیون ها ایجاد کند که اعضای آنها می توانند اعضای هیئت مدیره، و مدیران دیگری بانک یا کارمندان باشند. تصمیمات کمیسیون های هیئت مدیره بانک مشورتی هستند.

(ماده⁸ 21 در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده⁹ 21 دلایل سلب زود هنگام صلاحیت عضو هیئت مدیره.

1. در موارد زیر عضو هیئت مدیره از طرف مجمع عمومی به درخواست خودش سلب مسئولیت می شوند، اگر:

الف- او طبق حکم دادگاه ناتوان یا توانای محدود برای کار کردن شناخته شده است،

ب- در دوره مسئولیت چنین شرایطی پیش آمده که به موجب آنها او حق عضویت در هیئت مدیره ندارد.

پ- طی یک سال بدون عذر موجه حد اقل در 1/4 جلسات یا به طور کلی در نصف جلسات (از این جمله عذر موجه یا غیر موجه) حاضر نبوده است.

ت- اگر به موجب ترتیب مقرر در قانون سلب صلاحیت شده یا از حق اشغال چنین مقام محروم شده است.

2. صلاحیت عضو هیئت مدیره می تواند زودتر برای صلاحیت های دوره مانده نیز متوقف شود اگر این دوره بیشتر از 1 سال است پس دستمزد یک سال از طرف بانک به او پرداخت می شود.

بانک حق دارد از شخصی که از مقام عضو هیئت مدیره محروم شده است تقاضا کند که او دستمزد جبران شده مذکور در پاراگراف اول این بخش را بر گرداند اگر بتواند در دادگاه اثبات کند که او وظایف خود درست انجام نداده است.

(ماده⁹ 21 در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده¹⁰ 21 مدیرعامل و مدیریت بانک

1. اداره فعالیت جاری بانک از طرف مدیر عامل بانک و در مورد مقرر شده در اساسنامه از طرف مدیریت انجام می شود. مدیر عامل می تواند نواب داشته باشد. مدیرعامل (اعضای مدیریت) توسط هیئت مدیره و نواب مدیرعامل توسط هیئت مدیره به پیشنهاد مدیرعامل منصوب می شوند. ساختار مدیریت در اساسنامه بانک مقرر می شود.

اگر وجود مدیریت در اساسنامه پیش بینی شده است پس اختیارات مدیر عامل و مدیریت باید دقیقاً از هم جدا شوند.

2. مدیریت بر اساس اساسنامه و اسناد داخلی بانک تصویب شده از طرف هیئت مدیره که ترتیب و تاریخ تشکیل و برگزاری جلسات مدیریت تعیین می کنند ، فالعیت می کند.

مدیریت حتماً باید متشکل از مدیر عامل بانک و نایب (نواب) مدیر عامل و رئیس حسابداری باشد .

برای جلسات مدیریت صورتجلسه ای تنظیم می شود که به هیئت مدیره و بازرس داخلی و حسابرس به خواست خودشان ارسال می شود . صورتجلسه طی 10 روز بعد از تمام شدن جلسه تنظیم می شود.

در صورتجلسه چنین اطلاعات ذکر می شود:

الف- تاریخ و ساعت و محل جلسه

ب- اشخاص شرکت کننده در جلسه

پ - دستور روز جلسه

ت - مسائل به رأی گذاشته شده و نتایج رأی گیری

ث- نظرات اعضای هیئت مدیره و اشخاص دیگری شرکت کننده در جلسات هیئت مدیره در مورد مسائل به رأی گذاشته شده

ج- تصمیمات تصویب شده در جلسه

صورت جلسه مدیریت به امضای تمامی اعضای حاضر در جلسه می رسد و آنها برای صحت و قابل اطمینان بودن اطلاعات موجود در صورت جلسه مسئولیت دارند .

جلسات مدیریت توسط مدیر عامل اداره می شود و تصمیمات جلسه به امضای او می رسد . مدیر عامل برای صحت و قابل اطمینان بودن اطلاعات موجود در تصمیمات مسئولیت دارد.

3. مدیر عامل بانک نماینده بانک در جمهوری ارمنستان و کشورهای خارجی است که به نام بانک قرارداد می بندد، بدون وکالتنامه به عنوان نماینده بانک فعالیت می کند، خودش وکالت نامه ها صادر می کند .

وظایف و اختیارات مدیر عامل یا مدیریت به شرح زیر است:

الف- ارائه آیین نامه های داخلی بانک و ساختار سازمانی برای تصویب هیئت مدیره

ب- اداره اموال و بودجه بانک، صدور دستورات در چارچوب صلاحیت خود و نظارت بر اجرای آنان

پ- استخدام و عزل کارمندان بانک

ت- انجام اقدامات برای تشویق و مسئولیت انضباطی کارمندان بانک

ث- فراهم آوردن موجبات جهت اجرای تصمیمات شورا و مجمع عمومی بانک

ج-انجام سایر اختیاراتی مربوط به اداره فعالیت جاری بانک پیش‌بینی شده در اساسنامه و آیین نامه‌های قانونی تعیین شده توسط هیئت مدیره

مواردی که طبق اساسنامه یا قانون در صلاحیت مجمع عمومی و هیئت مدیره و حسابرس داخلی نیستند ، در صلاحیت مدیر عامل (مدیریت) هستند.

مدیر عامل بانک (مدیریت) حداقل سه ماه یک بار گزارش فعالیت خود را به ترتیب تعیین شده از طرف هیئت مدیره به هیئت مدیره ارائه می دهد.

اتخاذ تصمیمات مربوط به موضوعاتی که در صلاحیت مدیر عامل (مدیریت) بانک است ، نمی‌تواند به حسابرس داخلی، حسابدار بانک یا به شخص دیگری تفویض شود، مگر در صورتی که اختیارات مدیر عامل موقتاً به جانشین خود تفویض شده است. اختیارات مدیر عامل می‌تواند به جانشین خود تفویض شود در صورتی که او دارای صلاحیت حرفه‌ای به تشخیص بانک مرکزی است .

4.در موارد زیر مدیر عامل از طرف هیئت مدیره به درخواست خودش سلب مسئولیت می شوند، اگر:

الف -او طبق حکم دادگاه ناتوان یا توانای محدود برای کار کردن شناخته شده،

ب-در دوره مسئولیت او چنین شرایطی پیش آمده که منع مدیر عامل بودن او می شوند،

ت-اگر به موجب ترتیب مقرر در قانون سلب صلاحیت شده یا از حق اشغال چنین مقام محروم شده

5. صلاحیت مدیر عامل می تواند زودتر برای صلاحیت های دوره مانده نیز متوقف شود اگر این دوره بیشتر از 1 سال است پس دستمزد یک سال از طرف بانک به او پرداخت می شود.

بانک حق دارد از شخصی که از مقام مدیر عامل محروم شده است تقاضا کند که او دستمزد جبران شده مذکور در پاراگراف اول این بخش را بر گرداند اگر بتواند در دادگاه اثبات کند که او وظایف خود درست انجام نداده است.

(ماده 21¹⁰ در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده 21¹¹ رئیس حسابداری بانک

رئیس حسابداری بانک وظایف و اختیاراتی انجام می‌دهد که در قانون "حسابداری" جمهوری ارمنستان برای رئیس حسابداری تعیین شده است .

رئیس حسابداری بانک از طرف هیئت مدیره بانک به پیشنهاد مدیر عامل (مدیریت) تعیین می شود .

اختیارات و وظایف رئیس حسابداری بانک نمی‌تواند به مجمع عمومی ، هیئت مدیره، اعضای اداره اجرایی ، حسابرسی داخلی یا به شخص دیگری تفویض شود .

رئیس حسابرسی بانک حداقل سه ماه یک بار گزارش مالی به ترتیب و مفاد تصویب شده توسط هیئت مدیره به هیئت مدیره و مدیر عامل (مدیریت) ارائه می‌دهد.

رئیس حسابداری بانک مسئولیت حسابداری بانک و صحت و درستی آن، ارایه گزارشات مالی و آمار به موقع به مقامات دولتی، درست بودن اطلاعات مالی بانک ارائه شده به اعضای بانک و طلبکاران و مطبوعات و وسایل دیگری ارتباط جمعی بر عهده دارد .

ماده 21¹¹ در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماه 21¹² واحد حسابرسی داخلی

1. رئیس و اعضای واحد حسابرسی داخلی توسط هیئت مدیره بانک منصوب می شود . اعضای هیئت مدیره و مدیران و کارمندان دیگری بانک، همچنین اشخاص وابسته به اعضای هیئت عامل نمی توانند عضو واحد حسابرسی داخلی باشند .

رئیس و اعضای حسابرسی داخلی موظفند نظم و انضباط کاری تعیین شده برای کارمندان بانک را رعایت کنند.

2. حسابرس طبق آیین نامه تصویب شده توسط هیئت مدیره وظایف و مسئولیت های زیر را بر عهده دارد :

الف- نظارت بر فعالیت جاری و ریسک های عملیاتی بانک

ب- نظارت بر انجام دستورات داده شده به مدیر عامل

پ- اظهار نظر و ارائه پیشنهادات در خصوص مسائل ارائه شده توسط هیئت مدیره یا خود حسابرس

مسائلی که در صلاحیت حسابرس داخلی است نمی توانند به مقامات اداره بانک یا اشخاص دیگری تفویض شود.

رئیس حسابرسی داخلی به مدیر هیئت و مدیر عامل (مدیریت) گزارش های ذیل را ارائه می دهد:

الف- گزارش عادی در خصوص نتایج بررسی ها تعیین شده در برنامه سالانه

ب- گزارش فوق العاده ، وقتی که تخلفات مهمی کشف شده و اگر این تخلفات در نتیجه اعمال یا عدم رعایت به گزارش آمده پیش مدیر هیئت (یا مدیریت) (عامل مدیر عمل ارائه) . شود می

در موارد مذکور در این بخش گزارش ها حد اکثر ظرف 2 روز کاری بعد از بروز تخلف ارائه می شوند .

حسابرس داخلی بعد از کشف نقض قانون و آیین نامه های دیگری موظف است آنها را به شورای بانک ارائه دهد و انجام اقدامات لازم جهت رفع و تکرار نشدن آنها در آینده پیشنهاد کند .

4. در بانک ها کمیسیون بازرسی تشکیل نمی شود.

ماده 22 مدیران بانک

1. رئیس مدیره هیئت و معاون او و اعضای مدیره هیئت ، مدیر عامل و معاونین او، حسابدار ارشد و معاون او، رئیس و اعضای حسابرسی داخلی، اعضای مدیریت، مدیران واحدهای سازمانی ، کارمندانی که بر اتخاذ تصمیم مقامات بانک تأثیر دارند یا تحت مدیریت مستقیم مدیر عامل کار می کنند، جزو مدیران بانک هستند.

2. اشخاص ذیل نمی‌توانند مدیر بانک باشند:

الف- کسانی که به علت ارتکاب جرم های عمدی سابقه محکومیت دارند،

ب- اشخاصی که به حکم دادگاه از حق فعالیت بانکی، مالی، بازرگانی، تجاری، حقوقی محرومند،

پ- اشخاص ورشکسته شده و دارای بدهی های معوق،

ت- اشخاصی که دارای صلاحیت های تخصصی و حرفه ای به تشخیص بانک مرکزی نیستند،

ث- اشخاصی که در گذشته کاری انجام دادند که در اساس آن بانک مرکزی شک دارد که آنها به عنوان مدیر بانک می‌تواند زمینه مربوط را خوب اداره کنند و اعمال آنها می‌تواند دلیل ورشکستگی و بدتر شدن وضعیت مالی و بی‌اعتباری شهرت بانک باشد .

ج- اشخاصی که در پرونده جنایی متهم یا مظنون هستند

3. بانک مرکزی حق دارد . کند تعیین را بانک مدیران ی ا حرفه صلاحیت استانداردهای

4. این بند نامعتبر 03.03.04 در شده-46 ارمنستان قانون ، است

4. رئیس یا عضو مدیره هیئت بانک نمی‌تواند همزمان عضو هیئت عامل یا کارمند دیگری همین بانک، بانک دیگری یا سازمان اعتباری باشد، مگر در صورتی که این دو تا بانک یا سازمان اعتباری اشخاص وابسته باشند .

مدیر عامل و معاون او، رئیس حسابداری، اعضای مدیریت، مدیر و اعضای واحد حسابرسی داخلی نمی توانند این مقامات را همزمان در بانک دیگری داشته باشند .

اعضای هیئت عامل بانک علاوه بر فعالیت علمی و آموزشی و خلاقه، می توانند فقط به موافقت مدیره هیئت بانک کار پرداخت شدنی دیگری انجام دهند.

باب 3

ترتیب صدور مجوز فعالیت بانکی

ماده 23 مجوز فعالیت بانکی

1. مجوز فعالیت اجازه نامه برای شروع فعالیت بانک است که از طرف بانک مرکزی صادر می شود .

2. فقط بانک مرکزی حق دارد مجوز فعالیت برای بانک صادر کند.

3. مجوز فعالیت برای مدت نامحدود است و اختیارات پیش‌بینی شده در آن قابل تفویض نیستند.

4. در مجوز فعالیت شماره مجوز، تاریخ صدور، نام کامل و شماره ثبت بانک یا شعبه بانک خارجی یادداشت می شود. فرم مجوز از طرف بانک مرکزی تعیین می شود.

5. مجوز می تواند طبق تصمیم بانک مرکزی بی اعتبار یا باطل شناخته شود در موارد پیش بینی شده در این قانون.

6. در صورت انحلال بانک یا شعبه بانک خارجی مجوز فعالیت بانکی از درجه اعتبار ساقط می شود و باید به ترتیب و در مدت تعیین شده توسط بانک مرکزی به آن باز گردانده شود.

7. در صورت گم کردن مجوز، بانک یا شعبه بانک خارجی باید فوری به بانک مرکزی اطلاع دهد. مرکزی به درخواست بانک یا شعبه بانک خارجی طرف مدت 1 ماه مجوز را دوباره صادر می کند.

8. تشریفات صدور مجوز فعالیت بانکی در این قانون و اسناد حقوقی بانک مرکزی مقرر می شود.

ماده 24 مراحل صدور مجوز

1. تشریفات صدور مجوز فعالیت بانکی با مرحله ارائه درخواست برای تصویب اولیه شروع و با مرحله صدور یا رد مجوز تمام می شود.

2. مراحل صدور مجوز به شرح ذیل می باشد:

الف- موافقت اولیه دریافت کردن مجوز

ب- ثبت بانک یا شعبه بانک خارجی

پ- صدور مجوز

ماده 25 مدارک مورد نیاز برای صدور موافقت اولیه جهت اخذ مجوز

برای صدور موافقت اولیه جهت اخذ مجوز باید مدارک ذیل به بانک مرکزی ارائه شود:

الف- درخواست کتبی متقاضی یا بانک خارجی

ب- لایحه اساسنامه بانکی که تاسیس می شود، در صورت شعبه بانک خارجی اسناد بانک و لایحه اساسنامه شعبه

پ- برنامه اقتصادی بانک و شعبه بانک خارجی که باید برای فعالیت سه سال آینده بانک تشکیل شده و شامل ساختار سازمانی داخلی بانک یا شعبه بانک خارجی، صورت حساب سود و خرج، گرایش های توسعه مالی برای دوره آینده، روش های مقاومت در برابر رقابت، اصول اداره بانک، ارزیابی ریسک ها باشد.

- اطلاعات تعیین شده توسط بانک مرکزی درباره اشخاصی دریافت کننده مشارکت مهم در سرمایه بانک تاسیس شدنی، از این جمله اظهارات اشخاص دارای مشارکت مهم در خصوص اینکه شخص دیگری از طریق مشارکت آنها وضعیت شرکت کننده مهم غیر مستقیم را کسب نمی کند، و اگر نه این اشخاص دارای مشارکت مهم موظفند مدارکی درباره اشخاص دارای مشارکت مهم غیر مستقیم را تعیین شده توسط بانک مرکزی نیز ارائه دهد.

ت-مدارک دیگری تعیین شده توسط بانک مرکزی

(ماده 25 در 23.10.01 تغییر کرده، ویرایش و اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 26 صدور موافقت اولیه جهت اخذ مجوز

بانک مرکزی ظرف مدت 1 ماه بعد از ارائه مدارک ذکر شده در ماده 25 به شکل و ترتیب تعیین شده توسط بانک مرکزی درخواست کتبی را بررسی می کند. درخواست کتبی توسط بانک مرکزی رد می شود، اگر:

الف - فعالیت بانک یا شعبه بانک خارجی خلاف قوانین است.

ب- برنامه اقتصادی فعالیت بانک یا شعبه بانک خارجی با شکل تعیین شده توسط بانک مرکزی مطابقت ندارد یا به نظر بانک مرکزی، بانک اگر بر اساس برنامه عمل کند نمی تواند فعالیت بانکی عادی انجام دهد، یا برنامه اقتصادی غیر واقعی است.

پ- در صورت شعبه بانک خارجی، بانک خارجی حق انجام فعالیت بانکی در کشور محل فعالیت اصلی و ثبت خود ندارد یا بانک مرکزی معتقد است که مقامات دولتی نظارت بانکی در کشور محل فعالیت اصلی و ثبت بانک خارجی نظارت لازم بر فعالیت این بانک و شعب آن انجام نمی دهد.

ت- شخص دریافت کننده مشارکت مهم در سرمایه بانک یا شخص حقوقی وابسته به او وضعیت مالی بدی دارند، یا بدتر شدن وضعیت آنها می تواند دلیل بدتر شدن وضعیت مالی بانک باشد، یا فعالیت و جنبه روابط آنها با بانک می تواند مانع انجام نظارت مؤثر بانک مرکزی باشد.

