

بانک مرکزی جمهوری ارمنستان

شماره 5 (10 دسامبر 2013) شورای رسمی راهنمای توضیح
سری اطلاعات اراییه بانک مرکزی جمهوری ارمنستان درباره
ورثه مرحوم و بانکی به دفتر اسناد رسمی

2014

مقدمه

هدف راهنما بترتیب نشان دادن مراحل ارایه اطلاعات سری بانکی از طرف بانکها به دفتر ثبت اسناد رسمی و ورثه مرحوم مقرر در توضیح رسمی شماره 5 10 دسامبر 2013 شورای بانک مرکزی جمهوری ارمنستان است.

اشخاص ذی نفع

اشخاص زیر در امر میراث افراد ذینفع هستند :

- فرزندان مرحوم
- شوهر/ زن مرحوم
- پدر/ مادر مرحوم
- نوه های مرحوم
- قوم و خویشان مرحوم

- خویشاوندان مرحوماشخاصی که قوم و خویش یا خویشاوند مرحوم نیستند ولی فکر می کنند که می توانند اموال مرحوم یا قسمتی از آن ارث ببرند.

در این راهنما اشخاص ذینفع بطور مشروط خانم ژاننا و آقای آرتاوازد نامیده می شوند.

راهنما هم برای اشخاصی که در ارمنستان هم برای کسانی که خارج از ارمنستان زندگی می کنند استفاده می شود.

اشخاص ذینفع برای دریافت اطلاعات از بانک/ها درباره مرحوم چه کارهایی باید انجام دهد؟

گام اول: خانم ژاننا از اول باید دفتر اسناد رسمی محلی مرحوم را پیدا کند.

ممکن است در یک محل چند دفاتر اسناد رسمی وجود داشته باشند. خانم ژاننا باید به همه آنها در خواست کند تا معلوم شود امر وراثت خودش پیش کدام یکی از آنهاست.

گام دوم: خانم ژاننا باید به دفتر اسناد رسمی محلی مراجعه نماید تا دفتر اسناد رسمی به بانک/ها برای دریافت اطلاعات سری بانکی مرحوم درخواست دهد.

دفتر اسناد رسمی به بانک/ها درخواست می فرستاد برای دریافت اطلاعات درباره:

- مقدار پول مرحوم در حسابهای بانکی هم با درام (واحد پول ارمنستان) هم با ارز خارجی
- سپرده های بانکی مرحوم هم با درام ارمنستان هم با ارز خارجی
- طلا، پول، سنگهای گرانبها و غیره که مرحوم در بانک نگه

می داشت

ممکن است دفتر اسناد رسمی با توضیح رسمی شماره 5 10 دسامبر 2013 بانک مرکزی جمهوری ارمنستان آشنا نباشد و از انجام این کارها خودداری کند. در این صورت خانم ژاننا می تواند این توضیح رسمی را که می شود در سایت اینترنتی www.arlis.am با لینک <http://www.arlis.am/DocumentView.aspx?docID=87805> و در خبرنامه دیارتمان 1/08.01.2014(480) جمهوری ارمنستان پیدا کرد نشان دهد.

طبق مقررات قانونگذاری جمهوری ارمنستان دفتر اسناد رسمی می تواند از خانم ژاننا مدارک تقاضا کند برای اینکه مطمئن شود که او در امر وراثت شخص ذینفع است و بعداً اسرار بانکی را در اختیار او قرار دهد.

دفتر اسناد رسمی می تواند از خانم ژاننا مدارک زیر تقاضا کند:

- مدرک تاییدکننده مرگ ارث گذار (مثلاً گواهی وفات)
- مدارک تاییدکننده زمان و محل باز کردن وصیت نامه (مثلاً گواهی وفات که در آن زمان و محل باز کردن وصیت نامه ذکر شده است)
- مدارک تایید کننده روابط خویشاوندی یا وجود وصیت نامه (گواهینامه تولد، شناسنامه، وصیت نامه و غیره)
- مدارک تایید کننده ترکیب میراث(مثلاً گواهی انحصار وراثت)
- مدارک دیگر

گام سوم: بعد از اینکه خانم ژاننا به دفتر اسناد رسمی مراجعه می کند دفتر اسناد رسمی به بانک/ها درخواست می دهد تا معلوم کند مرحوم در بانک/ها پول؛ سپرده، طلا و چیزهای دیگری دارد یا نه. دفتر اسناد رسمی برای ارائه این خدمات پرداخت می شود (درباره مبلغ دفتر اسناد رسمی در بند 37 تصمیم شماره 26 733 26 مه

2011 دولت جمهوری ارمنستان بخوانید).

