

ЗАКОН

РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

Принят 17 июня 2008 года

ОБ АРБИТРЕ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

ГЛАВА 1.

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Целью настоящего Закона является защита прав и интересов потребителей в финансовой сфере, обеспечение быстрого, эффективного и безвозмездного рассмотрения их жалоб, укрепления доверия общества к финансовой системе и расширение финансового посредничества.

Статья 1. Предмет регулирования Закона.

Настоящий Закон регулирует порядок рассмотрения арбитром финансовой системы требований клиентов, предъявленных ими против финансовых организаций, правовой статус арбитра финансовой системы, порядок и условия создания его офиса и деятельности, иные правовые отношения, связанные с защитой интересов потребителей.

Статья 2. Основные понятия, используемые в Законе.

В настоящем Законе использованы следующие понятия:

1. ***Офис арбитра финансовой системы*** (далее – офис) – некоммерческая организация, основной задачей которой является поддержка деятельности арбитра финансовой системы и ознакомление потребителей с финансовой системой;
2. ***Совет*** - совет попечителей офиса;
3. ***Организация*** - любое лицо, получившее лицензию Центрального банка Республики Армения (далее - Центральный банк), за исключением лиц, получивших лицензию на осуществление торгов по купле-продаже инвалюты, процессинга и клиринга платежных инструментов и платежно-расчетных документов;
4. ***Стороны*** - клиент, представивший требование на рассмотрение финансового арбитра, и Организация, против которой выдвинуто это требование;
5. ***Клиент*** - физическое лицо, которое пользуется услугами организации или обращается для того, чтобы пользоваться ими;

6. **Требование** - требование клиента, представляемое на рассмотрение арбитра финансовой системы:
7. **Арбитр финансовой системы** – физическое лицо, которое в рамках полномочий, предписанных настоящим Законом, рассматривает выдвинутые клиентами требования против организаций и принимает решения относительно них;
8. **Главный арбитр финансовой системы** – финансовый арбитр, осуществляющий полномочия управляющего офисом, при наличии двух и более арбитров финансовой системы;
9. **Профессиональная деятельность арбитра финансовой системы** – получение, рассмотрение требований клиентов и принятие относительно них решений со стороны арбитра финансовой системы в рамках полномочий, предписанных ему настоящим Законом;
10. **Компетентный суд** – суд общей юрисдикции по месту жительства клиента.

ГЛАВА 2.

ТРЕБОВАНИЯ И ПОРЯДОК ИХ РАССМОТРЕНИЯ

Статья 3. Требования, подлежащие рассмотрению со стороны арбитра финансовой системы.

1. Арбитр финансовой системы правомочен рассматривать те требования, которые выдвигаются клиентом против организации, связаны с предоставляемыми со стороны организации услугами и содержат имущественное требование в размере, не превышающем десять миллионов драмов РА или эквивалентную сумму в инвалюте.

Статья 4. Право обращения к арбитру финансовой системы.

1. Клиент вправе обратиться к арбитру финансовой системы независимо от того, предусматривается ли подобное право в заключенном между клиентом и организацией договоре. Соглашение или условие, ограничивающие право клиента обращаться к арбитру финансовой системы, ничтожны.

Статья 5. Бесплатное рассмотрение требования.

1. Арбитр финансовой системы не взимает какие-либо платежи с клиента за получение, рассмотрение требования и принятие относительно этого требования решения.

Статья 6. Предъявление Организации требования-жалобы

1. Клиент, до предъявления требования арбитру финансовой организации, должен предъявить Организации требование-жалобу.

2. Организация обязана в течение 10 рабочих дней с момента получения жалобы, указанной в части 1 настоящей статьи, предоставить Клиенту окончательный ответ.

Окончательное решение организации должно выражать четкую позицию организации относительно отказа, удовлетворения или частичного удовлетворения требования клиента.

3. С момента получения окончательного ответа организации, или неполучения ответа по истечении срока, указанного в части 2 настоящей статьи, клиент приобретает право предъявить требование арбитру финансовой системы.

