

شماره: 69	نوع: الحاقی
تیپ: قانون	وضعیت: فعال
منبع: بولتن شماره 12/1996 مجلس ملی جمهوری ارمنستان	محل تصویب: ایروان
نهاد تصویب کننده: مجلس ملی جمهوری ارمنستان	تاریخ تصویب: 1996/06/30 (1375/04/10)
نهاد امضاء کننده: رئیس جمهور ارمنستان	تاریخ امضاء: 1996/06/30 (1375/04/10)
نهاد تایید کننده:	تاریخ تایید:
تاریخ اجرا: 1996/08/29 (1375/06/08)	تاریخ لغو اجرا:

قانون جمهوری ارمنستان

پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان

به تصویب مجلس ملی به تاریخ 30 ژوئن سال 1996 (1375/4/10)

فصل 1. مفاد کلی

ماده 1. بانک مرکزی جمهوری ارمنستان

1. بانک مرکزی جمهوری ارمنستان (منبع: بانک مرکزی) یک شخص حقوقی در حوزه عملیات دولتی است که تنها بنیان گذار آن جمهوری ارمنستان می باشد. بانک مرکزی مطابق با قانون اساسی جمهوری ارمنستان و قوانین مربوطه عمل می کند.

2. بانک مرکزی یک سیستم تمرکز یافته مشترک، شامل دفتر کل و واحد های منطقه ای بانک است. محل استقرار دفتر کل بانک مرکزی شهر ایروان است.

3. واحد های منطقه ای بانک مرکزی شعبات و نمایندگی های آن بشمار می روند. بانک مرکزی و واحد های منطقه ای آن دارای مهر شامل آرم جمهوری ارمنستان و عنوان های آنان می باشند.

4. بانک مرکزی به منظور انجام امورات خود می تواند به نام خود:

- قرارداد منعقد نماید، حقوق بدست آورد، تعهداتی به عهده بگیرد از جمله: وام دریافت نماید،

- بعنوان مدعی و مدعی علیه عمل کند،

- در موارد پیش بینی شده در این قانون، اموال و املاک، حقوق اموالی و حقوق غیر اموالی شخصی کسب، اداره و استفاده نماید و آنها را بفروش برساند.

5. بانک مرکزی مستقل از نهادهای دولتی جمهوری ارمنستان عمل می نماید.

6. بانک مرکزی و دولت در قبال تعهدات یکدیگر مسئول نمی باشند، بجز در مواردی که بر عهده گرفته باشند.

(اصلاحیه ماده 1 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2005/12/08 (1384/09/17) به شماره 245- ن)

ماده 2. اختیارات قانونی بانک مرکزی

1. بانک مرکزی به منظور اجرای امور از اختیارات قانونی خود استفاده می نماید.
 2. بانک مرکزی دفتر کل ثبت اسناد خود را اداره می نماید.
 3. بانک مرکزی در حوزه اختیارات خود اسناد قانونی دارای ماهیت آیین نامه ای، داخلی و اختصاصی وضع می نماید.
- شورای بانک مرکزی مصوبات تنظیمی و اختصاصی وضع می نماید و رئیس بانک مرکزی اسناد قانونی اختصاصی و داخلی، مصوبات و ابلاغیه ها وضع می نماید.
4. اسناد دارای ماهیت تنظیمی تصویب شده از سوی بانک مرکزی که وضع کننده نظام مقررات سختگیرانه، مکمل یا تعیین کننده جوابگویی شدیدتر هستند عطف به ماسبق نمی شوند.
- (اصلاحیه ماده 2 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن)

ماده 3. ثبت و انتشار اسناد تنظیمی بانک مرکزی

(این ماده به موجب اصلاحیه مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن فاقد اعتبار است)

ماده 4. وظیفه اصلی بانک مرکزی

1. وظیفه اصلی بانک مرکزی جمهوری ارمنستان تامین ثبات قیمت ها در جمهوری ارمنستان می باشد. به منظور اجرای وظیفه اصلی انجام اقدامات در راستای تامین ثبات قیمت ها عملکرد بانک مرکزی بشمار می رود. بانک مرکزی به منظور تحقق وظیفه اصلی خود به تهیه و تنظیم، تصویب و پیاده سازی برنامه های سیاست های پولی می پردازد.
 2. چنانچه دیگر مسائل بانک مرکزی در تضاد با وظیفه اصلی قرار گیرند، اولویت به وظیفه اصلی داده می شود و برحسب ضرورت اجرای آن قدم برداشته می شود.
- (اصلاح ماده 4 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن)

ماده 5. وظایف بانک مرکزی

1. وظایف بانک مرکزی عبارتند از:
(الف) تامین ثبات و عملکرد عادی نظام مالی جمهوری ارمنستان، از جمله: ثبات نظام بانکی، نقدینگی، توانایی انجام پرداخت ها و تامین شرایط لازم برای فعالیت عادی،
(ب) ایجاد و توسعه یک سیستم پرداخت و تسویه کارآمد،

پ) انتشار پول رایج کشور، سازماندهی و تنظیم گردش پول،
ت) سازماندهی و تنظیم مبارزه علیه پولشویی و تامین مالی تروریسم،
ث) حمایت از سرمایه گذاران در اوراق بهادار، طراحی سیستم عادلانه قیمت گذاری در بازار اوراق بهادار
و حفظ آن، تامین شرایط لازم برای فعالیت عادی و منظم بازار عادلانه، شفاف و قابل اعتماد اوراق بهادار
و توسعه آن،

ج) تامین شرایط لازم در حمایت از حقوق و منافع قانونی مصرف کنندگان در نظام مالی.

2. بانک مرکزی به منظور تحقق وظایف خود مطابق مقررات این قانون:

الف) خدمات بانکی دولت را اجرا می نماید،

ب) عامل و مشاور مالی دولت می باشد،

پ) صدور مجوز بانک ها را بر عهده می گیرد و طبق قانون دیگر اشخاص و سازمان ها را بعنوان گروه
مالی برسمیت شناخته و عملکرد آنها را تنظیم و تحت نظارت قرار می دهد،

ت) بعنوان آخرین مرجع وام دهنده به بانک ها وام اعطا می نماید،

ث) عملکرد سیستم پرداخت و تسویه، از جمله: عملکرد سازمان های غیر بانکی عرضه کننده خدمات
پرداخت و تسویه را تنظیم و نظارت می نماید،

ج) مدیریت و استفاده ذخایر خارجی جمهوری ارمنستان را بر عهده دارد،

چ) گردآوری، جمع بندی و انتشار آمار نظام پولی و مالی را اجرا می نماید،

ح) جمع آوری، دسته بندی و تجزیه و تحلیل اطلاعات در خصوص پولشویی و تامین مالی تروریسم، تبادل
اطلاعات و ارائه به مقامات ذیصلاح ملی و سازمان های بین المللی و در موارد پیش بینی شده مطابق
معاهدات بین المللی جمهوری ارمنستان، به نهادهای ذیصلاح دیگر کشورها.

اصلاح ماده 5 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن،

قانون اصلاحی مورخه 2002/05/29 (1381/03/08) شماره 371- ن، قانون اصلاحی مورخه

2004/12/14 (1383/09/24) شماره 17- ن، قانون اصلاحی مورخه 2005/12/08

(1384/09/17) شماره 245- ن، قانون اصلاحی مورخه 2008/05/26 (1387/03/06) شماره 83-

ن، قانون اصلاحی مورخه 2008/06/17 (1387/03/28) شماره 132- ن، قانون اصلاحی مورخه

2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 6. برنامه های سیاست پولی

1. بانک مرکزی هر سه ماه یکبار برنامه سیاست پولی برای 12 ماه بعدی منتشر می نماید که به عنوان
یک راهنما عمل می کند.

2. برنامه های سیاست پولی شامل موارد ذیل می باشند:

الف) پیش بینی تورم،

ب) جهات سیاست پولی،

پ) دیگر مفاد لازم و تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی برای تحقق امور وضع شده در قانون.

3. بانک مرکزی هر ساله تا تاریخ اول ماه مه برنامه سیاست پولی خود را به مجلس ملی ارسال و به موجب مقررات و مهلت وضع شده در قانون جمهوری ارمنستان پیرامون «دستورالعمل مجلس ملی» در جلسه مجلس ملی ارائه می نماید.

(اصلاح ماده 6 به موجب قانون اصلاحی مورخه 1998/03/18 (1376/12/27) شماره 209- ن، قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن، قانون اصلاحی مورخه 2009/04/30 (1388/02/10) شماره 114- ن)

ماده 7. همکاری با نهادهای دولتی

1. بانک مرکزی در اجرای وظایف خود با نهادها و مراجع دولتی جمهوری ارمنستان همکاری می نماید.

2. رئیس بانک مرکزی یا معاونین وی به فواصل معین گزارشاتی در باره سیاست بانک مرکزی به مجلس ملی و کمیسیون های آن ارائه می دهند.

3. بانک مرکزی در تهیه و تنظیم برنامه های اقتصادی و مالی دولت شرکت می کند و اگر با وظایف بانک مرکزی مغایرت نداشته باشد به تحقق آنها نیز کمک می کند. بانک مرکزی در طی تنظیم برنامه سیاست پولی با دولت مشورت می نماید.

4. رئیس بانک مرکزی می تواند بدون داشتن حق رای و به صورت مشورتی در جلسات علنی دولت شرکت نماید و در خصوص موضوع مورد بررسی نظرات خود را کتباً ارائه نماید. نماینده تام الاختیار دولت جمهوری ارمنستان می تواند بدون حق رای و به صورت مشورتی در جلسات علنی شورای بانک مرکزی شرکت نماید و پیرامون موضوع مورد بررسی نظرات خود را کتباً ارائه نماید.

(اصلاح ماده 7 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 8. همکاری بین المللی

بانک مرکزی در چارچوب صلاحیت خود نمایندگی منافع جمهوری ارمنستان در سازمان های مالی بین المللی، بانک های بین المللی و خارجی را بر عهده دارد و همچنین طبق قانون در مناسبات با بانک های مرکزی و سایر بانک های کشورهای خارجی قراردادهای بین المللی منعقد می نماید.

بانک مرکزی مجاز به همکاری با تنظیم کنندگان خارجی بازار اوراق بهادار است. این همکاری شامل جمع آوری و مبادله اطلاعات مربوط به موضوع تنظیمی و همچنین کمک به دریافت چنین اطلاعاتی می باشد. بانک مرکزی مجاز است اطلاعاتی را که بر اساس قانون در اختیار دارد به نهادهای مذکور انتقال دهد،

مشروط بر اینکه انتقال و تبادل آنها مغایر با قانون نبوده، پس از انتقال مقررات قانونی محرمانه بودن آنها حفظ نموده و اطلاعات مذکور منحصراً به منظور جلوگیری یا پیگیری تخلفات قانون مورد استفاده قرار گیرند. بانک مرکزی به منظور انجام چنین همکاری مجاز است سیستم های تبادل اطلاعات ایجاد نماید یا در امضای یادداشت های تفاهم یا توافق نامه های دیگر که فقط ترکیب اطلاعات مشمول تبادل و مقررات و شرایط تبادل آنها را تعیین خواهند کرد، شرکت نماید.

(اصلاح ماده 8 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200-ن)

ماده 9. سپرده های بانکی و دریافت وام

1. بانک مرکزی مجاز است از نهادهای دولتی و بانک های جمهوری ارمنستان، از بانک های مرکزی و سایر بانک های کشورهای خارجی، از سازمان های مالی و اعتباری بین المللی و در موارد استثنائی به تصمیم شورای بانک مرکزی از اشخاص دیگر سپرده دیداری یا مدت دار بر حسب درام یا ارز خارجی یا ارزش های مادی به امانت بپذیرد و بر حسب گمارش و توافق آنها، سپرده ها و ارزش های مادی را تحت مدیریت و استفاده قرار دهد.

2. بانک مرکزی به منظور انجام وظایف خود می تواند از سازمان مالی بین المللی، از دول و بانک های مرکزی کشورهای خارجی و سایر بانک های پیشرو وام دریافت نماید.

(اصلاح ماده 9 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243-ن)

ماده 10. عملکرد بازار آزاد

1. بانک مرکزی به منظور اجرای سیاست پولی مطابق این قانون می تواند در بازار مالی اوراق بهادار دولتی و معتبر دیگر خرید و فروش نماید.

2. بانک مرکزی نمی تواند در طول عرضه اولیه به حساب خود اوراق بهادار دولتی جمهوری ارمنستان بدست آورد. در طول عرضه اولیه اوراق بهادار دولتی بانک مرکزی می تواند آنها را به دستور بانک های مرکزی کشورهای دیگر و بانک های پیشرو به حساب آنها بدست آورد.

3. بانک مرکزی بر اساس وظیفه اصلی و به منظور انجام عملکردهای بازار آزاد می تواند اوراق بهادار کوتاه مدت تا مهلت بازپرداخت یک سال و برحسب مقرراتی که با نهاد تام الاختیار دولتی توافق شده باشد، منتشر نماید.

(اصلاح ماده 10 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243-ن)

فصل 2. مفاد مالی

ماده 11. سرمایه بانک مرکزی

1. سرمایه بانک مرکزی شامل سرمایه اولیه، ذخیره عمومی، ذخایر تجدید ارزیابی اوراق بهادار، دارایی های ثابت و دیگر موجودی ها، سود و سود توزیع نشده می باشد.
 2. سرمایه اولیه بانک مرکزی بالغ بر صد میلیون درام ارمنستان می باشد.
 3. سرمایه اولیه بانک مرکزی تحت تملک جمهوری ارمنستان می باشد و آن نمی تواند به وثیقه گذاشته شود، مصادره شود یا به شکلی در ازای تعهدات جمهوری ارمنستان واگذار شود.
 4. در نتیجه سال مالی در صورتی که ضرر و زیان بوجود آمده در تراز بانک مرکزی بیشتر از مجموع ذخایر باشد، در طی سی روز پس از انتشار ترازنامه، دولت جمهوری ارمنستان به میزان مبلغ بیش از حد و برحسب مقررات قانون، بعنوان سرمایه گذاری در سرمایه اولیه بانک مرکزی سفته و برات عادی و بدون بهره دولتی در اختیار بانک مرکزی قرار می دهد. بازپرداخت سفته های مذکور در صورت درخواست بانک مرکزی و به حساب بودجه دولتی یا مطابق با ماده 12 این قانون انجام می گردد.
- (اصلاح ماده 11 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن، قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن، قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن)

ماده 11¹. هدف مدیریت بدهی بانک مرکزی

1. مدیریت بدهی بانک مرکزی به منظور تنظیم تراز پرداخت ها، اجرای سیاست پولی و تامین ثبات مالی انجام می گردد.
- (اصلاح ماده 11¹ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2009/10/07 (1388/07/15) شماره 183- ن)

ماده 12. محاسبه و تقسیم سود بانک مرکزی

1. سود بانک مرکزی مطابق با معیارهای بین المللی ثبت حسابداری برای هر سال بعنوان مابه التفاوت کلیه درآمدها و هزینه های انجام شده (از جمله: تلفات) در طی سال مالی مورد نظر محاسبه می شود.
 - در محاسبه سود مورد تقسیم بانک مرکزی جمهوری ارمنستان مابه التفاوت مثبت درآمدها و هزینه های بوجود آمده از تجدید ارزیابی طلا، حق برداشت ویژه، ارز خارجی مندرج در ماده 13 این قانون، به میزان وجوه اختصاص یافته به جبران نتایج منفی دوره های زمانی قبلی شامل نمی شوند.
 2. از سود بانک مرکزی کسورات ذیل انجام می گردد:
- الف) 20 درصد سود جهت تکمیل ذخیره عمومی اختصاص می یابد تا مقدار کلی آن 25 درصد حجم نقدینگی موجود را تشکیل بدهد،
- ب) جهت بازپرداخت سفته های پیش بینی شده به موجب ماده 11 این قانون، به میزان وجه لازم.
3. پس از انجام کسورات مذکور مابقی سود حاصل در نتیجه سال مالی به بودجه دولتی واریز می شود.

(اصلاح ماده 12 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن،
قانون اصلاحی مورخه 2004/12/14 (1383/09/24) شماره 17- ن، قانون اصلاحی مورخه
2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن)

ماده 13. درآمدها، هزینه ها و سرمایه گذاری های بانک مرکزی

1. درآمدهای حاصل از عملکرد تعیین شده به موجب این قانون درآمدهای بانک مرکزی محسوب می شوند
از جمله:

الف) درصد بهره تعیین شد در ازای وام های اعطایی، سپرده های توزیع شده، اوراق بهادار و تراز
حساب های مکاتبه ای،

ب) انواع حق الزحمه های حاصل از انجام عملیات بانکی،

پ) جرایم اخذ شده از بانک ها و سایر مشتریان و تعهدهای قراردادی (از جمله جرائم مربوط به عدم ذخیره
سازی اجباری مقرر از سوی بانک ها)،

ت) درآمدهای حاصل از فروش ارزهای خارجی، فلزات قیمتی و ارزش های پولی به قیمت بیش از قیمت
ترازنامه،

ث) درآمدهای حاصل از فروش دارایی های ثابت و موجودی های غیرنقدی به قیمت بیش از قیمت
ترازنامه،

ج) درآمدهای حاصل از انجام خدمات بانکی،

چ) وجوه حاصل از درصد بهره در ازای وام های قبلاً اعطا شده و بازپرداخت مطالبات لاوصول،

ح) کمک های مالی دریافتی،

ح¹) وجوه حاصل از تجدید ارزیابی طلا، حق برداشت ویژه، ارزش های خارجی و ارزش های مشابه،

ح²) وجوه حاصل از دست یابی طلا، حق برداشت ویژه، ارزش های خارجی و ارزش های مشابه،

خ) سایر درآمدهای حاصل از عملکرد پیش بینی شده در این قانون.