گام چهارم: بعد از اینکه دفتر اسناد رسمی به بانک/ها درخواست می دهد بانک وقتی مطمئن می شود که درخواست کننده دفتر اسناد رسمی محلی مرحوم است اطلاعات سری بانکی مرحوم را در اختیار او قرار می دهد. بانک اطلاعات می دهد درباره :

- مقدار پول مرحوم در حسابهای بانکی هم با درام (واحد پول ارمنستان) هم با ارز خارجی

- سپرده های بانکی مرحوم هم با درام ارمنستان هم با ارز خارجی

- طلا، پول، سنگهای گرانبها و غیره که مرحوم در بانک نگه

می داشت

طبق اطلاعات دریافت شده از طرف بانک دفتر اسناد رسمی اموال زیرمذکور مرحوم نیز در فهرست میراث وارد می کند:

- پول مرحوم در حسابهای بانکی هم با درام ارمنستان هم با نرخ خارجی

- سپرده های بانکی هم با درام ارمنستان هم با نرخ خارجی

- طلا، سنگهای گرانبها و چیزهای دیگر که مرحوم به بانک

ورثه برای دریافت اطلاعات حسابهای بانکی و سپرده های مرحوم چه کارهایی باید انجام دهند؟

گام اول: اگر مرحوم چند اموال داشته و اشخاص مختلف مثلاً خانم ژاننا و آقای آرتاوازد این اموال را به ارث می برند هر یک از آنها به مدارک زیرنیاز دارند:

- گواهی انحصار وراثت

- حکم دادگاه درباره وراثت

در این صورت خانم ژاننا و آقای آرتاوازد می توانند برای دریافت اطلاعات سری بانکی مرحوم به بانک/ها مراجعه نمایند.

بانک این اطلاعات را در اختیار خانم ژاننا و آقای آرتاوازد قرار می دهد اگر آنها مدارک زیر را ارائه کنند:

- گواهی انحصار وراثت یا حکم دادگاه درباره وراثت

- اسناد هویتی

اسناد هویتی در جمهوری ارمنستان عبارتند از:

- شناسنامه (هم برای شهروندان جمهوری ارمنستان هم برای

شهروندان خارجی و افراد بدون شهروندی)

- شناسنامه خصوصی جمهوری ارمنستان یا کارت اقامت) برای شهروندان خارجی و برای کسانی که شهروندی ندارند (
- اسناد هویتی شناخته شده در سطح بین المللی (برای شهروندان خارجی و اشخاص بدون شهروندی)
- کارت شناسایی (ID card) برای شهروندان جمهوری ارمنستان)
- پایان خدمت (برای شهروندان ارمنستان)
- سند هویتی موقت صادر شده توسط پلیس جمهوری ارمنستان (معمولاً این سند به شهروندان جمهوری ارمنستان صادر می شود اگر شناسنامه گم شده است)
- گواهی ولادت (برای شهروندان زیر 16 سال جمهوری ارمنستان)
- گواهی هویت شخص تقاضا کننده اقامت (برای تقاضا کنندگان اقامت)
- مدرک سفر (برای پناهندگان)

گام دوم: بانک/ها موظف است/هستند اطلاعات کل مرحوم که خودش(ان) دار(ن)د در اختیار خانم ژاننا و آقای آرتاوازد قرار ده

(ن) د اگر آنها مدارک زیر را ارائه کنند:

- گواهی انحصار وراثت یا حکم دادگاه درباره وراثت که در آن ذکر می شود که او وارث است

- اسناد هویتی

در مورد ضرورت اطلاعات بانکهای جمهوری ارمنستان در سایت اینترنتی www.cba.am قابل دسترسی می باشد.