4. Организация обязана рассмотреть жалобу-требование клиента, предъявленное в течение одного года, начиная с момента, когда клиент узнал или мог узнать о нарушении своего права.

Статья 7. Регулирование организацией процедуры рассмотрения требований клиентов

1. Организация обязана иметь внутренние правовые акты, регулирующие процедуру рассмотрения требований клиентов.

2. Организация делает доступными для общества акты, указанные в части 1 настоящей статьи, в том числе посредством их размещения на веб-сайте, если организация имеет веб-сайт.

Своими нормативными правовыми актами Центральный банк может установить те минимальные условия и принципы, которым должны соответствовать внутренние правовые акты, указанные в части 1 настоящей статьи.

3. Сделки, заключаемые между организацией и гражданами, должны содержать заметки о возможности предъявления требований, вытекающих из сделки, арбитражу финансовой системы.

4. В том случае, если организация не заключила соглашения об отказе от права оспаривания решений арбитра финансовой системы, то сделки, заключенные между организацией и гражданами, должны содержать заметку об этом.

5. Форма заметок, предусмотренных частями 3 и 4 настоящей статьи, устанавливается нормативно-правовыми актами Центрального банка.

Статья 8. Срок предъявления требования арбитражу финансовой системы.

1. Арбитр финансовой системы рассматривает требование, если оно было предъявлено в течение шести месяцев со дня получения клиентом окончательного ответа организации или неполучения им окончательного ответа организации в срок, указанный в части 2 статьи 6 настоящего Закона.

2. Арбитр финансовой системы может рассматривать также те требования, которые, вследствие действия непреодолимой силы, были предъявлены с нарушением сроков, установленных частями 1 или 2 настоящей статьи.

Статья 9. Содержание требования

1. Требование, предъявляемое арбитражу финансовой системы составляется в письменной форме и включает:

- 1) имя клиента;
- 2) адрес проживания клиента и контактные данные;
- 3) наименование той организации, против которой выдвигается требование;
- 4) размер имущественного требования;
- 5) копию требования-жалобы клиента, предъявленной организации;
- 6) при наличии – копию письменного ответа организации на жалобу клиента;
- 7) заявление о том, что относительно предмета данного требования клиента, выдвинутого против организации, нет решения суда или торгового арбитража, и что дело по предмету данного требования клиента, выдвинутого против организации, не находится на стадии рассмотрения в суде или торговом арбитраже;
- 8) содержание требования (обстоятельства, обосновывающие требование);
- 9) дату, месяц, год предъявления требования;
- 10) подпись клиента.

2. Требование может подписать представитель клиента. В этом случае к требованию прилагается копия надлежащей доверенности, заверяющей полномочия представителя.

3. Офис обязан оказать содействие клиенту в вопросе приведения содержания требования в соответствие с требованиями, установленными Законом, а также в определении размера имущественного требования.

Статья 10. Основания для отказа в рассмотрении требования

1. Арбитр финансовой системы отказывает в рассмотрении требования, если:

1) требование, согласно настоящему Закону, не подлежит рассмотрению со стороны арбитра финансовой системы;

2) имеется решение суда или торгового арбитража по предмету данного требования клиента, выдвинутого против организации;

3) дело по предмету данного требования клиента, выдвинутого против организации, находится на стадии рассмотрения судом или торговым арбитражем;

4) требование уже было рассмотрено арбитром финансовой системы, и по этому требованию есть вынесенное решение;

5) клиент не предъявлял организации жалобу-требование в порядке, установленном статьей 6 настоящего Закона;

6) требование не было представлено в срок, установленный статьей 8 настоящего Закона;

7) действие лицензии организации приостановлено;

8) требование подписано недееспособным или частично дееспособным лицом;

9) требование явно клеветническое или поведение представляющего требование клиента недобросовестное.

2. В случаях, когда в соответствии с частью 1 настоящей статьи требование не подлежит рассмотрению, арбитр финансовой системы в течение 7 дней отказывает в рассмотрении требования и письменно сообщает клиенту об этом с указанием оснований для отказа.