2. بانک مرکزی درآمدهای خود را مستقلاً برنامه ریزی می کند. درآمدهای بانک مرکزی موضوع
تصویبی از سوی نهادهای دولتی جمهوری ارمنستان نمی باشد.

3. هزینه های بانک مرکزی عبارتند از:

الف) هزینه های عملیاتی، از جمله:

- درصد بهره محاسبه شده در ازای سپرده های جذب شده، وام های دریافتی، اوراق بهادار منتشره و مانده
حساب مشتریان،

- هزینه های مربوط به انتشار اسکناس، ضرب سکه (از جمله: سکه یادبود) و ارزش های پولی، نقل و
انتقال، نگهداری و انهدام آنها،

- حق الزحمه ها و سایر پرداخت های انجام شده در طی انجام عملیات بانکی،
 - تلفات حاصل از تجدید ارزیابی ارز خارجی، اوراق بهادار، فلزات قیمتی و دیگر دارایی ها،
 - تلفات حاصل از فروش ارز خارجی، اوراق بهادار، فلزات قیمتی و ارزش های پولی به قیمت پایین تر از قیمت ترازنامه و قیمت خرید،
 - هزینه های حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، موجودی های غیر نقدی و ذخایر، فروش دارایی های ثابت و موجودی های غیر نقدی به قیمت پایین تر از قیمت ترازنامه و همچنین فروش ذخایر،
 - تلفات پیش آمده از بدست آوردن طلا، حق برداشت ویژه، ارزش های خارجی و ارزش های مشابه،
 - هزینه های مربوط به تشکیل ذخیره های تامین وام های بد، مطالبات، ارزش های پولی و دیگر دارایی ها و تسویه حساب از ترازنامه،
 - هزینه های مربوط به استهلاك دارایی های ثابت،
 - پرداخت ها در ازای کلیه خدمات مربوط به فعالیت بانکی،
 - هزینه های مربوط به مدیریت ذخایر بین المللی،
 - هزینه های مربوط به سیستم های پرداخت،
 - هزینه های مربوط به سرویس بدهی های خارجی دولتی،
 - هزینه های مربوط به نگهداری، سرویس دهی، بهره برداری و بیمه ساختمان ها و تاسیسات، دارایی های ثابت و ذخایر بانک مرکزی،
 - پرداخت ها در ازای انجام حسابرسی و خدمات مشورتی،
 - سایر هزینه های مربوط به اجرای وظایفی که به بانک مرکزی محول می باشد.
- (ب) هزینه های اداری، از جمله:
- هزینه های حفظ و نگهداری دستگاه (حقوق کارمندان، پاداش ها، پرداخت های بیمه اجتماعی اجباری به بودجه دولتی، تعلیم و بازآموزی پرسنل، هزینه های ماموریتی و نمایندگی، هزینه های استفاده از وسائط نقلیه خدماتی، سایر هزینه های بیمه اجتماعی)،
 - هزینه های اطلاع رسانی خبری و دستیابی به کتب تخصصی،
 - هزینه های مربوط به انتقال وسائل و مواد مصرفی به خارج،
 - هزینه های پیش بینی نشده (ذخیره برای هزینه).
4. سرمایه گذاری های بانک مرکزی بشرح ذیل می باشند:
- (الف) سرمایه گذاری های مورد اجرا به منظور تامین فعالیت اصلی بانک عبارتند از:
- ساخت و ساز و تهیه ساختمان ها بعنوان محل کار و انجام تعمیرات اساسی در آنها،
 - تهیه فن افزار کامپیوتری، اسباب و لوازم دفتری، وسائل مخابراتی و سایر امکانات اصلی مربوط به فعالیت اصلی و انجام تعمیرات اساسی،

- انجام سرمایه گذاری در سرمایه های آن اشخاص حقوقی که مستقیماً با وظایف بانک مرکزی در ارتباط هستند،

ب) انجام سرمایه گذاری ها برای مقاصد اداری:

- سرمایه گذاری ها جهت بهبود شرایط و تامین استراحت و تفریح، خدمات درمانی و معیشتی کارکنان بانک مرکزی (بدست آوردن ساختمان ها و تاسیسات، دستگاه و تجهیزات و انجام تعمیرات اساسی جهت اهداف مذکور)،

- سرمایه گذاری جهت تهیه وسائط نقلیه خدماتی و انجام تعمیرات اساسی آنها،

- تهیه و انجام تعمیرات اساسی وسائل و تجهیزات مخابراتی برای اهداف غیر عملیاتی.

(اصلاح ماده 13 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن،
قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن، قانون اصلاحی مورخه
2004/12/14 (1383/09/24) شماره 17- ن، قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25
(1385/10/04) شماره 44- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/24 (1386/08/02) شماره 226-
ن)

ماده 14. تصویب هزینه های سالانه و سرمایه گذاری های بانک مرکزی

1. شورای بانک مرکزی جمهوری ارمنستان برنامه انجام سرمایه گذاری ها و برآورد هزینه های سال آتی بانک مرکزی را تا تاریخ 15 سپتامبر هر سال به تصویب می رساند. سقف هزینه های اداری و سرمایه گذاری های بانک مرکزی طی ماده مجزا در لایحه بودجه کشور که از سوی دولت جمهوری ارمنستان ارائه می شود توسط مجلس ملی جمهوری ارمنستان به تصویب می رسد.

2. پیش بینی هزینه های عملیاتی، سقف هزینه های اداری و سرمایه گذاری های بانک مرکزی می بایستی امکان اجرای وظایف بانک مرکزی را فراهم سازند، از جمله:

الف) تثبیت قیمت ها و جلوگیری از (مهار) تورم،

ب) مدیریت درست ذخایر بین المللی جمهوری ارمنستان و تنظیم نرخ برابری درام ارمنی،

پ) نظارت کامل و کارآمد بانکی مطابق با معیارهای بین المللی،

ت) تهیه و نگهداری درام ارمنستان و تامین امنیت استفاده از اسکناس و مسکوک (از جمله: مسکوکات یادبود)،

ث) ایجاد سیستم پرداخت و تسویه کارآمد مطابق با معیارهای بین المللی، حفظ و توسعه آن،

ج) ایجاد نمایندگی ها در سازمان های بین المللی و پرداخت حقوق مطابق با میانگین مقدار حقوق استخدامی در سیستم بانکی جمهوری ارمنستان به کارمندان دارای تخصص کافی جهت اجرای مسائل فوق الذکر.

(اصلاح ماده 14 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن،
قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن، قانون اصلاحی مورخه
2007/10/24 (1386/08/02) شماره 226- ن)

ماده 15. حسابداری و حسابدهی مالی

1. حسابداری در بانک مرکزی برحسب مقررات وضع شده از سوی شورای بانک مرکزی و مطابق با استانداردهای بین المللی حسابداری مورد تصویب از سوی شورای استانداردهای بین المللی اجرا می گردد.
2. بانک مرکزی برای هر سال مالی حسابدهی مالی حسابداری مطابق با معیارهای بین المللی تهیه می نماید. حسابدهی های مالی شامل ترازنامه سالانه، حسابدهی درباره درآمدها، هزینه ها و تقسیم سود و همچنین سایر مفاد وضع شده از سوی شورای بانک مرکزی می باشد.
3. حسابدهی مورد ارائه به مجلس ملی شامل حسابدهی ها پیرامون هزینه های اداری و سرمایه گذاری ها می باشد.

(اصلاح ماده 15 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن،
قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن، قانون اصلاحی مورخه
2009/04/30 (1388/02/10) شماره 114- ن)

ماده 16. حسابرسی خارجی

گزارش حسابدهی مالی بانک مرکزی هر ساله از سوی سازمان های ممیزی مستقل و معتبر بین المللی تحت حسابرسی قرار می گیرد. سازمان یا سازمان های ممیزی خارجی از سوی شورای بانک مرکزی به مدت سه سال انتخاب می شوند.

(پاراگراف به موجب قانون اصلاحی شماره 114- ن فاقد اعتبار است)

شورای نظارت جمهوری ارمنستان نظارت بر عملکرد بانک مرکزی در بخش بودجه دولتی و سرویس دهی بدهی خارجی دولتی جمهوری ارمنستان را بر عهده دارد.

(اصلاح ماده 16 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن،
قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 7- ن، قانون اصلاحی مورخه
2009/04/30 (1388/02/10) شماره 114- ن)

ماده 17. گزارشات حسابدهی های سالانه و سه ماهه

1. بانک مرکزی تا تاریخ اول ماه مه هر سال گزارش حسابدهی سالانه سال قبل را ارائه می نماید که شامل:

الف) حسابدگی مالی مورد تصویب از سوی سازمان ممیزی،

ب) مفاد مربوط به اداره بانک مرکزی.

شورای نظارت نتیجه گیری خود را در خصوص گزارش حسابدگی مالی سالانه بانک مرکزی اعلام می کند.

1.1. بانک مرکزی حسابدگی پیش بینی شده به موجب بند 3 ماده 15 این قانون را تا تاریخ اول ماه مه هر سال تنظیم و به مجلس ملی ارسال می نماید.

2. بانک مرکزی مرتباً؛ حداقل سالی یکبار پیرامون ثبات مالی جمهوری ارمنستان گزارش حسابدگی منتشر و به مجلس ملی، دولت و نهادهای دولتی ذینفع نیز ارسال می نماید که در آن تجزیه و تحلیل بازارهای بانکی، وامی، بیمه و اوراق بهادار و همچنین اطلاع رسانی در خصوص اقدامات انجام شده در جهت تنظیم و نظارت بازارهای مذکور گنجانده می شود.

بانک مرکزی مرتباً؛ حداقل سه ماه یکبار ترازنامه دوره زمانی حسابدگی قبلی بانک مرکزی را منتشر می نماید.

3. بانک مرکزی پس از پایان هر دوره سه ماهه برای دوره زمانی دوازده ماهه قبل از آن در طی دو ماه بعدی حسابدگی اجرای برنامه سیاست پولی مورد تصویب از سوی شورای بانک مرکزی را منتشر می نماید.

4. بانک مرکزی هر سال تا تاریخ اول ماه مه، حسابدگی اجرای برنامه سیاست پولی سال قبل را مطابق با مقررات و مهلت های وضع شده به موجب قانون «نظامنامه مجلس ملی» جمهوری ارمنستان، در جلسه مجلس ملی تفسیر می نماید.

5. در حسابدگی های مورد نظر در این ماده، دیگر مفاد وضع شده از سوی شورای بانک مرکزی و سایر اطلاعات نیز می توانند شامل شوند.

(اصلاح ماده 17 به موجب قانون اصلاحی مورخه 1998/03/18 (1379/12/17) شماره 209- ن، قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/15) شماره 200- ن، قانون اصلاحی مورخه 2009/04/30 (1388/02/10) شماره 114- ن)

فصل 3. اداره بانک مرکزی

ماده 18. رئیس بانک مرکزی و معاونین

(ویرایش عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

1. رئیس بانک مرکزی عالی ترین مقام رسمی بانک مرکزی می باشد. رئیس بانک مرکزی در قبال تحقق وظایف بانک مرکزی که به موجب این قانون وضع شده است مسئول می باشد. در غیاب رئیس بانک

مرکزی یا در صورت عدم امکان اجرای وظایف رسمی، یکی از معاونین رئیس بانک مرکزی و در غیاب معاونین رئیس بانک مرکزی یا در صورت عدم امکان اجرای وظایف رسمی، عضو ارشد شورای بانک مرکزی جانشین وی می گردد.

2. رئیس بانک مرکزی به پیشنهاد رئیس جمهور ارمنستان از سوی مجلس ملی به مدت شش سال منصوب می شود.

معاونین رئیس بانک مرکزی از سوی رئیس جمهور ارمنستان به مدت شش سال منصوب می شوند.

3. رئیس بانک مرکزی و معاونین وی نمی توانند عضو نهاد رهبری هرگونه حزبی باشند، فعالیت سیاسی داشته باشند و دیگر سمت های دولتی یا دیگر مشاغل با دریافت حقوق، بغیر از فعالیت های علمی، آموزشی و خلاقیتی داشته باشند.

4. رئیس بانک مرکزی:

الف) هماهنگی و تامین فعالیت عادی بانک مرکزی، شورا و اعضای آن را بر عهده می گیرد،

ب) ریاست جلسات شورای بانک مرکزی را بر عهده می گیرد، اسناد و صورت جلسات شورای بانک مرکزی را امضا می نماید،

پ) اجرای اسناد تنظیمی شورای بانک مرکزی را سازماندهی می نماید،

ت) معرف بانک مرکزی در جمهوری ارمنستان، کشورهای خارجی و سازمان های بین المللی می باشد،

ث) وکالتنامه صادر می نماید،

ج) ساختار و فهرست کارکنان بانک مرکزی را به تصویب می رساند،

چ) بجز در موارد پیش بینی شده در این قانون، روسا و مدیران بخش ها و دیگر کارکنان بانک مرکزی را عزل و نصب می نماید،

چ¹) دستورات و تصمیمات اختصاصی و داخلی، از جمله: تصمیمات پیرامون نظارت بر اشخاص حسابرس اتخاذ می نماید،

ح) اجرای دیگر اختیاراتی که مطابق قانون در صلاحیت شورای بانک مرکزی نمی باشد.

(اصلاح ماده 18 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن،

قانون اصلاحی مورخه 2005/12/08 (1384/09/17) شماره 245- ن، قانون اصلاحی مورخه

2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12

(1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 19. شورای بانک مرکزی

1. شورای بانک مرکزی عالی ترین مرجع مدیریت بانک مرکزی است. شورای بانک مرکزی متشکل از رئیس بانک مرکزی دو معاون وی و پنج عضو می باشد.

2. اعضای شورای بانک مرکزی را رئیس جمهور به مدت پنج سال انتصاب می نماید. مهلت های رسمی اعضای شورا به شرح ذیل می باشد:

یک عضو به مدت یک سال،

یک عضو به مدت دو سال،

یک عضو به مدت سه سال،

یک عضو به مدت چهار سال،

یک عضو و کلیه اعضای انتصابی بعدی به مدت پنج سال.

در صورت بروز جای خالی یکی از اعضای شورای بانک مرکزی عضو جدید شورا به مدت مابقی مهلت تکمیل نشده سمت مذکور انتصاب خواهد شد.

3. عضو شورای بانک مرکزی در قبال اجرای وظایف محوله از سوی شورا در زمینه خاصی از فعالیت جوابگو می باشد.

4. شهروندان جمهوری ارمنستان که برحسب توانایی های تخصصی خود قابلیت اجرای صلاحیت های وضع شده در ماده 20 این قانون را دارا خواهند بود می توانند به عضویت شورای بانک مرکزی در آیند. اشخاصی مجاز به عضویت در شورای بانک مرکزی نخواهند بود که:

الف) برابر حکم صادره از سوی دادگاه در انجام کار ناتوان یا دارای توانایی محدود بوده یا بر مبنای حکم دادگاه محکوم به ابتکار جرم عمدی گردیده اند،

ب) بر حسب مقررات قانون از حق داشتن سمت مشخص محروم شده باشند.

5. اعضای شورای بانک مرکزی مجاز به عضویت در نهاد رهبری هرگونه حزب، داشتن فعالیت سیاسی و دیگر سمت های دولتی یا دیگر مشاغل با دریافت حقوق، بغیر از فعالیت های علمی، آموزشی و خلاقیتی نمی باشند.

اعضای شورای بانک مرکزی نمی توانند در بانک مرکزی دارای سمت های دیگری باشند.

