

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ԵՎ ԱՎԱՆԴԱՏՈՒՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՎԱՐՄԱՆ, ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ՊԱՀՊԱՆՄԱՆ, ԵՐԱՇԽԱՎՈՐՎԱԾ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ՀԱՏՈՒՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐԻ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԵՎ ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻՆ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ՀԱՍՏԱՏԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ

«Գրանցված է»

ՀՀ արդարադատության
նախարարության կողմից
6 հոկտեմբերի 2008 թ.

Պետական գրանցման թիվ 05008294

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ

ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՈՒՐԴ

26 օգոստոսի 2008 թ.

թիվ 261-Ն

Ո Ր Ո Շ ՈՒ Մ

ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ԵՎ ԱՎԱՆԴԱՏՈՒՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՎԱՐՄԱՆ, ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ՊԱՀՊԱՆՄԱՆ, ԵՐԱՇԽԱՎՈՐՎԱԾ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ՀԱՏՈՒՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐԻ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԵՎ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻՆ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ՀԱՍՏԱՏԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ
(վերնագիրը խմբ. 07.04.09 թիվ 80-Ն)

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «ե» կետը, «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ հոդվածի 4-րդ մասը և «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 6-րդ հոդվածը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը **որոշում է.**

1. Հաստատել «Բանկերի կողմից ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տեղեկատվական էլեկտրոնային համակարգի վարման, տվյալների պահպանման, երաշխավորված ավանդների հատուցման ենթակա գումարների հաշվարկման և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկին տրամադրման կարգը» համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի (կցվում է):

(1-ին կերպը խմբ. 20.07.18 թիվ 117-Ն)

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում 2009 թվականի ապրիլի 30-ից:

**ՀՀ կենտրոնական
բանկի նախագահ**

Ա. Զավադյան

2008 թ. սեպտեմբերի 3
Երևան

Հավելված 1
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի օգոստոսի 26-ի
թիվ 261-Ն որոշման

Կ Ա Ր Գ

**ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ԵՎ ԱՎԱՆԴԱՏՈՒՆԵՐԻ ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ
ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՎԱՐՄԱՆ, ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ՊԱՀՊԱՆՄԱՆ,
ԵՐԱՇԽԱՎՈՐՎԱԾ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ՀԱՏՈՒՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՒՄԱՐՆԵՐԻ
ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԵՎ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ
ԲԱՆԿԻՆ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ**

(վերնագիրը խմբ. 07.04.09 թիվ 80-Ն, փոփ. 20.07.18 թիվ 117-Ն)

Գ Լ ՈՒ Խ 1

ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.1. Սույն կարգով սահմանվում են «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) ամրագրված՝ բանկերի կողմից ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տեղեկատվական էլեկտրոնային համակարգի վարման, տվյալների պահպանման, երաշխավորված ավանդների հատուցման ենթակա գումարների հաշվարկման և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկին տրամադրման կարգն ու պայմանները:

(1.1-ին կետը փոփ. 07.04.09 թիվ 80-Ն)

1.2. Սույն կարգում օգտագործվող սահմանումները համապատասխանում են «Ֆիզիկական անձանց բանկային ավանդների հատուցումը երաշխավորելու մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի սահմանումներին:

1.3 Սույն կարգի իմաստով խնդրահարույց պարտավորություն է համարվում հաշվետու ամսվա վերջին աշխատանքային օրվա դրությամբ ավանդատուի՝ բանկի նկատմամբ ունեցած այն պարտավորությունը, որի հիմնական գումարի (կամ դրա մի մասի) մարումը կամ տոկոսների վճարումն ուշացել է պայմանագրում նշված ժամկետից 90 օրից ավելի:

(1.3-րդ կետը լրաց. 04.03.16 թիվ 35-Ն)

Գ Լ ՈՒ Խ 2

**ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ԵՒ ԱՎԱՆԴԱՏՈՒՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ
ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՁԵՒԱՎՈՐՈՒՄԸ, ՎԱՐՈՒՄԸ,
ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ՊԱՀՊԱՆՈՒՄԸ ԵՒ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈ
(վերնագիրը խմբ. 07.04.09 թիվ 80-Ն)**