Статья 11. Рассмотрение требования

1. Арбитр финансовой системы направляет один экземпляр требования в ту организацию, против которой оно было выдвинуто.

2. Организация обязана в течение 14 рабочих дней после получения копии требования представить арбитру финансовой системы письменные разъяснения, комментарии и/или возражения относительно требования, а также требуемые арбитром финансовой системы прочие документы и сведения. На основании аргументированного заявления организации, арбитр финансовой системы может продлить четырнадцатидневный срок еще на 7 рабочих дней.

3. Арбитр финансовой системы рассматривает требование и принимает решение после получения разъяснений организации или после завершения срока, указанного во 2 части настоящей статьи в течение 14 дней. В случае особо сложного дела, арбитр финансовой системы по собственному решению может продлить рассмотрение дела еще на 14 дней.

4. Совет, по представлению арбитра финансовой системы, может утвердить правила, регулирующие процесс рассмотрения требований.

5. Арбитр финансовой системы может организовать рассмотрение требования в виде слушаний и/или посредством изучения документов и материалов.
6. По просьбе обеих сторон или одной из них, или по собственной инициативе арбитр финансовой системы может пригласить стороны с целью получения их устных разъяснений и комментариев.
7. Если рассмотрение требования осуществляется в виде слушаний, стороны должны быть должным образом заранее оповещены о дате и месте проведения слушаний.
8. Арбитр финансовой системы может привлечь специалистов к слушаниям требования.

Статья 12. Обязанность организации сотрудничать с арбитром финансовой системы.

1. Организация обязана сотрудничать с арбитром финансовой системы, по требованию последнего в установленные Законом сроки, а если подобные сроки не установлены, то представлять в разумные сроки документы, давать разъяснения и комментарии, допускать арбитра финансовой системы к изучению связанных с требованием тех материалов, которые находятся у нее, даже если они содержат банковскую, страховую или торговую тайну.
2. Арбитр финансовой системы может принять решение о предупреждении той организации, которая сотрудничает с ним недостаточно.
3. В том случае, если организация, получившая предупреждение согласно порядку, установленному частью 2 настоящей статьи, не приступает к сотрудничеству с арбитром финансовой системы либо сотрудничает с ним в недостаточной степени, то последний может принять решение о признании организации несотрудничающей.

Статья 13. Прекращение рассмотрения требования

1. Арбитр финансовой системы своим решением прекращает рассмотрение дела, если:
 - 1) в процессе рассмотрения требования оказывается, что требование, согласно настоящему Закону, не подлежит рассмотрению со стороны арбитра финансовой системы;
 - 2) в процессе рассмотрения требования оказывается, что в отношении предмета требования есть решение суда или арбитражного трибунала;
 - 3) в процессе рассмотрения требования оказывается, что дело по предмету того же требования клиента, выдвинутого против организации, находится на стадии рассмотрения судом или торговым арбитражем;
 - 4) клиент отказался от требования;
 - 5) клиент скончался;
 - 6) организация ликвидирована.

Статья 14. Решение омбудсмена финансовой системы

1. По результатам рассмотрения требования арбитр финансовой системы принимает решение об удовлетворении или частичном удовлетворении, или отклонении требования, и в тот же день вручает сторонам или рассылает по почте по одной копии этого решения.

2. Если арбитр финансовой системы выносит решение об удовлетворении или частичном удовлетворении требования, то он должен установить порядок и сроки выполнения организацией решения.

3. Решение арбитра финансовой системы должно быть аргументированным, с учетом требований не только законодательства Республики Армения, но также и норм поведения и правил делового этикета и установившихся бизнес-традиций.

4. Решение арбитра финансовой системы становится обязательным для сторон в том случае, когда клиент в течение тридцати рабочих дней с момента рассылки решения арбитра финансовой системы в письменной форме безоговорочно соглашается с решением.

По истечении тридцати рабочих дней, арбитр финансовой системы обязан известить организацию о наличии или отсутствии письменного согласия клиента, и, соответственно, о том, что решение стало обязательным либо необязательным для сторон.

