

قانون جمهوری ارمنستان

پیرامون سیستم ها و سازمان های پرداخت و تسویه

مصوب مجلس ملی به تاریخ 24 نوامبر سال 2004 (04 آذر 1383)

هدف این قانون تنظیم و توسعه سیستم های پرداخت و تسویه در جمهوری ارمنستان، تامین ثبات مالی و نظام بانکی جمهوری ارمنستان و همچنین تنظیم مقررات فعالیت سازمان های پرداخت و تسویه می باشد.

فصل 1. مفاد کلی

ماده 1. موضوع تنظیم قانون

این قانون سیستم های پرداخت و تسویه و فعالیت سازمان های پرداخت و تسویه در جمهوری ارمنستان، صدور مجوز، مقررات و شرایط نظارت بر این گونه فعالیت را تنظیم و تخلفات در قانون و دیگر اسناد حقوقی از سوی سازمان ها و سیستم های پرداخت و تسویه، اعمال تدابیر جوابگویی در قبال آنها و همچنین قوانین قطعیت حل و فصل و محاسبه را وضع می نماید.

این قانون شامل سیستم های پرداخت و تسویه انجام دهنده محاسبات ناشی از معاملات منعقد شده با اوراق بهادار در بورس سهام نمی شود (از جمله: تعیین و حساب تعهدات (مطالبات) متقابل که در نتیجه معاملات منعقد در بورس سهام بوجود آمده است).

(اصلاح ماده 1 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2005/10/04 (1384/07/12) شماره 180 - ن)

ماده 2. تنظیمات حقوقی سیستم پرداخت و تسویه و فعالیت سازمان های پرداخت و تسویه

1. سیستم پرداخت و تسویه و فعالیت سازمان های پرداخت و تسویه بر اساس آیین مدنی جمهوری ارمنستان، این قانون، قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان»، سایر قوانین و قراردادهای بین المللی جمهوری ارمنستان و در موارد و شرایط پیش بینی شده به موجب قانون بر اساس اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی جمهوری ارمنستان (منبع: بانک مرکزی) و سایر اسناد حقوقی تنظیم می شود.

2. رویه عدم توانایی و ورشکستگی سازمان های پرداخت و تسویه مطابق قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون عدم توانایی (ورشکستگی)» بجز در موارد پیش بینی شده در این قانون، تنظیم می شود.

3. اساس و رویه سازماندهی مجدد و انحلال سازمان های پرداخت و تسویه مطابق این قانون، آیین مدنی جمهوری ارمنستان و قوانین تنظیم کننده فعالیت سازمان های پرداخت و تسویه نوع سازمانی- حقوقی مورد نظر و دیگر اسناد حقوقی تنظیم می شود.

ماده 3. تعاریف اساسی

به تعریف این قانون و دیگر اسناد حقوقی مصوب بر اساس این قانون:

الف) **سیستم پرداخت و تسویه:** مجموعه قوانین عمومی و روش عمل ابزار پرداخت، کلیرینگ، نقل و انتقال موجودی ها و انجام تسویه حساب نهایی با تامین امکانات نرم افزاری- فنی آنها، که از طریق آن پرداخت به طرف ذینفع تامین می شود.

قواعد عملکرد سیستم پرداخت و تسویه جزء لاینفک نظامنامه عملکرد سیستم پرداخت و تسویه محسوب می شود که از سوی مرجع ذیصلاح مدیریت اپراتور سیستم پرداخت و تسویه مورد تایید قرار می گیرد،

ب) **سازمان های پرداخت و تسویه:** عبارتند از اشخاص مندرج در بند 2 ماده 19 این قانون،

پ) **سند پرداخت و تسویه:** هر گونه سند کاغذی یا الکترونیکی که مطابق با قوانین جمهوری ارمنستان و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی و متعاقباً بر حسب مقررات بانکی تنظیم و مورد تایید قرار گرفته باشد و در آن به مجری و شرکت کننده در سیستم دستور پرداخت، برداشت یا انتقال موجودی ها داده شده باشد،
ت) **اپراتور سیستم پرداخت و تسویه:** شرکت کننده در سیستم پرداخت و تسویه می باشد که مسئول عملکرد سیستم پرداخت و تسویه بوده و به وکالت از سوی شرکت کنندگان دیگر مجاز است کلیرینگ و (یا) محاسبه پایانی را انجام بدهد،

ث) **ابزار پرداخت:** از گزارش کاغذی، الکترونیکی و صوتی (یا به هر شکل ارائه شده) تشکیل شده، که بعنوان یک سند یا توافق، صرفنظر از شکل و نحوه استفاده، بکارگیری یا اجرای آن، برای دارنده و (یا) کاربر امکان انجام پرداخت ها را فراهم می نماید،

ج) **کلیرینگ:** شامل روند گردآوری، گروه بندی، مبادله اسناد پرداخت و تسویه و همچنین محاسبه وضعیت های شرکت کنندگان در سیستم پرداخت و تسویه، جهت انجام محاسبه پایانی می باشد،

چ) **محاسبه پایانی:** عملکردی است که در نتیجه آن تعهدات پولی بوجود آمده فی مابین دو یا چند شرکت کننده در سیستم پرداخت و تسویه و مربوط به نقل و انتقال موجودی ها، تسویه حساب می شود،

ح) **تهاتر حساب:** عبارت است از ثبت حساب مطالبات یا تعهدات پولی ناشی از اسناد پرداخت و تسویه که از سوی دو یا چند شرکت کننده در سیستم پرداخت و تسویه به یکدیگر ارائه شده باشد،

خ) **مقیم و غیر مقیم:** تعریف وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون تنظیم و کنترل ارزی» می باشد،

د) **پردازش:** گردآوری و نگهداری اسناد پرداخت و تسویه، بسط و تبادل اطلاعات حاوی آنها و در برخی موارد نیز تعیین هویت طرفین شرکت کننده، کنترل صحت اعتبار اسناد پرداخت و تسویه (ابزار پرداخت)، تایید و گواهی نقل و انتقال وجوه می باشد،

ذ) **کارت پرداخت:** ابزار پرداختی به صورت کارت های دبیت، کارت اعتباری و کیف پول الکترونیکی یا اشکال دیگر کارت های متداول و پذیرفته شده جهت دریافت وجه نقد یا انجام پرداخت های غیر نقدی و همچنین انجام سایر عملیاتی که از سوی صادر کننده کارت پرداخت تعیین و مورد استفاده می باشد،

ر) **زمان برگشت ناپذیری:** زمانی است که پس از آن سندی که وارد سیستم شده است مطابق مقررات فعالیت سیستم پرداخت و تسویه قابل فسخ یا تغییر نمی باشد،

ز) **حواله وجوه:** جابجایی (انتقال) حق مالکیت در قبال وجوه نقدی یا غیر نقدی در ارتباط با عمل پرداخت از طرف یک شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه به شرکت کننده دیگر،

ژ) **پرداخت:** عبارت است از انجام تعهد پولی از طریق ارائه سند پرداخت و تسویه حاوی دستور انتقال وجوه یا پرداخت تعهد پولی یا وجوه نقدی،

س) **سرویس ابزار پرداخت:** سرویس دهی تعیین شده از سوی ناشر ابزار پرداخت یا انجام بخشی از آن خدمات توسط ناشر ابزار پرداخت یا شخص ثالث که مطابق قوانین و مقررات سیستم پرداخت و تسویه یا از طرف ناشر مجاز به انجام آن باشد،

ش) **زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه:** عبارت است از زمان محرومیت شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه از حق عرضه خدمات پرداخت و تسویه به مقرر قوانین جمهوری ارمنستان و (یا) بر اساس تصمیم مرجع ذیصلاح (لغو و ابطال مجوز شخص عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه، تعلیق عملکرد مجوز مذکور، تعلیق فعالیت شخص مذکور در سیستم پرداخت و تسویه و سایر تصمیمات مشابه که در پی آن شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه قادر به عرضه خدمات نباشد): به تعریف این قانون زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه برای آن دسته از سازمان هایی که بغیر از عرضه خدمات پرداخت و تسویه فعالیت های دیگری را انجام می دهند زمانی محسوب می شود که سازمان مورد نظر برحسب مقررات قانون و دیگر اسناد حقوقی منحل یا ورشکسته یا فاقد توانایی پرداخت دیون شناخته می شود و یا مرجع ذیصلاح تصمیمی را اتخاذ می نماید که در پی آن سازمان مورد نظر به فعالیت عادی خود ادامه نمی دهد یا قادر به ادامه آن نمی باشد،

ص) **مدیر موقت:** عبارت است از مدیریت موقت، مدیر انحلال یا مناقصه، کمیسیون انحلال یا شخص ذیصلاح دیگری که در صورت فرا رسیدن زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه شرکت کننده در سیستم پرداخت و تسویه بر حسب مقررات قانون و دیگر اسناد حقوقی تعیین شده باشد،

ض) **سیستم پرداخت و تسویه بین بانکی:** سیستمی است که در آن فقط دفتر مرکزی و شعب بانک یا شخص عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه دخیل هستند،

ط) **سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان:** سیستمی است که انجام پرداخت ها در جمهوری ارمنستان یا خارج از آن را تامین می نماید و اپراتور آن مقیم جمهوری ارمنستان می باشد،

ظ) سیستم پرداخت و تسویه خارجی: آن سیستم پرداخت و تسویه خارجی یا بین المللی است که انجام پرداخت ها در خارج از جمهوری ارمنستان را تامین می نماید و اپراتور آن مقیم جمهوری ارمنستان نمی باشد،

ع) پول الکترونیکی: عبارت است از ارزش مالی ابراز ادعای پولی در برابر ناشر، که:

- در دستگاه الکترونیکی نگهداری می شود،

- در برابر وجوه دریافتی منتشر می شود که ارزش آنها نمی تواند کمتر از ارزش پول الکترونیکی منتشر شده باشد،

- بعنوان وسیله پرداخت از اشخاص غیر از ناشر پذیرفته می شود،

غ) شخص ذینفع گیرنده نهایی پرداخت می باشد.