2. مهلت یکماهه بررسی درخواست کتبی جهت دریافت اطلاعات مورد نیاز توسط بانک مرکزی می تواند به تصمیم بانک مرکزی متوقف شود. اگر بانک مرکزی ظرف مدت یک ماه درخواست را رد نکند یا تعلیق مهلت یکماهه را به او اطلاع ندهد پس موافقت مقدماتی صادر شده محسوب می شود. به درخواست شخص ارائه کننده درخواست کتبی بانک مرکزی موظف است در مدت 1 روز تصمیم خودش را در خصوص موافقت مقدماتی ارائه دهد.

3. تصمیم صدور یا رد موافقت اولیه بانک مرکزی قابل تجدید نظر نیست.

(ماده 26 در 23.10.01 تغییر کرده، ویرایش و اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 تغییر کرده و اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 27. ثبت بانک ها و شعب بانک های خارجی

1. بانک یا شعبه بانک خارجی جهت ثبت شدن از طرف بانک مرکزی باید مدارک ذیل را ارائه دهد:

الف - درخواست ثبت، بیانیه از صورت جلسه یا تصمیم مجمع عمومی شرکت کنندگان یا شخصی با صلاحیت اداره بانک یا بانک خارجی درباره تصویب اساسنامه بانک یا شعبه بانک خارجی و تعیین مدیران بانک

ب- گواهی نامه درباره فعالیت مدیران شعبه بانک خارجی شدنیتاسیس بانک یا به شکل تعیین شده توسط بانک مرکزی

پ- اساسنامه بانک و شعبه بانک خارجی تصویب شده از طرف بانک خارجی

پ¹ - درخواست ثبت نام بانک (در صورت شعبه بانک خارجی) تعیین شرایط و مدارک مورد نیاز برای آن ، بررسی درخواست و مسائل مربوط به ثبت اسم بانک و تغییر آن توسط بانک مرکزی و نماینده دولت جمهوری ارمنستان انجام می شود.

ت- فهرست مدیران بانک یا شعبه بانک خارجی، نمونه های امضای آنها

ث- برای اشخاص دارای مشارکت مهم در سرمایه؛ اعلامیه درباره عدم اصول ذکر شده در ماده 18 این قانون

ث¹- اطلاعات تعیین شده توسط بانک مرکزی درباره اشخاصی دریافت کننده مشارکت مهم در سرمایه بانک تاسیس شدنی، از این جمله اظهارات اشخاص دارای مشارکت مهم در خصوص اینکه شخص دیگری از طریق مشارکت آنها وضعیت شرکت کننده مهم غیر مستقیم را کسب نمی کند، و اگر نه این اشخاص دارای مشارکت مهم موظفند مدارکی درباره اشخاص دارای مشارکت مهم غیر مستقیم را تعیین شده توسط بانک مرکزی نیز ارائه دهد

ج- مدارک دیگری تعیین شده توسط بانک مرکزی

2. بانک مرکزی ظرف مدت 1 ماه بعد از لحظه دریافت مدارک ذکر شده در اولین قسمت این ماده بانک یا شعبه بانک خارجی را ثبت می کند یا درخواست ثبت را رد می کند.

مدت یکماهه بررسی درخواست ثبت جهت دریافت اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی می تواند به مدت نامعلوم متوقف شود. اگر بانک مرکزی ظرف مدت یک ماه درخواست را رد نکند یا تعلیق مهلت یکماهه را به او اطلاع ندهد پس بانک ثبت شده محسوب می شود.

3. بانک مرکزی درخواست ثبت بانک یا شعبه بانک خارجی را رد می کند اگر اطلاعات ارائه شده در مدارک نادرست و غیر موثق است ، یا مدارک ناکامل و ناقص هستند، شخص دریافت کننده مشارکت موثر در سرمایه بانک یا شخص حقوقی وابسته به او وضعیت مالی بدی دارند، یا بدتر شدن وضعیت آنها می تواند دلیل بدتر شدن وضعیت مالی بانک باشد، یا فعالیت و جنبه روابط آنها با بانک می تواند مانع انجام نظارت مؤثر بانک مرکزی باشد..

4. بانک یا شعبه بانک خارجی فقط در صورتی ثبت می شوند که در حساب مربوطه بانک مرکزی وجوه به میزان حد اقل سرمایه بانک ها تعیین شده توسط بانک مرکزی داشته باشد.

5. بانک در محض اینکه در بانک مرکزی ثبت ،شودمی حقوقی شخص می شود

6. بانک مرکزی ظرف مدت 3 روز بعد از اخذ تصمیم ثبت بانک یا شعبه بانک خارجی به موسسان گواهی ثبت تقدیم می کند.

7. بانک مرکزی ظرف مدت 5 روز بعد از اخذ تصمیم ثبت بانک یا شعبه بانک خارجی به اداره دولتی ثبت شرکت ها اطلاع می دهد که آن درباره ثبت بانک یا شعبه بانک خارجی مدرک مربوطه آماده کند .

(ماده 27 در 23.10.01 تغییر کرده، ویرایش و اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227، در 08.06.09 اضافه شده است قانون ارمنستان-141، در 19.03.12 تغییر کرده است قانون ارمنستان-156)

ماده 28 ثبت شعبه و نماینده

1. شعب بانک های فعال در جمهوری ارمنستان توسط بانک مرکزی ثبت می‌شوند و باید مدارک ذیل را ارائه دهند:

الف-تصمیم هیئت مدیره بانک یا بیانیه صورتجلسه در خصوص تاسیس شعبه

ب-درخواست کتبی بانک

پ-اساسنامه شعبه

ت-گواهی درباره سابقه کار مدیران بانک یا شعبه بانک خارجی به شکل تعیین شده توسط بانک مرکزی. بانک مرکزی می‌تواند جهت تعیین صلاحیت حرفه‌ای مدیران شعبه آنها را بررسی کند.

ث-برنامه اقتصادی فعالیت شعبه که شامل ساختار سازمانی داخلی شعبه، خطوط اصلی فعالیت، ساختار و ترکیب تقریبی دارای ها و بدهی ها، صورت سود و زیان دو سال آینده می باشد.

ج-مدرکی در خصوص مطابقت تجهیزات فنی شعبه با معیارهای تعیین شده توسط بانک مرکزی

چ-سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی

2. جهت ثبت نمایندگی بانک ها یا بانک های خارجی در ارمنستان بانک ها باید مدارک ذیل را به بانک مرکزی ارائه دهند:

الف-درخواست کتبی بانک اصلی

ب-مدرکی درباره دلایل باز کردن نمایندگی

پ-کپی اساسنامه بانک اصلی

ت-اساسنامه نمایندگی

ث-سایر مدارک به تشخیص بانک مرکزی

3. بانک های فعال در جمهوری ارمنستان جهت ایجاد شعب و نمایندگی ها در خارج از ارمنستان باید موافقت بانک مرکزی را کسب کنند و درخواست کتبی بانک اصلی، برنامه اقتصادی تاسیس شعبه و سایر مدارک تعیین شده توسط بانک مرکزی را ارائه دهند و بعد از ثبت شدن (دریافت کردن مجوز) در کشور خارجی به ترتیب قوانین کشور مربوطه، مدرک اثبات کننده ثبت را ارائه داده در بانک مرکزی ثبت می‌شوند.

4. بعد از ارائه درخواست کتبی و مدارک مورد نیاز پیش‌بینی شده در این قانون، بانک مرکزی ظرف مدت 1 ماه شعبه یا نمایندگی را ثبت و گواهی ثبت صادر می کند، در صورت رد کردن درخواست ثبت ظرف مدت 10 دلایل رد را به اطلاع بانک می رساند. مدت یکماهه بررسی درخواست ثبت جهت دریافت اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی می‌تواند متوقف شود. اگر بانک مرکزی ظرف مدت یک ماه درخواست را رد نکند یا تعلیق مهلت یکماهه را به او اطلاع ندهد پس شعبه، نمایندگی ثبت شده محسوب می‌شوند. دلایل رد درخواست ثبت نمایندگی، شعبه از طرف بانک مرکزی تعیین می شوند.

5. بانک مرکزی ظرف مدت 5 روز بعد از اخذ تصمیم ثبت نمایندگی یا شعبه به اداره دولتی ثبت شرکت ها اطلاع می‌دهد که آن درباره ثبت شعبه یا نمایندگی مدرک مربوطه آماده کند. .

6. درخواست کتبی ثبت شعبه تشکیل شدنی در داخل یا خارج از ارمنستان می‌تواند توسط بانک مرکزی رد شود، اگر:

الف- اگر اطلاعات ارائه شده در مدارک نادرست و غیر موثق است

ب- مدارک ارائه شده کامل نیستند

پ- محل شعبه بانک و تجهیزات فنی آن با معیارهای تعیین شده توسط بانک مرکزی مطابقت ندارند

ت- مدیران شعبه بانک دارای صلاحیت حرفه‌ای به تشخیص بانک مرکزی نیستند

ث- بانک ظرف یک سال قبل از زمان ارائه مدارک ثبت شعبه به بانک مرکزی اسنادهای اقتصادی اصلی را نقض کرده یا ایجاد شعبه باعث بدتر شدن وضعیت مالی بانک خواهد شد .

ج- بانک نمی‌تواند ضرورت باز کردن شعبه در خارج از ارمنستان را اثبات کند و به نظر بانک مرکزی قصد به گردش گذاشتن پول بدست آمده از راه غیر مشروع دارد.

چ- دلایل دیگری تعیین شده توسط بانک مرکزی

ح- به نظر بانک مرکزی در صورت باز کردن شعبه در خارج از ارمنستان اداره دارای مسئولیت نظارت بر بانک های این کشور نظارت درست و مطابق با استانداردهای بین المللی بر فعالیت بانک های ثبت شده در کشور مربوطه را انجام نمی‌دهد یا این کشور امکان نظارت خوب بر شعبه تاسیس شدنی به بانک مرکزی نمی‌دهد .

7. بانک مرکزی می‌تواند درخواست کتبی ثبت نمایندگی بانک یا بانک خارجی ایجاد شدنی در ارمنستان را رد کند یا قبول نکند که بانک فعال ارمنستان نمایندگی خود را در خارج از ارمنستان افتتاح کند، اگر:

الف- اگر اطلاعات ارائه شده در مدارک نادرست و غیر موثق است

ب- مدارک ارائه شده کامل نیستند

پ- به نظر بانک مرکزی افتتاح نمایندگی باعث بدتر شدن وضعیت مالی بانک خواهد شد.

ت- به دلایل دیگری تعیین شده توسط بانک مرکزی

8. ترتیب و شرایط تعطیل یا تعطیل موقت شعب و نمایندگی ها توسط بانک مرکزی تعیین می‌شود. بانک مرکزی می‌تواند در موارد تعیین شده توسط خودش اجازه ندهد که شعب و نمایندگی ها تعطیل و موقتاً تعطیل شوند. .

(ماده 28 در 23.10.01 تغییر کرده، ویرایش و اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 اضافه شده است قانون ارمنستان-46، در 15.11.05 تغییر کرده و اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 29 شرایط مورد نیاز جهت اخذ مجوز

1. بانک ظرف مدت 1 سال بعد از روز دریافت موافقت اولیه بانک مرکزی موظف است جهت دریافت مجوز به بانک مرکزی مراجعه کند. بانک مرکزی ظرف مدت 1 ماه بعد از دریافت درخواست به بانک یا شعبه بانک خارجی به شرط داشتن شرایط زیر مجوز فعالیت عطاء می کند:

الف- پرداخت کامل حد اقل میزان سرمایه محاز بانک ها تعیین شده توسط بانک مرکزی

ب- محل اجاره یا خریداری شده برای فعالیت بانکی و تجهیزات فنی آن با مقتضیات بانک مرکزی و برنامه اقتصادی فعالیت بانک یا شعبه بانک خارجی مطابقت دارد .

پ- ساختار سازمانی داخلی و سیستم عمل کرد بانک یا شعبه بانک خارجی تشکیل شده

ت- مدیران بانک یا شعب بانک خارجی جز مدیران واحدهای ساختار دارای صلاحیت حرفه‌ای به تشخیص بانک مرکزی هستند. بانک خارجی جهت تعیین صلاحیت حرفه‌ای مدیران بانک یا بانک خارجی می‌تواند آن‌ها را مورد بررسی فرار دهد .

ث- برای شعبه بانک خارجی موافقت اداره دولتی نظارت بانکی در کشور فعالیت اصلی و ثبت بانک خارجی برای انجام فعالیت بانکی در جمهوری ارمنستان

ج- شرایط دیگری تعیین شده توسط بانک مرکزی

2. مدت یکماهه بررسی درخواست صدور مجوز بانک مرکزی می‌تواند متوقف شود.

3. صدور مجوز می‌تواند از طرف بانک مرکزی رد شود اگر بعد از موافقت اولیه صدور مجوز و ثبت بانک شرایطی که با وجود آنان به بانک موافقت اولیه داده شده است تغییر کرده باشد (و) یا (بعد از ثبت بانک مدیران بانک کارهای غیر قانونی انجام دادند یا وضعیت مالی اشخاصی دارای مشارکت مؤثر در سرمایه قانونی بانک تغییر کرده.

4. در صورت مراجعه نکردن به بانک مرکزی در زمان پیش پینی شده در قسمت اول این ماده موافقت اولیه و ثبت بانک مرکزی از درجه اعتبار ساقط می شوند .

(ماده 29 در 23.10.01 اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 تغییر کرده است قانون ارمنستان-46)

ماده 30 پرداخت های مربوط به صدور مجوز و ثبت بانک

برای ثبت بانک ها، شعب بانک های خارجی، سایر اشخاص ، نمایندگی ها و شعب بانک ها و صدور مجوز به آنان ، همچنین برای صدور گواهی نامه‌های صلاحیت و مجدد گرفتن مجوز و گواهی ثبت گم شده مالیت دولتی به ترتیب و میزان تعیین شده در قانون جمهوری ارمنستان درباره مالیت دولتی پرداخت می شود. بانک مرکزی می‌تواند از اشخاصی که در بانک مرکزی در آزمون تعیین صلاحیت حرفه‌ای و تخصصی شرکت می کنند هزینه سرویس به میزان تعیین شده توسط خودش را بگیرد .

ماده 30 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 اضافه شده است
قانون ارمنستان-46)

ماده 31 دفتر ثبت بانک ها

دفتر ثبت های مرکزی بانک ها، شعب آنان و بانک های خارجی، نمایندگی های بانک ها و بانکهای خارجی زیر نظر بانک مرکزی است. در این دفتر اطلاعات ذیل یادداشت می شوند:

الف-شماره گواهی ثبت

ب-تاریخ ثبت

پ-نوع ساختار سازمانی و نام بانک،

ت-آدرس بانک

ث-هیئت موسسان) سهامداران، شرکت کنندگان (بانک

ج-میزان سرمایه قانونی بانک

چ-در صورت ایجاد شعبه یا نمایندگی آدرس و نام آن

ح-اطلاعات درباره قطع فعالیت بانک

(ماده 31 در 23.10.01 تغییر کرده است قانون ارمنستان-253)

ماده 32 بی اعتبار دانستن مجوز و نتایج حقوقی آن

1. مجوز فعالیت بانک از طرف بانک مرکزی بی اعتبار دانسته می شود اگر بانک یا شعبه بانک خارجی مجوز فعالیت را بر اساس مدارک و اطلاعات جعلی ارائه شده در طول مراحل صدور مجوز، دریافت کرده .

طبق این قانون مدارکی و اطلاعاتی ساختگی محسوب می شوند که بر اساس آنان بانک مرکزی تصمیمی اتخاذ کرده که اگر این اطلاعات درست و قابل اطمینان بود این تصمیم اتخاذ نمی شد.

2. تصمیم بی اعتبار دانستن مجوز هیئت مدیره بانک مرکزی باید فوری از طریق وسایل ارتباط جمعی به مردم منتقل شود .

3. از تاریخ اجرای تصمیم بی اعتبار دانستن مجوز حق انجام فعالیت بانکی به جز معاملاتی با هدف انجام تعهدات خود و از بانک سلب می شود . از تاریخ اجرای تصمیم بی اعتبار دانستن مجوز بانک مرکزی، بانک به موجب قانون قابل انحلال است.

4. تصمیم بی اعتبار دانستن مجوز با دلایل آن باید به صورت کتبی به اطلاع بانک یا شعبه بانک خارجی رساند . در صورت اعتراض به تصمیم نامعتبر شناختن مجوز فعالیت بانکی بانک مرکزی این تصمیم در طول کل محاکمه از درجه اعتبار ساقط نمی شود .

5. نامعتبر شناختن مجوز فعالیت بانکی بانک فقط به ترتیب تعیین شده در این قانون امکان پذیر است. در صورت وجود مقررات دیگری در خصوص بی اعتبار دانستن مجوز تعیین شده در قوانین دیگری مقررات این قانون معتبر هستند.

(ماده 32 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253)

ماد 33 ثبت تغییرات

1. بانک و شعب بانک خارجی فعال در ارمنستان موظفند تغییرات ذیل را به ثبت بانک مرکزی ارائه دهند:

الف- تغییرات انجام شده در اساسنامه بانک یا شعبه بانک خارجی

ب - تغییرات انجام شده در هیئت مدیران

پ- سایر تغییرات تعیین شده در قانون و اسناد حقوقی بانک مرکزی

2. بانک مرکزی موظف است ظرف مدت یک ماه بعد از دریافت مدارک تعیین شده توسط خود تغییرات مذکور در بند 1 این ماده را ثبت یا رد کند. اگر بانک مرکزی ظرف مدت یک ماه ثبت را رد نکند یا تعلیق مهلت یکماهه را به اطلاع بانک نرساند پس تغییرات ثبت شده محسوب می شوند.

بانک مرکزی تغییرات را ثبت می کند اگر آنها خلاف قوانین و سایر اسناد حقوقی نیستند و به شکل و ترتیب مقرر ارائه شدند. شکل و ترتیب ارائه تغییرات از طرف بانک مرکزی تعیین می شود.

