

## قانون جمهوری ارمنستان

### پیرامون ضمانت جبران سپرده های بانکی اشخاص حقیقی

به تصویب مجلس ملی به تاریخ 24 نوامبر سال 2004 (4 آذر 1383)

هدف این قانون بالا بردن قابلیت اطمینان نظام بانکی، اعتماد عمومی نسبت به نظام بانکی و تامین حمایت از منافع سپرده گذاران می باشد.

#### فصل 1. مفاد کلی

##### ماده 1. موضوع تنظیم قانون

این قانون روابط مربوط به ضمانت جبران سپرده های بانکی متعلق به اشخاص حقیقی از جمله: کارآفرینان شخصی را به مقدار تعیین شده در قانون تنظیم می نماید.

(اصلاح ماده 1 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن)

##### ماده 2. سپرده بانکی و سپرده بانکی تضمین شده

1. به تعریف این قانون و دیگر اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس این قانون، سپرده بانکی (منبع: سپرده بانکی یا سپرده) عبارت است از:

الف) وجه نقدی موجود در بانک که از سوی سپرده گذار یا شخص ثالث به نفع سپرده گذار در اختیار بانک گذاشته شده و مشمول عودت و (یا) پرداخت به سپرده گذار می باشد،

ب) موجودی های نقدی در حساب های تسویه پرداخت، جاری، مدت دار، پس انداز و غیره در بانک،

پ) موجودی های نقدی جذب شده به موجب اوراق بهادار اسمی منتشره از سوی بانک،

ت) بهره محاسبه شده بر اساس موجودی های نقدی مورد نظر در تبصره های «الف»، «ب» و «پ» بند جاری.

به تعریف این قانون و دیگر اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس این قانون، آن موجودی های نقدی که از سوی سپرده گذار بنا به رضایت و توافق وی برای قبول ریسک استفاده از آن چه به صورت اجاره اموال یا کسب حقوق مالکیت اموال یا برای جبران عمل کاری یا ارائه خدمات به بانک واگذار شده است، سپرده بانکی محسوب نمی شوند.

به تعریف این قانون و دیگر اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس این قانون، تمامی انواع سهام، اوراق قرضه، اوراق بهادار وام مسکن و همچنین دیگر اوراق بهادار تأیید کننده شرکت در سرمایه اولیه شخص حقوقی، اوراق بهادار اسمی محسوب نمی شوند.

**2.** سپرده بانکی تضمین شده (منبع: سپرده تضمین شده) عبارت است از سپرده بانکی ارائه شده به بانک از سوی سپرده گذار بصورت درام و ارزش خارجی به مقدار تعیین شده به موجب ماده 3 قانون جاری.

**3.** آن سپرده بانکی سپرده تضمین شده محسوب نمی شود که:  
**الف)** متعلق به رئیس بانک مربوطه و (یا) اعضای خانواده وی باشد،  
**ب)** متعلق به شخصی که دارای سهام قابل توجهی در بانک مربوطه و (یا) اعضای خانواده وی باشد،

**پ)** مالک (مالک مشترک) آن از حق مالکیت در قبال سهم خود چشم پوشی کرده باشد،  
**ت)** به موجب مقررات قانون و دیگر اسناد قانونی و مادامیکه مالک خلاف آن را به اثبات نرسانده باشد، پول بدست آمده از طریق ارتکاب به عمل جرم شناخته شده باشد،  
**ث)** که در بانک مربوطه با نرخ بهره حداقل 1.5 برابر بیشتر از نرخ بهره رایج برای قرارداد های عمومی سپرده های مشابه و مورد پیشنهاد از سوی بانک، سپرده گذاری شده باشد.  
به تعریف این قانون و دیگر اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس این قانون، آن شخص حقیقی (از جمله: کارآفرین شخصی) سپرده گذار محسوب می شود که سپرده در بانک داشته باشد.  
به تعریف این قانون و دیگر اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس این قانون، سپرده بانکی مشترک سپرده ای است که به نام دو شخص یا بیشتر از آن سرمایه گذاری شده باشد و در قبال آن دو شخص یا بیشتر از آن دارای حق مالکیت باشند.

به تعریف این قانون، رئیس شورای بانک (شورای مدیران یا نظارت)، معاون وی و اعضای شورا، مدیر اجرایی (رئیس هیئت مدیره)، معاون وی، اعضای هیئت مدیره، حسابدار کل و همچنین سرپرست واحد انجام دهنده حسابرسی داخلی روسای بانک محسوب می شوند.

به تعریف این قانون، پدر، مادر، همسر و فرزندان اعضای یک خانواده محسوب می شوند.  
به تعریف این قانون، شخصی شرکت کننده قابل توجه محسوب می شود که مطابق قانون جمهوری ارمنستان «بیرامون بانک ها و فعالیت بانکداری» شرکت کننده قابل توجه تعیین شده باشد.

**4.** سپرده گذاری های انجام شده در بانک های فعال در جمهوری ارمنستان (بجز شعبات تاسیس شده در خارج از جمهوری ارمنستان) و همچنین در شعب بانک های خارجی ایجاد شده در جمهوری ارمنستان تضمین می شوند.

(اصلاح ماده 2 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن،  
قانون اصلاحی مورخه 2008/05/26 (1387/03/06) شماره 104-ن، قانون اصلاحی مورخه  
2015/12/21 (1394/09/30) شماره 2-ن)

### ماده 3. مقادیر سپرده تضمین شده

**1.** مقادیر سپرده تضمین شده بر حسب مقررات وضع شده به موجب قانون جاری عبارتند از:

**(الف)** اگر سپرده گذار در بانک ورشکسته فقط دارای سپرده بانکی برحسب درام باشد، در این صورت مقدار سپرده تضمین شده ده میلیون درام ارمنستان خواهد بود،

**(ب)** اگر سپرده گذار در بانک ورشکسته فقط دارای سپرده بانکی برحسب ارز خارجی باشد، در این صورت مقدار سپرده تضمین شده پنج میلیون درام ارمنستان خواهد بود،

**(پ)** اگر سپرده گذار در بانک ورشکسته دارای سپرده های بانکی برحسب درام و ارز خارجی باشد و مبلغ سپرده بانکی بر حسب درام بیش از پنج میلیون درام ارمنی است، در این صورت فقط سپرده درامی تا ده میلیون درام ارمنی تضمین می شود،

**(ت)** اگر سپرده گذار در بانک ورشکسته دارای سپرده های بانکی برحسب درام و ارز خارجی باشد و مبلغ سپرده بانکی بر حسب درام کمتر از پنج میلیون درام باشد، در این صورت سپرده درامی بطور کامل و سپرده بانکی ارز خارجی به مقدار مابه التفاوت پنج میلیون درام و سپرده بانکی درامی مورد جبران تضمین می شود.

**2.** کلیه سپرده های درامی سپرده گذار در یک بانک بجزء سپرده های تضمین نشده یک سپرده و کلیه سپرده های ارز خارجی سپرده گذار در همان بانک بجزء سپرده های تضمین نشده، یک سپرده محسوب می شوند.

(اصلاح ماده 3 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/06/24 (1389/06/03) شماره 108-ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/10/26 (1394/08/04) شماره 117-ن)

### ماده 4. تضمین کننده

صندوق تضمین کننده (منبع: صندوق) جبران سپرده ها که بر اساس مقررات این قانون، دیگر قوانین و اسناد قانونی ایجاد شده است ضامن جبران سپرده ها می باشد.