Статья 15. Принудительное исполнение решения арбитра финансовой системы

1. В том случае, когда клиент в порядке, установленном настоящим Законом, соглашается с решением, а организация не выполняет решение арбитра финансовой системы в установленном порядке и в сроки, клиент, с целью получения исполнительной бумаги, получает право обратиться в компетентный суд, который обязан в трехдневный срок рассмотреть заявление и принять одно из следующих решений:

1) о признании решения арбитра финансовой системы и выдаче исполнительной бумаги;

2) о признании недействительным решение арбитра финансовой системы и об отказе в выдаче исполнительной бумаги.

Статья 16. Оспаривание решения арбитра финансовой системы

1. Стороны могут оспорить решение арбитра финансовой системы, ставшее обязательным для них, путем представления в компетентный суд заявления о признании решения арбитра финансовой системы недействительным.

2. Заявление о признании недействительным решения арбитра финансовой системы может быть представлено в компетентный суд после получения извещения, предусмотренного частью 4 статьи 14 настоящего Закона – в течение одного месяца.

3. Организация, посредством заключения письменного соглашения с Офисом, может отказаться от права оспаривать решения арбитра финансовой системы.

4. Центральный банк и офис на своих веб-сайтах публикуют список тех организаций, которые не заключили соглашения об отказе от права оспаривать решения арбитра финансовой системы.

Статья 17. Основания для признания недействительным решения арбитра финансовой системы

1. Компетентный суд признает недействительным обязательное для сторон решение арбитра финансовой системы, если:

1) если требование не подлежит рассмотрению со стороны арбитра финансовой системы;

- 2) арбитр финансовой системы принял решение с нарушениями требований процедурных правил, установленных настоящим Законом;
- 3) обнаружены обстоятельства, исключающие честность арбитра финансовой системы.

Статья 18. Рассмотрения спора со стороны торгового арбитража и суда

1. Торговому арбитражу не может быть передан тот спор, который рассматривается арбитром финансовой системы, или относительно которого имеется решение арбитра финансовой системы, ставшее обязательным для сторон.
2. Суд, которому представлен иск, касающийся того спора, относительно которого есть ставшее обязательным для сторон решение арбитра финансовой системы, и которое не оспаривалось в установленном статьей 16 настоящего Закона месячный срок, обязан отказать в принятии заявления по иску, а если заявление по иску уже принято – прекратить производство дела.
3. Настоящая статья ни коим образом не ограничивает право клиента представлять иск в суд в течение рассмотрения требования со стороны арбитра финансовой системы.

ГЛАВА 3

АРБИТР ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ

Статья 19. Полномочия арбитра финансовой системы

1. Арбитр финансовой системы:
 - 1) осуществляет свою профессиональную деятельность в порядке, установленном настоящим Законом;
 - 2) осуществляет полномочия управляющего офисом, в том числе;
 - а) обеспечивает текущую деятельность Офиса;
 - б) подготавливает и представляет на рассмотрение совета проекты решений совета, в том числе проект решения о дополнительных платежах со стороны организации;
 - в) выступает от имени офиса без доверенности;
 - г) выдает доверенности;
 - д) заключает соглашения от имени офиса, в том числе и трудовые;
 - е) представляет совету на утверждение проекты внутренних правовых актов офиса, административно-организационную структуру;
 - ж) в установленном порядке принимает на работу и освобождает с работы работников офиса, применяет по отношению к ним методы поощрения и административной ответственности;
 - з) представляет бюджет офиса на утверждение совета;
 - и) осуществляет прочие полномочия, установленные уставом Офиса.
2. При осуществлении своей профессиональной деятельности арбитр финансовой системы независим и никому не подотчетен.