3. تغییرات مذکور در این ماده بعد از ثبت شدن از طرف بانک مرکزی به موقع اجرا گذاشته می شوند.

3.1. خود بانک مرکزی طی 5 روز کاری بعد از ثبت تغییر نام بانک آن را به اطلاع اداره دولتی ثبت اشخاص، حقوقی می رساند که وی در خصوص تغییر نام بانک یادداشت کند.

4. بانک های فعال ارمنستان در صورت تغییر میزان سرمایه قانونی حساب پس انداز در بانک مرکزی افتتاح می نمایند. وجوه حساب پس انداز از طرف بانک مرکزی منجمد می شود و بانک نمی تواند تا ثبت تغییرات در بانک مرکزی از آن استفاده کند.

بانک های فعال در جمهوری ارمنستان در صورت تغییر میزان سرمایه قانونی نمی توانند در بانک های دیگر حساب پس انداز افتتاح نمایند.

(ماده 33 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 08.06.09 اضافه شده است قانون ارمنستان 141)

ماده¹ 33 بی اعتبار دانستن ثبت

تصمیم (دستور) هیئت مدیره یا رئیس بانک مرکزی تاییدکننده حقایق ثبت شده در بانک مرکزی به تصمیم (دستور) هیئت مدیره یا رئیس بانک مرکزی بی اعتبار دانسته می شود اگر بانک به منظور

ثبت شعبه، نمایندگی یا تغییرات یا جهت دریافت گواهی صلاحیت و در سایر موارد پیش‌بینی شده در این قانون مدارک و اطلاعات جعلی به بانک مرکزی ارائه داده است.

(ماده¹ 33 در 23.10.01 اضافه شده است قانون ارمنستان-253)

باب 4

تنظیم فعالیت بانکی

ماده 34 عملیات های مالی

1. بانک های فعال در جمهوری ارمنستان و شعب آنها در چارچوب قوانین و سایر اسناد حقوقی مجاز به انجام فعالیت‌های ذیل می باشند:

الف- قبول سپرد ها

ب- دادن وام های تجاری ، مصرفی، مسکن، تأمین بودجه برای بدهی و معاملات تجاری ، انجام فاکتورینگ

پ- ارائه تضمین های بانکی و اعتبارات اسنادی(نامه های اعتباری)

ت- افتتاح و اداره حساب ها، از این جمله حساب‌های خبرنگار سایر بانک ها

ث - ارائه سایر خدمات پرداخت، اداره حساب‌های مشتریان

ج- صدور، خرید و فروش و ارائه خدمات اوراق بهادار، انجام همچون خدمات دیگری

چ- سرمایه گذاری و فعالیت اشتراک

خ - ارائه خدمات نماینده مالی، مدیریت اوراق بهادار و سرمایه‌گذاری های اشخاص دیگری (مدیریت با وکالت نامه)

د- خرید و فروش و مدیریت طلا و سکه های یادبود و شمش های استاندارد شده بانک

ذ - خرید و فروش) تبدیل کردن (ارز خارجی ، از این جمله بستن قراردادهای آتی، اختیار معامله ارزی و

همچون معاملات دیگری

ر- اجاره مالی (لیزینگ)

ز- به امانت گرفتن فلزات گرانبها، کارت ها، جواهرآلات، مدارک و دیگر اشیاء باارزش

ژ- انجام مشورت مالی و سرمایه‌گذاری

س- ایجاد و اداره سیستم اطلاعات در خصوص مشتریان دارای اعتبار، انجام فعالیت پس گرفتن بدهی ها

ش- بستن قرارداد های بیمه، انجام عملیات های کارگزار بیمه

ص- انجام خدمات اپراتور حساب مقرر در قانون بازنشستگی ارمنستان

2. بانک مرکزی می تواند به بانک ها اجازه انجام فعالیت ها و عملیات تعیین نشده در این قانون بدهند اگر آنها مربوط به فعالیت بانک و عملیات های مذکور در این قانون هستند و خلاف اهداف این قانون نیستند و خطری منافع سپرده گذاران و وام دهندگان بانک ها را تهدید نمی کند.

3. بانک ها مجاز به انجام هر نوع معامله مدنی قانونی که برای انجام فعالیت اجازه داده شده به آنها طبق این قانون ضروری یا مناسب است، هستند.

بانک ها اجازه فعالیت در زمینه های تولید و تجارت و بیمه را ندارند، اگر در قانون چیز دیگری پیش بینی نشده .

(ماده 34 در 23.10.01 ویرایش شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-253، در 24.11.04 اضافه شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-155، در 25.12.06 اضافه شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-46، در 09.04.07 اضافه شده است قانون ارمنستان-184، در 22.12.10 اضافه شده است قانون ارمنستان-255، در 12.11.12 اضافه شده است قانون ارمنستان-212)

ماده 35 سرمایه گذاری و فعالیت اشتراک

1. بانک ها مجاز به انجام سرمایه گذاری هستند، یعنی می توانند به نام و حساب خود یا مشتری سهام، اوراق قرضه و دیگر اوراق بهادار سرمایه گذاری بخرند یا از راه دیگری به دست بیاورد یا بفروشند، همچنین سهام، اوراق قرضه و دیگر اوراق بهادار سرمایه گذاری اشخاص دیگر را به قصد توزیع به دست بیاورد .

اجازه نیست که بانک ها اوراق بهادار یک شخص را توزیع کنند و همزمان برای انجام تعهدات ناشی از این اوراق بهادار به این شخص وام بدهند.

2. اجازه نیست بدون موافقت اولیه بانک مرکزی بانک ها معاملاتی و عملیاتی انجام بدهند که در نتایج آنان مشارکت بانک

الف- در سرمایه قانونی شخص دیگری 4، 99 در صد و بیشتر است

ب- در سرمایه قانونی شخص دیگری بیشتر از 15 در صد کل سرمایه بانک است

پ- در سرمایه گذاری های قانونی همه اشخاص بیشتر از 35 در صد کل سرمایه این بانک است

(جمله حذف شده است در 03.03.04 قانون ارمنستان-46) بانک وقتی که به ترتیب مقرر در این بند در سرمایه قانونی اشخاص دیگر مشارکت به دست می آورد . ترازنامه های اشخاص دیگری را در ترازنامه خود به ترتیب تعیین شده توسط بانک مرکزی ادغام آنها را به ترتیب مذکور در این ماده در ترازنامه خود ادغام می کند، نظارت می کند . بانک مرکزی اشخاصی را که بانک، مؤسسه اعتباری یا شخص دارای مجوز بانک مرکزی نیستند و بانک ترازنامه های آنها را در ترازنامه خود ادغام می کند به ترتیب مقرر در باب 5¹ قانون جمهوری ارمنستان درباره بانک مرکزی بازرسی می کند.

به ترتیب مقرر در این بند برای انجام هر معامله و معاملات جدید که در نتیجه آنان مشارکت بانک در سرمایه قانونی همین شخص یا شخص دیگری بیشتر از 9، 15، 25، 35، 50، 70 در صد یا 100 در صد است موافقت اولیه بانک مرکزی ضروری است .

درخواست صدور موافقت اولیه برای دریافت مشارکت تعیین شده در این ماده در بانک فعال در کشور خارجی یا ایجاد بانک با مشارکت را می‌تواند از طرف بانک مرکزی رد شود اگر دریافت همچون مشارکت در بانک فعال کشور خارجی یا ایجاد بانک با همچون مشارکت خلاف شرایط و مقررات این بند هستند یا به نظر بانک مرکزی اداره نظارت بانکی این کشور نظارتی مطابق با معیارهای بین‌المللی بر فعالیت بانک های ثبت شده در این کشور انجام نمی‌دهد یا این کشور برای بانک مرکزی فرصت فراهم نمی‌کند که آن بررسی و نظارت خوب بر فعالیت بانک با همچون مشارکت انجام دهد .

3. بانک مرکزی در موارد ذکر شده در بند 2 این ماده درخواست صدور موافقت اولیه در خصوص معامله ای که باید انجام شود ظرف مدت 1 ماه مورد بحث قرار می دهد و موافقت صادر می‌کند اگر این معامله مطابق با وضعیت مالی بانک است و موجب توسعه فعالیت بانک در بازار مالی خواهد شد و خلاف شرایط تعیین شده توسط بانک مرکزی نیست.

4. موافقت اولیه پیش‌بینی شده در بخش 2 این ماده ضروری نیست، اگر:

الف- مشارکت در سرمایه قانونی شخص دیگری بخاطر انجام ندادن وظایف نسبت به بانک به آن منتقل شده. بانک مشارکت بدست آورده از این راه را باید هر چه زودتر ولی حد اکثر ظرف مدت شش ماه بفروشد. بانک مرکزی وضعیت بورس اوراق بهادار و وضعیت مالی این بانک را در نظر گرفته می‌تواند به قصد فروختن این سهام با شرایط بهتر مهلت مقرر در اولین قسمت این ماده را به مدت شش ماه تمدید کند .

ب- بانک مشارکت در سرمایه شخص دیگری را به نام و حساب مشتری خود یا طی انجام فعالیت اشتراک بر اساس کمیسیون به دست آورده است، اگر طبق قرارداد بانک موظف است فقط مبلغ اوراق بهادار تقسیم شده را به صادر کننده بدهد.

5. اگر بانک در مدت مقرر در نکته « الف » بند 4 این ماده این مشارکت بفروشد بانک مرکزی می‌تواند این بانک را موظف کند که آن در چارچوب ارزش دریافت چنین مشارکت ضرر تشخیص کند و فوراً اجرا کند، همچنین بانک را برای هر روز عقب افتاده به میزان 1 در صد ارزش اسمی مشارکت جریمه کند .

(ماده 35 در 23.10.01 تغییر کرده، ویرایش و اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 تغییر کرده، ویرایش و اضافه شده است قانون ارمنستان-46، در 03.03.04 تغییر کرده و اضافه شده است قانون ارمنستان-46)

ماده 35¹ فعالیت تأمین مالی بازنشستگی اختیاری

1. بانک ها می‌توانند طبق قانون جمهوری ارمنستان « درباره تأمین مالی حقوق بازنشستگی > فعالیت تأمین مالی بازنشستگی اختیاری انجام بدهند.

(ماده 35¹ در 22.12.10 اضافه شده است قانون ارمنستان-255)

ماده 36 توزیع سود سهام، کاهش سرمایه قانونی بانک

1. بانک حق دارد تصمیم پرداخت سود سهام یک سال، نیمه سال و سه ماه به شرکت کنندگان (سهامداران) خود اتخاذ کند اگر در این قانون و اساسنامه چیز دیگری پیش‌بینی نشده است .

2. تصمیم پرداخت سود سهام سه ماه و نیمه سال، میزان سود و نحوه پرداخت توسط شورا اتخاذ می شود. تصمیم در مورد پرداخت سود سهام سال، میزان سود و نحوه پرداخت آن توسط مجمع عمومی شرکت کنندگان به پیشنهاد شورا اتخاذ می شود. میزان سود سهام سه ماه و نیمه سال نمی‌تواند بیشتر از 50 درصد میزان سود سهام پرداخت شده در نتایج سال مالی گذشته باشد. میزان سود سهام سال نمی‌تواند کمتر از سود سهام سه ماه و نیمه سال پرداخت شده باشد .

اگر به تصمیم مجمع عمومی میزان سود سهام سال با سود سهام سه ماه و نیمه سال پرداخت شده برابر تعیین می‌شود سود سهام سال پرداخت نمی شود .

اگر به تصمیم مجمع عمومی میزان سود سهام سال بیشتر از میزان سود سهام سه ماه و نیمه سال پرداخت شده تعیین شود سود سهام سال به میزان تفاوت بین سود سهام سال تعیین شده و مبلغ سود سهام سه ماه و نیمه سال پرداخت شده در همین سال پرداخت می شود .

مجمع عمومی حق دارد تصمیمی در مورد پرداخت نکردن سود سهام یا در مقابل سهام ممتاز بانک که شرکت سهامی است و میزان سود سهام آن در اساسنامه تعیین شده پرداخت ناکامل سود سهام اتخاذ کند .

3. زمان پرداخت سود سهام در اساسنامه یا به تصمیم مجمع عمومی درباره پرداخت سود سهام تعیین می شود. زمان پرداخت سود سهام سه ماه و نیمه سال به تصمیم شورا درباره پرداخت سود سهام سه ماه و نیمه سال تعیین می شود. این زمان نباید زودتر از 30 روز بعد از اتخاذ این تصمیم باشد.

برای هر پرداخت سود سهام شورا فهرست شرکت کنندگان دارای حق دریافت سود سهام را تنظیم می‌کند که اشخاص ذیل شامل آن می باشند:

الف- در صورت پرداخت سود سهام سه ماه و نیمه سال، شرکت کنندگان بانک که 10 روز قبل از اتخاذ تصمیم شورا درباره پرداخت سود سهام سه ماه و نیمه سال اسمشان وارد لیست شرکت کنندگان شده است ..

ب- در صورت پرداخت سود سهام سال، شرکت کنندگان بانک که در روز تنظیم فهرست شرکت کنندگان دارای حق مشارکت در مجمع عمومی سالانه اسمشان وارد لیست شرکت کنندگان شده است .

4. اجازه نیست به شرکت کنندگان بانک سود سهام تقسیم کرد اگر ضرر و زیان وارده به بانک برابر یا بیشتر از مبلغ سود خالص تقسیم نشده موجود در بانک است.

5. کاهش سرمایه قانونی از طریق تقسیم سود سهام و از طرقی راه‌های دیگری ممنوع است مگر در موارد ذکر شده در قسمت 6 این ماده.

6. صاحبان سهام دارای حق رأی حق دارند از بانک درخواست تعیین قیمت باز خرید سهام یا باز خرید سهام یا یک قسمت آنان متعلق به خودشان را کنند، اگر:

الف-تصمیمی درباره تجدید ساختار بانک، تعلیق حق تقدم یا انجام معامله بزرگ اتخاذ شده و این شرکت کنندگان به جدید ساختار بانک، تعلیق حق تقدم یا انجام معامله بزرگ رأی منفی دادند یا در رأی گیری شرکت نکردند.

ب-اساسنامه تکمیل یا عوض شده یا نسخه جدید آن تصویب شده که در نتیجه آن حقوق این شرکت کنندگان محدود شده و آنها رأی منفی دادند یا در رأی گیری شرکت نکردند

فهرست شرکت کنندگان دارای حق درخواست بازخرید مشارکت خود از بانک بر اساس مشخصات لیست شرکت کنندگان بانک تنظیم می شود.

بازخرید مشارکت توسط بانک به قیمت بازار انجام می شود که بدون ارزش یابی مشارکت و در نظر گرفتن تغییرات پیش آمده در نتیجه عملیات های بانک دهنده حق درخواست بازخرید تعیین می شود.

کاهش سرمایه قانونی بانک همچنین در مورد تعیین شده در قانون "ورشکستگی بانک ها، شرکت های بیمه، موسسات اعتباری، شرکت های سرمایه گذاری "جمهوری ارمنستان اجازه هست .

7.جهت بازخرید مشارکت موافقت شورای بانک مرکزی الزامی است .بانک مرکزی می تواند موافقت خود را ندهد، اگر:

الف-در صورت بازخرید مشارکت بانک توانایی بر آوردن کامل تقاضای طلبکاران خود نخواهد داشت .

ب-استانداردهای اقتصادی اصلی نقض خواهند شد

پ -نتیجه بازخرید مشارکت بی ثباتی شدن سیستم بانکی جمهوری ارمنستان خواهد بود

8.در صورت بازخرید سهام توسط بانک تصمیم درباره کاهش سرمایه قانونی و فروش این سهام توسط مجمع عمومی با $\frac{3}{4}$ آرای صاحبان سهام دارای حق رأی، با حد اقل $\frac{2}{3}$ آرای صاحبان سهام دارای حق رأی اتخاذ می شود.

(ماده 36 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 27.04.04 اضافه شده است قانون ارمنستان-65، در 15.11.5 ویرایش شده است قانون ارمنستان-227، در 09.04.07 تغییر کرده است قانون ارمنستان-184، در 11.10.07 تغییر کرده است قانون ارمنستان-199، در 22.12.10 اضافه شده است قانون ارمنستان-255)

ماده 37 خرید یا دریافت سهام توسط بانک، محدودیت دادن وام به شخص به قصد خرید سهام

1.تخفیف قیمت، خرید یا دریافت از طریق دیگری سهام بانک ، گرو گرفتن سهام برای دادن وام توسط خود بانک ممنوع است مگر مواردی به دست آوردن سهام خود توسط بانک طبق قسمت 6ماده 36 این قانون و مواردی که گرو گرفتن یا خریدن سهام برای جلوگیری ضرر و زیان ناشی از عدم انجام یا انجام ناکامل تعهدات بعهد داشته نیاز است، علاوه بر این بانک ظرف مدت 2 ماه بعد از روز خریدن سهام با حق مالکیت موظف است آنها را بفروشد .

2.بانک مرکزی وضعیت بازار اوراق بهادار و وضعیت مالی بانک در نظر گرفته می تواند به قصد فروختن این سهام با شرایط بهتر مهلت مقرر در قسمت 1 این ماده را به مدت شش ماه دیگر تمدید کند.

3. دادن وام به وام گیرنده یا به اشخاص وابسته به او به قصد خریدن مشارکت در سرمایه قانونی بانک، همچنین دادن تضمین برای گرفتن وام از شخص سوم برای بانک ممنوع است. معاملاتی که با نقض این ماده منعقد می شوند باطل هستند .

(ماده 37 در 23.10.01 اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 38 روابط بانک و مشتریان

1. روابط بانک و مشتریان جنبه قراردادی دارد.

بانک موظف است برای فعالیت خود قوانینی وضع کند که تضاد منافع غیر ممکن باشد بویژه:

الف- تعهداتی که بانک نسبت به یک مشتری دارد نباید با تعهدات نسبت به مشتری دیگری در تضاد باشد

ب- منافع مدیران و کارمندان بانک نباید با تعهدات بانک نسبت به مشتری در تضاد باشد.