### فصل 2. مقررات جبران سپرده های تضمین شده، شرایط و مهلت ها

#### ماده 5. مورد جبران سپرده های تضمین شده

ورشکسته شناختن بانک برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ورشکستگی بانک ها، سازمان های اعتباری، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های بیمه» و تایید عدم توانایی بانک در عودت سپرده ها در

مهلت های تعیین شده به موجب قانون و بر اساس قرارداد یا ورشکسته شناختن بانک برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ورشکستگی بانک ها، سازمان های اعتباری، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های بیمه» (منبع: بانک ورشکسته برای کلیه موارد) توسط مصوبه شورای بانک مرکزی جمهوری ارمنستان (منبع: بانک مرکزی)، مورد جبران سپرده های تضمین شده (منبع: مورد جبران) محسوب می شود.

تصمیم عدم توانایی بانک در عودت سپرده ها در مهلت های تعیین شده به موجب قانون و بر اساس قرارداد (تعلیق پرداخت مطالبه های طلبکاران بانک) در طی یک هفته پس از کشف واقعیت مذکور از سوی شورای بانک مرکزی اتخاذ می شود.

(اصلاح ماده 5 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/12/01) شماره 272-ن)

#### **ماده 6. سازمان دهی جبران سپرده های تضمین شده**

**1.** بانک مرکزی مورد جبران را در همان روز وقوع آن به اطلاع صندوق می رساند.  
**2.** بانک مرکزی طی مهلت تعیین شده که براساس تفاهم نامه همکاری با صندوق منعقد شده است، حداکثر تا انتشار اطلاعیه مکمل که به موجب قانون جاری وضع شده است، بر حسب روز مورد جبران فهرست سپرده ها و سپرده گذاران بانک ورشکسته را تامین و همچنین ریز جزئیات اطلاعات در خصوص تعهدات مسئله سازی که سپرده گذار در قبال بانک ورشکسته داشته است و میزان آنها را در اختیار صندوق می گذارد.

صندوق مجاز است از بانک ورشکسته اطلاعات مکمل در خصوص سپرده ها و سپرده گذاران درخواست نماید. بانک ورشکسته موظف است در طی سه روز کاری اطلاعات مکمل مورد درخواست را در اختیار صندوق بگذارد.

فهرست سپرده ها و سپرده گذاران بایستی شامل نام، نام خانوادگی، مشخصات سجلی سپرده گذار، مقادیر وجوه کلیه سپرده های سرمایه گذاری شده در بانک ورشکسته، درصد بهره تعلق یافته بر حسب روز مورد جبران، مقدار سپرده تضمین شده تحت جبران و همچنین دیگر اطلاعات وضع شده به موجب اسناد حقوقی هنجاری بانک مرکزی باشد. بانک ورشکسته برای دقت و صحت اطلاعات مشمول در فهرست سپرده ها و سپرده گذاران مسئول است.

**3.** به منظور نگهداری و ارائه اطلاعات پیش بینی شده در بند 2 ماده جاری، بانک ها موظف هستند سیستم اطلاعات الکترونیکی در خصوص سپرده ها و سپرده گذاران داشته باشند. شرایط و

ضوابط مدیریت سیستم اطلاعات الکترونیکی در خصوص سپرده ها و سپرده گذاران، حفظ اطلاعات و ارائه آنها به موجب اسناد حقوقی هنجاری بانک مرکزی وضع می شوند.

**4.** صندوق در طی سه روز کاری بعد از روز مورد جبران در <http://www.azdarar.am>

وب سایت رسمی اطلاعیه های عمومی جمهوری ارمنستان و حداقل در یک رسانه خبری عمومی اطلاعیه ای پیرامون مورد جبران با ذکر مقررات و نحوه دریافت سپرده تضمین شده، شامل مقررات ارائه درخواست از طریق نامه کتبی یا الکترونیکی سپرده گذار، فهرست مدارک و اطلاعات لازم، شرایط، طرق و مهلت ها منتشر می نماید. صندوق اطلاعیه مذکور را می تواند همزمان از طریق دیگر رسانه های خبری جمعی نیز انتشار دهد یا از طرق دیگر اطلاع رسانی به سپرده گذاران استفاده نماید.

**5.** صندوق جبران سپرده های تضمین شده را بر اساس فهرست سپرده ها و سپرده گذاران مندرج در بند 2 ماده جاری و برحسب ارائه درخواست کتبی یا الکترونیکی سپرده گذار در خصوص دریافت جبران سپرده تضمین شده انجام می دهد. در صورت عدم مطابقت درخواست کتبی یا الکترونیکی سپرده گذار با اطلاعات فهرست ارائه شده به صندوق، مطالبه مذکور بر اساس اسناد و مدارک دارای پایه و اساس جبران خواهد شد.

**6.** پذیرش درخواست های ارائه شده بصورت کتبی یا الکترونیکی از سوی سپرده گذاران مادامیکه صندوق مطابق اطلاعیه مکمل وضع شده به موجب بند 8 ماده جاری چیز دیگری اعلام نکرده باشد، از طرف بانک ورشکسته اجرا می شود. حداکثر در طی یک روز اداری پس از روز دریافت درخواست بصورت کتبی یا الکترونیکی، بانک ورشکسته موظف است مطالبه مذکور را به صندوق انتقال دهد.

**7.** سپرده گذار می تواند حداکثر تا مهلت سه سال پس از روز مورد جبران درخواست کتبی یا الکترونیکی ارائه نماید. در صورت عدم ارائه درخواست کتبی یا الکترونیکی از سوی سپرده گذار در مهلت مندرج در بند جاری، صندوق جبران سپرده ی تضمین شده ی سپرده گذار مربوطه را به اجرا در نمی آورد. بانک ورشکسته سپرده ها را مطابق مقررات تسویه حساب تعهدات که در قانون جمهوری ارمنستان وضع شده است عودت می دهد.

**8.** صندوق مطابق بندهای 9، 10، 11 و 12 ماده 29 قانون حداقل یک روز قبل از به ترتیب

20- مین، 15- مین، 10- مین و 7- مین روز کاری در <http://www.azdarar.am> وب سایت

رسمی اطلاعیه های عمومی جمهوری ارمنستان اطلاعیه مکمل منتشر می نماید که در آن موارد ذیل ذکر می شود:

**الف)** نام و آدرس بانک پرداخت کننده سپرده های تضمین شده و شعب آن،  
**ب)** در صورت عدم مطابقت درخواست کتبی یا الکترونیکی سپرده گذار با اطلاعات فهرست ارائه شده به صندوق، فهرست اسناد و مدارک لازم جهت دریافت جبران سپرده تضمین شده. بر اساس تفاهم نامه همکاری منعقد شده فی مابین بانک مرکزی و صندوق، می تواند مهلت دیگری برای انتشار اطلاعیه مکمل تعیین شود.

**9.** سپرده گذاران جهت آشنایی با اسناد و مدارک مربوط به سپرده هایشان در بانک ورشکسته و در صورت کشف نادرستی در آن ها می توانند برای دریافت توضیحات به بانک ورشکسته مراجعه نمایند. بانک ورشکسته موظف است در طی 3 روز کاری کتباً به سپرده گذاران پاسخ بدهد.  
(اصلاح ماده 6 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن،  
قانون اصلاحی مورخه 2012/03/19 (1390/12/29) شماره 140-ن، قانون اصلاحی مورخه  
2015/12/21 (1394/09/30) شماره 2-ن)

#### **ماده 7. پرداخت سپرده های تضمین شده**

**1.** جبران سپرده های تضمین شده از سوی صندوق؛ توسط بانک ورشکسته یا بانک دیگر انجام می گیرد. تصمیم انتخاب بانک را هیئت امانت اتخاذ می نماید. روابط مربوط به پرداخت سپرده های تضمین شده بر اساس قرارداد منعقد فی مابین صندوق و بانک پرداخت کننده سپرده های تضمین شده تنظیم می شود.