Статья 20. Назначение арбитра финансовой системы и его оплата

1. Арбитр финансовой системы назначается советом сроком на четыре года и может вновь быть назначен на той же должности.
2. Решение о назначении арбитра финансовой системы принимается, по меньшей мере, 5 голосами членов совета.
3. Численность арбитров финансовой системы решает совет. При наличии двух и более арбитров финансовой системы полномочия управляющего офиса осуществляет главный арбитр финансовой системы, который назначается решением совета из числа арбитров финансовой системы. Главный арбитр финансовой системы продолжает осуществлять профессиональную деятельность арбитра финансовой системы.
4. В отсутствие главного арбитра финансовой системы его полномочия осуществляет один из арбитров финансовой системы в соответствии с решением главного арбитра финансовой системы.
5. Главный арбитр финансовой системы осуществляет распределение работы между арбитрами финансовой системы, если иное не предусмотрено решением совета. Решением совета может предусматриваться специализация арбитров финансовой системы в отдельных сферах.
6. Зарплата арбитра финансовой системы не должна быть меньше трехкратного среднего размера зарплаты банковской системы. Зарплата арбитра финансовой системы состоит из фиксированной суммы и дополнительных выплат за каждое рассмотрение требования. Размеры дополнительных выплат и порядок расчета устанавливает совет.
7. Ущерб, нанесенный вследствие осуществления профессиональной деятельности арбитра финансовой системы, подлежит компенсации только в том случае, когда вина арбитра финансовой системы подтверждена решением суда, вступившим в законную силу.

Статья 21. Требования, предъявляемые к Арбитру финансовой системы

1. Арбитр финансовой системы должен иметь высшее образование, пользоваться высоким авторитетом и, как минимум, иметь пятилетний опыт работы.
2. Арбитром финансовой системы не может быть то лицо, которое за последние три года работало в какой-либо организации.
3. Арбитр финансовой системы не может заниматься предпринимательской деятельностью, быть членом руководящего органа какой-либо партии, занимать должность в государственных органах или в органах местного самоуправления, в торговых организациях, выполнять прочие оплачиваемые работы, кроме научной, педагогической и творческой, и должен воздерживаться от деятельности, которая может ставить под сомнение его независимость и объективность.
4. Арбитром финансовой системы не может быть лицо, которое:
 - 1) признано судом недееспособным или дееспособным частично;
 - 2) признано виновным за преступление, и судимость не снята или не погашена в установленном порядке;
 - 3) решением суда лишено права занимать должность или осуществлять деятельность в юридической или финансовой сферах.

Статья 22. Досрочное прекращение полномочий арбитра финансовой системы

1. Арбитр финансовой системы может добровольно освободиться от должности, письменно проинформировав председателя совета за 14 дней до освобождения. С 14 дня после информирования, арбитр финансовой системы считается освобожденным от должности.
2. Полномочия арбитра финансовой системы досрочно прекращаются также, если он:
 - 1) решением суда признан недееспособным или дееспособным частично, или
 - 2) признан виновным за совершение преступления, или
 - 3) решением суда лишен права занимать должность или осуществлять деятельность в юридической и финансовой сферах, или
 - 4) вследствие болезни или других непреодолимых препятствий более шести месяцев не в состоянии осуществлять полномочия, данные ему законом, или
 - 5) скончался.
3. Полномочия арбитра финансовой системы могут быть досрочно прекращены, по меньшей мере, голосами 5 членов совета, если арбитр финансовой системы более не пользуется авторитетом.

ГЛАВА 4.

ПРАВОВОЙ СТАТУС ОФИСА АРБИТРА ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ И УПРАВЛЕНИЕ

Статья 23. Правовой статус офиса

1. Офис арбитра финансовой системы - это фонд, учредителем которого является Центральный банк.

Статья 24. Органы управления офиса

1. Органами управления офиса являются:
 - 1) совет;
 - 2) управляющий офисом.
2. Офис должен иметь ревизионную комиссию или ревизора, которого назначает совет. Ревизионная комиссия (ревизор) подотчетны совету. Полномочия ревизионной комиссии или ревизора устанавливаются настоящим Законом и уставом офиса.

Статья 25. Полномочия совета.