(اصلاح ماده 3 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

فصل 2. سیستم های پرداخت و تسویه

ماده 4. شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه

1. بانک مرکزی، بانک های فعال در ارمنستان و شعب بانک های خارجی در ارمنستان (منبعد: بانک)، سازمان های پرداخت و تسویه و دیگر اشخاص مجاز در عرضه خدمات پرداخت و تسویه بر اساس قانونگذاری جمهوری ارمنستان یا قراردادهای بین المللی، و همچنین آن گروه از سازمان های غیر مقیم ارمنستان که در کشورهای متبوع مجاز هستند خدمات پرداخت و تسویه و (یا) خدمات مشابه مطابق این قانون اجرا نمایند، می توانند در سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان شرکت داشته باشند.

2. ایجاد سیستم های پرداخت و تسویه ارمنستانی یا شرکت در آنها از سوی اشخاصی که در این ماده ذکر نشده اند ممنوع می باشد.

ماده 5. صدور مجوز ایجاد و فعالیت سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان و همچنین شرکت در سیستم های پرداخت و تسویه خارجی، تعلیق یا لغو آن از سوی بانک مرکزی

(ویرایش عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

1. ایجاد و فعالیت سیستم های پرداخت و تسویه ارمنستان بر حسب مجوز صادره از سوی شورای بانک مرکزی و بر حسب مقررات وضع شده مطابق این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی انجام می پذیرد. جهت ایجاد سیستم پرداخت و تسویه درون بانکی لازم به اخذ مجوز بانک مرکزی نمی باشد. دریافت مجوز مندرج در این بند شامل آن گروه از سیستم های پرداخت و تسویه ای که بانک مرکزی اپراتوری آنها را بر عهده دارد، نمی باشد.

2. بانک ها و دیگر سازمان ها که مطابق مجوز صادره از سوی مرجع ذیصلاح صلاحیت عرضه خدمات پرداخت و تسویه را دارند می توانند بر اساس مجوز شورای بانک مرکزی که مطابق مقررات وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی صادر شده است، در سیستم های پرداخت و تسویه خارجی شرکت داشته باشند (منبع: شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه خارجی).

3. شورای بانک مرکزی می تواند معیارهای ذیل را وضع نماید که در صورت وجود آنها مجوز مورد نظر و مندرج در بندهای 1 و 2 ماده جاری برحسب مقررات وضع شده به موجب بند 4 ماده 7 یا بند 5 ماده 8 قانون جاری صادر خواهد شد:

الف) عده شرکت کنندگان در سیستم پرداخت و تسویه،

ب) حجم پرداخت های مجزا که از طریق سیستم انجام می گردد،

پ) حجم پرداخت های کلی،

ت) نسبت حجم پرداخت ها و سرمایه شرکت کنندگان،

ث) فهرست عناوین سیستم پرداخت و تسویه (بر اساس وجود امکانات و (یا) تدابیر در راستای کاهش ریسک های ویژه سیستم ها).

4. بانک مرکزی می تواند ارزش معیارهایی را که خود وضع کرده است تغییر دهد. تصمیمات بانک مرکزی مبنی بر سختگیری در ارزش معیارها شش ماه پس از اتخاذ آنها وارد اجرا می شود اگر بر اساس تصمیم شورای بانک مرکزی مهلت دیرتری از آن تعیین نشود.

5. شورای بانک مرکزی می تواند مجوز صادره پیرامون ایجاد و فعالیت سیستم های پرداخت و تسویه ارمنستانی و همچنین شرکت در سیستم های پرداخت و تسویه خارجی را تعلیق یا لغو نماید، اگر اپراتور و (یا) شرکت کنندگان سیستم های پرداخت و تسویه، شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه خارجی:

الف) الزامات این قانون و مقررات حقوقی تنظیمی بانک مرکزی را نقض کرده باشد،

ب) در صورت مورد وضع شده به موجب بند 4 ماده 8 این قانون.

در تمام طول مدت تعلیق اپراتور سیستم پرداخت و تسویه ارمنستانی و سایر شرکت کنندگان و شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه خارجی نمی توانند با سیستم پرداخت و تسویه مورد نظر هرگونه خدمات پرداخت و تسویه را اجرا نمایند، بجز خدمات پرداخت و تسویه مجزای مندرج در تصمیم مربوط به تعلیق که از سوی شورای بانک مرکزی اتخاذ شده است.

6. در صورت عدم مطابقت ارزش معیارهای وضع شده در پی تغییر معیارهای وضع شده به موجب بند 3 ماده جاری یا انجام تغییرات در فعالیت سیستم پرداخت و تسویه، اپراتور سیستم پرداخت و تسویه ارمنستانی و شرکت کننده در سیستم پرداخت و تسویه خارجی موظفند در مهلت یک هفته پس از به اجرا درآمدن تغییرات مربوطه، طبق مقررات وضع شده جهت دریافت مجوز جدید به بانک مرکزی مراجعه نمایند.

7. شورای بانک مرکزی می تواند برای سیستم های پرداخت و تسویه الزامات فنی، امنیتی، نرم افزاری و مقررات فعالیت سیستم را وضع نماید.

8. بانک مرکزی ثبت دفتر کل مجوزهای صادره از طرف خود را بر عهده دارد. شکل و نحوه ثبت دفتر کل و همچنین اطلاعاتی که بایستی در آن به ثبت برسند و فهرست اطلاعات جهت بازرسی عمومی را شورای بانک مرکزی تعیین می نماید.

(اصلاح ماده 5 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

ماده 6. الزامات سیستم پرداخت و تسویه

1. الزامات مورد نظر برای دریافت مجوز بانک مرکزی مندرج در بند 1 ماده 5 این قانون عبارتند از:
(الف) دارا بودن اپراتور سیستم پرداخت و تسویه که رئیس نهاد اجرای آن بایستی مطابق با اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی از معیارهای احراز صلاحیت برخوردار باشد،
(ب) وجود قرارداد فعالیت برابر با مفاد تبصره «ب» بند 1 ماده 7 قانون جاری که فی مابین شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه منعقد شده باشد،
(پ) تامین نیازهای فنی، امنیتی، نرم افزاری، شرکت و فعالیت سیستم های پرداخت و تسویه مطابق با قوانین و مقررات وضع شده بر اساس اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی.

ماده 7. صدور مجوز ایجاد و فعالیت سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان

1. برای دریافت مجوز ایجاد و فعالیت سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان، اپراتور سیستم پرداخت و تسویه اسناد و مدارک ذیل را به بانک مرکزی ارائه می نماید:
(الف) ارائه نامه دریافت مجوز ایجاد سیستم پرداخت و تسویه پیرامون اتخاذ تصمیم نهاد ذیصلاح مدیریت هریک از شرکت کنندگان در سیستم پرداخت و تسویه، درباره عضویت در سیستم،
(ب) تصویر قرارداد (قراردادهای) فعالیت منعقد شده فی مابین شرکت کنندگان در سیستم پرداخت و تسویه که در آن می بایستی اپراتور سیستم، اختیارات، وظایف و جوابگویی شرکت کنندگان سیستم و همچنین مفاد دیگری که به تشخیص شرکت کنندگان سیستم لازم باشد، ذکر شده باشد،
(پ) فرم گواهی وضع شده از سوی شورای بانک مرکزی شامل اطلاعات پیرامون شرکت کنندگان سیستم، تقسیم وظایف در بین شرکت کنندگان، سازماندهی، اداره و فعالیت سیستم،
(ت) نظامنامه فعالیت سیستم پرداخت و تسویه تصویبی از سوی نهاد ذیصلاح مدیریت اپراتور سیستم پرداخت و تسویه. در صورت عملکرد مقررات دیگر جهت تصویب نظامنامه که بر اساس قرارداد فعالیت مقرر در این قانون وضع شده باشد، نظامنامه به تصویب رسیده برابر مقررات مذکور.

نظامنامه شامل مقررات فعالیت سیستم، عملکردها و روال های پیش بینی شده، مقررات و شرایط اداره و سازماندهی، در صورت داشتن شورای نظارت مقررات و شرایط تشکیل و فعالیت آن می باشد. مفاد نظامنامه که به موجب این بند وضع شده است برای کلیه شرکت کنندگان سیستم الزامی است.

ث) برنامه اقتصادی فعالیت سیستم به شکلی که شورای بانک مرکزی تعیین کرده است، شامل ارائه پایه و اساس اقتصادی ایجاد سیستم، منابع مالی، محاسبات درآمدها و هزینه های مدنظر در مقطع سه سال آینده، چشم انداز روند توسعه و پیشرفت، ارزیابی بروز ریسک های احتمالی در زمینه محاسباتی در سیستم و تدابیر جلوگیری از آنها،

ج) گواهی در خصوص روسای اپراتور سیستم پرداخت و تسویه مطابق با فرم تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی.

2. بانک مرکزی در طی مهلت دو ماه پس از دریافت کلیه اسناد و مدارک تعیین شده در بند 1 ماده جاری مجوز فعالیت سیستم پرداخت و تسویه صادر و یا رد درخواست می نماید.

مهلت دو ماهه پیش بینی شده به موجب این بند می تواند به منظور روشن ساختن برخی حقایق برحسب تصمیم بانک مرکزی تا مهلت یک ماه به حال تعلیق درآید. در صورت عدم رد درخواست نامه در مهلت دو ماهه از سوی بانک مرکزی یا عدم مطلع ساختن اپراتور سیستم پرداخت و تسویه پیرامون تعلیق مهلت دو ماهه، مجوز صادر شده محسوب خواهد شد.