**2.** صندوق طبق مقررات و مهلت های تعیین شده بر اساس قرارداد پیش بینی شده در بند 1 ماده جاری، مبلغ لازم را به حساب بانک منتخب خود انتقال و کلیه اطلاعات لازم را برای انجام پرداخت های سپرده های تضمین شده در اختیار می گذارد.

**3.** (این بند به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن، فاقد اعتبار است)

**4.** بانک پرداخت کننده سپرده های تضمین شده طبق مقررات تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی به صندوق و بانک مرکزی پیرامون جبران سپرده ها حسابدهی ارائه می نماید.  
(اصلاح ماده 7 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن)

#### **ماده 8. مقررات جبران سپرده های تضمین شده**

**1.** (این بند به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/12/21 (1394/09/30) شماره 2- ن، فاقد اعتبار است)

**2.** در طی سه روز کاری پس از خاتمه مهلت تعیین شده برای جبران، بانک پرداخت کننده سپرده های تضمین شده در صورت وجود الباقی وجوه پیش بینی شده برای جبران، آن را به شماره حساب ویژه صندوق که در بانک مرکزی افتتاح شده است واریز می نماید.

**3.** بانک پرداخت کننده سپرده های تضمین شده در صورت کشف عدم مطابقت درخواست کتبی یا الکترونیکی ارائه شده از سوی سپرده گذار در خصوص جبران سپرده ها با اطلاعات موجود در فهرست سپرده گذاران که از سوی صندوق در اختیار گذاشته شده است، در طی سه روز کاری به صندوق رجوع می نماید. صندوق درخواست بانک را مورد بررسی قرار داده و در طی سه روز کاری پیرامون اتخاذ تصمیم خود به سپرده گذار و بانک پرداخت کننده سپرده های تضمین شده اعلام می کند. بانک پرداخت کننده سپرده های تضمین شده بر اساس نامه صندوق، پرداخت سپرده تضمین شده را اجرا می نماید. در صورت وجود اختلاف نظر میان سپرده گذار و بانک پرداخت کننده سپرده های تضمین شده، سپرده گذار می تواند به صندوق رجوع نماید.

**4.** در صورت وجود اختلاف نظر با صندوق، سپرده گذار می تواند به دادگاه رجوع نماید.

**5.** جبران سپرده تضمین شده می تواند هم بصورت نقدی و هم بصورت غیر نقدی از طریق انتقال به حساب اعلام شده از سوی سپرده گذار صورت گیرد.

(اصلاح ماده 8 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن و قانون اصلاحی مورخه 2015/12/21 (1394/09/30) شماره 2- ن)

### **ماده 9. مقررات و شرایط محاسبه سپرده های تضمین شده**

**1.** در محاسبه وجهی که تحت جبران سپرده تضمین شده است در حله اول سپرده های درامی محاسبه می شوند و در حله دوم سپرده های ارز خارجی. بنحوی که در محاسبه سپرده های درامی و ارزی در حله اول موجودی های نقدی مندرج در تبصره های «الف»، «ب» و «پ» و در حله دوم تبصره «ت» بند 1 ماده 2 قانون جاری محاسبه می شوند.

(پاراگراف به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/12/21 (1394/09/30) شماره 2- ن، فاقد اعتبار است)

**2.** اگر سپرده گذار در بانک ورشکسته دارای سپرده بانکی مجزا باشد و همزمان مالک مشترک سپرده بانکی در همان بانک باشد، در این صورت مجموع سپرده بانکی مجزای وی و سهم خود در سپرده بانکی مشترک بر حسب مقررات و به میزان تعیین شده به موجب این قانون تضمین می شود.

**3.** اگر سپرده گذار در قبال بانک ورشکسته تعهد مسئله ساز داشته باشد، در این صورت وجه مورد جبران بر حسب مقررات و به میزان تعیین شده به موجب این قانون، بر اساس مابه التفاوت مثبت بوجود آمده از حساب تعهد مسئله ساز نسبت به سپرده بانکی، محاسبه می شود. انواع تعهدات مسئله ساز، مقررات محاسبه سپرده تحت جبران را شورای بانک مرکزی وضع می نماید.

**4.** سپرده بانکی مشترک متشکل از دو یا بیش از دو سپرده گذار بعنوان سپرده بانکی مجزای هر شخص، به مقدار سهم تعیین شده برحسب قرارداد، محسوب می شود. اگر سهام سپرده گذاران سپرده بانکی مشترک برحسب قرارداد تعیین نشده باشد، در این صورت سپرده بانکی مشترک بطور مساوی بین سپرده گذاران تقسیم می شود.

**5.** جبران سپرده بانکی فقط برحسب درام ارمنستان صورت می گیرد. برابری درامی سپرده بانکی ارزی بر حسب روز وقوع مورد جبران مطابق متوسط نرخ ارز در بازارهای ارزی و اعلام شده از سوی بانک مرکزی تعیین می شود.

**6.** در صورت جبران سپرده تضمین شده، سپرده گذار حق مطالبه خود را در قبال بانک ورشکسته به میزان مابه التفاوت سپرده بانکی و سپرده تضمینی جبران شده حفظ می نماید. مابه التفاوت سپرده بانکی و سپرده تضمینی جبران شده بر حسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ورشکستگی بانک ها، سازمان های اعتباری، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های بیمه» به سپرده گذار عودت داده می شود.

**7.** سپرده مندرج در بند 2 ماده 3 قانون جاری اگر بر حسب روز وقوع مورد جبران کمتر از 1000 (هزار) درام باشد جبران نخواهد شد.

**8.** در صورت الحاق بانک یا چند بانک به بانک دیگر، از موقع تایید و ثبت قانونی قرارداد الحاق توسط بانک مرکزی، سپرده های مدت دار موجود در هر بانک ملحق شده که متعلق به یک سپرده گذار می باشد تا خاتمه مهلت سپرده که به موجب قرارداد تعیین شده است بعنوان سپرده های بانکی مجزا تضمین می شوند. در صورت الحاق بانک یا چند بانک به بانک دیگر، در طی یک سال پس از تایید و ثبت قانونی قرارداد الحاق توسط بانک مرکزی، بغیر از سپرده دیداری یا سپرده مدت دار تعیین شده به موجب این بند و موجود در هر بانک ملحق شده که متعلق به یک سپرده گذار است، سپرده هایی که دارای شرایط دیگر در خصوص مدت سپرده باشد، بعنوان سپرده های بانکی مجزا تضمین می شوند. از زمان پایان مدت یک سال تعیین شده برحسب بند جاری یا پایان مهلت تعیین شده به موجب قرارداد سپرده، سپرده های مذکور بعنوان یک سپرده تضمین خواهند شد.



(اصلاح ماده 9 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 153-  
ن، قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن، قانون اصلاحی مورخه  
2010/12/22 (1389/10/01) شماره 272- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/12/21  
(1394/09/30) شماره 2-ن)

### **ماده 10. حق احیای صندوق**

**1.** صندوق پس از جبران وجه تضمین شده به میزان مبلغ جبران شده و هزینه های مربوط به سازماندهی جبران سپرده ها در قبال بانک ورشکسته حق احیاء بدست می آورد.

**2.** در صورت اعلام ورشکستگی بانک تعهدات خود را در قبال صندوق مطابق با مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ورشکستگی بانک ها، سازمان های اعتباری، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های بیمه» انجام می دهد.

**3.** در صورت توقف فعالیت مدیریت (بهبود مالی) بر اساس تبصره «الف» بند 1 ماده 18 قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ورشکستگی بانک ها، سازمان های اعتباری، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های بیمه»، بانک تعهد خود را در قبال صندوق به میزان وجوه سپرده های جبران شده و هزینه های مربوط به سازماندهی جبران آنها به انجام می رساند. به موجب این بند، بانک تعهد وضع شده در قبال صندوق را در طی مهلت یک ماه از زمان معتبر اعلام شدن مصوبه ذیربط از سوی شورای بانک مرکزی به انجام می رساند.