3. بانک وقتی که با یک مشتری معامله اعتباری یا معامله دیگری انجام می دهد اجازه ندارد او را موظف کند که وی با بانک معامله خدمات دیگری انجام دهد.

4. بانک موظف است به درخواست مشتریان اطلاعات قابل انتشار را ارائه دهد مگر در مواردی که در قانون تعیین شده باشد .

5. در صورت نقض شرایط ذکر شده در بند های 1 ، 2 و 3 این ماده، همچنین در صورت ارائه اطلاعات نادرست و گمراه کننده بانک به ترتیب تعیین شده در قانون مورد مسئولیت قرار می گیرد .

ماده 39 معاملات افراد مرتبط با بانک

1. معاملات انجام شده با افراد مرتبط با بانک نباید شرایط بهتر (قیمت، زمان، و غیره) از معاملات انجام شده با اشخاص واقعی و اشخاص حقوقی که کارمند بانک نیستند داشته باشند. معاملات با افراد مرتبط با بانک با رعایت تشریفات داخلی پیش بینی شده توسط بانک برای معاملات مربوطه انجام می شود. علاوه بر این انجام معاملاتی ذکر شده در بخش 1 ماده 34 بجز بندهای ت، ث، ذ، ز (این قانون توسط شورای بانک به پیشنهاد مدیر عامل تأیید می شود. معاملات با افراد مرتبط با بانک انجام شده با نقض شرایط مذکور در این بخش باطل هستند .

2. افراد ذیل افراد مرتبط با بانک هستند :

الف- مدیران بانک

ب- اشخاص دارای مشارکت مؤثر در سرمایه قانونی بانک

پ- افراد وابسته به اشخاص ذکر شده در بندهای الف و (یا) ب و (یا) همکاری کننده با آنها

ت- اشخاص وابسته به بانک

(ماده 39 در 23.10.01 تغییر کرده و اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 ویرایش شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-227، در 12.11.15 اضافه شده است قانون ارمنستان-134)

ماده 39¹ معاملات عمده مربوط به خرید و فروش اموال بانک

معاملات ذیل معاملات همده به شمار می‌روند:

الف- یک یا چند معاملات مرتبط که بجز معاملات انجام شده در چهارچوب فعالیت معمولی اقتصادی بانک، به طور مستقیم یا غیر مستقیم مربوط به خرید و فروش اموال یا به احتمال خرید و فروش اموال هستند و ارزش آنها در زمان اتخاذ تصمیم درباره انجام معامله 25 درصد یا بیشتر ارزش ترازنامه دارایی‌های بانک است .

ب- یک یا چند معاملات مرتبط که موضوع آنها توزیع سهام عادی یا از سهم ممتاز به سهام عادی تبدیل شده است که 25 و بیشتر در صد سهام عادی توزیع شده توسط بانک است.

2. قیمت اموال معامله عمده به ترتیب تعیین شده در ماده 39⁷ این قانون مقرر می شود.

(ماده 39¹ در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 39² انجام معامله مربوط به خرید و فروش اموال بانک

1. تصمیم انجام معامله عمده که موضوع آن اموال است و قیمت آن در زمان اتخاذ تصمیم درباره انجام معامله 25-50 درصد قیمت ترازنامه دارایی‌های بانک است باید به اتفاق آراء توسط هیئت مدیره اتخاذ شود .

اگر تصمیم انجام معامله توسط هیئت مدیره اتخاذ نشده است هیئت مدیره حق دارد در مورد بررسی این موضوع در مجمع عمومی اتخاذ تصمیم کند .

2. در مورد ذکر شده در پاراگراف دوم بخش اول این ماده و همچنین اگر قیمت اموال معامله در زمان اتخاذ تصمیم درباره انجام معامله بیشتر از 50 درصد قیمت ترازنامه دارایی‌های بانک است پس تصمیم در مورد انجام معامله توسط مجمع عمومی با اکثریت 3/4 آرای صاحبان سهام دارای حق رأی اتخاذ می‌شود.

3. در صورت عدم رعایت مقررات این ماده معامله بی‌اعتبار دانسته می شود .

عدم رعایت مقررات تعیین شده در این ماده باعث بی‌اعتبار شدن معامله نمی‌شود در صورتی که شخص انجام دهنده معامله صادقانه عمل کرده، از عدم رعایت مقررات مذکور توسط بانک اطلاع نداشت و نمی توانست داشته باشد .

(ماده 39² در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 39³ اشخاص ذی علاقه در معاملات بانک

اشخاص ذی علاقه در معاملات بانک عبارتند از عضو هیئت مدیره، شخصی دارای مقام دیگری در مدیریت بانک یا شرکت کننده ای که با اشخاص وابسته به خود دارای 10 درصد و بیشتر سهام با حق رأی بانک هستند، و این اشخاص

الف-طرف معامله هستند یا در معامله به عنوان واسطه یا نماینده شرکت می کنند،

ب -دارای 20 درصد و بیشتر سهام با حق رأی شخص حقوقی که طرف، واسطه یا نماینده معامله است؛ هستند

پ-مقامی در اداره شخص حقوقی که طرف، واسطه یا نماینده معامله است، دارند

(ماده 39³ در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 39⁴ اطلاعات درباره ذینفع بودن در معاملات بانک

اشخاص مذکور در ماده 39³ موظفند به هیئت مدیره، حسابرس داخلی و مستقل اطلاعات بدهند در مورد:

الف-اشخاص حقوقی که در آنها ایشان خودشان یا با شخص (اشخاص (وابسته به آنها دارای 20درصد و بیشتر سهام با حق رأی هستند

ب-اشخاص حقوقی که آنها در ادارهشان مقامی دارند

پ-معاملاتی که انجام شده یا به زودی انجام می شود و در آنها ایشان می توانند شخص ذینفع باشند.

(ماده 39⁴ در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 39⁵ روش انجام معامله بانک دارای طرفین ذی نفع

1.تصمیم بانک درباره انجام معامله دارای طرفین ذی نفع توسط هیئت مدیره با اکثریت آراء اعضای هیئت مدیره که ذی نفع نیستند اتخاذ می شود.

2.هیئت مدیره برای اتخاذ تصمیم در مورد انجام معامله دارای طرفین ذی نفع باید مطمئن شود که:

-پرداخت دریافت کرده بانک در نتیجه انجام معامله کمتر از قیمت بازار کار انجام شده، خدمات ارائه شده یا اموال تحویل داده شده توسط بانک به طرف معامله حساب شده طبق ترتیب تعیین شده در ماده 39⁷ این قانون نیست

-پرداخت در مقابل کار انجام شده برای بانک؛خدمات ارائه شده یا اموال دریافت شده توسط بانک در نتیجه انجام معامله بیشتر از قیمت بازار این اموال، خدمات یا کار حساب شده طبق ترتیب تعیین شده در ماده 39⁷ این قانون نیست .

3.تصمیم در مورد انجام معامله با وجود طرفین ذی نفع از طرف مجمع عمومی با اکثریت آراء صاحبان سهام که در معامله طرف ذی نفع نیستند اتخاذ می‌شود اگر معامله (و یا معاملات) وابسته به هم به قصد توزیع سهام با حق رأی یا دیگر اوراق بهادار بانک تبدیل شده به سهام با حق رأی که تعداد آنها بیشتر از 2 در صد تعداد سهام با حق رأی دیگر توزیع شده بانک است، انجام می‌شوند.

4.معامله با وجود طرفین ذی نفع که در آن الزامات تعیین شده در بخش سوم این ماده رعایت می‌شود می‌تواند بدون تصمیم مجمع عمومی انجام شود اگر

الف-معامله وام است داده شده به بانک توسط شخص ذی نفع

ب-معامله بین بانک و طرف نتیجه فعالیت اقتصادی عادی است که تا به رسمیت شناختن منافع طبق مقررات ماده³ 39 این ماده انجام شده است(تصمیم تا روز تشکیل مجمع عمومی دیگری نیاز نیست)

اگر تا روز برگزاری مجمع عمومی نمی‌شود امکان بهره در طول فعالیت اقتصادی عادی بین بانک و طرف دوم پیش‌بینی کرد پس الزامات بخش سوم این ماده انجام شده محسوب می‌شوند اگر مجمع عمومی در مورد برقراری روابط قراردادی بین بانک و طرف دیگر که با کمک آن نوع و حد اکثر قیمت معاملات تعیین می‌شود تصمیم اتخاذ کند.

5.اگر همه اعضای هیئت مدیره به عنوان افراد ذی نفع شناخته شده اند ، تصمیم در مورد انجام معامله توسط مجمع عمومی با اکثریت آراء شرکت کنندگانی که دارای منافع در معامله نیستند اتخاذ می‌شود .

6.اگر معامله با وجود طرفین ذی نفع همچنین معامله عمده خرید و فروش اموال است، در این صورت آن طبق مقررات ماده های¹ 39 و² 39 این قانون انجام می‌شود.

(ماده⁶ 39 در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده⁶ 39 نتایج عدم رعایت الزامات مربوط به انجام معاملات با وجود طرفین ذی نفع بانک

1.معامله با وجود طرفین ذی نفع که بر خلاف الزامات تعیین شده در ماده⁶ 39 این قانون انجام شده است باعث بی اعتبار شدن آن نمی‌شود اگر شخص انجام دهنده معامله صادقانه عمل کرده، از عدم رعایت مقررات مذکور توسط بانک اطلاع نداشت و نمی‌توانست داشته باشد.

2.شخص ذی نفع شناخته شده به میزان زیان های وارده به بانک در برابر آن مسئولیت دارد .اگر چند نفر مسئولیت دارند، مسئولیت آنها در مقابل بانک مسئولیت مشترک است .

شخصی که صادقانه عمل کرده، نمی‌دانست و نمی‌توانست بداند که با انجام معامله بانک متحمل ضرر و زیان می‌شود، مسئولیت مذکور در این بخش از آنها سلب می‌شود .

3.الزامات تعیین شده در ماده های³ 39 -⁶ 39 مربوط به انجام معاملات با وجود طرفین ذی نفع بکار برده نمی‌شوند، اگر:

الف-همه سهامداران برای خرید سهام از حق تقدم استفاده می‌کنند.

ب-اوراق بهادار دیگر به سهام تبدیل می‌شوند

پ- در صورت به دست آوردن مشارکت در سرمایه قانونی توسط بانک اگر همه صاحبان این نوع سهام دارای حق برابر به فروش متناسب این نوع سهام متعلق به خودشان هستند.

4. عدم رعایت الزامات این ماده باعث بی اعتبار شدن معامله خواهد شد .

(ماده 39⁶ در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 39⁷ ترتیب تعیین قیمت بازاری اموال بانک

1. قیمت بازاری اموال (از این جمله قیمت سهام و اوراق بهادار دیگر بانک) به قیمتی می گویند که با آن فروشنده با داشتن تمام اطلاعات مورد نیاز در مورد قیمت اموال و با نداشتن وظیفه فروختن این اموال قبول می کند آن را بفروشد و خریدار با داشتن تمام اطلاعات مورد نیاز در مورد قیمت اموال و با نداشتن وظیفه خریدن این اموال قبول می کند آن را ببرد .

2. قیمت بازاری اموال از طرف هیئت مدیره تعیین می شود، مگر در مواردی مقرر در قانون که آن از طرف دادگاه، مقامی و شخص دیگری تعیین می شود .

اگر در یک یا چند معامله به عنوان شخص ذی نفع عضو هیئت مدیره است، در این صورت قیمت بازاری اموال توسط اعضای هیئت مدیره تعیین می شود که در معامله مربوطه طرف ذی نفع نیستند .

3. بانک برای تعیین قیمت بازاری اموال می تواند به تصمیم هیئت مدیره از خدمات یک ارزیاب مستقل استفاده کند .

4. تعیین قیمت بازاری اموال توسط ارزیاب مستقل در موارد با خرید مشارکت شرکت کنندگان بانک در سرمایه قانونی تعیین شده در بخش 6 ماده 36 این قانون الزامی است .

5. در صورت ضرورت تعیین قیمت بازاری سهام و اوراق بهادار دیگر بانک، اطلاعات مربوط به قیمت های خرید سهام و همچنین قیمت تقاضا و عرضه آنها در نظر گرفته می شود .

در صورت تعیین قیمت بازاری سهام عادی باید قیمت دارایی های خالص (سرمایه اصلی) بانک، همچنین قیمتی که خریدار دارنده اطلاعات کامل در مورد اموال بانک آماده است برای همه اوراق بهادار عادی توزیع شده بانک پرداخت کند و همچنین عوامل دیگری که مقام (شخص) تعیین کننده قیمت بازاری اموال بانک مهم می داند، در نظر گرفته شود.

قیمت بازاری سهام عادی تعیین شده طبق این بخش نمی تواند کمتر از قیمتی باشد که بر اساس قیمت دارایی های خالص (سرمایه اصلی) بانک حساب شده است .

(ماده 39⁷ در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 40 جلوگیری گردش وجوه به دست آورده از طریق ارتکاب جرم

(ماده از درجه اعتبار ساقط شده است در 14.12.04 قانون ارمنستان-23).

ماده 41 محدودیت ها در فعالیت بانک

بانک مرکزی به منظور کاهش ریسک در فعالیت بانک می‌تواند در عملیات های اعتباری، سپرده و مالی و در بعضی از انواع سرمایه‌گذاری های آن محدودیت‌ها بر قرار کند و ترتیب ویژه ای برای انجام آنها تعیین کند. (جمله از درجه اعتبار ساقط شده است در 23.10.01 ، ماده 253)

(ماده 41 در 23.10.01 تغییر کرده است قانون ارمنستان-253)

ماده 42 ممنوعیت محدود کردن رقابت آزاد بین بانک ها

اجازه نیست بانک ها معاملاتی انجام دهند که باعث محدودیت رقابت اقتصادی آزاد بین بانک ها می شوند یا در نتیجه آن‌ها بانک، اشخاص همکار و وابسته به آن موقعیت ممتاز در بازار بانکی جمهوری، ارمنستان کسب می‌کنند که فرصتی برای تعیین پیشاپیش شرایط و تعرفه های بازاری فعالیت و عملیات های مذکور در ماده 34 برای آن‌ها فراهم می آورد. این محدودیت به بانکی مربوط نیست که امکان تعیین پیشاپیش تعرفه های فعالیت و بعضی از انواع عملیات ها در بازار به آن داده شده فقط به دلیل اینکه این فعالیت و عملیات ها فقط خود این بانک انجام می دهد .

ماده¹ 42 برنامه‌های دورنمای توسعه بانک

بانک ها موظفند طبق ترتیب و شکل و فاصله های زمان تعیین شده توسط بانک مرکزی به بانک مرکزی برنامه‌های دورنمای توسعه خود را ارائه دهد .

(ماده¹ 42 در 23.10.01 اضافه شده است قانون ارمنستان-253)

ماده 43 اطلاعات و منتشر آنان

1. بانک ها موظفند در اینترنت، در صفحه بانک اطلاعات به شرح زیر را منتشر کنند:

الف- صورت های مالی بانک(حد اقل مال یک سال اخیر و سه ماه اخیر (و کپی نتیجه‌گیری حسابرس مستقل در مورد صورت‌های مالی بانک. بانک ها همچنین موظفند در مدت مقرر در ماده 59 این قانون صورت‌های مالی را در مطبوعات و به شکل بروشور قابل دستیابی عموم منتشر کنند.

ب- در مدت مقرر در قانون آگهی تشکیل مجمع عمومی سالانه . بانک ها همچنین ملزم به انتشار آگهی تشکیل مجمع عمومی سالانه در مطبوعات هستند.

پ- کپی های تصمیم های پرداخت سود سهام، همچنین کپی های اسناد تعیین کننده سیاست سود سهام بانک) اگر موجود است

ت- اطلاعات درباره شرکت کنندگان دارای مشارکت مؤثر در سرمایه قانونی از این جمله اسم آنها، میزان مشارکت آنها در بانک، بجز افرادی دارای مشارکت مؤثر غیر مستقیم که در سرمایه قانونی بانک مشارکت یعنی سهام ندارند، اطلاعات در مورد اعتبارات و وام های دیگری(از این جمله باز پرداخت شده (دریافت شده از بانک توسط آنها و اشخاص وابسته به آنها طی سال گذشته ، از این جمله میزان ، مدت و نرخ بهره آنان.

ث- فهرست و اطلاعات شخصی اعضای هیئت مدیره و هیأت‌عامل، از این جمله اسم، تاریخ تولد و بیوگرافی آنها، میزان کل حقوق (از این جمله پاداش‌ها، پرداخت‌ها جهت انجام کاری برای بانک، در آمد های دیگری معادل به حقوق (اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و حسابدار ارشد بانک کسب کرده از بانک، اطلاعات در مورد اعتبارات و وام های دیگری) از این جمله باز پرداخت شده) دریافت شده از بانک توسط آنها و اشخاص وابسته به آنها طی سال گذشته، از این جمله میزان، مدت و نرخ بهره آنان.

علاوه بر اطلاعات ذکر شده در بند های الف-ث بانک مرکزی می‌تواند از بانک درخواست کند که وی طبق ترتیب و فاصله های زمان تعیین شده توسط بانک مرکزی اطلاعات دیگری نیز (بجز اطلاعاتی که راز بانکی، تجاری و غیره هستند) در اینترنت، در صفحه بانک، از طریق مطبوعات و دیگر وسایل ارتباط جمعی منتشر کند. اطلاعات مذکور در بخش 4 ماده 6 قانون» در مورد راز بانکی جمهوری ارمنستان مشمول این استثناء نیستند.

بانک‌ها ملتزم به انتشار تغییرات انجام شده در اطلاعات مذکور در بندهای الف-ث ظرف مدت 10 روز کاری بعد از تعیین کردن آنها هستند.