3. (به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131 - ن فاقد اعتبار است)

4. اپراتور سیستم پرداخت و تسویه برای دریافت مجوز وضع شده به موجب بند 3 ماده 5 قانون جاری گواهی در خصوص ارزش معیارها مطابق با فرم تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی، نامه پیرامون ایجاد سیستم پرداخت و تسویه و اسناد تعیین شده و مندرج در تبصره «پ» بند 1 ماده جاری به بانک مرکزی ارائه می نماید. اگر بانک مرکزی پس از گذشت بیست روز از زمان ثبت ورود اسناد و مدارک درباره عدم مطابقت ارزش معیارهای وضع شده به موجب بند 3 ماده 5 این قانون یا ناقص بودن اطلاعات ارائه شده اپراتور سیستم پرداخت و تسویه را مطلع نسازد، مجوز صادر شده محسوب خواهد شد.

5. اپراتور سیستم پرداخت و تسویه مصوبه تغییر اپراتور یا انجام تغییرات در نظامنامه فعالیت سیستم را جهت اخذ موافقت به بانک مرکزی ارائه می نماید.

در طی مهلت دو ماه اگر تغییر مورد نظر مغایر با این قانون، قوانین دیگر و الزامات دیگر اسناد حقوقی پذیرفته شده بر اساس آنها نباشد، یا تغییرات مورد نظر ثبات یا امنیت سیستم پرداخت و تسویه را با خطر مواجه نخواهد ساخت، بانک مرکزی به مقرر ماده جاری موافقت خود را اعلام خواهد کرد. تغییرات پیش بینی شده در ماده جاری از زمان اعلام موافقت بانک مرکزی به اجرا در خواهد آمد.

اگر بانک مرکزی در مهلت دو ماه درخواست نامه را رد ننماید، در این صورت موافقت اعلام شده محسوب می شود.

6. اپراتور سیستم در مهلت پنج روز پیرامون تغییرات انجام شده در ترکیب شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه بانک مرکزی را مطلع می سازد.
7. شرایط فنی و نحوه ارائه تغییرات انجام شده به موجب بندهای 5 و 6 ماده جاری به بانک مرکزی از سوی شورای بانک مرکزی وضع می شود.
8. مهلت مجوز ایجاد سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان نامحدود است.
- (اصلاح ماده 7 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

ماده 8. صدور مجوز شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی

1. بانک ها و سایر سازمان هایی که برحسب مجوز داده شده از سوی مرجع ذیصلاح مجاز به عرضه خدمات پرداخت و تسویه هستند (منبع: درخواست کننده) جهت دریافت مجوز شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی اسناد و مدارک ذیل را به بانک مرکزی ارائه می نمایند:
- الف) فرم درخواست نامه دریافت مجوز مطابق با شکل مقرر به موجب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی،
- ب) استدلال اقتصادی شرکت در آن،
- پ) وصف کلی عملکرد سیستم پرداخت و تسویه خارجی (هدف فعالیت سیستم، جغرافیا، شرکت کنندگان، ابزارهای بکار گرفته شده، گونه های عملیات مورد اجرا)،
- ت) گواهی پیرامون اختیارات و وظایف درخواست کننده که حداقل شامل اطلاعات تعیین شده بر حسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی باشد،
- ث) قرارداد منعقد با اپراتور سیستم پرداخت و تسویه خارجی یا طرح اولیه قرارداد مورد انعقاد،
- ج) گواهی ارزیابی ریسک های احتمالی شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی به صورت مقرر به موجب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی،
- چ) اسناد و مدارک دیگری که از سوی بانک مرکزی وضع شده باشد.
- 1.1. اطلاعاتی که در قرارداد یا طرح اولیه قرارداد پیش بینی شده به موجب تبصره «ث» بند 1 ماده جاری یا در دیگر اسناد ارائه شده به بانک مرکزی ذکر شده است می تواند در گواهی مندرج در تبصره «ت» بند 1 ماده جاری شامل نشود.
2. بانک مرکزی در طی مهلت دو ماه پس از دریافت کلیه اسناد و مدارک تعیین شده در بند 1 ماده جاری مجوز شرکت درخواست کننده در سیستم پرداخت و تسویه خارجی را صادر و یا رد درخواست می نماید.
- مهلت دو ماهه پیش بینی شده به موجب این بند می تواند به منظور روشن ساختن برخی حقایق برحسب تصمیم بانک مرکزی تا مهلت یک ماه به حال تعلیق درآید. در صورت عدم رد درخواست نامه در مهلت دو ماهه از سوی بانک مرکزی یا عدم مطلع ساختن اپراتور سیستم پرداخت و تسویه پیرامون تعلیق مهلت دو ماهه، مجوز صادر شده محسوب خواهد شد.

3. (به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن فاقد اعتبار است)

4. در صورت انجام تغییرات نوع مشخص در مقررات فعالیت سیستم پرداخت و تسویه خارجی، شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه خارجی موظف است حداقل در طی مهلت سه ماه موضوع را به اطلاع بانک مرکزی برساند. فهرست تغییرات پیش بینی شده در این بند از سوی شورای بانک مرکزی وضع می شود. شورای بانک مرکزی می تواند مجوز شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی را به حال تعلیق یا لغو نماید، اگر در پی انجام تغییرات در مقررات یا اسناد تنظیم کننده روابط میان اپراتور سیستم و شرکت کننده ارمنستانی یا وقوع شرایط دیگر، مطابق دستورالعمل تصویبی از سوی شورای بانک مرکزی ثبات نظام مالی جمهوری ارمنستان و (یا) نقدینگی و (یا) قابلیت پرداخت دیون را با خطر مواجه سازد.

5. درخواست کننده جهت دریافت مجوز شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی وضع شده به موجب بند 3 ماده 5 این قانون، گواهی در خصوص ارزش معیارها برحسب فرم تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی، نامه پیرامون شرکت در سیستم پرداخت و تسویه و اسناد و مدارک مندرج در تبصره های «ت»، «ب» و «چ» بند 1 ماده جاری به بانک مرکزی ارائه می نماید. اگر بانک مرکزی پس از گذشت بیست روز از زمان ثبت ورود اسناد و مدارک شرکت کننده را درباره عدم مطابقت ارزش معیارهای وضع شده به موجب بند 3 ماده 5 این قانون یا ناقص بودن اطلاعات ارائه شده مطلع نسازد، مجوز صادر شده محسوب خواهد شد.

(اصلاح ماده 8 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

ماده 8.1. رد درخواست صدور مجوز ایجاد و فعالیت سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان. رد درخواست صدور مجوز شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی

بانک مرکزی در صورتی درخواست صدور مجوز ایجاد و فعالیت سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان یا درخواست صدور مجوز شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی را رد می نماید، که:

الف) اطلاعات نادرست یا غیر قابل اطمینان ارائه شده باشد،

ب) اسناد و مدارک ارائه شده ناقص و غیر کامل باشند یا مغایر با قوانین و دیگر اسناد حقوقی جمهوری ارمنستان باشند،

پ) نظامنامه فعالیت سیستم پرداخت و تسویه ارمنستانی مطابق با نیازهای فنی، امنیتی، نرم افزاری، شرکت یا الزامات مربوط به مقررات فعالیت سیستم؛ که بر اساس اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی وضع شده است، نباشد،

ت) مطابق دستورالعمل تصویبی بر اساس اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی، فعالیت چنین سیستمی می تواند ثبات نظام مالی در جمهوری ارمنستان و (یا) نقدینگی و (یا) قابلیت پرداخت دیون را با خطر مواجه سازد،

ث) ایجاد سیستم پرداخت و تسویه و شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی، بنا به استدلالات معیارهای وضع شده برحسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی، منجر به وخیم شدن وضع مالی بانک شرکت کننده در سیستم بشود.

(اصلاح ماده 8.1 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

ماده 8.2. اتحادیه های پرداخت و تسویه

1. اشخاص عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه به منظور هماهنگی فعالیت های خود، ارائه منافع و حمایت از آن، تبادل اطلاعات و حل و فصل مشترک مسائل دیگر می توانند برحسب مقررات قانون اتحادیه های پرداخت و تسویه غیر انتفاعی (اتحادیه های اشخاص حقوقی) ایجاد و (یا) در آنها شرکت نمایند.

2. اتحادیه پرداخت و تسویه مجاز به عرضه خدمات پرداخت و تسویه نمی باشد.

3. در طی 10 روز پس از تاریخ ثبت دولتی اتحادیه پرداخت و تسویه، مراتب با ذکر اطلاعات پیرامون محل استقرار، نهادهای مدیریت و روسای آن به اطلاع بانک مرکزی می رسد. در صورت ایجاد تغییرات در اطلاعات عرضه شده به بانک مرکزی، اتحادیه پرداخت و تسویه مراتب را در ظرف 10 روز به اطلاع بانک مرکزی می رساند.

(اصلاح ماده 8.2 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

فصل 3. برگشت ناپذیری اسناد و مدارک پرداخت و تسویه، نگهداری، برگشت ناپذیری تهاتر، اجرای محاسبه پایانی

ماده 9. برگشت ناپذیری اسناد و مدارک پرداخت و تسویه

1. اگر سند پرداخت و تسویه وارد سیستم پرداخت و تسویه شده و تا زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه برگشت ناپذیر محسوب بشود، در این صورت مطابق مقررات سیستم پرداخت و تسویه تعهدات تعیین شده به موجب سند پرداخت و تسویه معتبر بوده و از سوی مدیر موقت لازم الاجرا خواهد بود.