(اصلاح ماده 10 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن،  
قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 272- ن)

### **فصل 3. پرداخت های تضمینی**

#### **ماده 11. پرداخت های تضمینی و بانک های انجام دهنده پرداخت های تضمینی**

**1.** کلیه بانک ها بجز بانک های ورشکسته، پرداخت های تضمینی به صندوق انجام می دهند.

**2.** بانک ها موظف هستند مطابق مقررات این قانون پرداخت های تضمینی تناوبی، یکبار هزینه و مکمل به صندوق انجام دهند. مقررات محاسبه پرداخت های تضمینی شورای بانک مرکزی وضع می نماید.

**3.** پرداخت های تضمینی انجام شده از سوی بانک ها برای بانک های انجام دهنده پرداخت های تضمینی هزینه محسوب می شوند و قابل عودت نمی باشند.

(اصلاح ماده 11 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5-ن)

## ماده 12. پرداخت های تضمینی تناوبی

**1.** بانک انجام دهنده پرداخت تضمینی هر سه ماه یک بار پرداخت تضمینی تناوبی انجام می دهد. پرداخت تضمینی تناوبی برای سه ماهه مورد نظر در 10- مین روز کاری اولین ماه سه ماهه بعدی صورت می گیرد. میزان مبلغ پرداخت های تضمینی تناوبی معادل 0.05 درصد متوسط شاخص روزانه سپرده های بانکی متعلق به اشخاص حقیقی از جمله: کارآفرینان شخصی در مقطع حسابدگی سه ماهه بانک مورد نظر و حداقل از سالانه یک میلیون درام می باشد. بانک مرکزی می تواند برای بانک های مجزا، مقادیر پرداخت های تضمینی تناوبی (برحسب درصد یا مقدار مطلق)، بسته به سطح ریسک بانک و (یا) مقدار مطلق تعرفه های نرخ بهره انواع سپرده های مجزا استوار بر معیارهای وضع شده از سوی شورای بانک مرکزی، بنحویکه جمع کل پرداخت های تضمینی تناوبی مشمول پرداخت برای سه ماهه مورد نظر از 0.15 درصد متوسط شاخص روزانه سپرده های بانکی متعلق به اشخاص حقیقی از جمله: کارآفرینان شخصی در مقطع حسابدگی سه ماهه بانک مورد نظر تجاوز نکند، وضع نماید.

**2.** اگر در آخرین روز سه ماهه حسابدگی موجودی های صندوق بجز وام های اعطایی، قروض، تضامین، کمک های بلاعوض، اوقاف و خیرات از 5 درصد متوسط شاخص روزانه مجموع سپرده های بانکی سه ماهه قبلی کلیه بانک های انجام دهنده پرداخت های تضمینی تجاوز نماید، در این صورت بانک ها پرداخت های تضمینی تناوبی انجام نخواهند داد.

صندوق در این باره تا 5- مین روز کاری ماه بعد از سه ماهه حسابدگی به اطلاع بانک ها و بانک مرکزی می رساند.

**3.** متوسط شاخص روزانه سپرده های بانکی برای دوره زمانی مورد نظر از تقسیم مجموع باقیمانده سپرده های بانکی ثبت شده در تراز بانک بر حسب پایان هر روز دوره زمانی مذکور بر تعداد روزهای دوره زمانی محاسبه می شود.

(اصلاح ماده 12 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/06/24 (1389/04/03) شماره 108- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/12/21 (1394/09/30) شماره 2- ن)

## ماده 13. پرداخت های تضمینی یکبار هزینه

بانک های جدید التاسیس بجز بانک هایی که از طریق سازماندهی مجدد تاسیس می شوند ظرف مهلت ده روز از زمان دریافت مجوز فعالیت بانکی، وجهی را بعنوان پرداخت تضمینی یکبار هزینه به میزان 15 میلیون درام پرداخت می نمایند.

## **ماده 14. پرداخت های تضمینی مکمل**

**1.** چنانچه موجودی های صندوق بجز وام های اعطایی، قروض، تضامین، کمک های بلاعوض، اوقاف و خیرات برای جبران سپرده های تضمینی کافی نباشد بانک ها پرداخت های تضمینی مکمل انجام می دهند. اتخاذ تصمیم پیرامون کمبود موجودی ها از سوی شورای امنای صندوق صورت می گیرد. محاسبه مقدار پرداخت های تضمینی مکمل مورد نیاز برای جبران سپرده های تضمین شده از سوی صندوق انجام می گردد.

**2.** بانک ها پرداخت تضمینی مکمل را به مقدار کمبود موجودی های صندوق، به تناسب سهم خود در سپرده های بانکی و متوسط شاخص روزانه سپرده های بانکی کلیه بانک های انجام دهنده پرداخت های تضمینی برحسب آخرین روز سه ماهه قبلی اتخاذ تصمیم در بند 1 ماده جاری انجام می دهند.

**3.** مبلغ پرداخت های تضمینی مکمل پرداخت شده از سوی بانک در طی سال نباید بیش از سه برابر مبلغ پرداخت های تضمینی تناوبی انجام شده در سال قبل باشد.

**4.** اگر بانک از زمان دریافت مجوز فعالیت بانکی بیش از 6 (شش) ماه ولی کمتر از یک سال در حال فعالیت باشد، در این صورت مقدار حداکثر پرداخت تضمینی مکمل بانک در سال جاری نباید از دوازده برابر پرداخت تضمینی تناوبی پرداخت شده از سوی بانک در ازای سه ماهه آخر تجاوز نماید. اگر مبلغ مذکور از مقدار سه میلیون درام تجاوز نمی نماید، در این صورت مقدار حداکثر پرداخت های تضمینی مکمل سالانه سه میلیون درام تعیین می شود.

**5.** اگر بانک از زمان دریافت مجوز فعالیت بانکی تا 6 ماه در حال فعالیت باشد، در این صورت مقدار حداکثر پرداخت های تضمینی مکمل سالانه بانک سه میلیون درام تعیین می شود.

**6.** اگر بانک از تاریخ آخرین روز سه ماهه قبل از اتخاذ تصمیم مد نظر در بند 1 ماده جاری لغایت تاریخ اولین روز سه ماهه بعد از اتخاذ تصمیم مد نظر در بند 1 ماده جاری مجوز فعالیت بانکی دریافت کرده باشد، در این صورت بانک پرداخت تضمینی مکمل را به میزان یک میلیون درام پرداخت می نماید.

**7.** بانک ها پرداخت های مکمل را در طی 10 روز کاری پس از زمان دریافت تصمیم اتخاذ شده به موجب بند 1 ماده جاری پرداخت می نمایند.

(اصلاح ماده 14 به موجب قانون اصلاحی مورخه 1386/12/28) 2008/03/18 (شماره 5-ن)

## **ماده 15. ارزش پرداخت های تضمینی**

پرداخت های تضمینی انجام شده از سوی بانک ها برحسب درام ارمنستان می باشد.

#### **ماده 16. پرداخت های تضمینی بانک های ورشکسته**

از زمان اتخاذ تصمیم از سوی بانک مرکزی در خصوص ورشکسته شناختن بانک که برابر مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ورشکستگی بانک ها، سازمان های اعتباری، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های بیمه» صورت می گیرد، بانک مذکور پرداخت های تضمینی انجام نمی دهد. بانک در طی مهلت یک ماه پس از اتخاذ تصمیم از سوی بانک مرکزی در خصوص بهبود مالی آن بانک، پرداخت های تضمینی تناوبی برای مدت زمانی که در روند ورشکستگی قرار دارد، انجام می دهد. برای مدت زمانی که در روند ورشکستگی قرار دارند، درصدهای وضع شده به موجب ماده 27 قانون جاری، پرداخت نمی شود.