(اصلاح ماده 19 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133 - ن)

ماده 20. صلاحیت شورای بانک مرکزی

صلاحیت شورای بانک مرکزی عبارت است از:

الف) تصویب اساسنامه بانک مرکزی،

ب) تصویب برنامه سیاست پولی جمهوری ارمنستان،

پ) تصویب عملیات بازار آزاد مورد اجرا از سوی بانک مرکزی، حد نصاب وام های اعطایی و جلب سپردها و تعرفه های نرخ بهره،

ت) تصویب مقررات و شرایط ذخیره سازی اجباری در بانک مرکزی از سوی بانک ها،

ث) تصویب اسناد تنظیمی بانک مرکزی،

ج) اتخاذ تصمیم و تصویب تقسیم وظایف بین اعضای شورای بانک مرکزی به پیشنهاد رئیس بانک مرکزی،

چ) تصویب شکل و ارزش اسمی ارز ملی جمهوری ارمنستان (اسکناس و مسکوک) (از جمله: سکه یادبود))، مقررات و شرایط انتشار و حذف از گردش، اخذ تصمیم در باره انتشار و خارج کردن اسکناس و مسکوک (از جمله: سکه یادبود) از گردش، ضمن تعیین مهلت برای خارج کردن و حذف از گردش آنها،

ح) تصمیم گیری در خصوص عضویت بانک مرکزی در سازمان های بین المللی،

خ) تصویب گزارشات حسابدگی و استنتاجیه های مورد ارائه از سوی بانک مرکزی،

د) (تبصره به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن، فاقد اعتبار است)

ذ) تصویب مقررات گشایش اعتبار مالی بانک ها و همچنین بیوروی شرکت های بیمه مجری بیمه اجباری (منبع: بیورو) ناشی از استفاده وسائط نقلیه موتوری در موارد پیش بینی شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بیمه اجباری ناشی از استفاده وسائط نقلیه موتوری»،

ر) تاسیس و انحلال واحدهای منطقه ای بانک مرکزی،

ز) تصویب هزینه های تخمینی سالانه، گزارشات سالانه و سایر گزارشات بانک مرکزی،

ژ) تعیین فهرست اوراق بهاداری که بانک مرکزی می تواند آنها را خریداری، نگهداری و بفروش برساند و همچنین مقررات خریداری، نگهداری و فروش آنها،

س) تعیین انواع اوراق بهادار دولتی کوتاه مدت مورد انتشار توسط بانک مرکزی و همچنین تصویب مقررات انتشار، بازپرداخت و انجام عملیات مورد اجرا در آنها با هماهنگی با نهاد ذیصلاح دولت جمهوری ارمنستان،

ش) صدور مجوز فعالیت بانکی و مجوزهای دیگر بر حسب مقررات قانون، فسخ و ابطال آنها، تصویب مقررات صدور مجوز به بانک ها و اشخاص دیگر،

ص) تشخیص ورشکستگی بانک، سازمان اعتباری، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری و شرکت بیمه 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» و تشکیل و رسیدگی به پرونده ورشکستگی و انجام دیگر صلاحیت های مقرر در قانون مذکور، اتخاذ تصمیمات قانونی در ارتباط با سازماندهی مجدد بانک ها، سازمان های اعتباری، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق های سرمایه گذاری و شرکت های بیمه،

ض) تصویب آیین نامه شورای بانک مرکزی،

ط) تصویب معیارهای تنظیم کننده فعالیت گروه های مالی بانک ها و مقررات محاسبه آنها،

- ظ) رضایت اولیه یا رد مشارکت قابل توجه در صندوق سرمایه بانک ها،
- ع) تصویب فرم حسابدگی های مورد ارائه به بانک مرکزی از سوی بانک ها، دیگر اشخاص تحت مجوز و نظارت بانک مرکزی و گروه های مالی،
- غ) تعیین و تصویب حداقل شرایط اجرای نظارت داخلی در بانک ها و گروه های مالی (در انواع و زیرگروه ها)
- ف) (تبصره به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/05/23 (1385/03/02) شماره 76- ن، فاقد اعتبار است)
- ف¹) تصویب مقررات انجام عملیات مورد اجرا با اوراق بهادار دولتی (از جمله: عملیات مربوط به فعالیت صندوق امانت، فعالیت ثبت و سیستم اجرای محاسبات، توزیع، توزیع اوراق بهاداری که بطور ناقص توزیع شده اند، گردش اوراق بهادار در بازار ثانوی، خرید مجدد و بازپرداخت اوراق بهادار و همچنین عملیات مربوط به وثیقه گذاری اوراق بهادار) با هماهنگی با نهاد ذیصلاح دولت جمهوری ارمنستان،
- ق) تصویب قوانین تنظیم کننده روابط تسویه- پرداخت و گردش پول در جمهوری ارمنستان،
- ک) (تبصره به موجب قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281- ن، فاقد اعتبار است)
- گ) تصویب مقررات و شرایط چاپ و انتشار نشریات رسمی بانک مرکزی،
- ل) توضیح اسناد تنظیمی بانک مرکزی،
- م) تعیین آیین نامه ارزیابی ریسک اعتباری و اجرای الزامی آن از سوی بانک ها، تعیین شرایط و مقررات نظارت بر آن دسته از اشخاص که بانک ترانزنامه های آنها را برحسب قانون و اسناد حقوقی و تنظیمی بانک مرکزی در ترانزنامه خود می گنجانند (ترانزنامه تلفیقی)،
- ن) اجرای دیگر اختیارات قانونی،
- و) تصویب اسناد حقوقی معیار تنظیمی فعالیت سازمان های اعتباری مطابق قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون سازمان های اعتباری»، از جمله: تصویب آیین نامه فعالیت سازمان های اعتباری، تصویب مقررات و شرایط شرکت سازمان های اعتباری در رجیستری و امی سیستم اطلاع رسانی اعتبار مراجعین وام گیرنده بانکی،
- ه) (تبصره به موجب قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281- ن، فاقد اعتبار است)
- ه) (تبصره به موجب قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281- ن، فاقد اعتبار است)
- ی) (تبصره به موجب قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281- ن، فاقد اعتبار است)

(اصلاح ماده 20 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن، قانون اصلاحی مورخه 2001/11/06 (1380/08/15) شماره 256- ن، قانون اصلاحی مورخه 2002/05/29 (1381/03/08) شماره 371- ن، قانون اصلاحی مورخه 2002/10/23 (1381/08/01) شماره 427- ن، 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن، قانون اصلاحی مورخه 2004/11/24 (1383/09/04) شماره 147- ن، قانون اصلاحی مورخه 2004/12/14 (1383/09/24) شماره 17- ن، قانون اصلاحی مورخه 2005/12/08 (1384/09/17) شماره 245- ن، قانون اصلاحی مورخه 2006/05/23 (1385/03/02) شماره 76- ن، قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن، قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200- ن، قانون اصلاحی مورخه 2008/05/26 (1387/03/06) شماره 83- ن، قانون اصلاحی مورخه 2008/10/22 (1387/08/01) شماره 189- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/05/18 (1389/02/28) شماره 66- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 21. جلسات شورای بانک مرکزی

1. جلسات بانک مرکزی بر حسب لزوم و به درخواست رئیس، حداقل یکی از معاونین یا حداقل سه عضو شورا و حداقل ماهی یک بار تشکیل می شود. جلسات شورای بانک مرکزی از طریق تنظیم صورتجلسه ثبت می شود.

2. در صورت بررسی مسائل مربوط به بانک های خاص که حاوی اسرار بانکی باشند، بررسی مسائل مربوط به اطلاعاتی که بر اساس قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بازار اوراق بهادار» محرمانه محسوب می شوند، بررسی مسائل مربوط به اشخاص خاصی که به فعالیت بیمه مشغول هستند و اسرار بیمه ای در بر دارند، یا بررسی مسائل مربوط به اعضای شورا، جلسات شورا می تواند به صورت غیر علنی برگزار شود. در جلسات غیر علنی شورای بانک مرکزی فقط اعضای شورا و اشخاصی که دعوت نامه از شورا داشته باشند می توانند در جلسه شرکت نمایند.

3. در صورتی شورای بانک مرکزی صلاحیت اتخاذ تصمیم را خواهد داشت که حداقل پنج عضو از اعضای شورا، از جمله: رئیس بانک مرکزی یا حداقل یکی از معاونین وی در جلسه حضور داشته باشند، به نحوی که شمار رئیس و معاونین وی نباید از عده دیگر اعضای حاضر در جلسه تجاوز نماید. در صورتی تصمیم اتخاذ شده محسوب خواهد شد که بیشتر از نصف عده اعضای حاضر در جلسه رای موافق داده باشند. در صورت تساوی آراء، رای رئیس بانک مرکزی و در صورت عدم حضور وی یا عدم امکان

انجام وظایف از طرف وی، رای معاونی که ریاست جلسه را بر عهده خواهد داشت، تعیین کننده خواهد بود.

4. نماینده تام الاختیار دولت و همچنین عضوی که علیه تصمیم اتخاذ شده از طرف شورای بانک مرکزی رای مخالف داده اند می توانند خواستار انعکاس جزئیات نقطه نظرات خود در صورتجلسه شوند.

5. در صورت لزوم، شورای بانک مرکزی می تواند مطابق آیین نامه داخلی خود از طریق نظرخواهی اتخاذ تصمیم نماید. اتخاذ تصمیم از طریق نظرخواهی مطابق مقررات وضع شده در بند 3 ماده جاری انجام می گیرد.

(اصلاح ماده 21 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 22. اساس عزل اعضای شورای بانک مرکزی

1. رئیس بانک مرکزی می تواند سی روز قبل از تاریخ استعفا با دادن اطلاع کتبی به رئیس جمهور و مجلس ملی جمهوری ارمنستان داوطلبانه از سمت خود استعفا بدهد. از سی امین روز بعد از اطلاع کتبی، رئیس بانک مرکزی از سمت خود برکنار شده محسوب خواهد شد.

معاونین رئیس بانک مرکزی و دیگر اعضای شورای بانک مرکزی می توانند یک ماه قبل از تاریخ استعفا با اطلاع کتبی به جمهور ارمنستان داوطلبانه از سمت خود استعفا بدهند.

2. مجلس ملی به پیشنهاد رئیس جمهور ارمنستان رئیس بانک مرکزی را عزل می نماید. رئیس جمهور معاونین و اعضای دیگر شورا را در موارد ذیل عزل می نماید:

(الف) از تابعیت جمهوری ارمنستان خارج شده باشند،

(ب) برابر حکم صادره از سوی دادگاه در انجام کار ناتوان یا دارای توانایی محدود بوده یا بر مبنای حکم دادگاه محکوم به ابتکار جرم عمدی گردیده باشند،

(پ) از انجام وظایف قصور کرده باشند،

(ت) بر حسب مقررات وضع شده در قبال آنان اعلام بی کفایتی شده باشد یا از احراز سمت های مشخص محروم شده باشند،

(ث) به دلیل بیماری و غیره بیشتر از شش ماه وظایف خود را به انجام نرسانده باشند،

(ج) در طول یک سال بیش از پنج بار غیبت غیر مجاز در جلسات شورا داشته باشند.

(اصلاح ماده 22 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 23. اطلاعیه پیرامون درآمدها و منافع اعضای شورای بانک مرکزی

1. رئیس بانک مرکزی، معاونین رئیس و دیگر اعضای شورا در موقع پیشنهاد و انتصاب و سپس سالی یکبار پس از انتصاب موظفند اطلاعاتی درباره منابع درآمد خود و همچنین تمامی منافع مالی قابل توجه خود و افرادی که با آنان مشترکاً فعالیت اقتصادی دارند اعلام نمایند.
2. در شورای بانک مرکزی در صورت بررسی هر گونه موضوع مربوط به منافع مورد نظر در این ماده، عضو ذینفع شورا قبل از آغاز بررسی موظف است درباره ذینفع بودن خود اعلام نماید و در بررسی و رای گیری موضوع مورد بررسی شرکت ننماید.

(اصلاح ماده 23 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133 - ن)

ماده 24. کارکنان بانک مرکزی

1. کارکنان بانک مرکزی شامل خدمه و پرسنل بانک مرکزی می باشد.
2. اشخاصی که مستقیماً در تحقق وظایف بانک مرکزی سهم بوده و مطابق اساسنامه و فهرست شغلی بانک مرکزی در سمت هایی مشغول فعالیت هستند، خدمه بانک مرکزی محسوب می شوند.
3. خدمه بانک مرکزی در طی خدمت در بانک مرکزی بدون موافقت رئیس بانک مرکزی نمی توانند سمت دولتی و دیگر مشاغل با دریافت حقوق، بغیر از فعالیت های علمی، آموزشی و خلاقیتی داشته باشند. کارکنان بانک مرکزی مجاز به اشتغال در بانک ها یا عضویت در نهادهای مدیریتی آنها نمی باشند.
3. دریافت وام های تجاری از بانک ها به منظور انجام فعالیت های موسسه داری توسط رئیس بانک مرکزی، معاونین وی، اعضای شورا و خدمه بانک مرکزی؛ شخصاً یا از طریق اشخاص وابسته ممنوع می باشد. اشخاص مذکور موظفند در باره تمامی وام های دریافتی پیش بینی نشده در این بند که از سوی بانک مرکزی اعطا نشده است به بانک مرکزی اعلام نمایند. وام های مشابه در بانک مرکزی به ثبت می رسند.
4. پرسنل بانک مرکزی شامل کارکنانی می باشد که وظایف آنان مستقیماً به تحقق وظایف بانک مرکزی ارتباط ندارد، از جمله: کارکنانی که در خدمات کمکی و جانبی مشغول کار هستند. فهرست شغلی پرسنل بانک مرکزی، وظایف، میزان دستمزدها و شرایط کاری را رئیس بانک مرکزی تعیین می کند.

(اصلاح ماده 24 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133 - ن)

ماده 25. گروه بازرسی و بازرس کل

1. گروه بازرسی بانک مرکزی واحد ویژه و ساختاری بانک مرکزی می باشد. فعالیت گروه بازرسی از سوی بازرس کل اداره می شود. بازرس کل و اعضای گروه بازرسی به پیشنهاد رئیس بانک مرکزی توسط شورای بانک مرکزی عزل و نصب می شوند.

2. گروه بازرسی بانک مرکزی:

- الف) بر فعالیت واحدها و بخش های بانک مرکزی نظارت می کند،
ب) بر اجرای هزینه ها، حسابداری و حساب های بانک مرکزی نظارت می کند،
پ) گزارشات مالی و سایر اسناد مشابه بانک مرکزی را بازرسی و تصویب می نماید.
3. گروه بازرسی بانک مرکزی به شورای بانک مرکزی جوابگو می باشد. گروه بازرسی بانک مرکزی موظف است در باره کشف هر گونه نقض و سهل انگاری به رئیس و شورای بانک مرکزی گزارش بدهد.
(اصلاح ماده 25 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243-ن)

ماده 26. میزان دستمزد اعضای شورا و خدمه بانک مرکزی

1. میزان دستمزد رئیس بانک مرکزی، معاونین وی و دیگر اعضای شورای بانک مرکزی توسط شورای بانک مرکزی تعیین می شود.
2. میزان دستمزد خدمه بانک مرکزی توسط رئیس بانک مرکزی و بر اساس مفاد مندرج در بند دوم ماده 14 قانون جاری تعیین می شود. در محاسبه میزان دستمزد، حقوق و اجرت مکمل مورد پرداخت از سوی بانک مرکزی، در نظر گرفته می شود.
- (اصلاح ماده 26 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133-ن)

ماده 27. تضاد منافع

1. رئیس بانک مرکزی، معاونین وی، دیگر اعضای شورا و خدمه بانک مرکزی ضمن انجام وظایف خود از منافع قانونی و ناشی از ضرورت تحقق اهداف بانک مرکزی پیروی می نمایند.
2. رئیس بانک مرکزی، معاونین وی، دیگر اعضای شورا و روسای بخش ها و همچنین اشخاصی که با آنان وابستگی دارند نمی توانند در موقع بعهده داشتن سمت یا طی انجام خدمت از بانک ها سهام بدست آورند و یا در بدست آوردن سهام بانک ها توصیه نمایند.
3. رئیس بانک مرکزی، معاونین وی و اعضای شورا حق ندارند بطور مستقیم یا غیر مستقیم در معاملات هر شخصی که مجری فعالیت با اوراق بهادار یا مجری فعالیت تخصصی می باشد شرکت نماید، مگر برحسب مقررات وضع شده در قانون.
4. اوراق بهادار منتشره از سوی منتشرکنندگان حسابه که متعلق به رئیس بانک مرکزی، معاونین، اعضای شورا و همچنین خدمه بانک مرکزی (زوجین آنان) می باشد، بایستی در مهلت یک ماه پس از احراز تعهدات رسمی یا اشتغال به خدمت بفروش برسد و یا به مدیریت اعتباری واگذار شود.
- (اصلاح ماده 27 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200-ن،
قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133-ن)

ماده 28. اسرار اداری

1. رئیس بانک مرکزی، معاونین وی، دیگر اعضای شورا و کارکنان بانک مرکزی مجاز به انتشار اطلاعات و اسرار اداری و همچنین استفاده از آنها برای منافع و اهداف شخصی نمی باشند.
2. رئیس بانک مرکزی، معاونین وی، دیگر اعضای شورا و کارکنان بانک مرکزی می توانند و در موارد تعیین شده در قانون موظفند اطلاعات اداری که محرمانه محسوب می شود در موارد ذیل اعلام نمایند:
 - الف) رئیس بانک مرکزی یا بنا به اجازه کتبی شورا، یا به موافقت آن شخص یا سازمانی که اطلاعات مورد نظر به آن مربوط می باشد، چنانچه اسرار مورد نظر منحصراً حق یا امتیاز شخص یا سازمان مذکور باشد.
 - ب) تعهد یا وظایف خود مقرر در قانون شامل: اجرای حکم دادگاه و همچنین بر اساس تصمیم اتخاذ شده دیگر نهاد های ذیصلاح در چارچوب صلاحیت خود.
 - پ) به گروه بازرسی بانک مرکزی یا اجرا کننده ممیزی خارجی بغیر از اطلاعاتی که به موجب قانون یا دیگر اسناد حقوقی وضع شده اند،
 - ت) به منظور حمایت از منافع رئیس بانک مرکزی، معاونین وی، دیگر اعضای شورا و کارکنان بانک در طی رسیدگی پرونده در دادگاه و غیره.
3. به تعریف این قانون اطلاعاتی که برای کارکنان بانک مرکزی در ارتباط با انجام وظایف رسمی خود اعیان می شود اسرار اداری محسوب می شوند، از جمله: امکانات بکار گیری ابزار مشخص پیش بینی شده برای اجرای سیاست پولی بانک مرکزی، مهلت ها و برنامه ها و همچنین در خصوص اطلاعات نظارت بانکی بجزء:
 - الف) اطلاعات اعلام شده یا به شکلی منتشر شده،
 - ب) اطلاعاتی که اسرار بانکی محسوب شده و محتوا، مقررات و شرایط علنی شدن آنها بر حسب قانون وضع بشود.
4. شورای بانک مرکزی می تواند فهرست اطلاعات سری اداری و درجات محرمانه بودن آنها و همچنین مقررات استفاده و انتشار آنها را تعیین نماید.