2. اگر سند پرداخت و تسویه وارد سیستم پرداخت و تسویه شده و پس از زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه شرکت کننده سیستم و در طی روز فرا رسیدن زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه برگشت ناپذیر محسوب بشود، در این صورت مطابق مقررات سیستم پرداخت و تسویه تعهدات تعیین شده به موجب سند پرداخت و تسویه معتبر بوده و از سوی مدیر موقت لازم الاجرا خواهد بود، اگر اپراتور سیستم ثابت نماید که در باره زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه شرکت کننده مطلع نبوده و (یا) امکان حصول اطلاع وجود نداشته است.

3. تصمیم مرجع ذیصلاح درباره زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه در قبال آن اختیارات یا تعهدات شرکت کننده که مربوط به انجام محاسبات در سیستم پرداخت و تسویه و تا زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه بوقوع پیوسته است عطف به ماسبق نمی شود.

4. زمان ورود سند پرداخت و تسویه به سیستم و برگشت ناپذیری آن برحسب مقرراتی که سیستم پرداخت و تسویه با بانک مرکزی به توافق رسیده و در صورت نبود آن بر حسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی وضع می شود.

ماده 10. برگشت ناپذیری تهاتر حساب

1. اگر مطابق مقررات سیستم پرداخت و تسویه تهاتر حساب در سیستم اجرا بشود، در این صورت در نزد شرکت کننده سیستم در قبال شرکت کننده (شرکت کنندگان) دیگر می تواند فقط یک تعهد خالص جهت انجام پرداخت یا فقط یک طلب خالص جهت دریافت پرداخت بوجود آید.

2. اگر مطابق مقررات سیستم پرداخت و تسویه تهاتر حساب در سیستم پرداخت و تسویه اجرا بشود و سند پرداخت و تسویه وارد سیستم شود و تا زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه برگشت ناپذیر محسوب بشود، در این صورت تهاتر حساب سند مذکور نمی تواند بی اعتبار شناخته شود و محاسبه مجدد بشود.

3. در سیستم های اجرا کننده محاسبات بر اساس تهاتر حساب، قواعد ماده 9 قانون جاری عمل می نمایند.

ماده 11. استفاده از دارایی های مالی از سوی بانک مرکزی، شرکت کننده در انجام دهنده کلیرینگ یا

محاسبه پایانی

1. در مقطع روز آغاز زمان فسخ فعالیت پرداخت و تسویه شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه، به منظور تامین انجام تعهدات مربوط به اجرای اسناد پرداخت و تسویه وی در بانک مرکزی، سازمان های اجرا کننده کلیرینگ یا محاسبه پایانی، دارایی های سپرده شده (پول یا اوراق بهادار) می توانند از سوی بانک مرکزی، سازمان های اجرا کننده کلیرینگ یا محاسبه پایانی؛ به منظور انجام محاسبه پایانی پرداخت هایی که به موجب مواد 9 و 10 این قانون برگشت ناپذیر محسوب می شوند بدون هیچ گونه محدودیتی (توقیف) به آن مقداری که برای انجام محاسبه پایانی لازم باشد تحت مدیریت، تسلط و استفاده قرار گیرند.

2. مفاد این ماده و همچنین مفاد مواد 9 و 10 این قانون شامل شرکت کنندگان پرداخت و تسویه فعال برحسب مجوز بانک مرکزی مطابق بند 1 ماده 7 و بند 1 ماده 8 این قانون و همچنین شامل آن شرکت کنندگان سیستم می شود که بانک مرکزی بعنوان اپراتور و (یا) بانک پرداخت و تسویه معرفی می شود.

ماده 12. نگهداری اسناد و مدارک پرداخت و تسویه

1. اسناد و مدارک پرداخت و تسویه و همچنین داده های مربوط به خدمات پرداخت و تسویه (از جمله: داده های موجود بر روی رسانه های ذخیره سازی الکترونیکی) از سوی شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه بر اساس مقررات و مهلت های وضع شده به موجب قوانین و سایر اسناد حقوقی جمهوری ارمنستان حداقل به مدت پنج سال از زمان ایجاد آنها نگهداری و بایگانی می شوند.
2. شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه قراردادهای حساب های بانکی و عرضه سایر خدمات پرداخت و تسویه، موافقت نامه ها و اسناد و مدارک و اطلاعات مشابه، تغییرات و مکمل های آنها را بر اساس مقررات و مهلت های وضع شده به موجب قوانین و سایر اسناد حقوقی جمهوری ارمنستان حداقل به مدت پنج سال از زمان توقف عملکرد قراردادها، موافقت نامه ها و اسناد و مدارک مشابه وضع شده به موجب این بند نگهداری می شوند.
3. شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه موظف است نسخه های المثنی اسناد و مدارک توقیفی خود را در نزد خود حفظ نماید.
4. مسئولیت سازماندهی نگهداری اسناد و مدارک و اطلاعات مندرج در بندهای 1 و 2 این ماده بر عهده رئیس سازمان می باشد.

فصل 4. نظارت بر فعالیت سیستم پرداخت و تسویه

ماده 13. نظارت بر فعالیت سیستم پرداخت و تسویه

1. نظارت بر فعالیت سیستم پرداخت و تسویه در جمهوری ارمنستان و شرکت کنندگان آن بر عهده بانک مرکزی می باشد.
2. بانک مرکزی مجاز است از اپراتور سیستم پرداخت و تسویه ارمنستانی و شرکت کنندگان دیگر و همچنین از شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه خارجی خواستار اطلاع رسانی در ارتباط با عرضه خدمات پرداخت و تسویه شود، ولو اینکه اطلاعات مذکور اسرار بانکی، تجاری یا غیره محسوب بشوند.
3. بانک مرکزی بر سیستم پرداخت و تسویه و اشخاص پیش بینی شده به موجب بند 2 ماده جاری از طریق ارائه گزارش حسابدهی به بانک مرکزی و انجام بازرسی از محل، نظارت بعمل می آورد.
4. فرم گزارش حسابدهی های مورد ارائه به بانک مرکزی از سوی اشخاص مورد نظر در بند 2 ماده جاری، شرایط فنی و مهلت های ارائه آنها بر اساس اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی وضع می شوند.
5. بانک مرکزی انجام بازرسی ها در نزد اشخاص مورد نظر در بند 2 ماده جاری را مطابق با قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» و برحسب مقررات وضع شده به موجب اسناد حقوقی تنظیمی آن اجرا می نماید.

6. خزانه داری مرکزی و بانک مرکزی جمهوری ارمنستان بر اساس مقرراتی که مشترکاً از سوی مرجع ذیصلاح دولت و بانک مرکزی وضع شده است، در خصوص خدمات پرداخت و تسویه تبادل اطلاعات می نمایند.

7. (به موجب قانون اصلاحی مورخه 2005/10/04 (1384/07/12) شماره 180- ن فاقد اعتبار است)

8. مفاد مربوط به صلاحیت بانک مرکزی در خصوص نظارت بر فعالیت شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه مندرج در این ماده شامل حال خزانه داری مرکزی جمهوری ارمنستان نمی شود.

(اصلاح ماده 13 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2005/10/04 (1384/07/12) شماره 180- ن)

ماده 14. نظارت هیئت نظارت سیستم پرداخت و تسویه بر شرکت کنندگان سیستم

به منظور نظارت بر شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه می توانند هیئت نظارت تشکیل بدهند که در آن نمایندگان اپراتور سیستم پرداخت و تسویه و نمایندگان کلیه شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه نیز شامل می شوند. تشکیل هیئت نظارت، نحوه و شرایط فعالیت آن بر اساس نظامنامه فعالیت سیستم پرداخت و تسویه وضع می شود.

ماده 15. جوابگویی در قبال نقض الزامات قانونی از سوی شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه

1. برای نقض الزامات این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی که بر اساس این قانون وضع شده است بانک مرکزی می تواند به اپراتور سیستم پرداخت و تسویه و شرکت کنندگان دیگر هشدار داده و نسبت به رفع تخلفات یا رعایت الزامات این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی که بر اساس این قانون وضع شده است تعیین تکلیف نماید. بانک مرکزی در تعیین تکلیف می تواند مهلت اجرای تکلیف و درخواست اقدامات مشخص که اجرای آن برای شخص خاطی لازم الاجرا خواهد بود، وضع نماید.

2. در صورت عدم اجرای تعیین تکلیف مورد نظر در بند 1 ماده جاری از سوی شرکت کننده پرداخت و تسویه یا عدم انجام آن در مهلت تعیین شده، بانک مرکزی مجاز است فعالیت شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه (بجز اپراتور) را در سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان ممنوع سازد، اما در صورت سیستم پرداخت و تسویه خارجی؛ مجوز شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی صادره از طرف خود را به حال تعلیق درآورد یا لغو نماید.

3. در طی یک سال مالی در صورت تکرار همان تخلف از سوی شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه، بانک مرکزی می تواند از شرکت کنندگان سیستم پرداخت و تسویه ارمنستانی خواستار تعویض اپراتور سیستم شود، اما در صورت عدم برآوردن این خواست، مجوز ایجاد و فعالیت سیستم پرداخت و تسویه ارمنستانی صادره از طرف خود را به حال تعلیق درآورد یا آن را لغو نماید.

4. در طی یک سال مالی در صورت سه بار تکرار همان تخلف از سوی شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه، بانک مرکزی می تواند در قبال شرکت کننده و (یا) اپراتور سیستم پرداخت و تسویه جریمه ای به میزان هزار برابر حداقل دستمزدها تعیین نماید.