(اصلاح ماده 16 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 272- ن)

#### **فصل 4. صندوق**

#### **ماده 17. وضعیت حقوقی صندوق**

**1.** صندوق یک شخص حقوقی غیر انتفاعی است که بر حسب قانون جاری، قوانین دیگر و مقررات وضع شده به موجب اسناد حقوقی ایجاد و موسس آن بانک مرکزی است.  
**2.** صندوق مطابق این قانون وظایف و انجام عملکردهایی را بر عهده دارد.  
**3.** بانک مرکزی می تواند به صندوق اجازه انجام فعالیت های مکمل در ارتباط با عملیاتی که مطابق این قانون بر عهده دارد، بدهد (شامل دیگر صندوق های ضمانت)، که در عین حال نباید اجرای صحیح مسائل پیش بینی شده به موجب این قانون را به خطر اندازد.

(اصلاح ماده 17 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2012/11/12 (1391/08/22) شماره 214- ن)

#### **ماده 18. عملکردهای صندوق**

صندوق عملکردهای ذیل را به انجام می رساند:

**(الف)** جمع آوری پرداخت های تضمینی،

**(ب)** تجزیه و تحلیل موجودی های صندوق، سپرده های تضمین شده، عده سپرده گذاران و غیره،

پ) ارائه درخواست به بانک مرکزی مبنی بر اعمال مجازات ها علیه بانک هایی که از انجام پرداخت های تضمینی خود داری کرده و همچنین به منظور بررسی قابلیت اطمینان، کنترل حسابدهی های ارائه شده از طرف بانک ها توسط بانک مرکزی،

ت) اداره موجودی های صندوق بر حسب شرایط وضع شده به موجب این قانون،

ث) جبران سپرده های تضمین شده برحسب مقررات، میزان و موارد وضع شده در این قانون،

ج) دریافت وام ها (قروض)، تضامین، کمک های بلاعوض، اوقاف و خیرات،

چ) دریافت اطلاعات لازم جهت سازماندهی جبران سپرده ها برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون،

ح) توضیح روند ضمانت و جبران سپرده ها،

خ) انجام سایر عملکردهای وضع شده به موجب این قانون.

## ماده 19. نهادهای اداره صندوق

1. نهادهای اداره صندوق عبارتند از:

الف) هیئت امنای صندوق،

ب) مدیر صندوق.

2. هیئت امناء از هفت عضو تشکیل می شود. اعضای هیئت امناء به ترتیب ذیل انتصاب می شوند:

دو عضو از سوی دولت جمهوری ارمنستان،

دو عضو از سوی شورای بانک مرکزی،

دو عضو از سوی اتحادیه بانک های جمهوری ارمنستان.

در صورت وجود بیش از یک اتحادیه مقررات پیشنهاد و انتخاب کاندیدا از اتحادیه های بانک ها از سوی شورای بانک مرکزی وضع می شود.

یک عضو هیئت امناء، اعضای انتصابی هیئت امناء انتخاب می نمایند.

رئیس هیئت امناء از سوی اعضای هیئت امناء و از بین خود به مدت پنج سال انتخاب می شود.

اعضای هیئت امناء به مدت پنج سال انتصاب (انتخاب) می شوند و می توانند در این سمت مجدداً انتصاب یا انتخاب شوند.

هیئت امناء بر مبنای اصول اجتماعی و بصورت داوطلبانه فعالیت می نماید. جلسات هیئت امناء حداقل سه ماه یکبار تشکیل می گردد.

اشخاص ذیل نمی توانند عضو هیئت امناء باشند:

**الف)** بر اساس حکم دادگاه محجور و یا محدود در عملکرد شناخته شده باشند یا در ارتکاب جرم عمدی محکوم شده باشند و محکومیت آنها لغو نشده باشد،

**ب)** به موجب مقررات قانون از حق بر عهده داشتن سمت و اشتغال به فعالیت در زمینه مالی محروم شده باشند.

عضو هیئت امناء در موارد ذیل زودتر از موعد مقرر از سمت خود عزل می شود:

**الف)** به موجب حکم دادگاه محجور و یا محدود در عملکرد شناخته شده باشد و یا در ارتکاب جرم عمدی محکوم شده باشد،

**ب)** به موجب مقررات قانون از حق بر عهده داشتن سمت و اشتغال به فعالیت در زمینه مالی محروم شده باشد،

**پ)** در طول یک سال بیش از سه بار در جلسات هیئت امناء غیبت غیر موجه داشته باشد.

**ت)** نهادی که وی را انتصاب یا انتخاب کرده است تصمیم مبنی بر برکناری زودتر از موعد از سمت عضویت هیئت امناء اتخاذ کرده باشد.

**3.** جلسه هیئت امناء با حضور حداقل پنج عضو ذیصلاح خواهد بود. تصمیمات هیئت امناء با حداکثر آرای اعضای هیئت اتخاذ می شود. در صورت برابر بودن آراء، رای رئیس هیئت امنا تعیین کننده خواهد بود.

**4.** هیئت امناء مطابق این قانون و اساسنامه صندوق دارای اختیارات ذیل می باشد:

**الف)** اتخاذ تصمیم پیرامون شروع جبران سپرده ها،

**ب)** تصویب اساسنامه صندوق و اصلاحات انجام شده در آن،

**پ)** تصویب مقررات داخلی و تنظیم کننده فعالیت صندوق،

**ت)** تصویب نحوه توزیع موجودی ها و امکانات صندوق، جهات و حد و حدود آن (سیاست)، با هماهنگی با شورای بانک مرکزی،

**ث)** تعیین سبد معیاری سرمایه گذاری دارایی های صندوق به منظور مدیریت امکانات صندوق با هماهنگی با شورای بانک مرکزی. به تعریف این قانون و دیگر اسناد حقوقی تصویب شده بر اساس این قانون، سبد معیاری یک شاخص یا مجموعه ای از شاخص های هدف دار در محدود سازی (سطح ریسک های قابل قبول) الزامات مورد ارائه در قبال امکانات و موجودی های تحت اداره صندوق است که تحت محدودیت های آن عملکرد واقعی مدیریت سبد و به عبارت دیگر، نتایج تصمیمات اتخاذ شده از سوی صندوق مورد ارزیابی قرار می گیرد. سبد معیاری می تواند ترکیب ارزی دارایی های ارزی، تراکم ارزشهای مجزا، ابزارهای مجاز، حداقل ریسک و امی مجاز شرکا،

حداکثر مهلت مجاز ابزار مجزا، متوسط مهلت سبد کل و همچنین سطوح درآمد زایی سپرده های مجزا را تعیین نماید،

**ج) اتخاذ تصمیم پیرامون کمبود دارایی های صندوق برای جبران سپرده ها،**

**چ) اتخاذ تصمیم پیرامون جهات و شرایط جذب امکانات مالی لازم، در صورت کمبود دارایی های صندوق برای جبران سپرده ها،**

**ح) شنیدن گزارش حسابدگی مدیر صندوق بر حسب تناوب تعیین شده به موجب اساسنامه صندوق،**

**خ) انتخاب شخص انجام دهنده ممیزی صندوق (حسابرس)،**

**د) انتخاب عضو هیئت امناء، مندرج در بند 2 ماده جاری،**

**ذ) نظارت بر روند اجرای تصمیمات خود،**

**ر) نظارت بر فعالیت جاری و مالی- اقتصادی صندوق،**

**ز) اتخاذ تصمیمات پیرامون انتخاب مدیر صندوق و تشکیل دیگر نهادهای تعیین شده بر حسب اساسنامه و سلب اختیارات زودتر از موعد آنها،**

**ژ) تصویب هزینه های اداری سالانه صندوق، هزینه های عملکردی و برنامه های سرمایه گذاری ها و انجام تغییرات در آن، حسابدگی های مالی سالانه و حسابدگی های سالانه عملکرد صندوق،**

**س) تصویب مقررات پرداخت حق الزحمه و پاداش کارکنان صندوق،**

**س 1) بررسی موضوع بازنگری مقادیر سپرده تضمین شده از نقطه نظر انطباق با معیارهای تعیین شده برحسب اساسنامه صندوق،**

**ش) اختیارات دیگری که برحسب اساسنامه صندوق پیش بینی شده باشد.**

**5. اختیارات هیئت امنای صندوق که به موجب بند 4 ماده جاری وضع شده است قابل انتقال به نهاد دیگر نمی باشد.**

هیئت امناء مجاز است با کلیه اسناد و مدارک صندوق آشنا شود.