(اصلاح ماده 28 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133 - ن)

ماده 29. اساسنامه بانک مرکزی

اساسنامه بانک مرکزی تقسیم بندی ساختاری بانک مرکزی، حوزه صلاحیت و اختیارات روسا و خدمه، مقررات تاسیس واحدهای منطقه ای، فعالیت و انحلال آنها و همچنین دیگر مسائل مربوط به مدیریت بانک مرکزی را تعیین می کند.

(اصلاح ماده 29 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45 - ن)

فصل 4. رویط متقابل بانک مرکزی با نهاد های دولتی جمهوری ارمنستان

ماده 30. خدمات بانکی دولت

بانک مرکزی مطابق مقررات قانون و دیگر اسناد حقوقی بطور رایگان خدمات بانکی دولت را به انجام می رساند.

ماده 31. مشاورت

در موقع تنظیم طرح لایحه بودجه کشور دولت یا نهاد تام الاختیار آن پیرامون مسائل مربوط به طرح بودجه کشور از جمله: وام های داخلی و خارجی مورد پیش بینی، منبع آنها، حجم، مهلت ها، شرایط و همچنین در خصوص جهات و اهداف استفاده از امکانات وامی با بانک مرکزی مشورت می کند. بانک مرکزی در خصوص طرح بودجه کشور استنتاجیه رسمی به دولت ارائه می نماید. به مقرر قانون استنتاجیه رسمی بانک مرکزی به پیوست طرح لایحه بودجه کشور جهت بررسی به مجلس ملی ارجاع می گردد. بانک مرکزی در خصوص گزارش حسابدھی سالانه اجرای بودجه کشور نیز استنتاجیه رسمی ارائه می نماید. به مقرر قانون استنتاجیه رسمی بانک مرکزی به پیوست گزارش حسابدھی سالانه اجرای بودجه کشور جهت بررسی به مجلس ملی ارجاع می گردد.

(اصلاح ماده 31 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2009/04/30 (1388/02/10) شماره 114- ن)

ماده 32. عامل مالی

بانک مرکزی عامل مالی دولت در عملیات ذیل می باشد:

الف) مجری توزیع، ثبت و نقل و انتقال اوراق قرضه و سایر اوراق بهادار منتشر شده از سوی نهاد تام الاختیار دولتی و همچنین امانت دار مرکزی اوراق قرضه منتشر شده از سوی نهاد تام الاختیار دولتی در اجرای پرداخت های وجوه اصلی، وجوه بهره یا سایر پرداخت های تعیین شده محسوب می شود،
ب) سرویس عملیات مربوط به قروض بودجه کشور و قروض دولتی خارجی و داخلی و همچنین اجرای سایر عملیات پرداخت،

پ) اجرای دیگر عملیاتی که مغایر با وظایف بانک مرکزی نباشد.

(اصلاح ماده 32 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن)

ماده 33. اطلاع رسانی

1. بانک مرکزی بر حسب توافق با نهاد ذیصلاح دولتی، اطلاعاتی در خصوص مسائل پولی و اطلاعات مربوط به سایر امور در حوزه اختیارات قانونی خود، در اختیار دولت می گذارد.

2. اطلاعات حاوی اسرار بانکی برحسب مقررات وضع شده در اختیار گذاشته می شود.
3. نهادهای ذیصلاح دولتی و همچنین سازمان آمار ملی جمهوری ارمنستان بر حسب توافق با بانک مرکزی اطلاعاتی در خصوص موارد ذیل در اختیار بانک مرکزی قرار می دهند:
- الف) اجرای بودجه کشور، حجم جاری آن و درآمدها،
- ب) وام های اعتباری دولتی، از جمله: منبع و میزان آنها، نرخ بهره، مهلت بازپرداخت و سایر شرایط، جهات و اهداف استفاده وام های اعتباری،
- پ) ترازنامه پرداختی و دیگر مسائل مالی و اقتصادی.
4. اطلاعات حاوی اسرار دولتی برحسب مقررات وضع شده در قانون مبادله می شود.
- (اصلاح ماده 33 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن)

ماده 34. اعطای وام به دولت

- اعطای مستقیم یا غیر مستقیم وام به دولت یا دیگر نهادهای دولتی جمهوری ارمنستان یا به هر نحوی فاینانس آنها از سوی بانک مرکزی بجز در موارد پیش بینی شده در این قانون، ممنوع می باشد.
2. (این بند به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن حذف شده است)
3. (این بند به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن حذف شده است)
4. (این بند به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن حذف شده است)
5. (این بند به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن حذف شده است)
- (اصلاح ماده 34 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن)

فصل 5. روابط متقابل بانک مرکزی با بانک ها و اشخاص دیگر

ماده 35. روابط متقابل با بانک ها و دیگر اشخاص دریافت کننده مجوز از بانک مرکزی

1. بانک مرکزی با اجرای اقدامات مورد نظر در قانون به فعالیت، توسعه پایدار و ایجاد شرایط برابر برای رقابت آزاد بانک ها و اشخاصی که از بانک مرکزی مجوز دریافت کرده اند کمک می کند.
2. بانک مرکزی بجز در موارد مقرر در قانون مجاز به دخالت در فعالیت بانک ها و اشخاصی که از آن مجوز فعالیت دریافت کرده اند نمی باشد.

3. در بانک مرکزی برابر مقررات و شرایط وضع شده از سوی بانک مرکزی رجیستری وامی سیستم اطلاع رسانی اعتبار مراجعین وام گیرنده بانک ها ایجاد می شود که شرکت کلیه بانک های فعال در جمهوری ارمنستان در آن اجباری است. بانک مرکزی مطابق مقررات وضع شده در ماده 6 قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون اسرار بانکی» عناوین و اسامی بدهکاران وظیفه شناس را که در قبال بانک ها و (یا) بانک مجزا دارای تعهدات قابل ملاحظه هستند، منتشر می نماید.

(اصلاح ماده 35 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن، قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن)

ماده 36. صدور مجوز و تنظیم فعالیت بانکی. صدور مجوز به اشخاص دیگر

1. بانک مرکزی مطابق قانون معیار تنظیمی اصلی و اقتصادی فعالیت گروه های مالی بانک ها، مقررات محاسبه آنها و قواعد ثبت سرمایه را وضع می نماید.

2. بانک مرکزی به مقرر قانون برای فعالیت بانکی مجوز صادر می نماید، بر عملکرد گروه های مالی بانک های فعال در خاک جمهوری ارمنستان نظارت می کند، فرم گواهی ها و گزارشات حسابدگی و مقررات ارائه آنها به بانک مرکزی را تعیین می نماید. نظارت بر فعالیت بانک ها صلاحیت انحصاری بانک مرکزی می باشد. در موارد وضع شده در قانون، بانک مرکزی می تواند در قبال گروه های مالی بانک ها جرائم اعمال نماید.

3. بانک مرکزی برحسب مقررات قانون برای اشخاص دیگر مجوز صادر می نماید.

4. صلاحیت انحصاری مطالبه و دریافت گزارشات حسابدگی از بانک ها، سازمان های اعتباری و دیگر اشخاص دریافت کننده مجوز از بانک مرکزی و تحت نظارت آن، مگر در موارد تعیین شده به موجب قانون، به بانک مرکزی تعلق دارد.

(اصلاح ماده 36 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن، قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 37. ذخایر اجباری بانک ها

1. بانک مرکزی میزان ذخایر اجباری توزیعی در بانک مرکزی در ازای سپرده های دیداری، مدت دار، پس انداز و دیگر تعهدات جذب شده در بانک ها و مقررات ذخیره سازی و استفاده از موجودی های ذخیره شده را وضع می نماید.

2. برای کلیه بانک های اجرا کننده عملکرد مشابه و همچنین برای کلیه تعهدات مشابه که از سوی بانک ها بر عهده گرفته می شود، مقررات مشابه ذخیره اجباری وضع می شود.
 3. بانک مرکزی می تواند برای شعب بانک های خارجی که در خاک جمهوری ارمنستان فعال هستند مقررات ذخیره اجباری وضع نماید که بایستی شامل کلیه شعب بانک های خارجی بشود.
 4. میزان نرخ بهره در ازای مازاد موجودی های مشمول ذخیره اجباری و همچنین مقدار پرداخت های بیش از مقدار مشمول ذخیره اجباری رئیس بانک مرکزی وضع می نماید.
 - میزان نرخ بهره وضع شده به موجب این بند بایستی برای کلیه بانک های اجرا کننده عملکرد مشابه و همچنین برای کلیه تعهدات مشابه که از سوی بانک ها بر عهده گرفته می شود، یکسان باشد.
 5. در صورت عدم انجام ذخیره اجباری برحسب مقررات وضع شده، بانک مرکزی جریمه ای به مقدار تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی، حداکثر یک درصد مقدار مبلغ کم ذخیره شده از مقدار حد متوسط ذخیره برای هر یک روز کم ذخیره شده، اعمال می نماید.
 6. شورای بانک مرکزی بر اساس پیشنهاد بانک، رئیس و بخش بازرسی بانک مرکزی یا به ابتکار خود یا با انعقاد قرارداد پیش بینی شده به موجب ماده 39¹⁰ این قانون، با بانک در خصوص تعویق زمان اخذ جریمه، کاهش مقدار جریمه یا تعیین جدول زمانی اخذ جریمه اتخاذ تصمیم می نماید، اگر اخذ جریمه طبق پایه و اساس معیارهای تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی، بانک را با وضعیت سنگین مالی مواجه خواهد ساخت.
- (اصلاح ماده 37 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن، قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن، قانون اصلاحی مورخه 2006/05/23 (1385/03/02) شماره 70- ن)

ماده 38. اعطای وام به بانک ها

1. بانک مرکزی بعنوان آخرین راهکار اعطای وام برحسب مقرراتی که خود وضع می نماید وام هایی را با حداکثر مدت باز پرداخت شش ماهه در اختیار بانک ها می گذارد.
 - بانک مرکزی به منظور حفظ یکپارچگی سیستم بانکی جمهوری ارمنستان می تواند وام هایی به مدت بیش از شش ماه در اختیار بگذارد بنحوی که نباید مهلت بازپرداخت آنها از پنج سال تجاوز نماید.
- 1.1. مصوبات پیرامون اعطای وام از سوی بانک مرکزی به مقرر این ماده از سوی شورای بانک مرکزی اتخاذ می شود.
 2. وام های اعطایی به بانک ها از سوی بانک مرکزی می بایستی دارای پشتوانه های ذیل باشند:

الف) اوراق بهادار دولتی،

ب) چک ها و سفته های قابل اطمینان با مدت باز پرداخت حداکثر نه ماه،
 پ) برحسب موافقت شورای بانک مرکزی، اوراق بهادار دیگر،
 ت) مسکوکات (از جمله: مسکوکات یادبود) و شمش های استاندارد تهیه شده از طلا و سایر فلزات قیمتی،
 ث) انجام سرمایه گذاری با سپرده ها برحسب درام ارمنستان و ارزهای پایدار یا با اوراق بهادار و فلزات
 گرانبه‌ای مندرج در تبصره های «الف»، «ب»، «پ» و «ت» بند جاری در بانک مرکزی و همچنین
 برحسب موافقت شورای بانک مرکزی در بانک های دیگر.

3. بانک مرکزی در موارد خاص به منظور تامین پایداری و توسعه سیستم بانکی جمهوری ارمنستان،
 برحسب مقررات وضع شده از سوی شورای خود می تواند وام هایی (بانکی) بر اساس پشتوانه های دیگر
 یا بدون پشتوانه در اختیار بانک ها بگذارد.

4. شورای بانک مرکزی می تواند برای وام های نوع مجزا تعرفه های نرخ بهره متمایز و مقررات و
 شرایط ویژه اعطای وام وضع نماید.

5. در موارد خاص شورای بانک مرکزی می تواند تعهدات بانک ها را جهت گرفتن وام ها از بانک ها و
 سرمایه گذاران دیگر به منظور توسعه تعهدات مذکور و اجرای دیگر برنامه های ویژه تضمین نماید، اگر:
 الف) تعرفه نرخ بهره وام مورد نظر و پرداختی از سوی بانک از متوسط تعرفه نرخ بهره وام های مشابه
 در بازار جمهوری ارمنستان بطور قابل ملاحظه ای پایین باشد،
 ب) وام مورد نظر دراز مدت باشد،
 پ) برنامه استفاده از وام مورد نظر مورد رضایت شورای بانک مرکزی قرار گرفته باشد. شورای بانک
 مرکزی می تواند شرایط مکمل جهت در اختیار گذاشتن تضامین وضع نماید.

(اصلاح ماده 38 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن،
 قانون اصلاحی مورخه 2009/04/30 (1388/02/10) شماره 114- ن)

ماده 38¹. اعطای وام به بیورو

بانک مرکزی می تواند در موارد پیش بینی شده و به مقرر قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بیمه
 اجباری ناشی از استفاده وسائط نقلیه موتوری» وام هایی را در اختیار بیورو قرار دهد.

(اصلاح ماده 38¹ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2010/05/18 (1389/02/28) شماره 66- ن)

ماده 38². اعطای وام به صندوق تضمین کننده جبران سپرده ها

اگر در زمان وقوع مورد جبران امکان به خطر افتادن پایداری نظام بانکی جمهوری ارمنستان (نقدینگی و
 قابلیت تبدیل به پول/ یا توانایی پرداخت) وجود داشته باشد، در این صورت بانک مرکزی می تواند برحسب

مقررات، شرایط و مهلت های وضع شده از سوی شورای خود و در صورت داشتن ضمانت بودجه ای پیش بینی شده به موجب ماده 11.1 قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون نظام بودجه ای جمهوری ارمنستان» وام های تامین شده با ضمانت بودجه ای در اختیار صندوق تضمین کننده جبران سپرده ها بگذارد.

(اصلاح ماده 38² به موجب قانون اصلاحی مورخه 2010/06/24 (1389/04/03) شماره 382-ن)

ماده 39. همکاری با اتحادیه ها و انجمن های بانکی

1. بانک مرکزی با اتحادیه ها و انجمن های بانکی پیرامون مسائل مربوط به فعالیت بانکداری همکاری می نماید، از جمله: مشورت و ارائه توضیحات لازم تا تصویب اسنادی که تاثیر قابل ملاحظه ای بر نظام بانکی و فعالیت بانکداری خواهند داشت.

2. بانک مرکزی به منظور همکاری با اتحادیه ها و انجمن های بانکی و مطالعه و تنظیم مسائل مربوط به فعالیت بانکداری می تواند در فعالیت های گروه های کاری و دیگر ساختارهای اتحادیه ها و انجمن های بانکی شرکت جوید.

فصل 51. بازرسی، نظارت و انجام مطالعات از سوی بانک مرکزی و مقررات و شرایط جوابگویی اشخاص دارای مجوز

ماده 391. بازرسی و نظارت از سوی بانک مرکزی

1. بانک مرکزی نظارت بر بانک ها، شعب بانک های خارجی، سازمان های اعتباری، سازمان های پرداخت و تسویه، شرکت کنندگان در بازار اوراق بهادار، سازمان های غیر دولتی مجری فعالیت های حقوق بازنشستگی، انجام دهندگان امور بیمه، صندوق های اوراق بهادار سازی، بنیادهای سرمایه گذاری شرکتی، مدیران صندوق های سرمایه گذاری، مدیران خارجی صندوق های سرمایه گذاری، شخص اداره کننده صندوق ضمانت مورد پیش بینی به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون صندوق بازنشستگی» و دیگر اشخاصی که از وی مجوز دریافت کرده اند، بیورو و گروه های مالی (منبع: اشخاص تحت نظارت) را متکی بر پایه و اساس، موارد و مقررات مد نظر در این فصل و نظارت بر شعب و سازمان های وابسته به اشخاص و سازمان های مورد نظر در این بند که در خارج از کشور در حال فعالیت هستند برحسب مقررات و موارد وضع شده به موجب قراردادهای بین المللی کشور اجرا می نماید. بانک مرکزی می تواند اطلاعاتی را که در خصوص اشخاص تحت نظارت در اختیار دارد به نهاد مربوطه کشور خارجی دارای حق انحصاری نظارت بر اشخاص تعیین شده به موجب این بند جهت نظارت بر شعب، یا شرکت های وابسته متعلق به شخص تحت نظارت که در کشور خارجی مورد نظر تاسیس شده اند، یا برای اعلام موافقت جهت تاسیس شعبه یا شرکت وابسته لازم باشد، بر حسب مقررات وضع شده به موجب قرارداد بین

المللی منعقد شده فی مابین بانک مرکزی و نهاد مربوطه دارای حق انحصاری نظارت بر اشخاص تعیین شده در این بند به نهاد مذکور اعلام نماید. بانک مرکزی می تواند اطلاعات تعیین شده در این بند را حتی اگر آنها اسرار بانکی یا غیره محسوب بشوند در اختیار بگذارد.