در طی یک سال مالی در صورت چهار و بیش از چهار بار تکرار همان تخلف از سوی شرکت کننده سیستم پرداخت و تسویه، بانک مرکزی می تواند در قبال شرکت کننده و (یا) اپراتور سیستم پرداخت و تسویه جریمه ای به میزان دو هزار برابر حداقل دستمزدها تعیین نماید.

و جوه جرایم پیش بینی شده به موجب این بند برفع درآمدهای بودجه دولتی جمهوری ارمنستان اخذ می شوند.
5. بغیر از تدابیر جوابگویی پیش بینی شده در ماده جاری شرکت کننده و اپراتور سیستم پرداخت و تسویه به موجب قوانین جمهوری ارمنستان نیز مسئول می باشند.

(اصلاح ماده 15 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

ماده 16. انتشار اطلاعات

1. اپراتور سیستم پرداخت و تسویه ارمنستان موظف است برحسب شکل و تناوب وضع شده از طرف شورای بانک مرکزی مرتباً اطلاعاتی را در خصوص فعالیت سیستم پرداخت و تسویه منتشر نماید.

2. مفاد وضع شده به موجب این ماده شامل حال خزانه داری مرکزی جمهوری ارمنستان نمی شود.

(اصلاح ماده 16 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2005/10/04 (1384/07/12) شماره 180- ن)

فصل 5. خدمات پرداخت و تسویه و سازمان های عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه

ماده 17. خدمات پرداخت و تسویه

1. به تعریف این قانون و دیگر اسناد حقوقی جمهوری ارمنستان خدمات پرداخت و تسویه عبارتند از:

الف) افتتاح حساب های بانکی و اداره آن،

ب) انجام محاسبات حساب های بانکی اشخاص حقیقی و حقوقی،

پ) دریافت پرداخت ها از سوی پرداخت کنندگان بعنوان فعالیت موسسه داری برحسب درام ارمنستان یا ارز خارجی به منظور پرداخت به شخص ذینفع به هر شکل مورد نظر؛ مسقیماً یا توسط شخص دیگر عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه، یا پرداخت به اشخاص ذینفع بر حسب درام ارمنستان یا ارز خارجی، بعنوان انجام پرداخت های فعالیت موسسه داری به نفع اشخاص مذکور به حساب موجودی هایی که به هر شکل مورد نظر دریافت شده اند،

ت) انتشار کارت پرداخت، چک، پول الکترونیکی و سایر وسایل پرداخت که از سوی شورای بانک مرکزی تعیین شده است،

ث) اجرای پردازش،

ج) اجرای کلیرینگ،

چ) اجرای عملیات نقدی برای اشخاص ثالث،

ح) اجرای سایر عملیات معمول برای اشخاص عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه، پذیرفته شده در تجربه بین المللی و با موافقت بانک مرکزی.

2. بانک مرکزی مطابق با اسناد حقوقی تنظیمی خود مجاز است قواعد اجرای خدمات پرداخت و تسویه و (یا) قواعد گردش ابزار پرداختی و (یا) اشکال اجرای محاسبات و همچنین فهرست گونه های مجزای خدمات مندرج در بند 1 ماده جاری را که می توانند از سوی اشخاص ذکر نشده در بند 1 ماده 18 این قانون عرضه بشوند، وضع نماید.

3. قواعد و اشکال اجرای محاسبات پیش بینی شده به موجب بند 2 ماده جاری می بایستی برای اشخاص عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه دارای مجوز نوع مشابه یکسان باشد.

(اصلاح ماده 17 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

ماده 18. اشخاص عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه

1. اشخاص عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه جمهوری ارمنستان که دارای حق عرضه خدمات پرداخت و تسویه هستند عبارتند از:

الف) بانک مرکزی، مطابق با قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان»،

ب) بانک، مطابق با قوانین تنظیم کننده فعالیت بانک ها و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی،

پ) سازمان های پرداخت و تسویه، مطابق با این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی،

ت) خزانه داری مرکزی جمهوری ارمنستان، برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان پیرامون سیستم خزانه داری

ث) (به موجب قانون اصلاحی مورخه 2005/10/04 (1384/07/12) شماره 180-ن فاقد اعتبار است)

ج) اشخاص دیگر که مطابق با قوانین جمهوری ارمنستان و قراردادهای بین المللی از حق عرضه خدمات پرداخت و تسویه برخوردار می باشند.

2. (به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن فاقد اعتبار است)

(اصلاح ماده 18 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2005/10/04 (1384/07/12) شماره 180-ن،

قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

ماده 19. سازمان های پرداخت و تسویه

1. سازمان پرداخت و تسویه شخص حقوقی است که بر حسب مقررات وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی مجوز عرضه خدمات پرداخت و تسویه دریافت کرده باشد. انواع مجوزهای سازمان های پرداخت و تسویه به شرح ذیل می باشند:
 - الف) اجرای حواله های پولی،
 - ب) اجرای پردازش و کلیرینگ ابزار پرداخت و اسناد پرداخت و تسویه.
 2. به تعریف این قانون و سایر قوانین و اسناد حقوقی تنظیم کننده فعالیت سازمان های پرداخت و تسویه انواع سازمان های پرداخت و تسویه عبارتند از:
 - الف) سازمان های انجام دهنده حواله های پولی و عرضه کننده خدمات پرداخت و تسویه پیش بینی شده در تبصره «پ» بند 1 ماده 17 این قانون و همچنین سایر خدمات پرداخت و تسویه مجاز از سوی شورای بانک مرکزی در ارتباط با عرضه خدمات ذکر شده،
 - ب) سازمان های اجرا کننده پردازش و کلیرینگ ابزار پرداخت و اسناد پرداخت و تسویه که برای اشخاص ثالث پردازش و (یا) کلیرینگ اجرا می نمایند و همچنین سایر خدمات پرداخت و تسویه مجاز از سوی شورای بانک مرکزی که با عرضه خدمات پرداخت و تسویه نوع مورد نظر در ارتباط هستند.
 3. سازمان های پرداخت و تسویه نمی توانند فعالیت های تجاری، تولیدی و غیره، بغیر از موارد پیش بینی شده به موجب قانون و مورد پیش بینی شده در بند 5 ماده جاری انجام بدهند.
 4. عرضه خدمات پرداخت و تسویه بدون مجوز مربوطه بانک مرکزی بجزء در موارد وضع شده به موجب قانون ممنوع می باشد.
 5. سازمان های پرداخت و تسویه ای که به موجب تبصره «الف» بند 2 ماده جاری وضع شده اند در صورت داشتن مجوز مربوطه می توانند پردازش و کلیرینگ اسناد پرداخت و تسویه و ابزار پرداخت، کارگزاری خرید و فروش ارز خارجی و عرضه خدمات پست و ارتباطات را اجرا نمایند.
- سازمان های پرداخت و تسویه ای که به موجب تبصره «ب» بند 2 ماده جاری وضع شده اند در ارتباط با پردازش و کلیرینگ می توانند فعالیت هایی در خصوص سیستم های سخت افزاری و نرم افزاری، ایجاد تجهیزات و برنامه ها، بهره برداری و سرویس دهی، و همچنین در صورت وجود مجوز مربوطه حواله های پولی انجام بدهند.
- 5.1. سازمان انجام دهنده حواله های پولی می تواند بدون ایجاد شعبه برحسب مقررات وضع شده به موجب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی کار پرداخت ها را در خارج از محل استقرار خود انجام بدهد.
 6. فقط سازمانی که مجوز سازمان پرداخت و تسویه دریافت کرده است می تواند در عنوان خود از عبارت «سازمان پرداخت و تسویه» استفاده نماید. استفاده این عبارت یا مشتقات آن در تبلیغات، انظار عمومی و همچنین حمایت از انجام دهندگان تبلیغات مشابه از سوی اشخاصی که فاقد مجوز سازمان پرداخت و تسویه هستند ممنوع است.

7. سازمان های پرداخت و تسویه خدمات پرداخت و تسویه را مطابق با نظامنامه داخلی مورد تایید از سوی اداره عالی خود عرضه می نمایند.

8. در صورت انجام تغییرات و مکملات در نظامنامه پیش بینی شده در بند 7 ماده جاری، سازمان پرداخت و تسویه موظف است مصوبه انجام تغییرات و مکملات را جهت رضایت و دریافت نظر موافق به بانک مرکزی ارائه نماید.

بانک مرکزی در طی پانزده روز کاری پس از دریافت مصوبه انجام تغییرات و مکملات موافقت خود را اعلام یا رد می نماید. به منظور روشن ساختن برخی حقایق، مهلت پانزده روزه می تواند بنا به تصمیم بانک مرکزی تا مهلت یک ماه به حال تعلیق درآید. در مهلت پانزده روزه در صورت عدم رد درخواست از سوی بانک مرکزی یا مطلع نکردن درخواست کننده در مورد تعلیق مهلت پانزده روزه، موافقت اعلام شده محسوب خواهد شد. بانک مرکزی در صورتی موافقت خود را اعلام نخواهد کرد که تغییرات و مکملات مورد نظر با این قانون و سایر قوانین و همچنین اسناد حقوقی تنظیمی که بر اساس قوانین مذکور وضع شده است، مغایرت داشته باشد.

تغییرات مورد نظر در این بند پس از اعلام موافقت بانک مرکزی به اجرا در می آیند. شرایط فنی و نحوه ارائه تغییرات و مکملات انجامی در نظامنامه کاری به بانک مرکزی از سوی شورای بانک مرکزی وضع می شود.

(اصلاح ماده 19 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2005/12/15 (1384/09/24) شماره 10- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/11/13 (1386/08/22) شماره 261- ن، قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

ماده 19.1. برون سپاری عملیات سازمان پرداخت و تسویه

1. سازمان پرداخت و تسویه می تواند برحسب قرارداد برون سپاری اجرای یک یا بخشی از عملیات خود را با مهلت مشخص یا بدون مهلت به شخص دیگر بسپارد.