بانک‌ها موظفند در اینترنت، در صفحه بانک، به شکل بروشور یا به شکل دیگری قابل دسترس عموم (در دفتر مرکزی بانک، در شعب و نمایندگی های بانک) اطلاعات روزانه تجدید شده را در مورد دادن وام‌ها، قبول سپرده‌ها، همچنین تمام خدمات دیگر قابل ارائه و عملیات های مالی که برای مشتریان انجام می‌شود، از این جمله نرخ بهره، هزینه خدمات و شرایط مهم دیگری منتشر کنند.

1.1. بانک‌ها باید قوانین رفتار کاری داشته باشند که در آنها باید اطلاعات زیر تعیین شود:

الف- ترتیب و شکل ارائه اطلاعات به مشتریان

ب- محتوای اطلاعات ارائه شده به مشتریان قبل از بستن قرارداد، در زمان بستن قرارداد و طی اجرای قرارداد، ترتیب و شکل ارائه این اطلاعات، همچنین شرایط و ترتیب ارتباط با مشتریان و ارائه و بحث شکایات و درخواست های مشتریان.

ترتیب و شرایط ارائه و بحث شکایات و درخواست‌ها حق مراجعه به دادگاه یا میانجی سیستم مالی یا داوری تجاری مشتری را محدود نمی‌کند.

پ- تبلیغ بانک و خدمات آن و فعالیت بازاریابی آن

بانک مرکزی می‌تواند مقرراتی مربوط به نحوه و تشریفات اجرای قوانین رفتار کاری بانک‌ها مذکور در این بخش تعیین کند

بانک‌ها ملزم به رعایت قوانین رفتار کاری مذکور در این بخش هستند

2. بانک موظف است به درخواست هر نفر اطلاعات و مدارک زیر را در اختیار او بگذارد:

الف- کپی اساسنامه و گواهی ثبت دولتی بانک

ب- کپی آگهی صدور سهام بانک در صورت اشتراک باز سهام

پ- در صورت توزیع آشکار اوراق قرضه و دیگر اوراق بهادار صادر شده بانک، اطلاعات

ت- اطلاعات مذکور در بخش اول این ماده و کپی های مدارک

هزینه ای که برای ارائه این اطلاعات پرداخت می‌شود نمی‌تواند بیشتر از هزینه هایی که برای آماده کردن و) یا (فرستادن آنها از طریق پست خرج می‌شود، باشد.

بانک موظف است در دفتر مرکزی، در شعب و نمایندگی های خود آگهی در مورد فرصت و ترتیب و زمان و محل دریافت این اطلاعات نصب کند.

3. بانک مرکزی می‌تواند نحوه انتشار(ارائه) اطلاعات ذکر شده در بخش های اول و دوم این ماده تعیین کند.

4. هر شرکت کننده بانک حق دارد کپی های نتیجه گیری حسابرس مستقل و گزارش مالی سال آخر بانک را به صورت رایگان دریافت کند.

بانک باید اطلاعات زیر را به صورت رایگان به هر شرکت کننده (شرکت کنندگان) دارای 2% درصد و بیشتر از سهام با حق رأی و توزیع شده بانک ارائه دهد (حتی اگر این اطلاعات شامل راز بانکی و تجاری باشد)

الف-اطلاعات درباره هیئت مدیره، مدیر عامل و حسابدار ارشد مذکور در بخش 5 این ماده

ب-میزان کل حقوق) از این جمله پاداش ها، پرداخت ها جهت انجام کاری برای بانک، در آمد های دیگری معادل به حقوق (اعضای هیئت مدیره، مدیر عامل و حسابدار ارشد بانک کسب کرده از بانک طی سال گذشته، اطلاعات در مورد اعتبارات و وام های دیگری)از این جمله باز پرداخت شده (دریافت شده از بانک توسط آنها و اشخاص وابسته به آنها، از این جمله میزان، مدت و نرخ بهره آنان، اطلاعات درباره شرکت کنندگان دارنده مشارکت مؤثر در بانک، اسم و میزان مشارکت آنها) بجز افرادی دارای مشارکت مؤثر غیر مستقیم که در سرمایه قانونی بانک مشارکت) سهام (ندارند)، اطلاعات در مورد اعتبارات و وام های دیگری)از این جمله باز پرداخت شده (دریافت شده از بانک توسط آنها و اشخاص وابسته به آنها طی سال گذشته، از این جمله میزان، مدت و نرخ بهره آنان

پ-اطلاعات درباره معاملات عمده انجام شده بین بانک و اشخاص وابسته به آن، همچنین درباره معاملات که طی دو سال آخر قبل از ارائه درخواست دریافت این اطلاعات انجام شده‌اند و مربوط به اجرای یکی از عملیات های تعیین شده در بند های الف-پ، خ، د، ر توسط بانک هستند.

ت-اطلاعات درباره تعهدات بانک نسبت به شخص مرتبط با بانک

ث-اطلاعات درباره وجود قراردادها با هدف تشکیل گروه‌های شرکت کنندگان بانک که سیاست مشابه انجام می‌دهند و اسامی شرکت کنندگان بانک که طرفین این قراردادها هستند

ج-کپی مدارک اثبات کننده حقوق مالکیت بانک نسبت به اموال منعکس در ترازنامه بانک، کپی مقررات داخلی بانک تصویب شده توسط مجمع عمومی و دیگر مقام های مدیریت، کپی اساسنامه های مؤسسات و واحدهای جدا شده بانک، کپی گزارش های مالی و آماری ارائه شده توسط بانک به مقامات دولتی، کپی صورت جلسات مجمع عمومی، هیئت مدیره و مدیریت، کپی نتیجه گیری بازرسی انجام شده توسط بانک مرکزی، کپی های تصمیمات بانک مرکزی در مورد تحریم های عمال شده از سوی بانک مرکزی علیه بانک و) یا (مدیر بانک، کپی های گزارش های ارائه شده از طرف مدیر حسابرسی داخلی به هیئت مدیره و مدیر عامل) مدیریت)

چ-فهرست اشخاص حقوقی که در سرمایه قانونی آنها مدیران بانک و اشخاص وابسته به آنها دارای 20 و بیشتر مشارکت یا فرصت برای تاثیر داشتن در تصمیمات آنها هستند.%

.صورت جلسات کمیسیون محاسبات باید در اختیار همه شرکت کنندگان بانک قرار داده شوند

طبق این ماده اطلاعات دریافت شده توسط شرکت کننده بانک نمی‌توانند از طرف او به دیگران برسانده شوند همچنین نمی‌توانند با هدف بدنام کردن بانک یا نقض حقوق و منافع قانونی شرکت کنندگان یا مشتریان بانک استفاده شوند. در غیر این صورت آن‌ها مسئولیت طبق ترتیب تعیین شده در قوانین جمهوری ارمنستان و دیگر اسناد حقوقی دارند.

5. اطلاعات درباره هیئت مدیره، مدیر عامل و حسابدار ارشد و همچنین درباره نمایندگان اعضای هیئت مدیره باید شامل اطلاعات زیر باشد:

الف-اسم، نام خانوادگی، تاریخ تولد

ب-شغل و تحصیلات

پ-مقاماتی که طی 10 سال اخیر داشتند

ت-تاریخ انتصاب (یا انتخاب شدن) (او به این مقام و تاریخ اخراج

ث-تعداد انتخاب مجدد به این مقام

ج-تعداد سهام با حق رأی متعلق به عضو هیئت مدیره، مدیر عامل، حسابدار ارشد یا نامزد عضویت هیئت مدیره و اشخاص وابسته به آن‌ها که شرکت کننده بانک هستند

چ-اطلاعات در خصوص اشخاص حقوقی که در آن‌ها این شخص مقامات مدیر دارد

ح-جنبه روابط بانک و افراد مرتبط با آن

خ-اطلاعات دیگر پیش‌بینی شده در اساسنامه بانک

6. بانک‌ها حق ندارند در تبلیغات و پیشنهادات و آگهی‌های خود از اطلاعات گمراه کننده یا از اظهارات افراد دیگر در مورد بانک که می‌توانند باعث مفروضات تحریف شده در مورد وضعیت مالی بانک، موقعیت در بازار مالی، شهرت و موقعیت حقوقی آن شوند، استفاده کنند.

7. اطلاعات ارائه شده یا منتشر شده توسط بانک طبق این ماده باید کامل و دقیق باشند

8. بانک مرکزی موظف است در هر سه ماهه اطلاعات در مورد قبول سپرده‌ها، دادن وام‌ها و خدمات دیگری بانک‌ها را جمع کند و طبق ترتیب تعیین شده در اسناد حقوقی خود بدون هیچ تغییر منتشر کند.

(ماده 43 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 ویرایش شده است قانون ارمنستان-227، در 27.02.07 اضافه و تغییر کرده است قانون ارمنستان-113، در 21.12.15 اضافه شده است قانون ارمنستان-16)

باب 5

نرم‌های اصلی و اقتصادی دیگر بانکداری

ماده 44 نرم‌های اقتصادی اصلی تعیین شده برای بانک‌ها

بانک مرکزی می‌تواند نرم‌های اقتصادی اصلی زیر را تعیین کند:

الف- حد اقل میزان سرمایه قانونی و کل سرمایه بانک

ب- نسبت کفایت سرمایه

پ - نقدینگی

ت- حداکثر ریسک برای هر وام گیرنده

ث- حداکثر ریسک برای افراد مرتبط با بانک

ج- حداکثر ریسک برای بدهکاران

چ- حداقل میزان ذخایر الزامی در بانک مرکزی

ح- مدیریت ارز خارجی

نرم‌های اقتصادی اصلی ضروری هستند و برای همه بانک‌های فعال در جمهوری ارمنستان دارنده یک نوع مجوز باید یکی باشند بجز نرم اقتصادی اصلی کل سرمایه مذکور در بند الف این ماده برای بانک‌های تازه افتتاح شده و در موارد دیگری پیش‌بینی شده در قانون.

3. اندازه‌های نرم‌های اقتصادی اصلی، نحوه محاسبه و ترکیب عناصر شرکت کننده در محاسبه از طرف بانک مرکزی تعیین می‌شود .

4. بانک مرکزی می‌تواند نسبت به بعضی از بانک‌ها نرم‌های اقتصادی اصلی سخت‌تر تا برای سایر بانک‌ها هست تعیین کند ، اگر خلاصه ارزیابی عمل‌کرد این بانک پایین‌تر از میزان خلاصه ارزیابی عمل‌کرد تعیین شده توسط بانک مرکزی است، یا شاخص‌های مالی این بانک بدتر. شده است یا این بانک در زمینه‌های دارای ریسک زیاد فعالیت می‌کند.

(ماده 44 در 23.10.01 ویرایش و اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 اضافه شده است قانون ارمنستان-46)

ماده 45 کل سرمایه بانک

1. کل سرمایه بانک مجموع سرمایه اصلی (اولیه) و سرمایه اضافی (ثانویه) بانک است

سرمایه اصلی (اولیه) شامل سرمایه قانونی، سود سهام توزیع نشده و دیگر عناصر تعیین شده از طرف بانک مرکزی، است

عناصر سرمایه اضافی (ثانویه) از طرف بانک مرکزی تعیین می‌شود .بانک مرکزی به منظور محاسبه نرم‌ها می‌تواند مشارکت سرمایه اضافی را در محاسبه کل سرمایه محدود کند.

(ماده 45 در 23.10.01 تغییر کرده است قانون ارمنستان-253)

ماده 46 حد اقل میزان کل سرمایه و سرمایه قانونی

1. بانک مرکزی می‌تواند حد اقل میزان کل سرمایه و سرمایه قانونی به شکل مبالغ تعیین کند و فقط سالی یک بار در آنها تجدید نظر کند.

2. بانک مرکزی وقتی که در حد اقل میزان کل سرمایه یا سرمایه قانونی تجدید نظر می‌کند زمان محدود هم تعیین می‌کند که طی آن بانک‌ها باید حد اقل میزان تجدید نظر شده کل سرمایه یا سرمایه قانونی را پرداخت کنند. این زمان نمی‌تواند کمتر از دو سال باشد.

3. بانک مرکزی می‌تواند حد اقل میزان کل سرمایه یا سرمایه قانونی بانک‌های تازه افتتاح شده را به شکل یک مبلغ تعیین کند و در آنها فقط سالی یک بار تجدید نظر کند. نرم حد اقل میزان کل سرمایه تعیین شده توسط بانک مرکزی برای بانک‌های تازه افتتاح شده پس از تصویب به موقع اجرا گذارده خواهد شد.

(ماده 46 در 23.10.01 اضافه شده است قانون ارمنستان-253)

ماده 47 کفایت سرمایه

نرم‌های کفایت کل سرمایه به شرح زیر هستند:

الف- حداقل نسبت بین کل سرمایه و داراییهای موزون شده بر حسب ریسک

ب- حداقل نسبت بین سرمایه اصلی و داراییهای موزون شده بر حسب ریسک

ماده 48 نقدینگی

نرم‌های نقدینگی به شرح زیر هستند:

الف- حداقل نسبت بین دارایی‌های با نقدینگی بسیار زیاد و کل دارایی‌ها (کل نقدینگی)

ب- حداقل نسبت بین دارایی‌های با نقدینگی بسیار زیاد و بدهی‌ها تقاضا (نقدینگی فعلی)

ماده 49 حداکثر ریسک برای هر وام‌گیرنده، وام‌گیرنده‌های عمده

حد اکثر میزان ریسک برای وام‌گیرنده به عنوان حد اکثر میزان نسبت بین اعتبارات داده شده به وام‌گیرنده ای یا اشخاص وابسته به او، همهٔ دیگر وام‌ها، عملیات‌های فاکتورینگ، لیزینگ، بیعانه‌ها، پیشپرداخت‌های داده شده، پرداخت‌های قسطی برای محصولات یا خدمات ارائه شده، اعتبارنامه‌ها، سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار صادر شده توسط وام‌گیرنده یا اشخاص

وابسته به او، دیگر حساب های دریافتنی و تعهدات تعیین شده از طرف بانک مرکزی و کل سرمایه بانک تعیین می شود .

حد اکثر ریسک برای وام گیرنده های عمده طبق بند 1 این ماده و وام گیرنده های عمده طبق تصمیم بانک مرکزی تعیین می شوند.

(ماده 49 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 اضافه شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-46)

ماده 50 حداکثر ریسک برای شخص، اشخاص مرتبط با بانک

حد اکثر میزان ریسک برای اشخاص مرتبط با بانک به عنوان اکثر نسبت بین اعتبارات داده شده به وام گیرنده ای یا اشخاص وابسته به او، همه دیگر وام ها، عملیات های فاکتورینگ، لیزینگ، بیعانه ها، پیشپرداخت های داده شده، پرداخت های قسطی برای محصولات یا خدمات ارائه شده، اعتبارنامه ها، سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار صادر شده توسط وام گیرنده یا اشخاص وابسته به او، دیگر حساب های دریافتنی و تعهدات تعیین شده از طرف بانک مرکزی و کل سرمایه بانک تعیین می شود .

حد اکثر ریسک برای شخص مرتبط با بانک طبق بند 1 این ماده تعیین می شوند.

(ماده 50 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 اضافه شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-46)

ماده 51 حد اقل میزان ذخایر الزامی

حد اقل میزان ذخایر الزامی سپرده به بانک مرکزی طبق قانون "بانک مرکزی جمهوری ارمنستان" جمهوری ارمنستان تعیین می شود . تصمیم بانک مرکزی درباره سخت تر کردن حد اقل میزان ذخایر الزامی بعد از روز تصویب به موقع اجرا گذارده می شود، اگر مدت دیر تر در قانون مربوطه تعیین نشده است .

(ماده 51 در 23.10.01 اضافه شده است قانون ارمنستان-253)

ماده 52 مدیریت ارز خارجی

شاخص موقعیت ارز خارجی در بانک ها و شعب بانک ها طبق قانون "بانک مرکزی جمهوری ارمنستان" جمهوری ارمنستان تعیین می شود .

ماده 53 به موقع اجرا گذاشته شدن نرمهای اقتصادی اصلی

1. در صورت سخت تر کردن رژیم نرمهای اقتصادی اصلی توسط بانک مرکزی این نرمها 6 ماه پس از تصویب آنها به موقع اجرا گذارده می شوند ، اگر چیز دیگری در این قانون تعیین نشده است.

2. در صورت ملایم کردن رژیم نرم‌های اقتصادی اصلی توسط بانک مرکزی این نرم‌ها از زمان تعیین شده توسط بانک مرکزی به‌موقع اجرا گذارده می‌شوند.

ماده 54 نرم‌های اقتصادی ویژه

1. بانک مرکزی به‌خاطر حفظ ثبات در سیستم بانکی می‌تواند در موارد خاصی نرم‌های اقتصادی ویژه با اعتبار تا 6 ماه تعیین کند.

2. بانک مرکزی نرم‌های اقتصادی ویژه را در مدتی به‌موقع اجرا می‌گذارد که بانک‌ها فرصت منطبق کردن فعالیت خود را با الزامات این نرم‌های تعیین شده خواهند داشت.

باب 6

حسابداری، گزارش‌دهی و نظارت

(عنوان عوض شده در 23.10.01 قانون ارمنستان-253)

ماده 55 گزارش‌های مالی

1. بانک‌ها و شعب بانک‌های خارجی گزارش‌های مالی سالانه، سه‌ماهه و گزارش‌های دیگر تنظیم نموده، انتشار و به بانک مرکزی ارائه می‌دهند. بانک مرکزی می‌تواند همچنین فاصله‌های زمان دیگری برای ارائه گزارش‌های مالی تعیین کند.

2. بانک مرکزی در نظر گرفته استانداردهای بین‌المللی، شکل‌های گزارش‌های مالی ارائه‌شده به بانک مرکزی، نحوه و مدت‌های ارائه آنها را تعیین می‌کند.