**6. هیئت امناء می تواند بنا به تصمیم اتخاذ شده کارشناسی را با حق رای مشورتی به جلسات دعوت نماید.**

در صورت بررسی هرگونه موضوع پیش بینی شده به موجب ماده جاری در هیئت امناء، عضو ذینفع هیئت امناء موظف است قبل از شروع بررسی پیرامون ذینفع بودن خود اعلام نماید و در بررسی و رای گیری موضوع مورد نظر شرکت ننماید.

به تعریف قانون جاری عضو در ارتباط با بررسی موضوعی ذینفع خواهد بود که تصمیم مورد اتخاذ در نتیجه بررسی موضوع با منابع درآمد وی یا اعضای خانواده وی و همچنین با منافع مالی وی و اشخاصی که با وی فعالیت اقتصادی مشترک دارند ارتباط داشته باشد.

در اساسنامه صندوق، اصول اساسی رفتار اخلاقی اعضای هیئت امناء، مشوق های افزایش بازدهی شیوه عمل آنان، اصول کلی علاقه و تضاد منافع اعضاء قید شده و مفادی نیز در خصوص تقسیم امور بین اعضاء و مسئولیت پذیری پیش بینی می شود.

**7. سرپرستی فعالیت جاری صندوق بر عهده مدیر صندوق است. مدیر صندوق از سوی هیئت امناء انتصاب می شود. وظایف مدیر صندوق به شرح ذیل است:**

**(الف) تامین عملکرد عادی صندوق،**

**(ب) آماده سازی طرح های تصمیمات هیئت امنای صندوق در حوزه اختیارات خود،**

**(پ) مدیریت دارایی های صندوق مطابق با سبد معیاری تعیین شده از سوی هیئت امناء،**

**(ت) انجام عملیات به نمایندگی از سوی صندوق بدون وکالت نامه،**

**(ث) صدور وکالت نامه،**

**(ج) عقد قرارداد ها از جمله استخدامی به نمایندگی از سوی صندوق،**

**(چ) ارائه آیین نامه داخلی صندوق، ساختار سازمانی- اداری و فهرست کارکنان صندوق به هیئت**

**امناء جهت تایید،**

**(ح) استخدام و عزل کارکنان صندوق طبق مقررات وضع شده، اعمال طرح های تشویقی و**

**تنبیهاات انضباطی در قبال آنان برحسب اساسنامه،**

**(خ) ارائه هزینه های اداری سالانه صندوق، هزینه های عملیاتی و برنامه های سرمایه گذاری به**

**هیئت امناء جهت تایید،**

**(د) اجرای دیگر اختیاراتی که برحسب اساسنامه صندوق وضع شده باشد.**

**8. مدیر صندوق بایستی از صلاحیت و تخصص مدیران اجرایی بانک که از سوی بانک مرکزی**

**تعیین شده است برخوردار باشد و دارای گواهی نامه صلاحیت مربوطه باشد. مقررات احراز**

**صلاحیت مدیر صندوق، بانک مرکزی تعیین می کند.**

**9. صندوق بایستی کمیسیون نظارت یا ناظر داشته باشد. آن از سوی هیئت امناء انتصاب می**

**شود. اختیارات کمیسیون نظارت یا ناظر بر حسب اساسنامه وضع می شود.**

**(اصلاح ماده 19 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن،**

**قانون اصلاحی مورخه 2010/06/24 (1389/04/03) شماره 108- ن)**



## ماده 20. دارایی های صندوق

1. دارایی های صندوق از وجوه پرداخت های تضمینی، درآمدهای حاصل از مدیریت آنها، مبالغ دریافتی از بانک ها بر اساس جبران از سوی صندوق و حق بدست آمده در قبال بانک ها، دیگر درآمدها و دارایی ها تشکیل می شود.

2. وجوه پرداخت های تضمینی پرداخت شده از سوی بانک ها در حساب ویژه صندوق در بانک مرکزی جمع آوری می شود.

3. دارایی های صندوق فقط برای اهداف و موارد تعیین شده در قانون مورد استفاده قرار می گیرد. برای تعهدات صندوق، روسای آن یا اشخاص ثالث که با جبران سپرده های تضمین شده مرتبط نیستند (شامل وام های اعطایی و قروض برای جبران عملی یا احتمالی سپرده های تضمین شده) نمی توان دارایی های صندوق را مصادره، اخذ یا توقیف نمود به استثنای دارایی های مادی و هزینه های صندوق که به موجب ماده 23 قانون جاری وضع شده است.

(اصلاح ماده 19 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن)

## ماده 21. دریافت وام ها، قروض، تضامین، کمک های بلاعوض، اوقاف و خیرات از سوی صندوق

صندوق می تواند وام ها، قروض، تضامین، کمک های بلاعوض، اوقاف و خیرات دریافت نماید.

## ماده 22. مدیریت دارایی های صندوق

1. مدیریت دارایی های صندوق برعهده صندوق است.

2. دارایی های صندوق را می توان در موجودی های مالی ذیل که دارای قابلیت اطمینان بالای بازپرداخت هستند سرمایه گذاری نمود:

(الف) در اوراق بهادار جمهوری ارمنستان،

(ب) در بانک مرکزی و بانک های خارجی معتبر بعنوان سپرده بانکی و (یا) حساب بانکی،

(پ) در اوراق بهادار بانک مرکزی،

(ت) در شمش های استاندارد طلا،

(ث) در اوراق بهادار دولت ها و (یا) بانک های مرکزی کشورهای دارای رتبه بالا،

(ج) در اوراق بهادار سازمان ها و (یا) بانک های دارای رتبه بالا،

ج) در موجودی های دیگر برحسب تصمیم هیئت امنای صندوق با هماهنگی شورای بانک مرکزی.

حد مجاز رتبه بندی و فهرست سازمان های مورد قبول در تعیین رتبه بندی، از سوی هیئت امناء صندوق با هماهنگی با بانک مرکزی وضع می شود.

3. معیار اولیه توزیع دارایی های صندوق، امنیت و بازارپسندی دارایی های توزیع شونده می باشد.