2. بانک مرکزی همچنین از طریق کنترل گزارشات حسابدگی ها و گواهی های ارائه شده و مورد مطالبه از سوی شورا، رئیس یا بخش بازرسی بانک مرکزی؛ بر اساس قانون و اسناد حقوقی تنظیمی مورد تصویب از سوی بانک مرکزی، و ارائه اسناد و اطلاعات پیش بینی شده در فصل جاری، نظارت مکاتبه ای روزمره بر فعالیت اشخاص تحت نظارت انجام می دهد (بازرسی و نظارت مکاتبه ای اشخاص تحت نظارت منبع: بازرسی).

مقررات وضع شده به موجب این قانون مربوط به بازرسی و انجام نظارت مکاتبه ای اشخاص تحت نظارت می باشد، اگر محتوای مفاد مورد نظر به آن مفهوم نباشد که بحث فقط مربوط به بازرسی و نظارت مکاتبه ای اشخاص تحت نظارت می باشد.

3. بخش ذیصلاح بانک مرکزی (منبع: بخش نظارت) امور نظارتی را به انجام می رساند.

4. انجام نظارت بر اشخاص تحت نظارت از سوی مقامات رسمی دارای وکالت نامه صادره از سوی رئیس بخش نظارت بر اساس تصمیم شورا یا رئیس بانک مرکزی صورت می گیرد. دیگر کارکنان بانک مرکزی نیز که کارمند بخش نظارت بشمار نمی روند می توانند در بازرسی اشخاص تحت نظارت شرکت داشته باشند. در تصمیم مورد اتخاذ مندرج در این بند می بایستی عنوان یا نام شخص تحت نظارت، هدف نظارت و در وکالت نامه اعضای گروه بازرسی، از جمله: رئیس، تاریخ شروع و خاتمه بازرسی اشخاص تحت نظارت ذکر شود. وکالت نامه بر روی برگ فرم بخش نظارت با امضای رئیس بخش نظارت یا بر حسب مقررات وضع شده جانشین وی بدون درج مهر بانک مرکزی صادر می شود. در موقع انجام بازرسی اشخاص تحت نظارت توسط رئیس بخش نظارت الزام به صدور وکالت نامه نمی باشد. بانک مرکزی می تواند با اسناد حقوقی تنظیمی تصویبی خود حداقل عده اعضای گروه بازرسی را تعیین نماید.

5. اطلاعات مندرج در گزارشات حسابدگی و اسناد (گواهی ها) تنظیم شده در نتیجه اجرای بازرسی در بانک ها؛ اسرار بانکی، در شرکت های سرمایه گذاری، در نزد اپراتورهای بازار تنظیم شونده، بنیاد های سرمایه گذاری شرکتی و همچنین در نزد سپرده گذاری مرکزی؛ اطلاعات اداری و داخلی، و در شرکت های بیمه و شرکت های اتکایی و همچنین در بیورو؛ اسرار بیمه ای محسوب می شوند که فقط بر اساس مقررات وضع شده در قانون می توان در اختیار اشخاص ثالث گذاشته شوند.

6. در حین انجام بازرسی ها در بانک ها، شرکت های بیمه یا بیمه اتکایی، در بیورو، شرکت های انجام سرمایه گذاری، بنیاد های سرمایه گذاری شرکتی، در صورت کشف ارتکاب به جرم یا در حال آماده شدن به انجام تخلفات حاوی عناصر جرائم کیفری قابل تعقیب، بانک مرکزی مراتب را متناسب با مقررات وضع

شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون اسرار بانکی» یا قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون فعالیت بیمه ای» و قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بازار اوراق بهادار» یا قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون صندوق بازنشستگی» به نهادهای انتظامی زیربط اعلام می نماید.

7. در حین انجام بازرسی اشخاص تحت نظارت که بانک، بنیاد سرمایه گذاری شرکتی، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری یا شرکت بیمه یا بیمه اتکایی و بیورو محسوب نمی شوند، در صورت کشف ارتکاب به جرم یا در حال آماده شدن به انجام تخلفات حاوی عناصر جرائم کیفری قابل تعقیب، بانک مرکزی مراتب را برحسب مقررات وضع شده در قانون به نهادهای انتظامی زیربط اعلام می نماید.

8. بانک مرکزی می تواند به منظور تعبیر و تفسیر و همچنین تجزیه و تحلیل جداگانه گزارشات حسابدگی و دیگر اسناد ارائه شده به بانک مرکزی، در محل شخص تحت نظارت یا در محل بانک مرکزی مطالعات در خصوص فعالیت اشخاص تحت نظارت را نیز انجام بدهد. به نحوی که در نتیجه انجام مطالعات جوابگویی پیش بینی شده به موجب این فصل نمی تواند اعمال شود.

(اصلاح ماده 39¹ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن، قانون اصلاحی مورخه 2005/12/08 (1384/09/17) به شماره 245- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200- ن، قانون اصلاحی مورخه 2008/05/26 (1387/03/06) شماره 99- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/05/18 (1389/02/28) شماره 66- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 39². شرایط بازرسی

1. بازرسی ها از طریق مطالعه و تجزیه و تحلیل اسناد موسس شخص تحت نظارت، تغییرات انجام شده در آنها، اسناد داخلی کلیه نهادهای مدیریتی، اسناد ثبت حسابداری تشکیل شده در نتیجه انجام عملیات، گزارشات مالی، مکاتبات داخلی و خارجی، قراردادها (اسناد، صورتجلسات و غیره) و همچنین اطلاعات نگهداری شده در رایانه ها یا رسانه های ذخیره سازی الکترونیکی یا اسنادی انجام می پذیرد.

2. در حین انجام بازرسی در نزد اشخاص تحت نظارت ورود اشخاص متفرقه به محل اختصاص داده شده به گروه بازرسی بدون اجازه اعضای گروه بازرسی ممنوع است.

3. محل اختصاص داده شده به گروه بازرسی در خاتمه روز اداری می تواند مهر و موم بشود و به حفاظت شخص تحت نظارت تحویل داده شود.

4. در صورت لزوم، رئیس گروه بازرسی مجاز است محل های اداری شخص تحت نظارت را که بازرسی، ثبت و صورت برداری از اسناد، وجوه نقد و دیگر ارزش های موجود در آنها میسر نباشد، مهر و

موم نماید. در این موارد صورتجلسه مربوطه تنظیم و به امضای رئیس گروه بازرسی و کارمندان ذیصلاح شخص تحت نظارت می رسد. فرم صورتجلسه مندرج در این بند بر حسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی مورد تایید قرار می گیرد.

5. عدم انجام یا انجام نامناسب وظایف پیش بینی شده در این فصل از سوی شخص تحت نظارت، روسا یا دیگر کارکنان آن، از جمله: تاخیر و همچنین ارائه داده های جعلی یا غیر قابل اطمینان، ممانعت از بازرسی محسوب می شود. در هر مورد مشابه، در همان روز از سوی رئیس گروه بازرسی و در صورت انجام بازرسی از سوی مقام رسمی و ذیصلاح بانک مرکزی صورتجلسه تنظیم می شود و به رئیس بانک مرکزی و شخص تحت نظارت ارائه می شود. فرم صورتجلسه مندرج در این بند بر حسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی مورد تایید قرار می گیرد.

(اصلاح ماده 39² به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن)

ماده 39³. وظایف شخص بازرسی. مسئولیت بانک مرکزی

1. شخص تحت بازرسی موظف است برای گروه بازرسی:

(الف) ورود و خروج بلامانع از ساختمان شخص تحت بازرسی در حین انجام عملیات بازرسی را تامین نماید، از جمله: ورود و خروج از محل استقرار سرورها و رایانه ها و سایر اتاق های تامین برنامه در طی تمامی روز کاری، و در ساعات و روزهای غیر اداری برحسب توافق متقابل،

(ب) در روز اول بازرسی جلسه ملاقات اعضای گروه بازرسی با رئیس (روسای) نهاد اجرایی شخص تحت نظارت و اشخاص ذیصلاح حمایت از بازرسی را سازماندهی نماید،

(پ) شکایات و پیشنهادات دریافتی از مشتریان و شرکای شخص تحت نظارت را در اختیار گروه بازرسی قرار دهد،

(ت) به درخواست گروه بازرسی جلسه ملاقات با مشتریان و (یا) شرکای شخص تحت نظارت برگزار نماید. شخص تحت نظارت موظف است خواست های قانونی رئیس و اعضای گروه بازرسی و همچنین ارائه توضیحات کتبی و شفاهی و اطلاعات پیرامون اسناد تحت بازرسی را به انجام برساند.

2. ممانعت یا دخالت در عملیات قانونی اعضای گروه بازرسی در حین انجام بازرسی ها ممنوع می باشد.

3. شورای بانک مرکزی، رئیس آن و همچنین بخش نظارت به منظور اجرای بازرسی ها می توانند به شخص تحت نظارت ابلاغ نمایند تا از مشتریان، طرف های حساب، طلبکاران و شرکای شخص تحت نظارت، اسناد و مدارک یا اطلاع رسانی لازم را دریافت نمایند. شخص تحت نظارت موظف است اطلاعات بدست آورده از مشتریان، طرف های حساب، طلبکاران و شرکا را به بانک مرکزی ارائه نماید.

4. بانک مرکزی نسبت به امنیت و عودت اسنادی که موقتاً از سوی شخص تحت نظارت در اختیار اعضای گروه بازرسی یا دیگر مقامات بانک مرکزی گذاشته شده است مسئول می باشد.

اصلاح ماده 39³ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن)

ماده 39⁴. اختیارات و وظایف گروه بازرسی

1. گروه بازرسی به منظور انجام بازرسی ها مجاز است:

(الف) آزادانه به کلیه محل های شخص تحت نظارت بجز محل نگهداری پول که ورود به آن فقط به همراه کارکنان مربوطه شخص تحت نظارت میسر است، رفت و آمد داشته باشد،

(ب) از امکانات فنی شخص تحت نظارت که برای بازرسی لازم باشد استفاده نماید و همچنین دستگاه رایانه، رسانه های ذخیره سازی مغناطیسی، ماشین های حساب و دستگاه های دیگر وارد محل شخص تحت نظارت نماید،

(پ) از شخص تحت نظارت، روسا و کارکنان ذیصلاح آن درخواست اسناد و مدارک لازم جهت بازرسی نماید، حتی اگر آنها حاوی اطلاعات محرمانه بانکی، تجاری و غیره باشند، از جمله:

- اسناد و مدارک موسس شخص تحت نظارت، تغییرات انجام شده در آنها، اسناد داخلی نهادهای مدیریت شخص تحت نظارت، اسناد بازرسی داخلی و سایر اسناد،

- قراردادهای، مکاتبات داخلی و خارجی، اسناد تسویه و پرداخت، گزارشات حسابدگی مالی، اسناد و مدارک حسابداری اولیه و غیره، گزارشات حسابدگی داخلی، گواهی ها، گزارشات و صورتجلسات،

- اطلاعات در باره عملیات انجام شده، تقاضاهای وام های مردود شناخته شده، شکایات مشتریان،

- اسناد و مدارک مربوط به سیستم رایانه ای تامین کننده فعالیت شخص تحت نظارت،

- کلیه اسناد و مدارک مربوط به روابط با سازمان های ممیزی مستقل،

- گزارش حسابدگی های کمیسیون بازرسی و بخش ممیزی داخلی شخص تحت نظارت،

- اطلاعات و دیگر اسناد و مدارک لازم پیرامون انجام اقدامات از سوی شخص تحت نظارت در جهت رفع تخلفات و نقایص شناسایی شده در نتیجه بازرسی،

- اطلاعات و دیگر اسناد و مدارک لازم پیرامون انجام اقدامات از سوی شخص تحت نظارت در جهت اجرای دستورات داده شده از طرف شورا یا رئیس بانک مرکزی،

- اطلاعات و دیگر اسناد و مدارک لازم پیرامون روند اجرای برنامه فعالیت شخص تحت نظارت،

- اطلاعات و مدارک لازم در خصوص مشتریان، شرکا و طرف های حساب شخص تحت نظارت.

(ت) در صورت لزوم مستقلاً و یا به کمک شخص تحت نظارت از اسناد، فایل ها، یادداشت های نگهداری شده در شبکه محاسبات یا سیستم های مجزای رایانه ای کپی برداری نماید،

(ث) به روسا و کارکنان ذیصلاح شخص تحت نظارت دیگر الزامات دارای پایه و اساس ناشی از ضرورت و هدف بازرسی ارائه نماید.

2. گروه بازرسی موظف است بازرسی ها را مطابق با مقررات وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی تصویب شده ذریبط اجرا نماید. گروه بازرسی موظف است گزارشات انجام بازرسی ها در نزد اشخاص تحت نظارت را در مهلت ها و مقررات تعیین شده از سوی رئیس بانک مرکزی به رئیس و شورای بانک مرکزی ارائه نماید.

(اصلاح ماده 39⁴ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45-ن)

ماده 39⁵. جهات بازرسی ها (زمینه ها) و جمع بندی

1. بازرسی ها می توانند در جهات (زمینه ها) ذیل صورت گیرند:
 - الف) کنترل قانونی بودن اسناد موسس و تغییرات انجام شده در آنها،
 - ب) ارزیابی مقدار سرمایه کلی، تجزیه و تحلیل معیارهای تنظیمی اقتصادی،
 - پ) تجزیه و تحلیل و ارزیابی نقدینگی،
 - ت) تجزیه و تحلیل، رده بندی و ارزیابی، تجزیه و تحلیل تعهدات، ارزیابی،
 - ث) ارزیابی کیفیت مدیریت،
 - ج) تجزیه و تحلیل و ارزیابی نتایج مالی (درآمدها و هزینه ها)،
 - چ) تجزیه و تحلیل و ارزیابی ریسک ها و (یا) انواع مجزای آنها،
 - ح) تجزیه و تحلیل و ارزیابی جریان های نقدی،
 - خ) کنترل قابلیت اطمینان داده های منعکس شده در گزارشات حسابدگی و اطلاعات ارائه شده به بانک مرکزی،
 - د) کنترل نتایج و روند اجرای توصیه ها و پیشنهادات داده شده از سوی بانک مرکزی و قرارداد پیش بینی شده به موجب ماده 39¹⁰ این قانون،
 - ذ) کنترل قانونی بودن انواع مجزای عملیات مالی شخص تحت نظارت،
 - ر) کنترل محل و تجهیزات فنی،
 - ز) کنترل عملکرد بخش های منطقه ای و یا بخشی از آنها،
 - ژ) کنترل مطابقت فعالیت شخص تحت نظارت با الزامات قوانین و سایر اسناد حقوقی تنظیم کننده فعالیت شخص تحت نظارت،
 - س) کنترل مطابقت فعالیت شخص تحت نظارت با الزامات قوانین و سایر اسناد حقوقی تنظیم کننده فعالیت مشمول صدور مجوز (بجز بانک ها، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق های سرمایه گذاری، شرکت های بیمه یا بیمه اتکایی و سازمان های اعتباری) شخص تحت نظارت.
2. در طی بازرسی ها در کلیه جهات (زمینه ها) پیش بینی شده در بند 1 ماده جاری یا برخی از آنها می تواند تجزیه و تحلیل و ارزیابی صورت گیرد.