2. برون سپاری عملیات سازمان پرداخت و تسویه نباید به وخامت کیفیت کنترل داخلی سازمان پرداخت و تسویه یا قابلیت نظارت مورد اجرا از سوی مرجع ذیصلاح سازمان نسبت به مطابقت سازمان پرداخت و تسویه با الزامات قانون منجر شود.

3. برون سپاری خدمات پرداخت و تسویه مجاز نمی باشد.

4. سازمان پرداخت و تسویه می تواند اجرای عملیات خود را به شخص دیگر واگذار نماید، اگر شرایط ذیل را همزمان برآورده نماید:

(الف) برون سپاری نباید به انتقال مسئولیت نهادهای عالی مدیریت سازمان پرداخت و تسویه منجر شود،

(ب) روابط سازمان پرداخت و تسویه با مشتریان و مسئولیت آن در برابر مشتریان نباید تغییر نمایند،

پ) اجرای الزامات آن اسناد حقوقی که مستلزم دریافت مجوز و حفظ آن می باشند نباید به خطر بیفتند،
ت) در دادن مجوز به سازمان پرداخت و تسویه هیچ شرطی نباید تغییر یا حذف شود.
5. سازمان پرداخت و تسویه در صورت برون سپاری عملیات خود به شخص دیگر در قبال عدم انجام تعهدات مربوط به خدمات سپرده شده یا انجام نامناسب آن عملیات از سوی شخص مذکور جوابگو می باشد.
6. مفاد مربوط به اجرای نظارت بر سازمان پرداخت و تسویه که به موجب این قانون و سایر قوانین وضع شده است همچنین شامل حال اشخاصی که انجام عملیات به آنان سپرده شده است، می شود.
7. برحسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی می توان شرایط برون سپاری عملیات از سوی سازمان پرداخت و تسویه، محدودیت های برون سپاری عملیات مجزا و همچنین فهرست عملیاتی که برون سپاری آن ممنوع می باشد، وضع نمود.
(اصلاح ماده 19.1 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

ماده 20. مقررات صدور مجوز سازمان های پرداخت و تسویه

1. صدور مجوز سازمان های پرداخت و تسویه برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون و دستورالعمل های وضع شده مطابق با اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی اجرا می شود.
جهت صدور مجوز سازمان پرداخت و تسویه موسسین آن اسناد و مدارک ذیل را به بانک مرکزی ارائه می نمایند:

الف) درخواست نامه دریافت مجوز،

ب) تعداد سه نسخه اساسنامه سازمان پرداخت و تسویه، تایید شده بر حسب مقررات وضع شده به موجب قانون،

پ) مصوبه نهاد ذیصلاح سازمان پرداخت و تسویه پیرامون انتصاب رئیس سازمان،

ت) گواهی پیرامون شرکت کنندگان و روسای سازمان برحسب فرم تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی، شامل نام و نام خانوادگی شرکت کننده و رئیس، آدرس، تابعیت، مشخصات گذرنامه،

ث) نظامنامه کاری سازمان تسویه و پرداخت که به تصویب نهاد عالی مدیریت آن رسیده و شامل انواع، مقررات و شرایط خدمات پرداخت و تسویه مورد عرضه می باشد،

ث.1) برنامه اقتصادی فعالیت سازمان برحسب شکل وضع شده به موجب اسناد حقیقی تنظیمی بانک مرکزی،

ج) (به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن فاقد اعتبار است)

چ) سازمان هایی که حواله های پولی انجام می دهند، نسخه قرارداد پیرامون سپرده گذاری موجودی های نقدی و اوراق بهادار لازم در یکی از بانک های فعال در جمهوری ارمنستان یا ضمانت بانکی برگشت ناپذیر، اگر چنین الزامی بر حسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی تعیین شده وضع شده باشد،

- چ. 1) اسناد و مدارک مربوط به انطباق با استاندارد اقتصادی مقدار حداقل سرمایه کلی،
 ح) قبض رسید پرداخت عوارض دولتی.
2. بانک مرکزی در مهلت دو ماه پس از دریافت اسناد و مدارک و اطلاعات وضع شده به موجب بند 1 ماده جاری اقدام به صدور مجوز سازمان پرداخت و تسویه یا رد درخواست صدور مجوز می نماید.
 مهلت دو ماهه مندرج در این بند به منظور روشن ساختن برخی حقایق می تواند بنا به تصمیم بانک مرکزی تا مهلت یک ماه به حال تعلیق درآید.
- (پاراگراف به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن فاقد اعتبار است)
3. در مهلت سه روز پس از اتخاذ تصمیم پیرامون صدور مجوز، بانک مرکزی مجوز مربوطه را در اختیار سازمان پرداخت و تسویه قرار می دهد.
4. از زمان به اجرا درآمدن تصمیم اتخاذ شده پیرامون صدور مجوز، سازمان پرداخت و تسویه تحت مجوز محسوب می شود.
5. (به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن فاقد اعتبار است)
6. در صورت عدم رد درخواست نامه در مهلت دو ماه از سوی بانک مرکزی یا عدم مطلع ساختن سازمان پرداخت و تسویه پیرامون تعلیق مهلت دو ماهه، سازمان پرداخت و تسویه به شرطی که به مقرر قانون عوارض دولتی پرداخت شده باشد، تحت مجوز محسوب خواهد شد.
- 6.1. اگر در اسناد و مدارک ارائه شده به بانک مرکزی اشتباهات فرمال وجود داشته باشد و امکان تصحیح آن وجود داشته باشد، بانک مرکزی آنها را به درخواست کننده نشان داده و به وی فرصت می دهد تا اشکالات مذکور را برطرف نماید، یا اینکه خود اقدام به رفع آنها نموده و مراتب را قبل یا بعد از آن به اطلاع درخواست کننده می رساند. اگر اسناد و مدارک ارائه شده به بانک مرکزی کامل نباشند، بانک مرکزی به درخواست کننده پیشنهاد می کند تا آنها را در مهلت معین تکمیل نماید.
7. مجوز سازمان پرداخت و تسویه بدون مهلت است.
 مجوز سازمان پرداخت و تسویه بدون مهلت است و نمی توان آن را جهت استفاده در اختیار اشخاص دیگر گذاشته شود، واگذار یا به وثیقه گذاشته شود.
- در مجوز سازمان پرداخت و تسویه عبارت «بانک مرکزی جمهوری ارمنستان»، شماره مجوز، تاریخ صدور مجوز، عنوان و محل سازمان پرداخت و تسویه، محل انجام فعالیت (اگر مطابق قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون صدور مجوز» فعالیت تحت مجوز می بایستی فقط در محلی که در مجوز ذکر شده است انجام گردد)، شماره ثبت دولتی سازمان پرداخت و تسویه، نوع فعالیتی که مجوز جهت انجام آن صادر شده است، مهلت عملکرد مجوز، امضای رئیس بانک مرکزی و مهر بانک مرکزی حاوی تصویر آرم دولتی درج می گردد. فرم واحد مجوز سازمان پرداخت و تسویه را شورای بانک مرکزی تعیین می کند.

بانک مرکزی دفتر کل مجوزهای صادره را اداره می نماید که جهت آشنایی برای عموم آزاد است. شکل دفتر کل، نحوه اداره آن و همچنین اطلاعاتی که شامل آن می شود شورای بانک مرکزی تعیین می نماید. (اصلاح ماده 20 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

ماده 20.1. رد درخواست مجوز سازمان پرداخت و تسویه

1. بانک مرکزی می تواند درخواست صدور مجوز سازمان پرداخت و تسویه را رد نماید، اگر:

الف) اطلاعات نادرست یا غیر قابل اطمینان ارائه شده باشد،
ب) اسناد و مدارک ارائه شده بطور کامل نباشند یا مغایر با قوانین و سایر اسناد حقوقی جمهوری ارمنستان باشند،

پ) سرمایه کلی سازمان از حداقل میزان تعیین شده در قانون کمتر باشد،

ت) محل فعالیت سازمان پرداخت و تسویه مطابق با نیازهای تجهیزات فنی، مکانی، برنامه ای و امنیتی که مطابق با اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی وضع شده اند، نباشد،

ث) روسای سازمان پرداخت و تسویه واجد شرایط معیارهای کیفی و تخصصی وضع شده به موجب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی نباشند،

ج) سازمان پرداخت و تسویه قادر به تامین مطابقت عرضه خدمات پرداخت و تسویه با مقررات و شرایط وضع شده به موجب نظامنامه داخلی نباشد.

(اصلاح ماده 20 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

ماده 21. شعب سازمان پرداخت و تسویه و ثبت آنها

(اصلاح عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

1. سازمان پرداخت و تسویه مجاز است برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی پذیرفته شده از سوی بانک مرکزی در خاک جمهوری ارمنستان و کشورهای خارجی اقدام به تاسیس شعب نماید که می توانند از زمان ثبت آنها در بانک مرکزی مشغول به فعالیت شوند. شعب سازمان های پرداخت و تسویه در کشورهای خارجی مطابق با قانونگذاری کشور خارجی و (یا) قراردادهای بین المللی جمهوری ارمنستان ایجاد می شوند.

2. مقررات ثبت شعب سازمان پرداخت و تسویه، اطلاعات مورد نیاز جهت ثبت آنها و فهرست مدارک لازم برحسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی وضع می شود.