### ماده 23. هزینه های صندوق و برنامه های سرمایه گذاری

(ویرایش عنوان ماده 23 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28)

شماره 5- ن)

1. هزینه های صندوق عبارتند از:

الف) هزینه های عملیاتی:

- هزینه های مربوط به جبران سپرده ها،
- درصد بهره محاسبه شده در ازای دریافت وام ها و قروض،
- حق الزحمه بانکی مربوط به مدیریت موجودی ها، سازماندهی جبران ها از سوی صندوق،
- تلفات حاصل از فروش به قیمت پایین تر از ارزش ترانزنامه و تجدید ارزیابی موجودی ها،
- پرداخت ها بابت خدمات حسابرسی و مشورتي صندوق،
- هزینه های مربوط به توضیح روندهای ضمانت و جبران سپرده ها،

ب) هزینه های اداری:

- هزینه های نگهداری تشکیلات، از جمله: دستمزد، پاداش، پرداخت های بیمه اجتماعی اجباری کارکنان، تعلیم و کارآموزی پرسنل، هزینه های ماموریتی و نمایندگی، هزینه های وسائط نقلیه خدماتی و سایر هزینه های تامین اجتماعی،

- هزینه های مربوط به وسائل ارتباطی مورد استفاده به منظور امور خدماتی،

- هزینه های کسب اطلاعات مطبوعاتی و ادبیات حرفه ای،

- هزینه های مربوط به مواد و لوازم مورد نیاز و تخلیه مواد مصرفی،

- هزینه های مربوط به استهلاک امکانات اصلی و هزینه های حفاظت و نگهداری، خدمات، بهره

برداری و بیمه ساختمان ها، تاسیسات و سایر ذخایر و امکانات اصلی،

- مالیات ها، عوارض، دیگر پرداخت های اجباری لازم برای فعالیت عادی صندوق، هزینه های

اجاره بها و استفاده از خدمات بانکی، آب و برق و غیره،

**2.** برنامه سرمایه گذاری ها عبارتند از:

**الف)** سرمایه گذاری های مورد اجرا به منظور تامین فعالیت اصلی صندوق،

**ب)** سرمایه گذاری های مورد اجرا برای اهداف اداری.

**3.** هیئت امنای صندوق به منظور تامین فعالیت جاری صندوق و اجرای عملکردهای وضع شده به موجب این قانون، هزینه های اداری سالانه، هزینه های عملیاتی و برنامه های سرمایه گذاری صندوق را تصویب می نماید.

**4.** هزینه های اداری، هزینه های عملیاتی و برنامه سرمایه گذاری های صندوق به حساب موجودی های صندوق صورت می گیرند. برای انجام هزینه های اداری، هزینه های عملیاتی و تحقق برنامه سرمایه گذاری ها، صندوق مجاز است در بانک های فعال در خاک جمهوری ارمنستان حساب افتتاح نماید.

**5.** هزینه های اداری سالانه و سرمایه گذاری های صندوق نباید از 0.03 درصد متوسط شاخص روزانه سپرده های بانکی کلیه بانک های انجام دهنده پرداخت های تضمینی در سال قبل تجاوز نماید.

**6.** چنانچه در سال جاری هزینه های انجام شده از طرف صندوق کمتر از مقدار هزینه های اداری و عملیاتی سالانه مصوب به موجب ماده جاری باشد، در این صورت صندوق مابه التفاوت بوجود آمده در سال را به حساب ویژه مندرج در ماده 20 این قانون واریز خواهد کرد.

(اصلاح ماده 23 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/06/24 (1389/04/03) شماره 108- ن)

**ماده 24. تبادل اطلاعات. ارائه حسابدهی ها از طرف صندوق. نظارت بر عملکرد صندوق**

**1.** صندوق و بانک مرکزی در موارد وضع شده به موجب این قانون و بر حسب نحوه و مقررات تعیین شده در اسناد حقوقی وضع شده بر اساس قانون و از طرف بانک مرکزی، اطلاعات لازم را مبادله می نمایند.

بانک ها مطابق مقررات وضع شده از سوی شورای بانک مرکزی در باره محاسبه پرداخت های تضمینی، تعداد سپرده گذاران و مبلغ مشمول جبران گزارش حسابدهی های سه ماهه تنظیم و به بانک مرکزی ارائه می نمایند. صندوق می تواند حسابدهی های مذکور را از بانک مرکزی در طی مهلت ده روزه پس از ارائه آنها به بانک مرکزی دریافت نماید.

**2.** صندوق بغیر از حسابدگی های پیش بینی شده در بند 1 ماده جاری، در زمان وقوع مورد جبران مقرر در این قانون و مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون اسرار بانکی» می تواند از بانک مرکزی و (یا) از بانک های دیگر اطلاعات حاوی اسرار بانکی دریافت نماید. استفاده و حفظ اسرار دولتی، بانکی، تجاری و خدماتی از سوی کارمندان صندوق مطابق مقررات وضع شده به موجب قانون مدنی و سایر قوانین جمهوری ارمنستان صورت می گیرد.

**3.** فعالیت صندوق هر ساله از سوی سازمان مستقل و دارای محوز انجام فعالیت حسابرسی بر حسب مقررات وضع شده به موجب قوانین و سایر اسناد حقوقی بررسی می شود. نتیجه گیری سازمان مستقل حسابرس و حسابدگی های مالی سالانه بررسی شده به بانک مرکزی ارائه می شوند. صندوق موظف است در مهلت چهار ماه پس از پایان سال مالی، خلاصه نتیجه حسابرس مستقل را در <http://www.azdarar.am> وب سایت رسمی اطلاعیه های جمهوری ارمنستان منتشر نماید.

**4.** اطلاعات پیرامون موجودی های صندوق بجز اطلاعات مربوط به هزینه های اداری، هزینه های عملیاتی و سرمایه گذاری ها قابل انتشار و انتقال به اشخاص دیگر و نهادهای دولتی نمی باشند. حفظ و انتشار و در دسترس قرار دادن آنها برحسب شرایط و مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون اسرار بانکی» صورت می گیرد.

**5.** مطابق شرایط و مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» نظارت بر فعالیت صندوق که بر اساس این قانون، و سایر قوانین و اسناد حقوقی مربوطه تنظیم شده است، بر عهده بانک مرکزی می باشد. بانک مرکزی در خصوص کار نظارت بر فعالیت صندوق به مجلس ملی جمهوری ارمنستان حسابدگی ارائه می نماید که در حسابدگی سالانه مقرر در قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» شامل می شود.

**6.** بانک مرکزی برای تخلفات مندرج در بند 8 ماده جاری مجاز است به صندوق هشدار دهد و دستورات لازم در جهت رفع آنها در مدت زمان مشخص صادر نماید.

**7.** بانک مرکزی برای تخلفات مندرج در بند 8 ماده جاری مجاز است در قبال مدیر صندوق موارد ذیل را اعمال نماید:

- صدور اخطاریه و دستورات لازم در جهت رفع تخلفات در مهلت معین،

(یا)

- جریمه، یا

- سلب صلاحیت.

**8.** بانک مرکزی مجاز است در قبال تخلفات ذیل که از سوی صندوق و (یا) مدیر صندوق صورت گرفته است، اقدامات پاسخگویی مطابق ماده جاری را اعمال نماید:

(الف) نقض قانون جاری و دیگر قوانین تنظیم کننده فعالیت صندوق و الزامات دیگر اسناد حقوقی وضع شده بر مبنای قوانین مذکور،

(ب) نقض قواعد انجام امور حسابداری و همچنین شرایط و مقررات ارائه و انتشار حسابداری های مالی و غیره و (یا) ارائه اطلاعات نادرست یا نامعتبر در اسناد مذکور،

(پ) عدم اجرای دستورات بانک مرکزی به موجب این قانون.

**9.** بانک مرکزی اقدامات پاسخگویی در قبال صندوق و (یا) مدیر صندوق مقرر در این ماده را مطابق مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» اعمال می نماید.

(اصلاح ماده 24 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن، قانون اصلاحی مورخه 2012/03/19 (1390/12/29) شماره 140- ن)

## **فصل 5. مفاد نهایی**

### **ماده 25. اعلام شرایط و مقررات تضمین سپرده ها**

**1.** به منظور تامین شفافیت، بانک ها موظفند پیرامون شرایط و مقررات تضمین جبران سپرده ها، سپرده گذاران را کتباً مطلع سازند. نامه کتبی متشکل از دو نسخه می باشد که نسخه بانک از سوی سپرده گذار به امضا می رسد.