3. در طی بازرسی ها جهات (زمینه ها) مشمول بازرسی ها مطابق اسناد حقوقی اختصاصی رئیس و شورای بانک مرکزی تعیین می شود.
4. مهلت جمع بندی و ارائه نتایج بازرسی شخص تحت بازرسی مطابق اسناد حقوقی اختصاصی رئیس و شورای بانک مرکزی تعیین می شود.
5. تا انجام بازرسی ها شخص تحت نظارت موظف است اسناد و اطلاعات مورد تقاضا از سوی شورا، رئیس و بخش نظارت بانک مرکزی را آماده و به بانک مرکزی ارائه نماید.
6. پس از خاتمه بازرسی در مهلت دو هفته با حضور روسای بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو یا سازمان اعتباری، اعضای گروه بازرسی و بر حسب فهرست ارائه شده از سوی بانک مرکزی: شرکای بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو یا سازمان اعتباری، بررسی اولیه نتایج بازرسی برگزار می گردد.
- عنوان یا نام شرکا یا نمایندگان بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو یا سازمان اعتباری که در بررسی اولیه شرکت خواهند داشت از سوی بخش بازرسی جهت حصول توافق به رئیس بانک مرکزی ارائه می شود.
- بر حسب ابلاغیه بانک مرکزی، بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو یا سازمان اعتباری موظف است در خصوص نتایج بازرسی به شرکای بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو یا سازمان اعتباری و همچنین درخصوص حضور آنان یا نمایندگان آنان در بررسی اولیه نتایج بازرسی اطلاع رسانی نمایند. عدم حضور شرکای بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو یا سازمان اعتباری و یا نمایندگان آنان نمی تواند دلیلی بر عدم برگزاری بررسی اولیه نتایج بازرسی باشد. نمایندگان سازمان ممیزی مستقل نیز که در بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو یا سازمان اعتباری مورد نظر حسابرسی انجام داده اند می توانند از سوی گروه بازرسی به جلسه بررسی اولیه دعوت بشوند.
7. پس از خاتمه بازرسی در مهلت ها و مقررات تعیین شده از طرف رئیس بانک مرکزی، بر اساس نتایج بازرسی گزارش حسابدهی از سوی گروه بازرسی تهیه می شود.
8. گزارش بازرسی در دو نسخه تنظیم می شود که پس از امضای گروه بازرسی به رئیس شخص تحت نظارت تحویل داده می شود.
9. شخص تحت نظارت، سرپرست نهاد اجرایی آن یا جانشین وی در طی مهلت یک هفته با گزارش حسابدهی آشنا شده و یک نسخه از آن را تحت نوشتار «با گزارش حسابدهی آشنا شده ام» امضا نموده و به گروه بازرسی عودت می دهد.

10. شخص تحت نظارت، نهاد اجرایی یا سرپرست آن و همچنین شریک قابل توجه آن مجاز هستند در طی مهلت تعیین شده در بند 9 ماده جاری، مخالفت ها و توضیحات کتبی خود را به پیوست گزارش حسابدهی ارائه نمایند و در بررسی گزارش حسابدهی در بانک مرکزی نیز شرکت نمایند. بررسی گزارش حسابدهی و مخالفت ها و توضیحات شخص تحت نظارت در بانک مرکزی برحسب مهلت و مقررات تعیین شده از سوی رئیس بانک مرکزی برگزار می شود.

(اصلاح ماده 39⁵ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/05/18 (1389/02/28) شماره 66- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281- ن)

ماده 39⁶. بازرسی بخش های منطقه ای شخص تحت نظارت

1. انجام بازرسی ها در بخش های منطقه ای شخص تحت نظارت برحسب مقررات وضع شده در این فصل صورت می گیرد.

2. نتایج اولیه بازرسی پس از خاتمه بازرسی بخش منطقه ای شخص تحت نظارت، با رئیس بخش منطقه ای و در صورت لزوم با دیگرکارکنان ذیصلاح بررسی می شود.

3. گروه بازرسی پس از خاتمه بازرسی بر اساس نتایج بازرسی و نتایج بررسی پیش بینی شده به موجب بند 2 ماده جاری گزارش حسابدهی تنظیم می نماید که در مهلت دو روز از سوی رئیس بخش منطقه ای تحت نوشتار «با گزارش حسابدهی آشنا شده ام» امضا می شود. گزارش حسابدهی در سه نسخه تنظیم می شود (تعداد یک نسخه به شخص تحت نظارت، یک نسخه به بخش شخص تحت نظارت و یک نسخه به گروه بازرسی). رئیس بخش منطقه ای شخص تحت نظارت می تواند در مهلت دو روز مخالفت ها و توضیحات کتبی خود را به پیوست گزارش حسابدهی ارائه نماید.

4. جمع بندی نتایج بازرسی بخش منطقه ای شخص تحت نظارت مطابق مقررات وضع شده در ماده 39⁵ قانون جاری انجام می گیرد.

(اصلاح ماده 39⁶ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن)

ماده 39⁷. اساس اعمال تدابیر جوابگویی و تدابیر جوابگویی

بانک مرکزی می تواند بر حسب قانون در قبال اشخاص تحت نظارت و روسای آنها تدابیر جوابگویانه اعمال نماید اگر الزامات قانونی و سایر اسناد حقوقی تنظیم کننده فعالیت آنان نقض شده باشد (منبعد: تخلف).

اصلاح ماده 39⁷ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن)

ماده 39⁸. ثبت تخلف

1. در نتیجه انجام بازرسی شناسایی تخلف صورت گرفته از سوی شخص تحت نظارت و یا رئیس آن توسط بخش نظارت با تنظیم صورتجلسه ثبت می گردد (منبعد صورتجلسه). از موقع ثبت تخلف رسیدگی به اعمال تدابیر جوابگویی در قبال شخص تحت نظارت یا رئیس آن آغاز می گردد (منبعد رسیدگی).
2. جزئیات تخلف و نقض مفاد قانون و دیگر اسناد قانونی توسط شخص تحت نظارت یا رئیس آن در صورتجلسه شرح داده می شود.
3. در طی هفت روز کاری پس از تنظیم صورتجلسه آن توسط نامه رئیس بخش بازرسی به رئیس نهاد اجرایی یا در صورت وجود به هیئت مدیره شخص تحت نظارت که تخلف از طرف آن صورت گرفته است ارسال می گردد.
4. شخص تحت نظارت در طی هفت روز کاری پس از دریافت صورتجلسه می تواند توضیحات، مخالفت ها و اعتراضات خود نسبت به صورتجلسه را کتباً به بانک مرکزی اعلام نماید.

اصلاح ماده 39⁸ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن)

ماده 39⁹. اخذ جریمه و اعمال سایر تدابیر جوابگویی

1. در صورت جریمه یا اعمال سایر تدابیر جوابگویی در قبال شخص تحت نظارت یا رئیس آن، بانک مرکزی موضوع را برحسب مقررات وضع شده به موجب اسناد حقوق تنظیمی کتباً به اطلاع شخص تحت نظارت یا رئیس آن می رساند.
 2. شخص تحت نظارت یا رئیس آن می تواند پس از دریافت نامه اخذ جریمه مندرج در بند 1 ماده جاری در مهلت تعیین شده در نامه کپی سند پرداخت جریمه را به بانک مرکزی ارائه نماید و در صورت داشتن حساب بانکی دربانک مرکزی سفارش اخذ وجه جریمه از حساب بانکی در نزد بانک مرکزی را بنماید.
 3. در صورت عدم دریافت کپی سند مندرج در بند 2 ماده جاری یا قبض سفارش، بانک مرکزی مطابق قانون پرونده را به دادگاه ارجاع می نماید.
 4. وجوه جرایم پیش بینی شده در این ماده بنفع درآمدهای بودجه دولتی جمهوری ارمنستان اخذ می شوند.
- اصلاح ماده 39⁸ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن)

ماده 39¹⁰. قرارداد منعقد فی مابین بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی و بانک مرکزی

(اصلاح عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183- ن،
قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200- ن، قانون اصلاحی مورخه
2010/05/18 (1389/02/28) شماره 66- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22
(1389/10/01) شماره 281- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره
133- ن)

1. به منظور بهبود وضع مالی و روند عادی فعالیت بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی، فی مابین بانک مرکزی و بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی ناقض قانون قرارداد منعقد می شود، اگر پایه و اساس یا یکی از موارد عدم توانایی انجام پرداخت که به موجب بند 1 ماده 2 قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ورشکستگی بانک ها، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق سرمایه گذاری و سازمان های اعتباری» وضع شده است وجود نداشته باشد. اتخاذ تصمیم پیرامون انعقاد قرارداد وضع شده به موجب این ماده توسط شورای بانک مرکزی صورت می گیرد.

2. از موقع انعقاد قرارداد مندرج در بند 1 ماده جاری با بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی رسیدگی پرونده مربوطه می تواند به حال تعلیق در آید یا فیصله یابد، اخذ جرایم تعیین شده در قبال بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی می تواند به تعویق بیفتد یا جرایم و سایر تدابیر جوابگویی اعمال نگردد، میزان جریمه می تواند کاهش یابد یا جدول زمانی اخذ جریمه تعیین بشود.

3. مطابق قرارداد شرایط ذیل می تواند در نظر گرفته شود (در صورت عملی شدن):

الف) سازماندهی مجدد یا اجرای برنامه پیشرفت و توسعه در یک دوره زمانی مشخص،

ب) اجرای تدابیر در جهت رفع نقض قانون،

پ) تعلیق پرداخت سود سهام،

ت) تعیین معیارهای شدیدتر تنظیمی اساسی اقتصادی،

ث) کاهش حقوق و دستمزدهای روسا و توقف پرداخت پاداش ها،

ج) توقف عملیات مجزای فعال و (یا) منفعل یا محدود کردن حجم آن،

چ) محدود ساختن آگهی های تجارتي،

ح) سایر محدودیت های لازم به جهت بهبود وضع مالی و تامین روند عادی فعالیت بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی.

(اصلاح ماده 39¹⁰ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/05/18 (1389/02/28) شماره 66- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 39¹¹. محدودیت زمانی

بانک مرکزی برای کشف تخلف می تواند در طی مدت یک سال پس از تنظیم صورتجلسه تخلف در قبال شخص تحت نظارت یا رئیس آن تدابیر جوابگویی اعمال نماید.
(اصلاح ماده 39¹¹ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن)

ماده 39¹². فیصله دادن به رسیدگی پرونده

1. به تصمیم رئیس بانک مرکزی رسیدگی به پرونده تخلف در موارد ذیل فیصله می یابد، اگر:
 - الف) محدودیت زمانی مندرج در ماده 39¹¹ قانون جاری نادیده گرفته شده باشد،
 - ب) مطابق قانون نسبت به تخلف انجام شده جوابگویی در نظر گرفته نشده باشد،
 - پ) تخلف صورتجلسه شده در زمان آغاز رسیدگی در پی انجام تغییرات در قانون تخلف محسوب نشده یا برای چنین تخلفی تدابیر جوابگویی وضع نشده باشد،
 - ت) مورد صورتجلسه شده تخلف نباشد،
 - ث) پس از خاتمه مهلت قرارداد مورد نظر در ماده 39¹⁰، بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی شرایط تعیین شده به موجب قرارداد را بطور کامل انجام داده باشند.
2. رئیس بانک مرکزی به تصمیم خود می تواند به رسیدگی پرونده فیصله بدهد، اگر تا امضای تصمیم رئیس بانک مرکزی پیرامون اعمال تدابیر جوابگویی، شخص تحت نظارت یا رئیس آن داوطلبانه رفع تخلف کرده باشد.
3. شورای بانک مرکزی رسیدگی پرونده را در صورتی فیصله می دهد، که اگر بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری ورشکسته شناخته شده باشد و در صورتی می تواند فیصله بدهد که اگر با بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری قرارداد مقرر در ماده 39¹⁰ ماده جاری را منعقد نموده باشد.

4. اگر رسیدگی در خصوص تخلف به موجب پایه و اساس مندرج در بند 2 ماده جاری فیصله شده باشد، در این صورت تخلف انجام شده محسوب می شود و در شمار کل ثبت تخلفات صورت گرفته از سوی بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی حساب می شود.

(اصلاح ماده 39¹² به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45-ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183-ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200-ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/05/18 (1389/02/28) شماره 66-ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281-ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133-ن)

ماده 39¹³. تعلیق رسیدگی

رئیس یا شورای بانک مرکزی در صورتی می تواند رسیدگی را به تعلیق درآورد، اگر اعمال تدابیر جوابگویی الزام به توضیحات مکمل در خصوص تخلف صورتجلسه شده دارد یا موارد جدیدی بوجود آمده باشد یا با بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی قرارداد مندرج در ماده 39¹⁰ قانون جاری منعقد شده باشد. در مصوبه تعلیق، مهلت و دلایل تعلیق ذکر می شوند. رئیس یا شورا می توانند مهلت تعلیق را تمدید نمایند، اگر در دوره زمانی تعلیق قبلی امکان ارائه توضیحات مکمل یا مطالعه و تجزیه و تحلیل کامل مواردی که جدیداً بوجود آمده باشند، میسر نبوده باشد.

(اصلاح ماده 39¹³ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45-ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183-ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200-ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/05/18 (1389/02/28) شماره 66-ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281-ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133-ن)

ماده 39¹⁴. مصوبه تمدید اخذ جریمه، عدم اعمال جرائم یا سایر تدابیر جوابگویی یا ارفاق جرائم

شورای بانک مرکزی می تواند بر اساس ابتکار خود یا پیشنهاد بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی، رئیس و بخش نظارت بانک مرکزی، یا برابر ماده 39¹⁰ قانون جاری با انعقاد قرارداد با بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی، پیرامون تمدید اخذ جریمه، عدم اعمال جرائم یا سایر تدابیر جوابگویی یا کاهش جرائم یا تعیین جدول زمانی اخذ جریمه در

قبال بانک، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه یا بیمه اتکایی، بیورو، سازمان اعتباری یا گروه مالی یا رئیس آن اتخاذ تصمیم نماید، اگر اخذ جریمه طبق پایه و اساس معیارهای تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی، بانک را با وضعیت سنگین مالی مواجه خواهد ساخت.

(اصلاح ماده 39¹⁴ به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45-ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183-ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200-ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/05/18 (1389/02/28) شماره 66-ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره 281-ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133-ن)

(تکمیل فصل به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45-ن)

فصل 52. تنظیم گروه های مالی

(تکمیل فصل به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133-ن)

ماده 39¹⁵. گروه مالی

1. به تعریف این قانون و دیگر قوانین تنظیم کننده فعالیت سازمان های مالی، گروه متشکل از دو یا بیشتر از دو سازمان مالی وابسته به یکدیگر و سازمانی (سازمان هایی) که سازمان مادر آنها بشمار می رود (در صورت وجود) گروه مالی محسوب می شوند.

2. به منظور کاربرد بند اول ماده جاری:

1) سازمانی که یک سازمان دیگر را تحت نظارت دارد سازمان مادر محسوب می شود. نظارت مطابق حسابداری های مالی بین المللی استاندارد 10 مشخص می شود،

2) بانک، سازمان اعتباری، شرکت سرمایه گذاری، مدیر صندوق سرمایه گذاری، شرکت بیمه (بیمه اتکایی) سازمان مالی محسوب می شوند،

3) سازمان مالی و سازمان مادر که به اتفاق یکدیگر شامل گروه مالی هستند، اگر مطابق این فصل مورد دیگری پیش بینی نشده باشد، سازمان محسوب می شوند،

4) سازمان ها مطابق قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک ها و فعالیت بانکداری» وابسته به یکدیگر محسوب می شوند،

5) سازمان مالی انتخاب شده از سوی سازمان های عضو گروه مالی، یا تعیین شده از سوی بانک مرکزی، یا در موارد وضع شده در این قانون انتصاب شده از سوی بانک مرکزی؛ بعنوان عضو گروه مالی، شخص مسئول محسوب می شود که موظف است مطابق مقررات، مهلت ها و تناوب وضع شده به موجب این قانون و اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی عملیاتی که منحصرأ به آن تعلق دارد به انجام برساند، که در صورت

عدم اجرای آنها مطابق قانون بخش مالی که بوسیله آن فعالیت شخص مسئول بعنوان فعالیت سازمان مالی تنظیم می شود، مسئول و پاسخگو شناخته می شود.

ماده 39¹⁶. تعیین صلاحیت سازمان ها بعنوان گروه مالی

1. در مواردی که پایه و اساس مذکور در بند 1 ماده 39¹⁵ این قانون وجود داشته باشد، سازمان ها برحسب مصوبه شورای بانک مرکزی بعنوان گروه مالی تعیین صلاحیت می شوند (به رسمیت شناخته می شوند). برای تصویب مصوبه مذکور در این بند نظر اساسی بانک مرکزی یا درخواست نامه نماینده تام الاختیار گروه سازمان ها (منبع در این فصل بعنوان نماینده تام الاختیار) تحت موضوع تعیین صلاحیت گروه مالی می تواند پایه کار قرار گیرد. درخواست نامه ارائه شده از سوی نماینده تام الاختیار می بایستی شامل پایه و اساس و مستندات مربوطه جهت تعیین صلاحیت سازمان ها بعنوان گروه مالی و همچنین پیشنهاد کاندیدایی شخص مسئول یا پیشنهاد انتصاب شخص مسئول به ابتکار بانک مرکزی باشد.

2. مقررات و مهلت های تعیین صلاحیت سازمان ها بعنوان گروه مالی و مقررات و فرم ارائه درخواست نامه و پایه و اساس و مستندات از سوی نماینده تام الاختیار، برحسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی وضع می شود.

3. بانک مرکزی به منظور اجرای نظارت اثربخش با در نظر گرفتن ابعاد، پیچیدگی ساختاری و ریسک گروه مالی می تواند آن را برحسب نوع و زیرگروه (ها) طبقه بندی نماید.

4. بانک مرکزی با اسناد حقوقی تنظیمی خود اصول طبقه بندی گروه های مالی را بر حسب نوع و زیرگروه، طبق رزیدنسی بودن و سایر معیارهای موجود وضع می نماید.