3. شورای بانک مرکزی به درخواست ثبت شعبه سازمان پرداخت و تسویه در مهلت یک ماه پاسخ مثبت داده یا آن را رد می نماید. بانک مرکزی در صورت اعلام موافقت شعبه را ثبت کرده و گواهینامه ثبت

شعبه صادر می نماید و در صورت رد درخواست در طی مهلت پنج روز علل و اساس رد درخواست را به اطلاع سازمان پرداخت و تسویه می رساند.

4. بانک مرکزی در صورتی می تواند درخواست ثبت شعبه را رد نماید که:

الف) اطلاعات نادرست یا غیر قابل اطمینان ارائه شده باشد،

ب) اسناد و مدارک ارائه شده ناقص باشند یا مغایر با قوانین و سایر اسناد حقوقی جمهوری ارمنستان باشند،
پ) در طی مهلت یک سال قبل از ارائه درخواستنامه و همچنین در طول مدت بررسی درخواستنامه، سازمان پرداخت و تسویه مرتکب سه و بیش از سه بار تخلف در مقررات این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی که تنظیم کننده فعالیت سازمان های پرداخت و تسویه می باشند، شده باشد،

ت) محل یا شرایط فعالیت شعبه سازمان پرداخت و تسویه جوابگوی نیازهایی که مطابق با اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی وضع شده اند، نباشد.

5. ثبت شعبه سازمان پرداخت و تسویه در موارد ذیل از سوی بانک مرکزی حذف می شود:

الف) بر اساس درخواستنامه سازمان پرداخت و تسویه در طی مدت یک هفته پس از ارائه درخواستنامه،
ب) در صورت ابطال مجوز عرضه خدمات پرداخت و تسویه سازمان پرداخت و تسویه.

(اصلاح ماده 21 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

فصل 6. تنظیم فعالیت سازمان های پرداخت و تسویه، نظارت بر آنها، ارائه و انتشار اطلاعات، گزارشات حسابدگی و ممیزی

ماده 22. روسای سازمان های پرداخت و تسویه، معیارهای تخصصی و مقررات احراز صلاحیت کیفی آنان

1. رئیس نهاد اجرایی، معاون وی و حسابدار کل سازمان پرداخت و تسویه روسای آن سازمان محسوب می شوند.

2. اشخاصی که نمی توانند سمت ریاست سازمان پرداخت و تسویه را بر عهده داشته باشند عبارتند از:

الف) اشخاصی که برای ارتکاب جرم عمدی محکوم شده اند و دوره محکومیت آنان حذف یا لغو نشده باشد،
ب) اشخاصی که بر اساس حکم دادگاه از حق داشتن سمت ها در زمینه های مالی، بانکی، مالیاتی، گمرکی، تجاری، اقتصادی و حقوقی محروم شده باشند،

پ) اشخاصی که ورشکسته شناخته شده و دارای تعهدات لغو نشده (بخشیده نشده) باشند،

ت) اشخاصی که صلاحیت یا مهارت های حرفه ای آنان مطابق با معیارهای تخصصی یا احراز صلاحیت تعیین شده از سوی بانک مرکزی نباشد،

ث) اشخاصی که در گذشته چنان عملی انجام داده باشند که بر اساس دستورالعمل شورای بانک مرکزی و بر پایه نظر و عقیده بانک مرکزی آن شک و تردید را بوجود آورند که عملکرد شخص مورد نظر بعنوان

رئیس یک سازمان پرداخت و تسویه می تواند به ورشکستگی یا وخیم شدن وضع مالی سازمان مذکور منجر گردد.

3. مقررات و معیارهای مطابقت تخصصی و احراز صلاحیت روسای سازمان پرداخت و تسویه را شورای بانک مرکزی تعیین می نماید. بنا به اتخاذ تصمیم شورای بانک مرکزی، آزمون های تخصصی و احراز صلاحیت روسای سازمان پرداخت و تسویه می تواند از سوی دیگر اشخاص کارشناس برگزار گردد.

4. شخص می تواند پس از ثبت شدن در بانک مرکزی بعنوان رئیس سازمان پرداخت و تسویه اشتغال به کار بشود، بنحویکه در موقع انجام ثبت بایستی دارای گواهینامه مطابقت تخصصی و احراز صلاحیت رئیس سازمان پرداخت و تسویه باشد. انجام ثبت در طی مهلت ده روز پس از زمان ارائه درخواستنامه صورت می پذیرد.

ماده 23. **نورم های اقتصادی و دیگر الزامات مورد نظر برای سازمان های پرداخت و تسویه**

(اصلاح عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

1. (به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن فاقد اعتبار است)

1.1. نورم اقتصادی مقدار حداقل سرمایه کلی برای سازمان های دارای مجوز انجام حواله های پولی یا انجام پردازش و کلیرینگ ابزارهای پرداختی و اسناد و مدارک پرداخت و تسویه، به میزان صد میلیون درام تعیین می شود.

1.2. شورای بانک مرکزی می تواند برای سازمان های پرداخت و تسویه نورم اقتصادی نقدینگی تعیین نماید.

1.3. مقررات محاسبه نورم های اقتصادی و ترکیب عناصر موجود در محاسبه را شورای بانک مرکزی تعیین می نماید.

1.4. نورم های اقتصادی برای سازمان های پرداخت و تسویه الزامی است.

2. شورای بانک مرکزی مجاز است سازمان های انجام دهنده حواله های پولی را الزام به ارائه سپرده گذاری دارایی های پولی یا اوراق بهادار یا ارائه ضمانت بانکی برگشت ناپذیر نماید. مقدار وجوه تحت سپرده گذاری، نوع اوراق بهادار، مقررات، شرایط و مهلت های سپرده گذاری وجوه و اوراق بهادار و همچنین شرایط ضمانت بانکی را شورای بانک مرکزی تعیین می نماید.

شورای بانک مرکزی می تواند مقدار حداقل وجوه یا اوراق بهادار تحت سپرده گذاری و همچنین ضریبی را که می تواند برای هر سازمان انجام دهنده حواله های پولی با در نظر گرفتن حجم خدمات پرداخت و تسویه مورد عرضه از سوی سازمان مورد نظر و (یا) حجم حواله ها و (یا) جغرافیا و (یا) ابزار پرداختی مورد استفاده اعمال بشود، تعیین نماید. بنحویکه می تواند برای هر سازمان یا گروه های سازمان های انجام دهنده حواله های پولی ضریب تعیین نمود.

3. وجوه، اوراق بهادار سپرده گذاری شده و ضمانت بانکی بعنوان وسیله تضمین دهنده محسوب می شوند که منحصراً می تواند از سوی بانک مرکزی برای تسویه حساب تعهدات سازمان انجام دهنده حواله های پولی در قبال آن اشخاصی که به منظور انجام حواله های پولی دارایی های نقدی در اختیار سازمان انجام دهنده حواله های پولی قرار داده اند، مورد استفاده قرار بگیرد. مقررات، شرایط و مهلت های تسویه حساب تعهدات از سوی شورای بانک مرکزی وضع می شود.

4. بانک مرکزی می تواند به سازمان انجام دهنده حواله های پولی اجازه دهد تا وجوه سپرده شده، اوراق بهادار یا ضمانت بانکی را تحت مدیریت خود قرار بدهند، در صورتی که تعهدات تسویه نشده به موجب بند 3 ماده جاری وجود نداشته باشد.

5. وجوه سپرده شده، اوراق بهادار یا ضمانت بانکی نمی توانند برای تسویه حساب تعهدات دیگر سازمان انجام دهنده حواله های پولی بغير از موارد وضع شده در بند 3 این ماده مورد استفاده قرار گیرند و در صورت انحلال سازمان انجام دهنده حواله های پولی بر اساس قانون، شامل دارایی های انحلالی تعیین شده در قانون نمی شوند.

(اصلاح ماده 23 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131 - ن)

ماده 24. نظارت بر فعالیت سازمان های پرداخت و تسویه

1. حق نظارت بر عرضه خدمات پرداخت و تسویه از سوی سازمان های پرداخت و تسویه در انحصار بانک مرکزی می باشد. بانک مرکزی این نظارت را مطابق با مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» و اسناد حقوقی تنظیمی خود اجرا می نماید.

2. خدمه بانک مرکزی امور بازرسی و نظارت بر کار سازمان های پرداخت و تسویه را مطابق با قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» و مقررات، مهلت ها، موارد و تناوب وضع شده از سوی بانک مرکزی به انجام می رساند.

ماده 25. ثبت امور حسابداری و گزارشات حسابداری مالی، بازرسی ممیزی، انتشار گزارشات حسابداری مالی و نتیجه گیری ممیزی

1. (جمله به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/12/26 (1387/10/06) شماره 230 - ن حذف شده است) سازمان های پرداخت و تسویه امور ثبت خدمات پرداخت و تسویه اجرا می نمایند که مقررات انجام آن را شورای بانک مرکزی به اتفاق مرجع ذیصلاح دولت وضع می نماید.

2. سازمان های پرداخت و تسویه برحسب مقررات و مهلت های وضع شده از سوی شورای بانک مرکزی، گزارشات حسابدگی مقرر در قوانین جمهوری ارمنستان و سایر اسناد حقوقی و همچنین سایر حسابدگی های وضع شده از سوی شورای بانک مرکزی را تنظیم، انتشار و به بانک مرکزی ارائه می نمایند.

2.1. سازمان های پرداخت و تسویه گزارشات مالی خود را مطابق با قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ثبت حسابداری» تهیه و ارائه می نمایند.

3. هر سال فعالیت سازمان پرداخت و تسویه توسط سازمان ممیزی مستقل و مجاز در انجام فعالیت ممیزی که از سوی سازمان پرداخت و تسویه انتخاب می شود، تحت بازرسی قرار می گیرد.

4. سازمان پرداخت و تسویه گزارش نتیجه گیری سازمان ممیزی مستقل را در طی مهلت شش ماه پس از پایان سال مالی به بانک مرکزی ارائه می نماید.