3. هر بانک موظف است به ترتیب و شکل، در موارد و مدت‌های تعیین شده توسط بانک مرکزی حداقل سالی یک بار مدارک و اطلاعات به شرح زیر به بانک مرکزی ارائه دهد:

الف - گزارش‌های مالی اشخاص حقوقی دارنده مشارکت مؤثر در سرمایه‌قانونی بانک، اطلاعات درباره مدیران این اشخاص حقوقی و اشخاص دارای مشارکت مؤثر

ب- گزارش‌های مالی اشخاص حقوقی وابسته به اشخاص دارای مشارکت مؤثر در سرمایه‌قانونی بانک، اطلاعات درباره مدیران این اشخاص حقوقی وابسته و اشخاص دارای مشارکت مؤثر

پ- اظهارات اشخاص دارای مشارکت مؤثر در سرمایه‌قانونی بانک درباره اینکه شخصی جدید از طریق مشارکت خود موقعیت شخص دارای مشارکت مؤثر غیر مستقیم به دست نیآورده است. اگر شخص دیگری مشارکت مؤثر غیر مستقیم بدست آورده است، بانک موظف است ظرف 10 روز پس از بدست آوردن مشارکت مؤثر غیر مستقیم در بانک، به منظور دریافت کردن موافقت بانک مرکزی، مدارک درباره اشخاص دارای مشارکت مؤثر غیر مستقیم در بانک تعیین شده توسط بانک مرکزی، همچنین مدارک درباره اشخاص حقوقی را (از این جمله نام، آدرس، صورت‌های مالی، اطلاعات درباره مدیران و اشخاص دارای مشارکت مؤثر) که در آنها شخص دارای مشارکت مؤثر غیر مستقیم به عنوان شخص دارای مشارکت مؤثر است به بانک مرکزی ارائه دهد

ارائه گزارش‌ها و اطلاعات به بانک وظیفه اشخاص دارای مشارکت مؤثر در سرمایه قانونی بانک است.

4. گزارش‌ها و اطلاعات ارائه شدنی به بانک مرکزی توسط بانک باید کامل و درست باشند.

5. بانک‌ها صورت‌های مالی و اطلاعات انتشار شدنی طبق قانون "حسابداری" جمهوری ارمنستان تنظیم نموده ارائه می‌دهند.

(عنوان عوض شده در 23.10.01 قانون ارمنستان-253، در 26.12.08 اضافه شده است قانون ارمنستان-231)

(ماده 55 در 15.11.05 تغییر کرده و اضافه شده است قانون ارمنستان-227، در 26.12.08 اضافه شده است-231)

ماده 56 حسابداری در بانک‌ها

(این ماده بامعتبر شده است در 26.12.08 قانون ارمنستان-231)

ماده 57 نظارت بر فعالیت بانک‌ها

1. حق نظارت بر فعالیت بانک در انحصار بانک مرکزی است. بانک مرکزی این نظارت طبق ترتیب تعیین شده در باب 5¹ قانون «بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» جمهوری ارمنستان انجام می‌دهد.

2. (این بند نامعتبر شده در 03.03.04 قانون ارمنستان-46)

3. همه بانک‌ها و شعب موظفند کارمندان بانک مرکزی را قبول و کمک کنند. در موقع انجام نظارت و حسابرسی مانع انجام اقدامات قانونی شدن یا دخالت کردن در آنها ممنوع است.

4. بانک مرکزی می‌تواند در نتیجه حسابرسی اطلاعاتی بدست آورده درباره بانک مربوطه را در اختیار اداره دولتی مربوطه دارای حق نظارت، بانک ملی یا اداره دیگری بگذارد که آنها جهت انجام نظارت بر بانک فرعی تشکیل شده توسط بانکی فعال در جمهوری ارمنستان یا بر واحد منطقه ای یا جهت دادن موافقت برای باز کردن واحد منطقه ای طبق ترتیب تعیین شده در قرارداد بین‌المللی بسته شده بین بانک مرکزی و اداره دولتی مربوطه دارای حق انحصاری انجام نظارت بر بانک‌های این کشور به این اطلاعات نیازمندند. بانک مرکزی می‌تواند این اطلاعات در اختیار آنها بگذارد حتی اگر آنها دارای اسرار بانکی هستند.

5. ترتیب تشکیل و استفاده از ذخیره تلفات احتمالی سرمایه گذاری‌ها در اوراق بهادار سرمایه‌گذاری بانک‌ها، ترتیب طبقه بندی وام‌ها و مطالبات، تشکیل ذخایر تلفات احتمالی توسط نماینده مختار دولت جمهوری ارمنستان تعیین می‌شود.

6. اگر در جریان صدور مجوز یا دریافت مشارکت مؤثر به بانک مرکزی اطلاعات ناقص و نادرست ارائه می‌شود، همچنین اگر مقررات بخش 3 ماده 55 این قانون توسط شخص دارای مشارکت مؤثر در سرمایه قانونی بانک انجام نمی‌شود و اگر در جریان انجام نظارت بر بانک اطلاعاتی بدست آورده شدند که طبق آنان حقایقی درباره بدتر شدن وضعیت مالی اشخاص مرتبط با بانک

ظاهر شدند که می‌توانند بر وضعیت مالی بانک تاثیر داشته باشند یا منافع سپرده گذاران یا اعتبار دهندگان را به خطر بیندازند، بانک حق دارد

الف- به شخص دارای مشارکت مؤثر در سرمایه قانونی بانک پیشنهاد بدهد که وی در مدت تعیین شده توسط بانک مرکزی سرمایه‌گذاری‌های خود در بانک یا حق ادعای خود نسبت به بانک که با آن می‌تواند بر فعالیت بانک تاثیر کند بفروشد.

ب- یکی از مجازات مذکور در ماده 61 این قانون علیه بانک اعمال کند.

در صورت انجام ندادن پیشنهاد بانک مرکزی پیش‌بینی شده در بند الف، شخص دارای مشارکت مؤثر در سرمایه قانونی شروع از روز بعد از مدت مقرر از حق رأی‌گیری، دریافت سود سهام، عضویت در هیئت مدیره بدون انتخاب شدن یا داشتن نماینده خود در آن استفاده نمی‌کند تا حقایقی که اساس پیشنهاد بانک مرکزی تعیین شده در بند الف است از بین نروند.

اگر شخص دارای مشارکت مؤثر غیر مستقیم طبق بند بخش 3 ماده 55 این قانون موافقت بانک مرکزی را دریافت نکرده است، شخصی دارای مشارکت مؤثر که از طریق او شخص مربوطه مشارکت مؤثر غیر مستقیم کسب کرده است موظف است در مدت مقرر شده توسط بانک مرکزی مشارکت خود در بانک را بفروشد یا انتقال دهد.

(ماده 57 در 23.10.01 اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 ویرایش شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-46، در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227)

ماده 58 حسابرسی خارجی بانک

1. بانک برای بررسی فعالیت مالی و اقتصادی بانک، هر سال باید فردی را انجام دهنده حسابرسی مستقل و دارای حق انجام خدمات حسابرسی طبق ترتیب مقرر در قوانین و مقررات مرتبط قبول کند و با او قرارداد ببندد. مجمع عمومی طبق ترتیب تعیین شده توسط بانک مرکزی حسابرس خارجی بانک را انتخاب می‌کند. میزان مبلغی که برای خدمات حسابرسی خارجی پرداخت می‌شود توسط هیئت مدیره بانک تعیین می‌شود.

بررسی فعالیت مالی و اقتصادی بانک می‌تواند همچنین به درخواست شرکت کنندگانی که صاحب حد اقل 5% سهام با حق رأی هستند انجام شود. در این صورت شرکت کنندگان تقاضاکننده بررسی خودشان شخص انجام دهنده حسابرسی خارجی بانک را انتخاب می‌کنند، با او قرارداد می‌بندند، در مقابل خدمات ارائه داده او پرداخت می‌کنند، حتی آن‌ها می‌توانند از بانک تقاضای جبران هزینه‌های خرج شده نمایند اگر طبق تصمیم مجمع عمومی این بررسی درست از آب در آمده است.

حسابرس خارجی بانک می‌تواند هر موقع از طرف هیئت مدیره نیز با هزینه‌های بانک دعوت شود.

2. بانک در قرارداد منعقد شده با شخص انجام دهنده حسابرسی خارجی علاوه بر تنظیم نتیجه‌گیری حسابرسی باید تنظیم گزارش حسابرسی (نامه به مدیریت بانک) را نیز پیش‌بینی کند. بانک در قرارداد منعقد شده با شخص انجام دهنده حسابرسی خارجی بررسی قابلیت اطمینان گزارش‌های ارائه شده توسط خود به بانک مرکزی را نیز باید پیش‌بینی کند.

در صورت بروز دادن موارد بدتر شدن وضعیت مالی بانک، همچنین نواقص در سیستم‌های داخلی (از این جمله سیستم نظارت داخلی) طی حسابرسی بانک، حسابرس خارجی موظف است آنان را فوراً به اطلاع بانک مرکزی برساند.

3. بانک مرکزی می‌تواند بانک را موظف به جلب حسابرس خارجی ظرف مدت 4 ماه و انتشار نتیجه‌گیری او را کند.

بانک مرکزی می‌تواند از بانک تقاضای عوض کردن شخص انجام دهنده حسابرسی خارجی و تعیین شخص دیگری را به این مقام کند .

4. نتیجه‌گیری حسابرس خارجی تا 01 ماه می‌سال بعد از سال مالی به بانک مرکزی ارائه شود.

5. به درخواست بانک مرکزی حسابرس خارجی موظف است مدارک مورد نیاز مربوط به حسابرسی بانک را به بانک مرکزی ارائه دهد حتی اگر آنها شامل اسرار بانکی، تجاری باشند . سازمان حسابرسی در صورت انجام ندادن تعهدات مقرر در این بخش طبق قانون جمهوری ارمنستان مسئولیت دارد.

(ماده 58 در 23.01.01 تغییر کرده و اضافه شده است قانون ارمنستان-253، در 03.03.04 تغییر کرده است قانون ارمنستان-46، در 15.11.05 ویرایش شده است قانون ارمنستان -227)

ماده 59 منتشر نتیجه‌گیری حسابرسی و صورت‌های مالی

1. بانک ها موظفند ظرف مدت 4 ماه بعد از تمام شدن سال مالی نتیجه‌گیری حسابرسی و صورت‌های مالی را در مطبوعات انتشار دهند.

2. بانک ها موظفند تا تاریخ 15 ماه بعد از هر سه ماهه صورت مالی سه ماهه خود را انتشار دهند .

(ماده 59 در تغییر کرده است 03.03.04 قانون ارمنستان-46، در 15.11.05 تغییر کرده است قانون ارمنستان -227)

باب 7

نقض قوانین و مجازات برای آنها

ماده 60 نقض قوانین

بانک ها از طرف بانک مرکزی به مجازات محکوم می شوند، اگر:

الف- سرمایه قانونی بانک یا عناصر دیگر کل سرمایه بر اساس نقض قوانین و مقررات حقوقی پر شدند

ب- مقررات این قانون، قوانین دیگری تنظیم کننده فعالیت بانک، اسناد حقوقی دیگری تصویب شده بر اساس آنها، اسناد حقوقی داخلی بانک نقض شده است

پ-اساسنامه بانک، شعبه براساس نقض قوانین و مقررات حقوقی تغییر کرده و اضافه شده است

ت-نرم های اقتصادی اصلی بانک نقض شده است، یا به نظر بانک مرکزی بانک عملیات هایی (فعالیت) انجام داده است که می تواند منافع سپرده گذاران و اعتبار دهندگان بانک را به مخاطره بیندازد

ث-قواعد حسابداری و نحوه و شرایط ارائه گزارش های مالی و سایر گزارش ها نقض شده است ، (و یا در این مدارک اطلاعات نادرست ارائه شده است

ج-بانک توصیه بانک مرکزی مذکور در این قانون را انجام نداده است.

چ-ارزیابی کلی شاخص های بانک پایین تر از ارزیابی کلی شاخص های بانک ها تعیین شده توسط بانک مرکزی است

ح-بانک به صندوق ضمانت سپرده ها طبق قانون» تضمین بازپرداخت سپرده های اشخاص واقعی. «جمهوری ارمنستان هزینه های تضمین را پرداخت نکرده است

خ-دلایل مذکور در بخش 6 ماده 57 این قانون وجود دارند

د-مقررات قوانین تنظیم کننده فعالیت گروه مالی با مشارکت بانک (و یا اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس آنان نقض شدند .

(ماده 60 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 24.11.04 ویرایش شده است قانون ارمنستان-148 ، در 15.11.05 تغییر کرده و اضافه شده است قانون ارمنستان-227، در 12.11.15 اضافه شده قانون ارمنستان -134)

ماده¹ 60 مسئولیت مدیران بانک

1.مدیران بانک در جریان انجام وظایف خود باید برای منافع بانک عمل کنند، حقوق و وظایف خود نسبت به بانک را صادقانه و عاقلانه انجام دهند .

اگر گزارش های ارائه شده به هیئت مدیره بانک نقض قوانین و مقررات حقوقی داخلی و مقررات حقوقی دیگر کشف می کنند هیئت مدیره موظف است اقداماتی جهت از بین بردن این نقض ها و تکرار نشدن آنها در آینده انجام دهد.

2.مدیران بانک برای خسارت واقعی وارده به بانک در نتیجه عملیات های عمدی خود (بیکارگی) طبق قانون جمهوری ارمنستان نسبت به بانک مسئولیت دارند .اگر عمل خسارت رسانده به بانک توسط بیش از یک مدیر انجام شده است، آنها نسبت به بانک مسئولیت مشترک دارد . مدیرانی از مسئولیت خسارت وارده به بانک معاف می شوند که علیه تصمیم خسارت رسانده به بانک رأی دادند یا در جلسه حضور نداشتند .مسئولیت مدیران بانک همچنین شامل موارد زیر می باشد:

الف-برای جبران خسارت وارده به بانک در نتیجه دادن اعتبارات، وام ها و معاملات دیگری بر اساس نقض استانداردهای تعیین شده برای یک وام گیرنده، وام گیرنده های عمده، اشخاص

مرتبط با بانک، مدیر عامل بانک مسئولیت دارد، اگر برای انجام این معامله طبق قانون تصمیم هیئت مدیره ضروری است، پس مدیر عامل و اعضای هیئت مدیره مسئولیت دارند

ب-اعضای هیئت اجرایی همچنین موظف به جبران خسارت های واقعی وارده به بانک در نتیجه معاملات انجام شده بر اساس نقض مقررات حقوقی داخلی تصویب شده توسط هیئت مدیره بانک، است.

پ-اگر گزارش های ارائه شده به هیئت مدیره بانک نقض های قوانین و مقررات حقوقی داخلی و مقررات، حقوقی دیگر کشف کرده و بانک در آینده در نتیجه آنها متحمل زیان شده، اعضای هیئت مدیره برای جبران این خسارت های واقعی مسئولیت مشترک دارند، مگر در صورتی که عضو هیئت مدیره در چارچوب صلاحیت خود اقدامات درست و به اندازه کافی جهت جلوگیری این نقض ها را انجام داده است.

ت-اگر اطلاعات در خصوص نقض های قوانین و مقررات حقوقی دیگری مشخص شده در نتیجه بررسی حسابرس داخلی به هیئت مدیره بانک ارائه نشده و در آینده بانک در نتیجه این نقض ها متحمل زیان ها شده، مدیر حسابرسی داخلی موظف به جبران این زیان ها است.

ث-اگر معامله با شخص مرتبط با بانک بر اساس نقض مقررات داخلی بانک و نتیجه گیری مثبت ارائه شده به هیئت مدیره انجام شده است، برای جبران زیان های واقعی وارده به بانک در نتیجه این معامله مدیر عامل بانک مسئولیت دارد.

3. شخصی از مسئولیت برای خسارت رسانده به بانک معاف می شود اگر وی صادقانه عمل کرده است و به نظر خودش عملیات هایش به نفع بانک بود. از این جمله

الف-اگر تصمیمات منطقی کاری اتخاذ شده است، و حتی اگر بعداً در نتیجه آنها به بانک خسارت رسانده است، بوجود آمدن این خسارت در موقع اتخاذ تصمیمات به عنوان ریسک بیزنس دانسته شده است.

ب-اگر اتخاذ تصمیمات از طرف مدیر صادقانه بوده، قصد خسارت رساندن نداشت، و اگر اتخاذ این تصمیمات بر اساس نقض الزامات مقررات حقوقی و قوانین نبوده

اخراج مدیران بانک آنها را از مسئولیت خسارت رسانده به بانک به تقصیر خودشان معاف نمی کند.

4. شرکت کننده ای (شرکت کنندگان) بانک که (با هم) دارای 1% و بیشتر از سهام عادی توزیع شده (مشارکت در سرمایه قانونی) است (هستند) حق دار(ن)د از مدیران بانک به دادگاه شکایت کن(ن)د و تقاضای جبران خسارت وارده به بانک نماید(ن).

(ماده 60¹ در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده 61 مجازات برای نقض قانون

1. در موارد مذکور در ماده 60 بانک ها از طرف بانک مرکزی به مجازات زیر محکوم می شوند:

الف -پیشگیری و توصیه از بین بردن نقض ها

ب-جریمه

پ-سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران بانک

ت-باطل دانستن مجوز

2. در صورت اعمال مجازات مذکور در این ماده بانک و مدیران بانک ها از مسئولیت پیش‌بینی شده در قوانین و قرارداد ها و مقررات حقوقی دیگری معاف نمی شوند .

3. بانک مرکزی می‌تواند در صورت هر نقض قوانین یا مقررات حقوقی دیگری چند مجازات هم‌زمان از این جمله پیشگیری همراه با توصیه از بین بردن نقض ها و (یا) جریمه و (یا) سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران بانک را نسبت به بانک یا مدیر بانک بکار ببرد .