1. В соответствии с настоящим Законом и уставом офиса, совет осуществляет следующие полномочия:
 - 1) утверждает устав офиса, по меньшей мере, 5 голосами членов совета, вносимые в устав изменения и дополнения, причем уставом офиса устанавливается порядок назначения арбитра финансовой системы;

2) принимает решения во время назначения арбитра финансовой системы и формирования установленных уставом иных органов, а именно решения об их избрании и досрочном прекращении их полномочий в порядке, установленном настоящим Законом;

3) утверждает внутренние правовые акты, регулирующие деятельность офиса, в том числе нормы поведения и правила делового этикета членов совета, арбитра финансовой системы и работников офиса, которые включают также случаи и порядок представления заявления об отводе или самоотводе, рассмотрения и принятия решений по этому вопросу, мотивы, обеспечивающие эффективность работы, порядок работы с документами, содержащими коммерческую и прочую тайну, общие принципы заинтересованности и конфликта интересов членов совета при принятии решений советом, а также положения относительно распределения между членами совета их функций и круга ответственности;

4) слушает отчеты арбитра финансовой системы с периодичностью, установленной уставом офиса;

5) осуществляет надзор за выполнением своих решений;

6) осуществляет надзор за текущей и финансово-экономической деятельностью офиса;

7) утверждает бюджет офиса, изменения в нем, осуществляет надзор за исполнением бюджета;

8) утверждает годовые финансовые отчеты;

9) утверждает размер и порядок вознаграждения и премирования арбитра финансовой системы и работников офиса;

10) выполняет прочие полномочия, предусмотренные законом.

2. Полномочия совета, предусмотренные настоящей статьей, не могут быть переданы иному органу.

3. На заседаниях совета арбитр финансовой системы участвует с правом совещательного голоса.

4. Решением совета на заседания совета может быть приглашен эксперт с правом совещательного голоса.

5. Совет вправе ознакомиться со всеми документами офиса.

6. Совет и члены совета не имеют права каким-либо образом вмешиваться в профессиональную деятельность арбитра финансовой системы и/или влиять на процесс рассмотрения требований и принимаемые им решения.

Статья 26. Формирование совета

1. Совет состоит из семи членов.

2. Членов совета назначают:

1) одного – Правительство Республики Армения;

2) одного – Совет Центрального банка;

3) четверых - союзы организаций в порядке, установленном настоящей статьей,

4) одного – организации по защите прав потребителей в порядке, установленном настоящей статьей.

3. Союзы организаций и организации по защите прав потребителей назначают своих членов Совета по договоренности между собой.

4. Право назначать членов совета имеют те союзы организаций и организации по защите прав потребителей, со дня государственной регистрации которых прошло, по меньшей мере, 5 лет.

5. Если после назначения членов совета со стороны Правительства Республики Армения и Совета Центрального банка в течение одного месяца союзы организаций не назначают своих членов Совета, то последних назначает Совет Центрального банка.

Если после назначения членов совета со стороны Правительства Республики Армения и Совета Центрального банка в течение одного месяца союзы по защите прав потребителей не назначают своих членов совета, то последних назначает Совет Центрального банка.

Статья 27. Заседания Совета

1. Заседания совета созывает председатель совета по своей инициативе, или по требованию члена совета или арбитра финансовой системы.

2. Заседания совета созываются, по меньшей мере, один раз в квартал. Совет может созвать также внеочередные заседания.

3. Заседание совета правомочно, если на заседании присутствует, по меньшей мере, четыре члена.

4. Совет принимает решения простым большинством голосов членов совета, за исключением случаев, предусмотренных настоящим Законом. В случае равенства голосов, голос председателя совета решающий.

5. Заседания совета протоколируются. Протокол заседания составляется в пятидневный срок после окончания заседания.

В протоколе указываются:

- 1) год, месяц, день и место созыва заседания;
- 2) лица, присутствующие на заседании;
- 3) повестка заседания;
- 4) вопросы, поставленные на голосование, и результаты голосования;
- 5) решения, принятые на заседании.

Протокол заседания совета подписывают все члены, участвующие на заседании, которые несут ответственность за достоверность имеющейся в протоколе информации.

Статья 28. Председатель совета

1. Председателя совета члены совета избирают из своего состава сроком на три года.

2. Совет в любое время может переизбрать председателя или выбрать нового председателя.