5. پس از تصویب مصوبه به رسمیت شناختن سازمان ها بعنوان گروه مالی مندرج در بند 1 ماده جاری در صورت از بین رفتن پایه و اساس پیش بینی شده به موجب ماده 39¹⁵، شخص مسئول با مراجعه به بانک مرکزی و ارائه مستندات مربوطه، پیشنهاد لغو تعیین صلاحیت سازمان ها بعنوان گروه مالی می نماید. شورای بانک مرکزی در ظرف مهلت 30 روزه پس از دریافت درخواست مذکور در این بند و با در نظر گرفتن احتمال پیش آمدن آتی پایه و اساس پیش بینی شده در ماده 39¹⁵، در خصوص لغو تعیین صلاحیت سازمان های مذکور بعنوان گروه مالی یا تعیین دوره آزمایشی به مدت حداکثر 1 سال تصمیم گیری می نماید. در طی دوره آزمایشی سازمان ها کماکان بعنوان گروه مالی محسوب می شوند. پس از انقضای مهلت دوره آزمایشی شورای بانک مرکزی درباره لغو تعیین صلاحیت سازمان های مورد نظر بعنوان گروه مالی یا ادامه مطرح شدن سازمان های مورد نظر بعنوان گروه مالی تصمیم گیری می نماید. پس از تصویب مصوبه به رسمیت شناختن سازمان ها بعنوان گروه مالی مندرج در بند 1 ماده جاری در صورت از بین رفتن پایه و اساس پیش بینی شده به موجب ماده 39¹⁵، اگر شخص مسئول جهت پیشنهاد لغو مطرح شدن سازمان ها بعنوان گروه مالی به بانک مرکزی مراجعه ننماید، در این صورت بانک مرکزی می تواند تعیین

صلاحیت سازمان های مورد نظر بعنوان گروه مالی را لغو نماید. هر گاه پایه و اساس پیش بینی شده به موجب ماده 39¹⁵ این قانون وجود داشته باشد ولی به عقیده اساسی بانک مرکزی ریسک های گروهی مشروط بر ساختار گروه مالی و ویژگی های روابط متقابل اعضای گروه مالی بوجود نمی آید، بانک مرکزی می تواند تعیین صلاحیت سازمان های مورد نظر بعنوان گروه مالی را لغو نماید.

6. اگر پس از تعیین صلاحیت سازمان های مورد نظر بعنوان گروه مالی تغییراتی در ترکیب گروه مالی رخ داده باشد در این صورت شورای بانک مرکزی در باره تغییرات انجام شده در ترکیب گروه مالی اتخاذ تصمیم می نماید. عقیده اساسی بانک مرکزی یا مستندات ارائه شده از سوی شخص مسئول می تواند پایه و اساس اتخاذ تصمیم مندرج در این بند قرار گیرند.

7. شورای بانک مرکزی تصمیمات تعیین صلاحیت سازمان ها بعنوان گروه مالی، تغییرات انجام شده در ترکیب گروه مالی را در مهلت 30 روز پس از وقوع مواردی که پایه و اساس تصمیم گیری های مذکور قرار می گیرند (درخواست نماینده تام الاختیار، کشف اطلاعات ضروری برای عقیده اساسی بانک مرکزی) اتخاذ می نماید.

ماده 39¹⁷. رجیستری گروه های مالی

1. رجیستری گروه های مالی (منبع در این فصل: رجیستری) یک سیستم داده ها می باشد که در آن اطلاعات در باره گروه های مالی به ثبت می رسد.
2. مدیریت رجیستری بر عهده بانک مرکزی می باشد.
3. مقررات مدیریت رجیستری و فهرست اطلاعات مشمول رجیستری برحسب مصوبه بانک مرکزی وضع می شود.

ماده 39¹⁸. شخص مسئول گروه مالی

1. اگر تصمیم تعیین صلاحیت سازمان ها بعنوان گروه مالی بر اساس درخواست نامه مندرج در بند 1 ماده 39¹⁶ این قانون اتخاذ شده باشد، در این صورت در تصمیم مذکور اگر شخص مندرج در درخواست نامه ارائه شده مطابق بند 1 ماده 39¹⁶ متناسب با معیارهای معرف شخص مسئول باشد، ذکر می شود.
2. اگر در درخواست نامه ارائه شده مطابق بند 1 ماده 39¹⁶ این قانون شخص مندرج متناسب با معیارهای معرف شخص مسئول نباشد یا اگر در درخواست نامه مذکور انتصاب شخص مسئول در صلاحیت بانک مرکزی مد نظر باشد، در این صورت شخص مسئول را بانک مرکزی انتصاب می نماید.
3. اگر تصمیم تعیین صلاحیت سازمان ها بعنوان گروه مالی بر مبنای عقیده اساسی بانک مرکزی اتخاذ شده باشد، در این صورت پس از اتخاذ تصمیم مذکور و ثبت در رجیستری، بانک مرکزی به گروه مالی پیشنهاد

می نماید تا در طی 15 روز کاری شخص مسئول انتخاب نموده و مراتب به اطلاع بانک مرکزی رسانده شود. شورای بانک مرکزی پس از دریافت اطلاع رسانی مذکور در این بند پیرامون انتصاب شخص مسئول گروه مالی تصمیم اتخاذ می نماید. در طی 15 روز کاری پس از زمان دریافت پیشنهاد بانک مرکزی در صورت عدم انتخاب شخص مسئول متناسب با معیارهای معرف شخص مسئول از طرف گروه مالی، شورای بانک مرکزی نسبت به انتصاب شخص مسئول اقدام می نماید.

4. معیارهای معرف شخص مسئول برحسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی وضع می شود.

5. انتصاب شخص مسئول می تواند بنا به تصمیم شورای بانک مرکزی لغو بشود (صرفنظر از آن که شخص مسئول بر مبنای درخواست نامه یا به ابتکار بانک مرکزی انتصاب شده باشد) اگر بر این نظر معقول باشد که شخص مسئول مورد بحث نمی تواند یا نخواهد توانست وظایفی که بر حسب این قانون بر وی محول شده است اجرا نماید.

6. در طی 15 روز کاری پس از اتخاذ تصمیم شورای بانک مرکزی پیرامون لغو انتصاب شخص مسئول گروه مالی می بایستی نامزدی جدید شخص مسئول را به بانک مرکزی معرفی نماید. ظرف مهلت تعیین شده در صورت عدم معرفی نامزدی جدید شخص مسئول یا عدم مطابقت وی با معیارهای معرف شخص مسئول، شورای بانک مرکزی در طی 15 روز کاری نسبت به انتصاب شخص مسئول جدید اقدام می نماید.

7. گروه مالی به منظور تغییر شخص مسئول با استناد به پایه و اساس های موجود در انجام این تغییر و تحول و امکان اجرای موثر وظایف محوله از سوی شخص مسئول مورد انتصاب، می تواند به بانک مرکزی رجوع نماید. بانک مرکزی درخواست نامه مندرج در این بند را مورد بررسی قرار داده و در طی 10 روز کاری از زمان ارائه درخواست نامه، تصمیم گیری می نماید.

ماده 39¹⁹. انتشار اطلاعات از سوی گروه مالی و ارائه آنها به بانک مرکزی

1. شخص مسئول گروه مالی موظف است در وبگاه رسمی خود گزارشات حسابدگی و اطلاع رسانی در باره گروه مالی (نوع مجزای گروه مالی، زیر گروه) که از سوی بانک مرکزی وضع شده است منتشر نماید.

2. بانک مرکزی می تواند به تناوبی که خود وضع کرده است درخواست ارائه گزارشات حسابدگی و دیگر اطلاعات پیش بینی شده برحسب اسناد حقوقی تنظیمی بانک مرکزی در خصوص گروه مالی (نوع مجزای گروه مالی، زیر گروه) و (یا) سازمانی که شامل گروه مالی است نماید.

ماده 39²⁰. معیارهای تنظیمی اصلی- اقتصادی فعالیت گروه مالی

1. شورای بانک مرکزی به منظور مهار ریسک های گروه مالی، معیارهای تنظیمی اصلی- اقتصادی ذیل الذکر را برای گروه های مالی و (یا) نوع مجزای گروه مالی و (یا) زیر گروه وضع می نماید:
 - 1) حداقل مقادیر ارزش برابری سرمایه کلی، سرمایه کلی و اصلی گروه مالی (نوع مجزای گروه مالی، زیر گروه)،
 - 2) حداکثر مقدار (مقادیر) ریسک وام گیرنده گروه مالی (نوع مجزای گروه مالی، زیر گروه)،
 - 3) حداکثر مقدار (مقادیر) ریسک معاملات درون گروهی گروه مالی (نوع مجزای گروه مالی، زیر گروه). معاملات بین سازمان های مشمول گروه مالی، یا معاملات بین سازمان های مذکور (یکی از آنها) و اشخاصی که به تعریف قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک ها و فعالیت بانکداری» وابسته به سازمان های مذکور (یا یکی از آنها) هستند، معامله درون گروهی محسوب می شود،
 - 4) حداکثر مقدار (مقادیر) ریسک کلیه وام گیرندگان عمده ای که عضو گروه مالی (نوع مجزای گروه مالی، زیر گروه) محسوب نمی شوند. معیارهایی که بر اساس آن وام گیرنده عمده محسوب می شوند به تصمیم شورای بانک مرکزی وضع می شوند،
 - 5) معیار تنظیمی نقدینگی،
 - 6) معیار تنظیمی مدیریت ارز خارجی،
 - 7) حداکثر معیار تنظیمی مقدار یک ریسک بیمه ای،
 - 8) معیار تنظیمی موجودی های هم ارزش ذخایر فنی.
2. بانک مرکزی می تواند برای گروه مالی و (یا) نوع گروه مالی و (یا) زیر گروه مجزا معیارهای تنظیمی اصلی- اقتصادی شدیدتری از معیارهای تنظیمی اصلی- اقتصادی که برای سایر گروه های مالی و (یا) انواع گروه های مالی و (یا) زیرگروهها وضع شده اند، تعیین نماید، اگر شاخص های مالی گروه مالی و (یا) نوع گروه مالی و (یا) زیر گروه به عقیده و نظر اساسی بانک مرکزی وخیم تر شده باشند، امکان وخیم تر شدن وجود داشته باشد، یا گروه مالی و (یا) نوع گروه مالی و (یا) زیر گروه در حال فعالیت در زمینه های دارای ریسک بالا باشند.
3. حد و حدود معیارهای تنظیمی اصلی- اقتصادی مندرج در بند 1 ماده جاری، مقررات محاسبه، ترکیب عناصر سهیم در محاسبه و تناوب آن را شورای بانک مرکزی وضع می نماید.
4. شخص مسئول محاسبه معیارهای تنظیمی اصلی- اقتصادی وضع شده به موجب این ماده را به بانک مرکزی ارائه می نماید.

ماده 39²¹. تنظیم حقوقی فعالیت گروه های مالی

1. بانک مرکزی می تواند به شخص عضو گروه مالی دارای سهم قابل توجه در سرمایه اولیه سازمان مالی مقیم جمهوری ارمنستان پیشنهاد نماید تا با تعیین مهلت معقول با توافق متقابل بانک مرکزی و شخص مذکور، سهم شخص مذکور در سازمان مالی و همچنین سهم وی در سرمایه اولیه سازمان دیگر را به سازمان مالی مقیم جمهوری ارمنستان و عضو گروه مالی بفروشد (متوقف نماید)، اگر به نظر اساسی بانک مرکزی امکان آن وجود داشته باشد که این حضور برای گروه مالی یا سازمان مالی مقیم جمهوری ارمنستان و عضو گروه مالی ریسک هایی را بوجود آورد، یا منافع مشتریان یا مصرف کنندگان سازمان مالی مقیم جمهوری ارمنستان و عضو گروه مالی را با خطر مواجه سازد، یا مانع اجرای نظارت اثربخش در قبال گروه مالی یا سازمان عضو گروه مالی بشود.

2. به موجب بند 1 ماده جاری در صورت عدم فروش (عدم توقف) سهم مذکور از سوی شخص عضو گروه مالی که سهم قابل توجهی در سرمایه اولیه سازمان مالی مقیم جمهوری ارمنستان بدست آورده است یا از سوی سازمان مالی مقیم جمهوری ارمنستان و عضو گروه مالی در سازمان دیگر، بانک مرکزی صلاحیت دارد شرکت کننده مذکور را در موقع اتخاذ تصمیمات از حق رای محروم سازد و این حق را به نهاد مدیریت موقت تعیین شده از سوی شورای بانک مرکزی بسپارد، که معیارها و مقررات تعیین آن بانک مرکزی وضع می نماید.

ماده 39²². جوابگویی

1. در صورت عدم اجرای الزامات وضع شده به موجب این قانون و دیگر اسناد حقوقی تنظیم کننده فعالیت گروه های مالی، گروه مالی توسط شخص مسئول تحت جوابگویی قرار می گیرد. در قبال گروه مالی تدابیر جوابگویی وضع شده به موجب قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک ها و فعالیت بانکداری» اعمال می شود.

(تکمیل فصل به موجب قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133 - ن)

فصل 6. واحد ارز جمهوری ارمنستان

ماده 40. واحد ارز جمهوری ارمنستان

1. واحد ارز جمهوری ارمنستان درام ارمنستان می باشد. یک درام برابر 100 لوما می باشد. درام ارمنستان به صورت اسکناس و مسکوک (از جمله: سکه یادبود) و لوما به صورت مسکوک منتشر می شود (در گردش قرار می باشد).

2. مطابق این قانون اسکناس و مسکوک منتشر شده (از جمله: سکه یادبود) و در گردش تعهد بی قید و شرط بانک مرکزی محسوب می شود و با کلیه امکانات آن تامین می باشند.

اصلاح ماده 40 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)

ماده 41. وسیله پرداخت قانونی

از سوی بانک مرکزی اسکناس و مسکوک منتشر شده (از جمله: سکه یادبود) و خارج نشده از گردش وسیله پرداخت قانونی در ازای اموال، حقوق اموالی، خدمات و انجام کار می باشند و در خاک جمهوری ارمنستان با ارزش اسمی خود و بدون هیچ قید و شرطی در برابر کلیه تعهدات پولی مورد قبول هستند.
(اصلاح ماده 41 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)

ماده 42. صلاحیت انتشار اسکناس و مسکوک (از جمله: سکه یادبود) و خارج کردن آن از گردش

1. انتشار اسکناس و مسکوک (از جمله: سکه یادبود) و خارج کردن آن از گردش که وسیله پرداخت قانونی در خاک جمهوری ارمنستان محسوب می شود، در صلاحیت بانک مرکزی می باشد.
2. بانک مرکزی سازماندهی و تامین چاپ اسکناس و ضرب سکه (از جمله: سکه یادبود)، حفاظت بی خطر اسکناس ها و مسکوکات موجود در بانک مرکزی و همچنین انهدام آن ها در موارد وضع شده به موجب قوانین و سایر اسناد حقوقی را بر عهده دارد.
(ویرایش عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)
(اصلاح ماده 42 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)

ماده 43. ذخایر و برنامه انتشار ارز جمهوری ارمنستان

بانک مرکزی ذخایر ارز جمهوری ارمنستان را در ترازنامه خود منعکس و آن را اداره می نماید، برنامه انتشار ارز جمهوری ارمنستان را تنظیم و توزیع منظم اسکناس ها و مسکوکات (از جمله: سکه یادبود) را بر اساس برنامه سالانه سیاست پولی و الزامات مورد نیاز اقتصاد به انجام می رساند.
(اصلاح ماده 43 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)

ماده 44. حسابداری اسکناس ها و مسکوکات (از جمله: سکه یادبود) منتشره

جمع کل اسکناس ها و مسکوکات (از جمله: سکه یادبود) منتشره در ترازنامه بانک مرکزی بعنوان تعهد بانک مرکزی به ثبت می رسد. اسکناس ها و مسکوکات (از جمله: سکه یادبود) ذخیره تعهد بانک مرکزی محسوب نمی شوند و در حساب های خارج از ترازنامه ثبت می گردند.
(ویرایش عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)
(اصلاح ماده 44 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)

ماده 45. ویژه گی های درام ارمنستان

بانک مرکزی ویژگی های اسکناس ها و مسکوکات (از جمله: سکه یادبود) جمهوری ارمنستان را که وسیله پرداخت قانونی محسوب می شوند، از جمله ارزش اسمی، ابعاد، وزن، طرح تصاویر و نوشتارها و ویژگی های حفاظتی و قابلیت پرداخت را وضع می نماید. بر روی اسکناس جمهوری ارمنستان که وسیله قانونی پرداخت ها بشمار می رود، بایستی امضاها و امضاهای رئیس بانک مرکزی و رئیس نهاد تام الاختیار دولت درج شده باشند.

در صورت استفاده های چاپی از تصاویر اسکناس های جمهوری ارمنستان به منظور آگهی های تجاری، ابعاد خطی (طول و عرض) آنها می بایستی حداقل به میزان 25 درصد از ابعاد واقعی و تعیین شده از سوی بانک مرکزی کوچک یا بزرگ باشند، بجز مواردی که تصاویر مذکور از سوی بانک مرکزی مورد استفاده قرار می گیرند.

استفاده از تصاویر پشت و روی اسکناس های جمهوری ارمنستان برای منظورهای و ابعاد مندرج در قسمت دوم ماده جاری فقط در یک طرف صفحه کاغذ بصورت همزمان اجازه داده می شود، بجز موارد استفاده از تصاویر مذکور از سوی بانک مرکزی.