(ماده 61 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 تغییر کرده است قانون ارمنستان 227)

ماده 62 پیشگیری و توصیه از بین بردن نقض ها

1. از طریق پیشگیری نقض ثبت می‌شود و مجاز نبودن نقض بانک نقض کننده به اطلاع او رساننده می شود .

2. پیشگیری همچنین توصیه از بین بردن نقض ها در مدت مقرر توسط بانک مرکزی و (یا) انجام اقدامات برای جلوگیری همچون نقض در آینده ، قطع معاملات و عملیات های بانک، تغییر شرایط آن‌ها پیش‌بینی می کند . اجرای توصیه برای بانک دریافت کرده پیشگیری الزامی است

3. پیشگیری به عنوان مجازات در صورت وجود یکی از شرایط مذکور در ماده 60 بکار برده می شود .

(ماده 62 در 23.10.01 تغییر کرده و اضافه شده است، قانون ارمنستان-253)

ماده 63 جریمه

1. جریمه به درخواست بانک مرکزی، به حکم دادگاه در صورتی که بانک با تعیین جریمه و میزان جریمه موافق نیست، اخذ می شود . جریمه از حساب | خبرنگاری بانک به بودجه دولت پرداخت می شود.

2. جریمه به عنوان مجازات در مورد تعیین شده در بخش 6 ماده 57 این قانون بکار برده می‌شود همچنین وقتی که یکی از ضوابط مصرح در ماده 60 این قانون موجود هست .

3. میزان جریمه هر تخلف که بانک باید پرداخت کند از طرف بانک مرکزی تعیین می‌شود و

الف-میزان جریمه برای هر نوع تخلف از استاندارد اقتصادی ، برای تأخیر در ارائه گزارش ها به بانک . . مرکزی نمی‌تواند بیشتر از 5% حد اقل سرمایه قانونی تعیین شده توسط بانک مرکزی باشد . این نکته شامل تخلف از نسبت ذخیره الزامی نیست .

ب- میزان جریمه بانک برای هر نوع نقض قانون بانکی نمی‌تواند بیشتر از 1% حد اقل سرمایه قانونی تعیین شده توسط بانک مرکزی باشد.

4.. مبلغ جریمه نباید باعث سنگین شدن وضعیت مالی بانک شود.

5. بانک مرکزی برای انجام فعالیت ریسکدار بی‌اساس بانک، نقض نسبت اقتصادی اصلی حد اکثر ریسک برای یک وام گیرنده یا حد اکثر ریسک برای افراد مرتبط با بانک در موقع صدور، برای نقض نسبت های اقتصادی اصلی دیگری، ارائه گزارش ها با تأخیر یا با اطلاعات نادرست، برای مانع شدن از انجام بررسی های بانک مرکزی، عدم انجام سفارش های بانک مرکزی صادر شده طبق ترتیب مقرر در این قانون می‌تواند بانک را به اندازه مبلغ تا 1000 برابر حد اقل حقوق مقرر جریمه کند. جریمه به درخواست بانک مرکزی به حکم دادگاه اخذ می شود. اشخاص مذکور جریمه را با پول خودشان به نفع دولت پرداخت می کنند .

6. برای بانک نقض کرده مقررات قانون "اعتبارات مصرف کننده" جمهوری ارمنستان جریمه طبق ترتیب تعیین شده در همین قانون صادر می شود .

(ماده 63 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 تغییر کرده و اضافه شده است قانون ارمنستان-227، در 17.06.08 اضافه شده است قانون ارمنستان-127)

ماده 64 سلب صلاحیت حرفه‌ای مدیران بانک

مدیران بانک از گواهی صلاحیت به تصمیم بانک مرکزی محروم می شوند، اگر:

الف - قوانین و سایر مقررات حقوقی را عمداً نقض کردند

ب- در دوره کار کردنش فعالیت خطرناک و غیر منطقی را انجام داده ، مانع انجام بررسی بانک مرکزی و کارمندانش شده است

پ- عملیات هایی انجام داده که باعث خسارت مالی یا خسارت دیگری بانک شده اند یا می‌شوند

ت- عملیات هایی برای منافع شخصی خود انجام دادند که بر خلاف منافع بانک و مشتریان بانک بودند

ث- وظایف خود، از این جمله وظایف امانتی نسبت به بانک و مشتریان بانک را غیر صادقانه انجام داده اند،

ج- دارای صلاحیت حرفه‌ای به تشخیص بانک مرکزی نیستند

چ- توصیه بانک مرکزی را انجام ندادند ، به پیشگیری آن بی‌اعتنایی کردند

2. شروع از تاریخ به موقع اجرا گذارده شدن تصمیم بانک مرکزی درباره سلب گواهینامه صلاحیت حرفه ای مدیر بانک، همه اختیارات وی داده شده طبق قوانین جمهوری ارمنستان، اساسنامه بانک و اسناد داخلی دیگری متوقف می شوند.

(ماده 64 در 23.10.01 ویرایش شده است ، قانون ارمنستان-253)

ماده 65 باطل دانستن مجوز

1. مجوز باطل دانسته می‌شود ، اگر

الف-مقررات این قانون، قوانین دیگری تنظیم فعالیت بانک، اسناد حقوقی دیگری نقض شده است

ب-بانک ظرف مدت 1 سال پس از دریافت مجوز فعالیت بانکی انجام نداده است

پ-بانک در مدت تعیین شده توسط بانک مرکزی توصیه بانک مرکزی را برای از بین بردن نقض ها اجرا نکرده است.

ت-فعالیت بانک متوقف شده است.

2. مجوز فعالیت بانکی به تصمیم هیئت مدیره بانک مرکزی باطل دانسته می شود . مجوز فعالیت بانکی فقط طبق ترتیب تعیین شده در این قانون باطل دانسته می شود . اگر در قوانین دیگری مقرراتی در مورد باطل دانستن مجوز تعیین شده باشد، مقررات این قانون معتبر هستند.

3. مجوز فعالیت بانکی شعب بانک های خارجی همچنین در صورتی باطل دانسته می‌شوند وقتی که حق انجام فعالیت بانکی از بانک خارجی در کشور ثبت و فعالیت اصلی خود سلب شده باشد ..

(ماده 65 در 23.10.01 تغییر کرده، اضافه شده است، قانون ارمنستان-253)

ماده 66 انتشار تصمیم درباره باطل دانستن مجوز فعالیت بانکی و نتایج حقوقی آن

1. تصمیم بانک مرکزی درباره باطل دانستن مجوز فعالیت بانکی طبق ماده 65 این قانون فوراً انتشار می شود . این تصمیم از تاریخ انتشار به موقع اجرا گذارده می‌شود اگر مهلت دیگری مقرر نشده است .

2. از تاریخ به موقع اجرا گذارده شدن تصمیم درباره باطل دانستن مجوز فعالیت بانکی حق انجام فعالیت بانکی از بانک سلب می‌شود بجز معاملاتی در جهت انجام وظایف خود، فروش دارایی‌ها و توزیع نهایی آنان ، و بانک طبق ترتیب تعیین شده در قانون منحل می شود.

3. کپی تصمیم بانک مرکزی درباره باطل دانستن مجوز فعالیت بانکی با دلایل صدور آن طی مدت 3روز در اختیار بانک یا شعبه بانک خارجی قرار داده می شود . در صورت پژوهش خواستن از تصمیم بانک مرکزی درباره باطل دانستن مجوز فعالیت بانکی به دادگاه طی همه رسیدگی اعتبار این تصمیم متوقف نمی شود .

(ماده 66 در 23.10.01 اضافه شده است، قانون ارمنستان)

باب 8

تجدید سازمان بانک

ماده 67 تجدید سازمان بانک ها

1. تجدید سازمان بانک از طریق ادغام آن با بانک دیگری یا تجدید ساختار بانک انجام می شود .
 2. تجدید ساختار بانک (تغییر شکل ساختار سازمانی) طبق ترتیب تعیین شده در قانون مدنی جمهوری ارمنستان و قوانین دیگری انجام می شود.
 3. ادغام بانک طبق ترتیب تعیین شده در این باب انجام می شود .
- (ماده 67 در 23.10.01 ویرایش شده است، قانون ارمنستان-253)

ماده 68 ترتیب ادغام بانک ها

1. در صورت ادغام یک یا چند بانک با بانک دیگری بانک های ادغام شونده موافقت اولیه بانک مرکزی را دریافت کرده با هم قرارداد ادغام می بندند.
 2. برای دریافت کردن موافقت اولیه جهت بستن قرارداد ادغام بانک شرایط اصلی، مدارک و اطلاعات مورد نیاز معامله را به بانک مرکزی ارائه می دهد.
 3. هیئت بانک مرکزی ظرف مدت 1 ماه پس از دریافت کردن شرایط اصلی، مدارک و اطلاعات مورد نیاز معامله را مذکور در بند 2 این ماده، تصمیمی مربوط به صدور موافقت اولیه یا امتناع از صدور آن اخذ می کند . در صورت عدم صدور تصمیم در مدت مقرر تصمیم بانک مرکزی مربوط به صدور موافقت تصویب شده بشمار می رود.
- بانک مرکزی می تواند موافقت خود را برای بستن قرارداد ادغام اعلام نکند، اگر:
- الف- تجدید سازمان بانک(بانک ها (یا مدارک ارائه شده برخلاف قانون جمهوری ارمنستان است، مدارک کامل نیستند
 - ب -وضعیت مالی بانک باقی مانده در نتیجه ادغام بدتر خواهد شد
 - پ-بانک در نتیجه ادغام در بازار بانکی موقعیت انحصاری کسب خواهد کرد
 - ت-در نتیجه معامله منافع شپرده گذاران و اعتبارگیرندگان یک طرف به خطر انداخته می شود
 5. بانک های ادغام شونده ظرف مدت یک ماه بعد از دریافت کردن موافقت بانک مرکزی قرارداد ادغام و سایر مدارک تعیین شده توسط بانک مرکزی را به همراه تقاضا به بانک مرکزی ارائه می دهد . هیئت مدیره بانک مرکزی ظرف مدت 2 هفته بعد از دریافت کردن قرارداد ادغام، آن را تصویب و ثبت می کند. اگر آن مطابق با شرایط موافقت اولیه باشد.

(ماده 68 در 23.10.01 ویرایش شده است، قانون ارمنستان-253)

ماده 69 نتایج حقوقی ادغام بانک ها

1. بانک هایی که تصمیم ادغام اخذ کرده اند، ظرف مدت های تعیین شده در قرارداد ادغام اقدامات مذکور در این قرارداد را انجام می دهند، سند انتقال را تصویب کرده آن را به همراه اساسنامه و تغییرات و اضافات اساسنامه بانک باقی مانده به ترتیب تعیین شده در مقررات حقوقی بانک مرکزی و این قانون به بانک مرکزی برای ثبت ارائه می دهند.

2. شروع از تاریخ ثبت اساسنامه و تغییرات و اضافات اساسنامه بانک باقی مانده توسط بانک مرکزی، در دفتر ثبت بانک ها در مورد توقف فعالیت بانک ادغام شده یادداشت می شود. بعد از این یادداشت، بانک باقی مانده تجدید سازمان شده بشمار می رود.

(ماده 69 در 23.10.01 ویرایش شده است، قانون ارمنستان)

ماده 70 ادغام بانک فرعی با بانک مادری

(این ماده در 23.10.01 باطل شده است، قانون ارمنستان-253)

ماده 71 نتایج حقوقی ادغام

(ماده 71 در 23.10.01 باطل شده است، قانون ارمنستان)

(باب در 23.10.01 ویرایش شده است، قانون ارمنستان-253)

باب 9

انحلال بانک

ماده 72 دلایل انحلال بانک

بانک منحل می شود:

الف - اگر مجوز باطل دانسته شده است

ب- اگر مجوز نامعتبر دانسته شده است

پ- در موارد تعیین شده در قانون « ورشکستگی بانک ها، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق سرمایه گذاری، شرکت های بیمه، سازمان های اعتباری «جمهوری ارمنستان

ت- به تصمیم مجمع عمومی

ث- دلایل دیگری تعیین شده در قوانین

2. در موارد تعیین شده در بند پ بخش 1 این ماده بانک طبق ترتیب مذکور در قانون « ورشکستگی بانک ها، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق سرمایه گذاری، شرکت های بیمه، سازمان های اعتباری «جمهوری ارمنستان منحل می شود.

(ماده 72 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 اضافه شده و تغییر کرده است قانون ارمنستان-227، در 09.04.07 تغییر کرده است قانون ارمنستان-184، در 11.10.07 تغییر کرده است قانون ارمنستان-199، در 22.12.10 اضافه شده است قانون ارمنستان-255)

ماده 73 انحلال بانک به تصمیم مجمع عمومی

1. مجمع عمومی حق اتخاذ تصمیم در مورد انحلال بانک دارد اگر بانک نسبت به سپرده گذاران، دارندگان حساب های بانکی، اشخاصی که در معاملات حواله پولی طلبکاران هستند تعهدات ندارد .

2. بانک برای دریافت موافقت اولیه از طرف مجمع عمومی برای انحلال بانک به تصمیم مجمع عمومی بر اساس تصمیم مراجعه به بانک مرکزی برگ درخواست برای دریافت موافقت اولیه برای انحلال بانک را به همراه مدارک در مورد دلایل انحلال (فهرست آنها بانک مرکزی تعیین می کند) به بانک مرکزی ارائه می دهد.

هیئت مدیره بانک مرکزی درخواست را ظرف مدت 3 ماه بررسی می کند و حق دارد آن را رد کند اگر به نظر استدلال هیت مدیره بانک مرکزی انحلال باعث عدم ثبات در سیستم بانکی جمهوری ارمنستان می شود. در این صورت هیئت مدیره بانک مرکزی می تواند فعالیت بانک را تا 2 سال دیگر تمدید کند .

3. بانک بعد از دریافت کردن موافقت اولیه بانک مرکزی برای انحلال می تواند اقداماتی برای متوقف کردن تعهدات خود نسبت به سپرده گذاران، دارندگان حساب های بانکی، اشخاصی که در معاملات حواله پولی طلبکاران هستند، بعمل بیاورد.

4. مجمع عمومی فقط بعد از متوقف کردن تعهدات مذکور در بخش 3 این ماده می تواند در مورد انحلال تصمیم گیری کند. بانک پس از اتخاذ این تصمیم فوراً درخواست برای دریافت اجازه انحلال را به همراه مدارک در مورد دلایل انحلال (فهرست آنان را هیئت مدیره بانک مرکزی تعیین می کند) به بانک مرکزی ارائه می دهد.

هیئت مدیره بانک مرکزی می تواند درخواست برای دریافت کردن اجازه انحلال را رد کند اگر بانک نسبت به سپرده گذاران، دارندگان حساب های بانکی، اشخاصی که در معاملات حواله پولی طلبکاران، هستند، تعهدات دارد یا بانک قادر به بر آوردن تقاضاهای طلبکاران خود نیست.

5. بانک مرکزی برای بررسی عدم دلایل رد درخواست های ارائه شده توسط بانک مذکور در بخش های 2 و 4 می تواند از بانکی که در مورد انحلال تصمیم گرفته طبق ترتیب تعیین شده در قانون "بانک مرکزی جمهوری ارمنستان" بازدید کند.

6. بانک مرکزی در صورت صدور اجازه انحلال بانک تصمیمی در مورد باطل دانستن مجوز نیز اتخاذ می کند.

7. ترتیب مدیریت یا بستن حساب های خبرنگاری بانک های منحل شونده توسط هیئت مدیره بانک مرکزی تعیین می شود.

(ماده 73 در 15.11.05 ویرایش شده است قانون ارمنستان-227، در 12.11.12 اضافه شده است قانون ارمنستان-212)

ماده 74 کمیسیون انحلال

1. کمیسیون انحلال بانک ظرف مدت 5 روز بعد از اتخاذ تصمیم مربوط بانک مرکزی یا دادگاه مذکور در ماده 72 این قانون به منظور انحلال کردن بانک، فروختن دارایی های وی و بر آوردن مطالبات قانونی طلبکاران تشکیل می شود. تعداد اعضای آن حد اقل سه نفر می باشد. مدیر و عضو کمیسیون انحلال می تواند فقط شخصی دارای صلاحیت حرفه ای دریافت کرده از طرف بانک مرکزی باشد. تا تشکیل شدن کمیسیون انحلال اختیارات آن مدیر عامل یا شخصی انجام دهنده همچون اختیارات مدیریت انجام می دهند اگر در اساسنامه بانک چیز دیگری پیش بینی نشده است.

2. بعد از تشکیل شدن کمیسیون انحلال همه اختیارات مدیریت بانک منحل شونده به آن منتقل می شود بجز مواردی که بانک طبق قانون «اوراق قرضه وام مسکن حمایت شده» صادر کننده ورق قرضه وام مسکن است و برای آن مدیر وام مسکن تعیین شده است.

ترازنامه انحلال تنظیم و تصویب شده توسط مدیر انحلال شامل تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن حمایت شده و دارایی های آنان نیستند.

مدیر وام مسکن برای تعهدات ناشی از اوراق قرضه وام مسکن حمایت شده و دارایی های آنان ترازنامه جدا تنظیم و تصویب می کند و انتشار می دهد.

3. کمیسیون انحلال ظرف 3 روز بعد از تشکیل شدن در مطبوعات آگهی منتشر می کند و زمان نحوه انحلال بانک و ارائه مطالبات توسط طلبکاران را به اطلاع بانک مرکزی می رساند (زمان نمی تواند کمتر از 2 ماه باشد).

4. در صورت تشکیل نشدن کمیسیون انحلال، کمیسیون انحلال بانک به تصمیم هیئت مدیره بانک مرکزی تشکیل می شود.

(ماده 74 در 23.10.01 ویرایش شده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227، در 26.05.08 اضافه شده است قانون ارمنستان-105)

ماده 75 ترتیب انحلال بانک. اقدام‌های کمیسیون انحلال

1. مقامات بانک موظفند ظرف 3 روز بعد از اتخاذ تصمیم در مورد تشکیل کمیسیون انحلال مدارک و ارزش‌های مادی و دیگری بانک را به کمیسیون انحلال تحویل بدهد.