3. Председатель совета:

- 1) организует работы совета;
- 2) созывает заседания совета и председательствует на них;
- 3) организовывает ведение протокола заседания;

При отсутствии председателя совета его обязанности выполняет один из членов совета по решению совета.

Статья 29. Члены совета

1. Членом совета не может быть лицо, которое:
 - 1) решением суда было признано недееспособным или дееспособным; частично
 - 2) признано виновным за совершенное преступление и судимость не снята или не погашена;
 - 3) в установленном законом порядке лицо лишено права занимать должности или осуществлять деятельность в юридической или финансовой сферах.
2. Членом Совета не может быть личность, которая является членом руководящего органа какой-либо партии.
3. Члены Совета работают на общественных началах.
4. Члены Совет могут получать компенсацию за те расходы, которые связаны с выполнением обязанностей члена Совета.

Статья 30. Основания для досрочного прекращения полномочий члена Совета

1. Полномочия члена Совета досрочно прекращаются согласно собственного заявления, или если он:
 - 1) вступившим в силу решением суда признан недееспособным или дееспособным частично;
 - 2) признан виновным за совершение преступления;
 - 3) в установленном законом порядке лишен права занимать должность или осуществлять деятельность в финансовой сфере;
 - 4) в течение одного года более трех раз отсутствовал на заседаниях совета по неуважительной причине;
 - 5) орган, назначивший или избравший его, принял решение о досрочном освобождении от должности члена совета;
 - 6) скончался.

ГЛАВА 5.

ОТЧЕТ АРБИТРА ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ, СОТРУДНИЧЕСТВО С ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ И ИНФОРМАЦИЯ, ПРЕДСТАВЛЯЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Статья 31. Отчет арбитра финансовой системы

1. Арбитр финансовой системы публикует отчет, по меньшей мере, один раз в год, который содержит:
 - 1) информацию об общей деятельности офиса, о системе управления им, общем количестве жалоб;
 - 2) количество удовлетворенных и отклоненных жалоб по каждой отдельной организации;
 - 3) перечень тех организаций, которые не сотрудничали или недостаточно сотрудничали с арбитром финансовой системы;
 - 4) информацию о доходах и расходах офиса;
 - 5) установленную советом прочую информацию.
2. Арбитр финансовой системы обобщает сформированный со своей стороны случай и ежемесячно, до 15 числа следующего месяца, публикует его.

3. Арбитр финансовой системы не публикует имена (наименования) сторон по отдельным делам.

Статья 32. Взаимное сотрудничество офиса и Центрального банка

1. С целью соблюдения требований настоящего Закона, иных законов и нормативно-правовых актов, направленных на защиту интересов потребителей финансовой системы, а также повышения уровня доверия потребителей к финансовой системе, между офисом и Центральным банком подписывается договор, регулирующий их взаимное сотрудничество в сферах обмена информацией, развития законодательства, и иных сферах, связанных с повышением уровня правосознания общества и защитой интересов потребителей финансовой системы.

Статья 33. Информация, представляемая организациями

1. Организация, после получения лицензии Центрального банка, в течение одной недели должна представить арбитру финансовой системы следующую информацию:

- 1) фирменное наименование организации;
- 2) адрес местонахождения организации;
- 3) имя лица, ответственного за связи с арбитром финансовой системы, или заменяющего его лица, должность, номера телефонов и электронный адрес.

2. Организация обязана в случае изменения любых данных, указанных в подпункте 3 пункта 1 настоящей статьи, информировать арбитра финансовой системы об этом.

ГЛАВА 6.

ФИНАНСИРОВАНИЕ ОФИСА И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ ВЫПЛАТЫ ОРГАНИЗАЦИЙ

Статья 34. Финансирование офиса

1. Финансирование офиса осуществляется организациями посредством обязательных выплат в пользу офиса, которые вносятся на специально открытый с этой целью счет в Центральном банке.

2. Обязательные выплаты организации осуществляют ежеквартально, в равных размерах, до 20-ого числа первого месяца текущего квартала. Обязательные выплаты считаются для организаций расходом и возврату не подлежат.