نسخه تحویلی به سپرده گذار بایستی شامل موارد ذیل باشد:

(الف) حداکثر میزان سپرده مورد تضمین و مقررات محاسبه آن،

(ب) فهرست سپرده های غیر تضمینی،

(پ) مورد جبران،

(ت) مقررات و مهلت های جبران سپرده های تضمین شده،

(ث) محل استقرار، آدرس و شماره تلفن صندوق،

(ج) سایر اطلاعات به تشخیص بانک.

شورای بانک مرکزی می تواند نمونه فرم نامه مورد تحویل به مشتریان را تعیین نماید.

**2.** نبود نامه کتبی مندرج در این ماده دال بر تضمین یا عدم تضمین سپرده نخواهد بود و همچنین

عدم اعتبار قرارداد سپرده بانکی را بدنبال نخواهد داشت.

## **ماده 26. نظارت بر رعایت الزامات قانون جاری از سوی بانک ها**

نظارت بر رعایت الزامات قانون جاری از سوی بانک ها (از جمله: ورشکسته) بانک مرکزی اجرا می نماید.

## **ماده 27. جوابگویی در قبال نقض این قانون**

**1.** در صورت عدم انجام پرداخت های تضمینی وضع شده به مقرر این قانون، در قبال وجوه مذکور درصد بهره به میزان سه برابر تعرفه های نرخ بهره بانکی بر حسب روزی که برای انجام پرداخت های تضمینی تعیین شده است محاسبه خواهد شد.

**2.** بانک ها و روسای آن در نقض الزامات این قانون و سایر اسناد حقوقی ناشی از آن، طبق مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک ها و فعالیت بانکداری» جوابگو می باشند.

## **ماده 28. اعلام ورشکستگی صندوق. انحلال صندوق**

صندوق فقط برحسب قانون می تواند منحل یا ورشکسته شناخته شود.

## **ماده 29. مفاد انتقالی**

**1.** این قانون بجز بند 3 ماده 6 که از تاریخ 30 آوریل سال 2009 وارد عمل می شود، از روز دهم انتشار رسمی آن لازم الاجرا می گردد. مورد جبران سپرده های تضمین شده که به موجب این قانون وضع گردیده است، چنانچه پس از اول ماه ژوئیه سال 2005 بوقوع پیوسته باشد، آن بوقوع پیوسته محسوب خواهد شد.

**2.** از زمان معتبر اعلام شدن این قانون تا ایجاد صندوق مقرر در قانون بانک ها پرداخت های تضمینی را بر حسب میزان و مقررات وضع شده در این قانون به حساب صندوق ویژه تضمین سپرده های بانکی مورد اداره در بانک مرکزی واریز می نماید. پرداخت های تضمینی از سوی بانک ها، موجودی های ذخیره شده، درصد بهره پرداختی در ازای آنها، و همچنین دیگر وجوه پرداخت به صندوق ویژه تضمین سپرده های بانکی به حساب صندوق ویژه تضمین سپرده های بانکی منظور و محاسبه می شود.

- 3.** در طی ده روز کاری پس از زمان ایجاد صندوق موجودی های حساب صندوق ویژه تضمین سپرده های بانکی مندرج در بند 2 ماده جاری به حساب صندوق واریز می شوند.
- 4.** در طی مهلت یک ماه پس از معتبر شناخته شدن این قانون، دولت جمهوری ارمنستان، بانک مرکزی و اتحادیه بانک های ارمنستان مطابق ماده 19 این قانون در خصوص اعضای هیئت امنای صندوق تصمیم اتخاذ می نمایند.
- 5.** در طی مهلت 45 روزه پس از معتبر شناخته شدن این قانون، اعضای هیئت امنای صندوق انتصاب شده از سوی دولت جمهوری ارمنستان، بانک مرکزی و اتحادیه بانک های ارمنستان هفتمین عضو هیئت امناء را انتخاب می نمایند.
- 6.** در طی مهلت 45 روزه پس از معتبر شناخته شدن این قانون، هفت عضو هیئت امناء از بین خود رئیس هیئت امنای صندوق را انتخاب می نمایند.
- 7.** در طی مهلت یک ماه پس از پایان مهلت مقرر در بند 6 ماده جاری، هیئت امنای صندوق اساسنامه صندوق را به تصویب رسانده و پیرامون امور مربوط به ثبت صندوق بررسی و اتخاذ تصمیم می نماید.
- 8.** هزینه های ثبت صندوق بر عهده بانک مرکزی است.
- 9.** از تاریخ 1 مارس سال 2016 لغایت 31 دسامبر سال 2017 صندوق موظف است بنا به درخواست سپرده گذاران جبران ها را از 20- مین روز کاری بعد از روز مورد جبران و حداکثر در طی سه روز کاری پس از ارائه درخواست از سوی سپرده گذار، بجز در موارد پیش بینی شده به موجب بندهای 3 و 4 ماده 8 این قانون، اجرا نماید. بر اساس وساطت صندوق، شورای بانک مرکزی می تواند مهلت 20 روز کاری مندرج در این بند را به مدت 10 روز کاری تمدید نماید. سپرده گذار می تواند درخواست خود را از 20- مین روز کاری پس از روز مورد جبران ارائه نماید.
- 10.** از تاریخ 1 ژانویه سال 2018 لغایت 31 دسامبر سال 2020 صندوق موظف است بنا به درخواست سپرده گذاران جبران ها را از 15- مین روز کاری بعد از روز مورد جبران و حداکثر در طی سه روز کاری پس از ارائه درخواست از سوی سپرده گذار، بجز در موارد پیش بینی شده به موجب بندهای 3 و 4 ماده 8 این قانون، اجرا نماید. بر اساس وساطت صندوق، شورای بانک مرکزی می تواند مهلت 15 روز کاری مندرج در این بند را به مدت 7 روز کاری تمدید نماید.

سپرده گذار می تواند درخواست خود را از 15- مین روز کاری پس از روز مورد جبران ارائه نماید.

**11.** از تاریخ 1 ژانویه سال 2021 لغایت 31 دسامبر سال 2022 صندوق موظف است بنا به درخواست سپرده گذاران جبران ها را از 10- مین روز کاری بعد از روز مورد جبران و حداکثر در طی سه روز کاری پس از ارائه درخواست از سوی سپرده گذار، بجز در موارد پیش بینی شده به موجب بندهای 3 و 4 ماده 8 این قانون، اجرا نماید. بر اساس وساطت صندوق، شورای بانک مرکزی می تواند مهلت 10 روز کاری مندرج در این بند را به مدت 5 روز کاری تمدید نماید. سپرده گذار می تواند درخواست خود را از 10- مین روز کاری پس از روز مورد جبران ارائه نماید.

**12.** از تاریخ 1 ژانویه سال 2023 صندوق موظف است بنا به درخواست سپرده گذاران جبران ها را از 7- مین روز کاری بعد از روز مورد جبران و حداکثر در طی سه روز کاری پس از ارائه درخواست از سوی سپرده گذار، بجز در موارد پیش بینی شده به موجب بندهای 3 و 4 ماده 8 این قانون، اجرا نماید. بر اساس وساطت صندوق، شورای بانک مرکزی می تواند مهلت 7 روز کاری مندرج در این بند را به مدت 3 روز کاری تمدید نماید. سپرده گذار می تواند درخواست خود را از 7- مین روز کاری پس از روز مورد جبران ارائه نماید.

**13.** تا تاریخ 1 مارس سال 2016 بانک و صندوق تفاهم نامه همکاری را که به موجب بندهای 2 و 8 ماده 6 این قانون وضع شده است، منعقد می نمایند.

(اصلاح ماده 29 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/03/18 (1386/12/28) شماره 5- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/12/21 (1394/09/30) شماره 2-ن)

رئیس جمهور ارمنستان - ر. کوچاریان

21 دسامبر سال 2004- ایروان

142- ن