رئیس کمیسیون انحلال ظرف 3 روز بعد از تشکیل کمیسیون انحلال به بانک مرکزی درخواست می‌دهد که وی در نام بانک کلمات "بانک منحل شونده" را اضافه کند. بانک مرکزی ظرف 3 روز بعد از دریافت کردن درخواست نام بانک را تغییر می‌دهد و کلمات "بانک منحل شونده" را در آن اضافه می‌کند.

کمیسیون انحلال موظف است بعد از تغییر دادن نام بانک طبق ترتیب مذکور در پاراگراف 2 این بخش مهر سربی و سربرگ بانک را عوض کند و کلمات «بانک منحل شونده» اضافه کند.

2. کمیسیون انحلال طی ارائه مطالبات طلبکاران مذکور در بخش 3 ماده 74 این قانون:

الف- اقداماتی برای پس دادن به صاحبان خود اموال سپرده شده به بانک و انجام محاسبات نهایی مربوط به آن بعمل می‌آورد. کمیسیون انحلال به صاحبان اموال اطلاعیه‌ها می‌فرستد. صاحبان ظرف مدت 1 ماه بعد از دریافت کردن این اطلاعیه‌ها موظفند اموال خود را پس بگیرند. اگر در مدت مقرر صاحب اموالش را پس نمی‌گیرد کمیسیون انحلال طبق قانون قرارداد می‌بندد و آن را ذخیره می‌کند.

ب- دارایی‌ها و بدهی‌های بانک منحل شونده را ثبت و ارزیابی می‌کند

پ- اقدامات لازم را برای پیدا کردن بدهکاران بانک، دریافت کردن حساب‌های دریافتی بانک، زودتر بازپرداخت وام‌های داده شده توسط بانک منحل شونده بعمل می‌آورد

ت- اقداماتی برای فروش دارایی‌های بانک منحل شونده با سود بیشتر بعمل می‌آورد.

ث- اقداماتی برای فراهم آوردن موجبات انجام تعهدات موجود نسبت به بانک بعمل می‌آورد

ج- ترتیب توزیع در میان شرکت کنندگان وجوه باقی‌مانده بعد از انجام تعهدات بانک را تعیین می‌کند

3. کمیسیون انحلال ظرف مدت 1 هفته بعد از پایان یافتن مهلت ارائه مطالبات طلبکاران ترازنامه انحلال را تنظیم و تصویب می‌کند و در مطبوعات دارای تیراژ حد اقل 2000 نسخه انتشار می‌دهد. این ترازنامه شامل اطلاعات زیر می‌باشد:

الف- اموال بانک منحل شونده

ب- فهرست مطالبات ارائه شده توسط طلبکاران، از این جمله کل مبلغ مطالبات ارائه شده به بانک یا منعکس شده در ترازنامه بانک، میزان مبلغی که باید به هر سپرده گذار، وام دهنده و طلبکار دیگری پرداخت شود، نوبت انجام مطالبات مذکور در ماده¹ 75 این قانون، همچنین فهرست مطالبات رد شده توسط خود

پ- نتایج بررسی این مطالبات

ت- اطلاعات دیگری تعیین شده توسط بانک مرکزی

از تاریخ تعیین شدن مدیر وام مسکن برای بانک توسط بانک مرکزی طبق ترتیب تعیین شده در قانون «اوراق قرضه با پشتوانه رهنی مسکونی» جمهوری ارمنستان، مدیریت تعهدات مربوط به

اوراق قرضه با پشتوانه رهنی مسکونی بانک یا سازمان اعتباری و پشتوانه آنها به مدیر وام مسکن منتقل می شود.

مدیر وام مسکن در صورت منتقل نکردن تعهدات مربوط به اوراق قرضه با پشتوانه رهنی مسکونی و پشتوانه آنها به صادرکننده دیگری طبق ترتیب تعیین شده در قانون « اوراق قرضه با پشتوانه رهنی مسکونی » جمهوری ارمنستان، همه اختیارات مدیر انحلال مربوط به تعهدات اوراق قرضه با پشتوانه رهنی مسکونی و پشتوانه آنها را خودش انجام می دهد

4. کمیسیون انحلال موظف است به ترتیب تعیین شده در بخش 3 این ماده یک نسخه از روزنامه منتشر کرده ترازنامه انحلال را در روز انتشار به بانک مرکزی ارائه دهد. بانک مرکزی حق دارد کمیسیون انحلال را ملزم به انتشار ترازنامه را در مطبوعات دیگری دارای تیراژ حد اقل 2000 نسخه کند .

5. کمیسیون انحلال مطالبات طلبکاران را به ترتیب نوبت مذکور در ماده 75¹ این قانون طبق ترازنامه انحلال شروع از تاریخ انتشار آن بر آورده می سازد.

(ماده 75 در 15.11.05 ویرایش شده است قانون ارمنستان-227، در 26.05.08 اضافه شده است قانون ارمنستان-105، در 08.06.09 تغییر کرده است قانون ارمنستان-141، در 19.03.12 تغییر کرده است قانون ارمنستان-66)

ماده 75¹ نوبت بر آورده ساختن مطالبات

1. تعهدات بدهی وثیقه دار با پول حاصل شده از فروش وثیقه آنها طبق مقررات باب 14.2 قانون مادی جمهوری ارمنستان پرداخت می شود . اگر بدهی بیشتر از قیمت وثیقه است ، بخشی از بدهی ها که وثیقه دار نیستند با بدهی های موجود نسبت به طلبکاران دیگری پرداخت می شود .

2. بدهی های بانک با وجوه انحلال به ترتیب زیر پرداخت می شود:

اول-هزینه های لازم (از این جمله دستمزد)برای انجام اختیارات تعیین شده در این قانون توسط اعضای کمیسیون انحلال

دوم-سپرده ها و موجودات در حساب های بانکی شهروندان جمهوری ارمنستان، کشورهای دیگری و اشخاص بدون شهروندی . اگر یک شخص در بانک چند سپرده (حساب) دارد همه سپرده های او جمع آوری می شوند و یک سپرده می شوند

سوم-بدهی هایی بانک که در نوبت های چهارم، پنجم و ششم نیست

چهارم-بدهی های بانک در رابطه با بودجه دولت و شهرداری ها، پرداخت های الزامی دیگری طبق قانون ارمنستان

پنجم-بدهی ها ناشی از وام های تبعی

ششم-بدهی های شرکت کنندگان بانک

شرکت کنندگان و اشخاص مرتبط با بانک که بدهی های بانک نسبت به آنها در نوبت ششم پرداخت می شود از طلبکاران نوبت دوم، سوم و پنجم حذف می شوند.

طلبکارانی که در یک نوبت هستند برای انجام مطالبات خود حقوق برابر دارند.

مطالبات طلبکارانی که در یک نوبت هستند بعد از اجرای کامل همه مطالبات نوبت قبل انجام می شوند .

2.1. مطالبات صاحبان اوراق قرضه با پشتوانه رهنی با دارایی های ثبت شده در رجیستری وثیقه پرداخت می شوند. فروش وثیقه دارایی های ثبت شده در رجیستری وثیقه فقط به منظور پرداخت بدهی های صاحبان اوراق قرضه با پشتوانه رهنی انجام می شود .

اگر بدهی های صاحبان اوراق قرضه با پشتوانه رهنی کاملاً پرداخت نشدند ، پس آنها حق دریافت مبلغی از دارایی های وثیقه به ترتیب اولویت نگه می دارد. صاحبان اوراق قرضه با پشتوانه رهنی می توانند طبق مقررات باب 14.1 قانون ماده جمهوری ارمنستان در جریان انحلال نسبت به موجودی. دارایی های بانک به اندازه بدهی پرداخت نشده مطالبات خود را ارائه دهند.

کمیسیون انحلال می تواند هر موقع از مدیر وام مسکن تقاضای بازپرداخت دارایی های باقی مانده بعد از پرداخت بدهی های مربوط به اوراق قرضه با پشتوانه رهنی کند. بعد از پرداخت بدهی اوراق قرضه با پشتوانه رهنی و جبران هزینه های مدیریت دارایی های باقی مانده به صادر کننده برگردانده و وارد ترازنامه وجوه انحلال می شود .

3. در صورت رد کردن مطالبات طلبکار یا اجتناب کردن از بررسی آنان از طرف کمیسیون انحلال طلبکار قبل از تصویب ترازنامه انحلال حق اعتراض کردن علیه عملیات های کمیسیون انحلال دارد . اگر مطالبه طلبکار در نوبتی قابل انجام است که در این نوبت کمیسیون انحلال در این موقع بدهی ها را پرداخت. می کند، دادگاه می تواند تا اتخاذ حکم پرداخت بدهی های این نوبت را متوقف کند.

اگر طلبکار مطالبه خود را بعد از پایان مهلت تعیین شده در این قانون ارائه داده، پس مطالبه او با وجوه باقی مانده بعد از پرداخت بدهی های طلبکارانی که در مهلت مقرر مطالبه خود را ارائه دادند، بر آورده می شود .

اگر طلبکار که مطالبه خود را ارائه داده و از طرف کمیسیون انحلال ثبت شده است تا آخرین روز مهلت مقرر برای پرداخت بدهی های این نوبت جهت دریافت مطالبه خود حضور نمی یابد ، وجوه یا اموال او طبق ترتیب قانون به عنوان سپرده به نگهداری دفتر اسناد رسمی یا بانک تحویل می شود

کمیسیون انحلال قبل از شروع بر آورده ساختن مطالبات هر نوبت در مطبوعات و رسانه های گروهی دیگری در مورد محل، نحوه و زمان پرداخت بدهی های این نوبت اطلاعان می دهد . اطلاعات در مورد محل، نحوه و زمان پرداخت بدهی های این نوبت، همچنین تغییرات آنها از روز دیگری بعد از انتشار آنان در مطبوعات و رسانه های گروهی دیگری دارای اعتبار خواهد بود .

مهلت بر آورده ساختن مطالبات نوبت دوم مذکور در بخش 2 این ماده نمی تواند کمتر از 21 روز باشد. مهلت مقرر برای بر آورده ساختن مطالبات به هیچ دلیلی قابل بازیابی نیست .

4. مطالبات رد شده توسط کمیسیون انحلال، اگر طلبکار به دادگاه مراجعه نکرده، همچنین مطالبات رد شده با حکم دادگاه بخشیده محسوب می شوند.

ماده¹ 75 در 15.11.05 اضافه شده است قانون ارمنستان-227، در 26.05.08 اضافه شده است قانون ارمنستان-105، در 28.02.11 تغییر کرده، ویرایش و اضافه شده است قانون ارمنستان-57، در 17.12.14 تغییر کرده است قانون ارمنستان-268)

ماده 76 نظارت بر بانک منحل شونده .گزارش کمیسیون انحلال

1.بانک مرکزی به منظور نظارت بر روند انحلال بانک می‌تواند در بانکی که در حال انحلال است بررسی انجام دهد .

2.کمیسیون انحلال ملزم به ارائه گزارش ها به بانک مرکزی به ترتیب و شکل و در فواصل زمان تعیین شده توسط بانک مرکزی است .

3.کمیسیون انحلال موظف است به ترتیب و شکل تعیین شده توسط بانک مرکزی در فواصل معین حد. اقل ماهی یک بار در مطبوعات اطلاعات در مورد فعالیت خود انتشار دهد.

4.بانک مرکزی حق تقاضای هر اطلاعات در مورد فعالیت کمیسیون انحلال از او دارد .

(ماده 76 در 15.11.05 ویرایش شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده 77 تصویب ترازنامه انحلال .قطع فعالیت کمیسیون انحلال

1.کمیسیون انحلال پس از به پایان رساندن محاسبات با طلبکاران ترازنامه انحلال را تنظیم می‌کند و آن را بعد از تصویب مجمع عمومی بانک منحل شونده ظرف مدت 3 روز به بانک مرکزی ارائه می دهد.

2.بانک مرکزی ظرف مدت 10 روز تصمیمی در مورد تصویب ترازنامه یا رد تصویب آن را اتخاذ می‌کند و در صورت رد کردن آن دلایل را ذکر می کند .بانک مرکزی تصویب ترازنامه انحلال را رد می‌کند اگر مقررات این قانون نقض شده است.

3.در صورت تصویب نشدن ترازنامه انحلال توسط بانک مرکزی کمیسیون انحلال ظرف مدت 10 روز دلایل رد کردن تصویب ترازنامه انحلال توسط بانک مرکزی را لغو می‌کند و پس از تصویب شدن ترازنامه انحلال توسط مجمع عمومی بانک منحل شونده دوباره درخواستی را برای تصویب کردن آن را به بانک مرکزی می دهد .بانک مرکزی این درخواست را به ترتیب تعیین شده در بخش 2 این ماده بررسی می کند .

4.پس از اتخاذ تصمیم بانک مرکزی در مورد تصویب کردن ترازنامه انحلال، بانک مرکزی ظرف مدت 3روز در دفتر ثبت بانک ها یادداشتی در مورد انحلال شدن بانک ایجاد می‌کند که بعد از آن بانک منحل شده و فعالیت آن قطع شده محسوب می شود .بانک مرکزی آن را به اطلاع دفتر انجام دهنده ثبت دولتی اشخاص حقوقی می رساند .

5.پس از اتخاذ تصمیم بانک مرکزی در مورد تصویب کردن ترازنامه انحلال، کمیسیون انحلال ظرف مدت 3 روز به ترتیب تعیین شده توسط بانک مرکزی مدارکی انتشار می‌دهد که بعد از آن کمیسیون انحلال از وظایف مربوط به انحلال بانک معاف می شود.

ماده 77 در 23.10.01 تغییر کرده است قانون ارمنستان-253، در 15.11.05 ویرایش شده است
قانون ارمنستان-227)

ماده 78 دستمزد اعضای کمیسیون انحلال

دستمزد اعضای کمیسیون انحلال به حساب وجوه بانک منحل شونده پرداخت می شود .

ماده 79 مسئولیت اعضای کمیسیون انحلال

اعضای کمیسیون انحلال برای نقض ها طی فعالیت خود و ضرر وارده در نتیجه عملیات هایشان طبق قوانین و اسناد حقوقی دیگری مسئولیت دارند .

در صورت عدم انجام یا انجام بد وظایف تعیین شده در این قانون، قوانین و اسناد حقوقی دیگری از طرف مدیر (و یا اعضای کمیسیون انحلال، هیئت مدیره بانک مرکزی می تواند گواهی نامه های صلاحیت آنان را بی اعتبار بداند . در این صورت مجمع عمومی بانک ظرف مدت 1 هفته مدیر یا عضو (اعضا) جدید کمیسیون انحلال تعیین می کند، در غیر این صورت مدیر یا عضو (اعضا) جدید کمیسیون انحلال توسط هیئت مدیره بانک مرکزی تعیین می شوند .

طلبکاران، بدهکاران و بانک مرکزی می توانند پژوهش از عملیات های کمیسیون انحلال به دادگاه بخواهند.

(ماده 79 در 15.11.05 اضافه شده است، قانون ارمنستان-227)

ماده 80 وجوه انحلال بانک

مطالبات طلبکاران با اموال (وجوه) متعلق به بانک با حق مالکیت بر آورده می شود .

باب 10

مقررات نهایی

ماده 81 به اجرا گذارده شدن قانون

1. این قانون پس از 60 روز از انتشار شدن آن به اجرا گذارده می شود.

2. بعد از به اجرا گذارده شدن این قانون، قانون "بانک ها و فعالیت بانکی" جمهوری ارمنستان تصویب شده در سال 1993، تصمیم "بانک مرکزی جمهوری ارمنستان"، "بانک ها و فعالیت بانکی"، "اجرای قوانین جمهوری ارمنستان" شورای عالی جمهوری ارمنستان بجز بند «د» در بخش 7 این، تصمیم، باید بی اعتبار دانست . این بند پس از تکمیل شدن قانون "مالیات دولتی" جمهوری ارمنستان از اعتبار می افتاد .

3. بانک های فعال و مجوز دریافت کرده (و شعب و نمایندگی های آنان) تا 01 ژوئیه سال 1996 طبق مقررات این قانون مجوزدار، شعب ثبت شده محسوب می شوند .

بانک مرکزی ظرف مدت 1 ماه بعد از به اجرا گذارده شدن این قانون می تواند:

الف- در تصمیمات بانک مرکزی تجدید نظر کند و آنان را با مقررات این قانون منطبق سازد

ب- اسناد حقوقی تصویب کند که برای اجرای بی مانع این قانون لازم هستند

پ- ترتیب اعمال مجازات بر بانک ها مقرر در این قانون را مطابق با مقررات این قانون تعیین کند

دولت جمهوری ارمنستان با بانک مرکزی از تاریخ به اجرا گذارده شدن این قانون:

- ظرف مدت 1 ماه پیشنهاداتی در مورد انواع و میزان مالیات های مربوط به صدور مجوز به بانک ها را به ،مجلس ملی جمهوری ارمنستان ارائه می دهد .

- ظرف مدت 1 ماه به منظور فراهم آوردن موجبات اجرای این قانون، لوایح قوانین « ایجاد تغییرات و اضافات در قانون جزایی جمهوری ارمنستان » و « ایجاد تغییرات و اضافات در قانون مربوط به تخلفات اداری جمهوری ارمنستان » را به مجلس ملی جمهوری ارمنستان ارائه می دهد.

6. تا ایجاد تغییرات و اضافات مربوطه در قوانین و اسناد حقوقی دیگری در مدت و به ترتیب مقرر در این ،قوانین و نظم موجود اعتبار دارند .

7. بانک های فعال در جمهوری ارمنستان موظفند طبق قانون « شرکت های سهامی » جمهوری ارمنستان. تا 1 ژانویه سال 1997 دارایی های اصلی متعلق به خودشان با حق مالکیت را تجدید ارزیابی کنند.