در زمان فیلمبرداری سینمایی، نمایشات تئاتر، سیرک و اجرای سایر برنامه ها، انجام عملیات تحقیقاتی و شناسایی و سایر موارد استثنائی به اجازه بانک مرکزی می توان در مقررات وضع شده در قسمت های اول و دوم ماده جاری استثنائاتی قائل شد. در چنین صورت موارد مذکور و مواد مورد استفاده در تهیه آنها (فایل ها، ماتریس ها، کلیشه های چاپی و غیره) بلافاصله پس از استفاده از تصاویر اسکناس ها بایستی برحسب مقررات و نظارت بانک مرکزی منهدم گردند.

(اصلاح ماده 45 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/05/11 (1383/02/22) شماره 73- ن، قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)

ماده 46. تبادل اسکناس و مسکوک (از جمله: سکه یادبود)

1. بانک مرکزی طبق مقررات وضع شده اسکناس ها و مسکوکات (از جمله: مسکوکات یادبود) فرسوده و آسیب دیده ولی دارای ویژگی های قابلیت پرداخت را بدون محدودیت در مبلغ مبادله می نماید.
2. در ازای ارزی که با ویژگی های حفاظتی و قابلیت پرداخت اسکناس و مسکوک (از جمله: سکه یادبود) وضع شده از سوی بانک مرکزی مطابقت نداشته باشد از سوی بانک مرکزی جبران غرامت پرداخت نمی شود و از جریان حذف می شود.

3. بانک مرکزی در ازای اسکناس و مسکوک (از جمله: سکه یادبود) مفقود شده جبران غرامت نمی پردازد.

(اصلاح عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44-ن)
(اصلاح ماده 46 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243-ن،
قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44-ن)

ماده 47. بازگردانی و حذف اسکناس و مسکوک (از جمله: سکه یادبود) از گردش

1. بانک مرکزی می تواند هر نوع اسکناس یا مسکوکات (از جمله: مسکوکات یادبود) منتشره را با انتشار اسکناس یا مسکوک (از جمله: سکه یادبود) با همان ارزش اسمی اما با ویژگی های حفاظتی جدید، یا اسکناس یا مسکوک دیگر (از جمله: سکه یادبود) با ارزش اسمی جدید، از گردش بازگرداند و حذف نماید. بازگردانی و حذف اسکناس یا مسکوک (از جمله: سکه یادبود) از گردش در موارد پیش بینی نشده در این بند به مقرر قانون انجام خواهد گرفت.

بانک مرکزی برای مبادله اسکناس یا مسکوک (از جمله: سکه یادبود) از گردش بازگردانده شده مهلت ارائه تعیین می نماید که نمی تواند کمتر از یک سال باشد. کمیت و مبلغ اسکناس یا مسکوک (از جمله: سکه یادبود) مورد ارائه جهت مبادله، نمی توانند محدود شوند.

2. پس از انقضای مهلت تعیین شده در بند 1 ماده جاری، اسکناس یا مسکوک (از جمله: سکه یادبود) از گردش بازگردانده شده بعنوان وسیله پرداخت قانونی دیگر عمل نخواهد کرد، اما بدون داشتن محدودیت ها قابل مبادله خواهد بود.

(اصلاح عنوان ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44-ن)
(اصلاح ماده 47 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243-ن،
قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44-ن)

فصل 7. تنظیمات، نظارت و عملیات ارزی. نِخایر بین المللی

ماده 48. بانک مرکزی بعنوان عامل ارزی

1. بانک مرکزی عامل ارزی جمهوری ارمنستان محسوب می شود و صلاحیت اجرای سیاست ارزی را دارا می باشد.

2. مطابق مفاد این قانون بانک مرکزی می تواند در خصوص اجرای سیاست ارزی خود به صدور اعلامیه ها و ارائه اطلاعات لازم پردازد.

ماده 49. تنظیم ارزی

1. بانک مرکزی اجرای عملیات ارز خارجی، تعیین ارزش برابری درام ارمنستان در مقابل ارز خارجی و مقررات صدور مجوز برای عملیات خرید و فروش ارز خارجی را وضع می نماید.

2. بانک مرکزی مجاز است:

الف) مقررات و شرایط اجرای عملیات ارزی را وضع نماید، مصوبات و قواعد تنظیم کننده عملیات ارزی را به تصویب برساند،

ب) فعالیت اجرای عملیات ارزی کارگزاران و نمایندگان مجاز را به انضمام بانک ها تنظیم و کنترل نماید،

پ) معیار تنظیمی مدیریت ارز خارجی کارگزاران و نمایندگان مجاز ارزی را به انضمام بانک ها، شرکت های سرمایه گذاری، مدیران صندوق سرمایه گذاری و بیمه گران وضع نماید،

ت) روش های تعیین ارزش برابری درام ارمنستان را وضع نماید،

ث) دیگر اختیارات و صلاحیت های وضع شده به موجب قانون و سایر اسناد حقوقی را اجرا نماید.

(اصلاح عنوان به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن)

(اصلاح ماده 49 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن،

قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن، قانون اصلاحی مورخه

2007/04/09 (1386/01/20) شماره 183- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11

(1386/07/19) شماره 200- ن، قانون اصلاحی مورخه 2010/12/22 (1389/10/01) شماره

281- ن)

ماده 50. حسابدگی در باره عملیات ارزی

1. بانک مرکزی مجاز است از اشخاصی که برای آنان مجوز فعالیت صادر نموده و تحت نظارت آن هستند خواستار ارائه گزارش حسابدگی دوره ای در باره عملیات ارزی مورد اجرای آنان شود.

2. بانک مرکزی فرم گزارش حسابدگی در باره عملیات ارز خارجی و مقررات ارائه آنها را وضع می نماید.

(اصلاح عنوان به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن)

(اصلاح ماده 50 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2005/12/08 (1384/09/17) شماره 245- ن)

ماده 51. عملیات ارزی بانک مرکزی

1. بانک مرکزی می تواند تسلط، استفاده و مدیریت موارد ذیل الذکر را بر عهده داشته باشد:

الف) مسکوکات و شمش های استاندارد ساخته شده از طلا و دیگر فلزات گران بها (از جمله: سکه یادبود)،

ب) ارز خارجی،

پ) اوراق بهادار کشورهای دیگر، بانک های مرکزی و بانک های پیشروی دیگر، سازمان های مالی بین المللی و همچنین اوراق بهادار تضمین شده یا منتشر شده از سوی بانک های پیشروی خارجی.

2. بانک مرکزی می تواند ارزش برابری تعیین نماید تا از این طریق ارز خارجی خریداری یا بفروش برساند، یا بر اساس ارز خارجی معاملات دیگر به انجام برساند.

(اصلاح ماده 51 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)

ماده 52. ذخایر بین المللی جمهوری ارمنستان

1. بانک مرکزی ذخایر بین المللی جمهوری ارمنستان را که می تواند شامل موجودی های ذیل باشد، در ترازنامه خود منعکس می نماید:

الف) مسکوکات و شمش های استاندارد ساخته شده از طلا و سایر فلزات قیمتی (از جمله: سکه یادبود)،
ب) اسکناس و مسکوک به ارز خارجی (از جمله: سکه یادبود)، و همچنین سپرده های دیداری و مدت دار در بانک های مرکزی کشورهای خارجی و بانک های تجاری پیشرو خارجی، گواهی نامه های سپرده، موافقت نامه های خرید مجدد،

پ) سایر موجودی های ذخیره شامل حقوق ویژه دریافت وام از صندوق بین المللی پول،

ت) فورواردها، فیوچرز ها، سواپ ها و سایر ابزارهای مشتقه،

ث) اوراق قرضه با نرخ بهره ثابت یا شناور، موجودی ها، اوراق بهادار وام مسکن که از سوی کشورهای خارجی، بانک های مرکزی، آژانس های مستقیم یا غیر مستقیم ضمانت شده از طرف دولت ها یا سازمان های مالی بین المللی منتشر شده اند.

2. معیار اصلی توزیع موجودی های ذخیره، امنیت و نقدینگی موجودی های توزیع شونده می باشد. بانک مرکزی ذخایر بین المللی را در سطحی حفظ می نماید که متناسب با اجرای سیاست پولی باشد و انجام آزادانه تعهدات بین المللی جمهوری ارمنستان را تامین نماید.

3. بانک مرکزی هر سه ماه یکبار در باره اوضاع و ترکیب ذخایر بین المللی به دولت اطلاع رسانی نموده و آن را منتشر می نماید. اگر سطح ذخایر بین المللی کشور سیر نزولی داشته باشد و یا به نظر بانک مرکزی چنان گرایشی در جهت کاهش سطح وجود داشته باشد که در پی آن ممکن است اجرای سیاست پولی و انجام آزادانه تعهدات بین المللی کشور با خطر مواجه شود، بانک مرکزی در باره وضعیت ذخایر بین المللی، دلایل کاهش یا احتمال کاهش سطح آنها و همچنین در خصوص اقدامات ضروری جهت اصلاح وضعیت ایجاد شده به دولت اطلاع رسانی فوق العاده ارائه می نماید و در این باره رئیس جمهور و مجلس ملی را مطلع می سازد.

اصلاح ماده 52 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 36- ن،
قانون اصلاحی مورخه 2006/12/25 (1385/10/04) شماره 44- ن)

ماده 53. درآمدها و تلفات ارز خارجی

(این ماده به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) به شماره 45- ن ماده فاقد اعتبار است)

فصل 7¹. تضمین اجباری سپرده های بانکی

(این فصل به موجب قانون اصلاحی مورخه 2004/11/24 (1383/09/04) شماره 147- ن ماده فاقد اعتبار است)

فصل 8. مفاد مکمل

ماده 54. حق تقدم بانک مرکزی

بانک مرکزی در کفایت ادعاهای خود نسبت به بدهکار خود به حساب موجودی های نقدی یا سایر موجودی های وی که در نزد بانک مرکزی نگهداری می شود، بجز موارد ذیل حق تقدم دارد:
الف) در موقع پذیرفتن موجودی های مذکور بانک مرکزی در باره در وثیقه بودن موجودی های مورد نظر یا دیگر حقوقی که اشخاص ثالث در قبال آنها داشته اند واقف بوده یا موظف بوده است تا در باره آن مطلع بوده باشد،
ب) مطابق قرارداد منعقد شده با بانک مرکزی چیز دیگری پیش بینی شده باشد.

ماده 55. مالیات ها، عوارض و پرداخت های گمرکی

بانک مرکزی از پرداخت مالیات ها و عوارض معاف می باشد. مزایای تعیین شده مطابق این بند شامل مالیات ها، عوارض و هزینه های گمرکی در ازای واردات کالاها در مرز گمرکی نمی باشد.
(اصلاح ماده 55 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2003/12/25 (1382/10/04) شماره 49- ن)

ماده 56. دیگر معاملات بانک مرکزی

بانک مرکزی می تواند معاملات ذیل را انجام دهد:
الف) انجام سرمایه گذاری در سرمایه اولیه آن اشخاص حقوقی که فعالیت آنها مستقیماً با وظایف بانک مرکزی مرتبط می باشد،
ب) جهت اجرای مسائل سرمایه املاک لازم را خریداری یا اجاره نماید،

پ) در ازای تعهداتی که نسبت بخود دارد اموال و حقوق اموالی بدست آورد، تسلط داشته باشد، استفاده نماید و بفروشد. بانک مرکزی اموال و حقوق اموالی فوق الذکر را حتی المقدور در مهلت های کوتاه بفروش می رساند،

ت) برحسب مقرراتی که خود وضع کرده است وام هایی در اختیار رئیس، معاونین، دیگر اعضای شورا و خدمه بانک مرکزی قرار دهد.

(اصلاح ماده 56 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200- ن، قانون اصلاحی مورخه 2015/11/12 (1394/08/21) شماره 133- ن)

ماده 57. شکایات علیه اقدامات و تصمیمات بانک مرکزی

اسناد معیاری تنظیمی، داخلی و اختصاصی بانک مرکزی می تواند در دادگاه مورد شکایت قرار گیرند. اقدامات اسناد معیاری تنظیمی، داخلی و اختصاصی بانک مرکزی در تمام طول رسیدگی قضایی پرونده به حالت تعلیق در نخواهند آمد.

(اصلاح ماده 57 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2001/10/23 (1380/08/01) شماره 243- ن، قانون اصلاحی مورخه 2004/03/03 (1382/12/13) شماره 45- ن، قانون اصلاحی مورخه 2007/10/11 (1386/07/19) شماره 200- ن)

ماده 58. تجدید ساختار بانک مرکزی

تجدید ساختار بانک مرکزی برحسب قانون انجام می گیرد. تشکیل پرونده رسیدگی به ورشکستگی بانک مرکزی نمی تواند صورت گیرد.

فصل 9. مفاد انتقالی

ماده 59. مفاد انتقالی

1. این قانون 60 روز پس از انتشار به اجرا در می آید.
2. رئیس بانک مرکزی اختیاراتی را که مطابق این قانون دارا می باشد تا انقضای مدت زمان آن اجرا می نماید.
3. معاون اول رئیس بانک مرکزی اختیاراتی را که مطابق این قانون دارا می باشد تا انقضای مدت زمان آن اجرا می نماید.
4. از زمان به اجرا درآمدن این قانون، اختیارات اعضای هیئت مدیره بانک مرکزی به پایان می رسد.

5. از زمان به اجرا درآمدن این قانون، رئیس جمهور ارمنستان در مهلت یک هفته پنج عضو شورای بانک مرکزی را انتصاب می نماید.
6. از سود بوجود آمده در نتیجه سال مالی سال 1996 پس از تکمیل ذخیره اصلی بانک مرکزی برحسب مقررات پیش بینی شده به موجب ماده 12 این قانون، به مقادیر تعیین شده در ماده 11 این قانون بخش هایی از آن به منظور تکمیل سرمایه اولیه در نظر گرفته می شود.
- پس از تکمیل ذخیره اصلی بانک مرکزی اگر مابقی سود برای تکمیل سرمایه اولیه به میزان تعیین شده به موجب ماده 11 این قانون کفایت نکند، در این صورت در طی 30 روز پس از پایان سال مالی دولت جمهوری ارمنستان به مقرر قانون بعنوان سرمایه گذاری در سرمایه اولیه بانک مرکزی به میزان مبلغی که برای تکمیل سرمایه اولیه کفایت نمی نماید، اوراق قرضه دولتی بدون مدت و با تعرفه نرخ بهره رایج در بازار در اختیار بانک مرکزی قرار می دهد. تسویه و پرداخت اوراق قرضه مذکور به حساب بودجه کشور یا به مقرر ماده 12 این قانون صورت می گیرد. تا تسویه و پرداخت کامل تعهدات مذکور دولت جمهوری ارمنستان در طی هر سال مالی تا تاریخ 15 دسامبر پرداخت درصد بهره های محاسبه شده متعلق به اوراق قرضه فوق الذکر را به بانک مرکزی با تعرفه های بازاری سال مورد نظر انجام می دهد.
7. در صورت پیش بینی تسویه و پرداخت از طریق حساب درصد بهره محاسبه شده در ازای وام هایی که بر حسب لایحه بودجه سال 1997 کشور از سوی بانک مرکزی در اختیار دولت قرار داده شده است، توزیع پیش بینی شده در ماده 12 این قانون به میزان مابه التفاوت سود بانک مرکزی و مبلغ حساب شده در بودجه کشور انجام خواهد گرفت.
8. بانک مرکزی در طی دو ماه پس از تصویب این قانون، اسناد تنظیمی لازم و در صلاحیت خود را جهت اعمال این قانون به تصویب خواهد رساند.
9. تا سال 1999 می تواند با قوانین جمهوری ارمنستان پیرامون بودجه کشور به غیر از مقررات وضع شده به موجب ماده 34 این قانون، مقررات دیگری برای اعطای وام به دولت وضع بشود.
10. از زمان به اجرا درآمدن این قانون، قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» مورخه 27 آوریل سال 1997 بی اعتبار شناخته می شود.
11. از زمان به اجرا درآمدن این قانون، مصوبه هیئت رئیسه شورای عالی جمهوری ارمنستان «پیرامون تصویب اساسنامه بانک مرکزی جمهوری ارمنستان» مورخه 10 فوریه سال 1995 بی اعتبار شناخته می شود.
12. از زمان به اجرا درآمدن این قانون، عبارت «شورای بانک مرکزی» جایگزین عبارت «هیئت مدیره بانک مرکزی» در قانون جمهوری ارمنستان «پیرامون ورشکستگی بانک ها» می شود.

ماده 60. دستورات مربوط به مفاد ماده 55 این قانون و همچنین توضیحات در باره آن مورد تایید سرویس مالیاتی وابسته به دولت جمهوری ارمنستان و کمیته دولتی گمرک وابسته به دولت جمهوری ارمنستان با توافق و هماهنگی با وزارت دارایی و اقتصاد جمهوری ارمنستان و بانک مرکزی جمهوری ارمنستان قرار می گیرد.

(اصلاح ماده 60 به موجب قانون اصلاحی مورخه 2003/12/25 (1382/10/04) شماره 49- ن)

رئیس جمهوری ارمنستان: ل. تر- پطروسیان

30 ژوئن سال 1996- شهر ایروان- شماره 69