5. سازمان های پرداخت و تسویه موظفند در طی مهلت شش ماه پس از پایان سال مالی گزارشات حسابدگی های سالانه و نتیجه گیری ممیزی خود را در نشریه های دارای تیراژ حداقل 2000 نسخه منتشر نمایند.

6. سازمان های پرداخت و تسویه موظفند برحسب مقررات و تناوب وضع شده از سوی شورای بانک مرکزی بطور منظم اطلاعاتی در خصوص فعالیت پرداخت و تسویه خود منتشر نمایند.

(اصلاح ماده 25 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2008/12/26 (1387/10/06) شماره 230-ن)

فصل 7. نقض قوانین و اسناد حقوقی و اعمال تدابیر جوابگویی

ماده 26. نقض قوانین و اسناد حقوقی از سوی سازمان پرداخت و تسویه

از سوی بانک مرکزی می تواند تدابیر جوابگویی در قبال سازمان های پرداخت و تسویه اعمال شود، اگر:

الف) سازمان پرداخت و تسویه با نقض قوانین و دیگر اسناد حقوقی خدمات پرداخت و تسویه عرضه کرده باشد،

ب) مفاد نظامنامه داخلی سازمان های پرداخت و تسویه نقض شده باشند،

پ) قواعد ثبت حسابداری، مقررات و شرایط ارائه و انتشار ترازنامه، گزارشات مالی و سایر گزارشات حسابدگی نقض شده باشد و (یا) در اسناد مذکور اطلاعات نادرست ارائه شده باشد،

ت) سازمان پرداخت و تسویه به موجب این قانون تکلیف محوله از سوی بانک مرکزی را به انجام نرسانده باشد،

ث) نرم های اقتصادی سازمان پرداخت و تسویه نقض شده باشد،

ج) عوارض دولتی سالانه پرداخت نشده باشد.

(اصلاح ماده 26 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

ماده 27. اعمال تدابیر جوابگویی در قبال سازمان های پرداخت و تسویه، تعلیق و لغو مجوز سازمان پرداخت و تسویه

(اصلاح عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

1. بانک مرکزی برای نقض الزامات قوانین و سایر اسناد حقوقی می تواند در قبال سازمان پرداخت و تسویه و (یا) رئیس آن تدابیر جوابگویی ذیل را اعمال نماید:
 - الف) تذکر در خصوص برطرف کردن تخلفات،
 - ب) جریمه،
 - پ) محروم ساختن از گواهینامه صلاحیت کیفی،
 - ت) تعلیق مجوز،
 - ث) لغو مجوز.

2. تدابیر جوابگویی مندرج در تبصره های «الف»، «ب» و «پ» بند 1 ماده جاری می توانند بطور همزمان به جهت نقض هر الزام قوانین و سایر اسناد حقوقی اعمال شوند.

3. تکلیف محوله جهت برطرف کردن تخلف برای سازمان پرداخت و تسویه الزامی است و می توان برای رفع تخلف مهلت مشخصی پیش بینی نمود.

4. بجز در موارد وضع شده به موجب قانون، حداکثر مقدار جریمه مورد نظر برای سازمان پرداخت و تسویه نباید از پانصد برابر حداقل حقوق و برای رئیس سازمان از سیصد برابر حداقل حقوق تجاوز نماید.

5. مجوز سازمان پرداخت و تسویه برحسب مصوبه شورای بانک مرکزی لغو می شود.

6. تدابیر جوابگویی وضع شده به موجب این ماده در قبال سازمان های پرداخت و تسویه و روسای آنها برحسب مقررات وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» اعمال می شوند.

7. شورای بانک مرکزی می تواند مجوز سازمان پرداخت و تسویه را نیز بر اساس درخواستنامه ارائه شده از سوی سازمان به حال تعلیق درآورده یا آن را لغو نماید. درخواست تعلیق یا لغو مجوز سازمان پرداخت و تسویه در موارد پیش بینی شده به موجب قانون و در صورتی که تعلیق و لغو آن به بی ثباتی نظام مالی منجر بشود، می تواند رد شود.

8. در صورت انحلال سازمان پرداخت و تسویه شورای بانک مرکزی مجوز سازمان پرداخت و تسویه را نیز لغو می نماید.

(اصلاح ماده 27 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131- ن)

ماده 27.1. تعلیق عملیات با حساب های بانکی سازمان پرداخت و تسویه

1. در صورت فقدان موجودی های کافی برای انجام تعهدات در قبال مشتریان، سازمان پرداخت و تسویه در طی یک روز مراتب را به اطلاع بانک مرکزی می رساند.
2. در صورت حصول اطلاع مندرج در بند 1 ماده جاری یا کشف فقدان موجودی های کافی برای انجام تعهدات در قبال مشتریان، شورای بانک مرکزی در طی مهلت سه روز پیرامون تعلیق عملیات با حساب های بانکی سازمان پرداخت و تسویه تصمیم اتخاذ می نماید.
3. در طی 1 روز پس از به اجرا در آمدن تعلیق عملیات با حساب های بانکی سازمان پرداخت و تسویه سازمان مذکور در باره تعداد اشخاص حقیقی طلب کار و مقدار کل تعهدات به بانک مرکزی گزارش حسابدهی ارائه می نماید.
4. سازمان پرداخت و تسویه به بانک مرکزی پیرامون روند اجرای تعهدات برحسب شکل و تناوب وضع شده به موجب اسناد حقیقی تنظیمی بانک مرکزی حسابدهی ارائه می نماید.
5. سازمان پرداخت و تسویه پس از اجرای کامل تعهدات در قبال اشخاص حقیقی طلب کار در طی مهلت سه روز مراتب را به اطلاع بانک مرکزی می رساند.
6. بانک مرکزی پس از تجزیه و تحلیل گزارش حسابدهی مندرج در بند 3 ماده جاری در صورت لزوم در مهلت 1 روز از طریق انجام بازرسی از محل سازماندهی روند تسویه حساب تعهدات را پیگیری می نماید.
(اصلاح ماده 27.1 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2011/04/14 (1390/01/25) شماره 131-ن)

فصل 8. مفاد نهایی

ماده 28. پرداخت های مربوط به صدور مجوز و احراز صلاحیت مدیریت

1. برحسب مقررات و به میزان مقرر به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون عوارض دولتی» جهت صدور مجوز وضع شده در این قانون، نسخه المثنی مجوز، تدوین مجدد مجوز، ارائه اطلاعات ثبتی از دفتر کل مجوزها به اشخاص دیگر و شرکت در آزمون احراز صلاحیت عوارض دولتی اخذ می شود (پرداخت می شود).
2. بانک مرکزی می تواند جهت مطابقت تخصصی و شرکت در آزمون احراز صلاحیت، صدور گواهینامه های صلاحیت و صدور مجدد گواهینامه های مفقود شده به مقدار و نحوه ای که خود تعیین کرده است هزینه های خدماتی اخذ نماید.

ماده 29. اجرای قانون

این قانون شش ماه پس از انتشار آن به اجرا در می آید.

ماده 30. مفاد انتقالی

1. از زمان به اجرا درآمدن این قانون:

الف) سازمان هایی که سیستم های پرداخت و تسویه ایجاد نموده اند موظفند در مهلت شش ماه به بانک مرکزی مراجعه و به مقرر این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی و پذیرفته شده بر اساس این قانون اقدام به دریافت مجوز بانک مرکزی نمایند،

ب) سازمان هایی که در سیستم های پرداخت و تسویه خارجی شرکت می نمایند موظفند در مهلت شش ماه به بانک مرکزی مراجعه و به مقرر این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی و پذیرفته شده بر اساس این قانون اقدام به دریافت مجوز بانک مرکزی نمایند،

پ) سازمان هایی که تا زمان به اجرا درآمدن این قانون مجوز عرضه خدمات پرداخت و تسویه دریافت کرده اند موظفند در مهلت شش ماه فعالیت خود را با الزامات این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی و پذیرفته شده بر اساس این قانون، مطابقت دهند. مجوزهایی که تا به اجرا درآمدن این قانون به سازمان های مذکور داده شده اند مجدداً تدوین می شوند،

ت) سازمان هایی که تا زمان به اجرا درآمدن این قانون فعالیت سازمان پرداخت و تسویه وضع شده در این قانون داشته اند ولی مجوز عرضه خدمات پرداخت و تسویه نداشته اند در طی مهلت شش ماه پس از به اجرا درآمدن این قانون، به مقرر این قانون جهت تحت مجوز قرار دادن سازمان پرداخت و تسویه به بانک مرکزی مراجعه می نمایند. در صورتی که الزامات و شرایط مقرر در این قانون رعایت شده باشد بانک مرکزی اقدام به صدور مجوز برای اشخاص مذکور می نماید،

ث) سه ماه پس از به اجرا درآمده این قانون اشخاص انجام دهنده فعالیت تعیین شده به موجب بند 2 ماده 18 این قانون موظفند در طی مهلت شش ماه مراتب را برحسب مقررات وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی به اطلاع بانک مرکزی برسانند. عدم مطلع ساختن بانک مرکزی، برحسب قوانین جمهوری ارمنستان جوابگویی در پی خواهد داشت.

2. در صورت عدم اجرای الزامات مندرج در بند 1 ماده جاری، پس از انقضای مهلت تعیین شده عملکرد سیستم پرداخت و تسویه، شرکت در سیستم پرداخت و تسویه خارجی، فعالیت سازمان پرداخت و تسویه پایان یافته تلقی خواهند شد و سازمان پرداخت و تسویه بایستی منحل شود.

رئیس جمهور ارمنستان- ر. کوچاریان

21 دسامبر سال 2004- ایروان

شماره 150- ن