3. Если общая сумма обязательных выплат организаций в пользу офиса превосходит утвержденный бюджет, совет может принять решение и вернуть Организациям выплаченную лишнюю сумму, или потратить ее на развитие офиса, а также на обучение клиентов, либо направить сумму на пополнение резервного фонда.

4. Если обязательные выплаты организаций недостаточны для выполнения утвержденного бюджета офиса, организации осуществляют дополнительные выплаты. Решение о дополнительных выплатах принимает Совет. Организации производят дополнительные выплаты пропорционально своим долям в общей сумме обязательных выплат, произведенных в течение квартала, предшествующего принятию Советом решения о внесении дополнительных выплат. Размер дополнительных выплат не может превосходить размер годовой обязательной выплаты, установленный для организации настоящим Законом.

5. Контроль за выполнением обязательных выплат осуществляет Центральный банк.
6. Точность расчета обязательных выплат проверяет ревизионная комиссия или ревизор офиса.
7. Центральный банк обязан предоставить офису информацию, необходимую для проверки точности обязательных выплат со стороны Организаций.

Статья 35. Размеры обязательных выплат организаций

1. Годовые размеры обязательных выплат, производимых организациями, следующие:
 - 1) для банков – 0.001% активов по состоянию на конец предыдущего года;
 - 2) для кредитных организаций – 0.007% активов по состоянию на конец предыдущего года;
 - 3) для страховых компаний – 0.15% страховых премий, поступивших в течение предыдущего года;
 - 4) для страховых брокеров – 90 000 драмов;
 - 5) для инвестиционных компаний – 90 000 драмов;
 - 6) для ломбардов – 45 000 драмов;
 - 7) для лиц, осуществляющих куплю-продажу инвалюты – 30 000 драм;
 - 8) для лиц, осуществляющих дилерско-брокерскую куплю-продажу инвалюты – 90 000 драмов;
 - 9) лиц, осуществляющих денежные переводы – 140 000 драмов.
2. Организации, получившие новую лицензию (за исключением перелицензированных), обязаны в двухнедельный срок после получения лицензии заплатить офису единовременную выплату, в размере половины государственной пошлины, предусмотренной законом для предоставления соответствующей лицензии.
3. В случае, если организация одновременно занимается двумя и более видами деятельности, указанными в пункте 1 настоящей статьи, она обязана рассчитать размер выплаты для каждой деятельности в отдельности и выплатить из рассчитанных выплат наибольшую.
4. Приостановление действия лицензии не освобождает организацию от обязанности осуществлять обязательные выплаты, предусмотренные настоящей главой.
5. Прекращение действия лицензии освобождает организацию от обязанности осуществлять обязательные выплаты, предусмотренные настоящей главой.

ГЛАВА 7.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА НАРУШЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ НАСТОЯЩЕГО ЗАКОНА

Статья 36. Ответственность организации за нарушение положений настоящего Закона

1. За нарушение требований, предусмотренных статьями 7, 33 и 34 настоящего Закона Центральный банк может назначить организации штраф в размере до ста тысячи драмов.

2. В случае, если установленные статьей 35 настоящего Закона обязательные выплаты не произведены или произведены частично, то на невыплаченную часть этой суммы начисляются проценты, в трехкратном размере действующей расчетной ставки банковского процента по состоянию на последний день установленного срока для платежа.

ГЛАВА 8.

ПЕРЕХОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 37. Требования, рассматриваемые арбитром финансовой системы

1. Арбитр финансовой системы рассматривает те требования, являющиеся основанием для которых действия или бездействие имели место после вступления в силу настоящего Закона.

Статья 38. Вступление Закона в силу

1. Настоящий Закон вступает в силу на десятый день со дня его официального опубликования, за исключением положений, связанных с осуществлением профессиональной деятельности арбитра финансовой системы, которые входят в силу через шесть месяцев со дня официального опубликования настоящего Закона.

ПРЕЗИДЕНТ РЕСПУБЛИКИ АРМЕНИЯ

С. САРКИСЯН