2.1. Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերը (բացառությամբ՝ Հայաստանի Հանրապետության տարածքից դուրս ստեղծված նրանց մասնաճյուղերի), ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետության տարածքում ստեղծված օտարերկրյա բանկերի մասնաճյուղերը (այսուհետ՝ բանկ) ձևավորում են ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տեղեկատվական էլեկտրոնային համակարգ, որը հնարավորություն կտա ստեղծել ֆիզիկական անձ, այդ թվում՝ անհատ ձեռնարկատեր ավանդատուների (այսուհետ՝ ավանդատու) վերաբերյալ տվյալների բազա:

2.2. Ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տեղեկատվական էլեկտրոնային համակարգը ծրագրային ապահովվածություն ունեցող տեղեկատվական համակարգ է, որը հնարավորություն է տալիս իրականացնել ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տեղեկատվության մուտքագրում, առկա տեղեկատվության փոփոխում և ցանկացած պահի դրությամբ ավանդների ու ավանդատուների վերաբերյալ տեղեկատվության արտահանում:

2.3. Բանկերն ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տեղեկատվական էլեկտրոնային համակարգը վարում և տվյալները պահպանում են Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) խորհրդի 2013 թվականի հուլիսի 9-ի թիվ 173-Ն որոշմամբ հաստատված «Տեղեկատվական անվտանգության ապահովման նվազագույն պահանջների սահմանման վերաբերյալ» կարգին (այսուհետ՝ Տեղեկատվական անվտանգության ապահովման նվազագույն պահանջներ) համապատասխան:

(2.3-րդ կետը խմբ. 15.12.15 թիվ 265-Ն)

2.4. Ի լրումն «Տեղեկատվական անվտանգության ապահովման նվազագույն պահանջների» բանկը պարտավոր է.

ա) ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ ծածկագրված տվյալների բազան պահպանել երկու տարբեր համակարգիչներում, ընդ որում, դրանցից մեկը պետք է լինի ռեզերվային սերվեր,

բ) յուրաքանչյուր աշխատանքային օր իրականացնել ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տվյալների բազայի պահուստային կրկնօրինակում և յուրաքանչյուր շաբաթվա վերջին աշխատանքային օրվա դրությամբ ավանդների և

ավանդատուների վերաբերյալ ամբողջական տվյալների բազայի ծածկագրված կրկնօրինակը պահպանել արտաքին կրիչների վրա և ապահովել վերջիններիս պաշտպանվածությունը հրդեհներից ու այլ աղետներից, ինչպես նաև անձեռնմխելիությունը չարտոնված առնչություններից,

գ) սահմանել ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տվյալների բազային մուտք ունենալու իրավասություններ ունեցող համապատասխան աշխատակիցների ցանկը՝ հաստատված գործադիր մարմնի կողմից, ինչպես նաև այդ իրավասությունների բովանդակությունը,

դ) ապահովել սույն կետի ա) - գ) ենթակետերում նշված բոլոր գործողությունների համապատասխան փաստաթղթավորումը:

(2.4-րդ կետը փոփ. 15.12.15 թիվ 265-Ն)

2.5. Ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տվյալների բազայում բանկը արտացոլում է բանկի գլխամասի և բոլոր մասնաճյուղերի ավանդատուների վերաբերյալ միասնական տեղեկատվություն: Բանկը պատասխանատու է ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տվյալների բազայում ներառված տեղեկությունների ճշտության համար:

2.6. Ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տվյալների բազան ձևավորելու նպատակով բանկը ավանդատուի համար բանկային հաշվի բացման, ավանդային պայմանագրի կնքման կամ ավանդատուի հանդեպ այլ պարտավորությունների ծագման ժամանակ ստանում է ավանդատուի և ավանդատուի անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակի և ռեկվիզիտների վերաբերյալ սույն կարգի աղյուսակ 1-ով սահմանված տեղեկատվությունը: Իսկ գործող ավանդների համար բանկը հնարավորության դեպքում թարմացնում է սույն կարգի աղյուսակ 1-ով պահանջվող տեղեկատվությունը:

2.6.1. Բանկերը յուրաքանչյուր ամսվա վերջին աշխատանքային օրվա դրությամբ բանկի ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ ամբողջական տվյալների բազան Կենտրոնական բանկ են ներկայացնում մինչև տվյալ ամսվան հաջորդող ամսվա հինգերորդ աշխատանքային օրը: Ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ ամբողջական տվյալների բազան Կենտրոնական բանկ ներկայացնելու առաջին հաշվետու ամիս է համարվում 2009 թվականի մայիս ամիսը:

(2.6.1-ին կետը լրաց. 07.04.09 թիվ 80-Ն)

2.7. Բանկը պարտավոր է Կենտրոնական բանկի առաջին իսկ պահանջով մինչև պահանջը ստանալու հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 18⁰⁰ -ն ներկայացնել ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ ամբողջական տվյալների բազան՝ պահանջը ստանալու նախորդ աշխատանքային օրվա վերջի դրությամբ:

2.8. Ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ ծածկագրված տվյալների բազան Կենտրոնական բանկ է ներկայացվում արտաքին կրիչներով՝ ուղեկցող նամակով և «Բանկային գաղտնիք» մակագրությամբ՝ ապահովելով տեղեկատվության գաղտնիությունը, անվտանգությունը և հուսալիությունը: Սույն կետով նախատեսված կրիչները Կենտրոնական բանկ են ներկայացվում զմուսված և

կնքված փաթեթով: Ներկայացված փաթեթների վրա կատարվում է նշագրում՝ նշելով ներկայացրած բանկի անվանումը և այն ամիսը/տարեթիվը, որին վերաբերող տվյալներն արտացոլված են փաթեթում ընդգրկված կրիչներում: Փաթեթի վրա պետք է առկա լինի ներկայացնող բանկի կնիքը: Նշված փաթեթը Կենտրոնական բանկում կարող է բացվել միայն Կենտրոնական բանկի նախագահի որոշմամբ:

(2.8-րդ կետը խմբ. 07.04.09 թիվ 80-Ն)

2.9. Տվյալները Կենտրոնական բանկ են ներկայացվում XML ֆորմատով: Այլ կերպ ներկայացված տեղեկատվությունը համարվում է չընդունված: XML ֆայլերը արխիվացվում են «rar» արխիվատորով: Մինչև 2009 թվականի մայիսի 15-ը բանկերը Կենտրոնական բանկ են ներկայացնում XML ֆայլերի ապաճածկագրման բանալիները՝ զմուսված և կնքված փաթեթով՝ ապահովելով տեղեկատվության գաղտնիությունը, անվտանգությունը և հուսալիությունը: Կենտրոնական բանկը պարբերաբար բանկերից կարող է պահանջել ներկայացնել սույն կետում նշված ապաճածկագրման բանալիների թարմացված տարբերակները: XML ֆայլերի ծածկագրման միջոց է «Արաքս-ԿԲ» համալիրը: XML-ի սխեմաները բանկերին տրամադրվում են Կենտրոնական բանկի կողմից:

(2.9-րդ կետը լրաց. 07.04.09 թիվ 80-Ն)

2.10. Կենտրոնական բանկ ներկայացված և բանկում պահվող ավանդների և ավանդատուների վերաբերյալ տվյալների համապատասխանության ստուգման նպատակով Կենտրոնական բանկի ֆինանսական վերահսկողության վարչության աշխատակիցները բանկերում վերստուգումների իրականացման ժամանակ բանկի իրավասու աշխատակիցների ներկայությամբ կարող են բացել սույն Կարգի 2.8 կետով սահմանված կարգով Կենտրոնական բանկ ներկայացված զմուսված և կնքված փաթեթները և դրանցում պարունակվող տեղեկատվությունը համեմատել բանկում ձևավորված տվյալների բազայում ներառված տեղեկատվության հետ: Ստուգման արդյունքում տվյալների համապատասխանության դեպքում տվյալ բանկի կողմից Կենտրոնական բանկ ներկայացված բոլոր փաթեթները, բացի վերջին ներկայացվածից կարող են վերադարձվել բանկին:

(2.10-րդ կետը լրաց. 07.04.09 թիվ 80-Ն)

Գ Լ ՈՒ Խ 3

ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՍՏԵՂԾՎՈՂ ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ԲԱԶԱՅՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ԵՎ ԴՐԱ ԼՐԱՑՄԱՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ

3.1. Բանկերի կողմից ստեղծվող և վարվող ավանդների ու ավանդատուների վերաբերյալ տվյալների բազան ներառում է սույն կարգի աղյուսակ 1-ով սահմանված տեղեկությունները:

Աղյուսակ 1

1. Հաշվետու բանկ

Դաշտի անվանումը	Նկարագրությունը	Բնութագիրը
Բանկի կողը	Լրացվում է բանկի հնգանիշ կողը	պարտադիր
Ամսաթիվ	Լրացվում է հաշվետու օրվա ամսաթիվը (օրը (01-ից մինչև 31), ամիսը (01-ից մինչև 12) և տարին (1900-ից մինչև 9999))	պարտադիր

2. Ավանդատուի տվյալներ

2.1. Ավանդատու¹

Դաշտի անվանումը	Նկարագրությունը	Բնութագիրը
Ավանդատուի նույնացուցիչ	Լրացվում է ավանդատուի ունիկալ նույնացուցիչը (որը կարող է լինել նաև ավանդատուի հերթական համարը ավանդատուների ցուցակում)	պարտադիր
Ազգանուն	Ըստ անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալների	պարտադիր
Անուն	Ըստ անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալների	պարտադիր
Հայրանուն	Ըստ անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալների	օժանդակ ²
Ծննդյան ամսաթիվ	Լրացվում է ավանդատուի ծննդյան օրը (01-ից մինչև 31), ամիսը (01-ից մինչև 12) և տարին (1900-ից մինչև 9999)	օժանդակ
Սեռ	Լրացվում է ավանդատուի սեռը	պարտադիր
Քաղաքացիություն	Լրացվում է ավանդատուի քաղաքացիությունը (Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացի, փախստական, քաղաքացիություն չունեցող անձ, օտարերկրյա քաղաքացի)	օժանդակ
ՀՎՀՀ	Լրացվում է անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող ավանդատուների հարկ վճարողի հաշվառման համարը, իսկ անհատ ձեռնարկատեր չհանդիսացող ֆիզիկական անձանց համար չի լրացվում	օժանդակ
Սոցիալական ապահովության քարտ	Լրացվում է ավանդատուի սոցիալական ապահովության քարտի կամ սոցիալական ապահովության քարտ չունենալու մասին տեղեկանքի համարը, որը ենթակա է պարտադիր լրացման նոր բացվող բոլոր բանկային հաշիվների համար	օժանդակ

2.2. Անձը հաստատող փաստաթուղթ

Դաշտի անվանումը	Նկարագրությունը	Բնութագիրը
Տեսակը	<p>Լրացվում է ավանդատուի անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը, որը ընդգրկված է Հայաստանի Հանրապետության կառավարության 1999 թվականի դեկտեմբերի 22-ի թիվ 767 որոշմամբ հաստատված Հայաստանի Հանրապետությունում անձը (հնքնությունը) հաստատող փաստաթղթերի ցանկում³: Եթե ավանդատուն բանկում ունի մի քանի ավանդ, որոնք ներդրվել են տարբեր անձը հաստատող փաստաթղթերով, ապա բանկը հաճախորդին նույնականացնելու դեպքում պետք է լրացնի բանկ ներկայացված ավանդատուի բոլոր անձը հաստատող փաստաթղթերի՝ սույն աղյուսակով պահանջվող ռեկվիզիտները:</p>	օժանդակ
Համարը	<p>Լրացվում է ավանդատուի անձը հաստատող համապատասխան փաստաթղթի համարը (սերիան), բացառությամբ այն դեպքերի, երբ գործարքի իրականացման ժամանակ հաճախորդի անձը հաստատող փաստաթուղթը չի պահանջվում</p>	պարտադիր
Տրման ամսաթիվը	<p>Լրացվում է ավանդատուի անձը հաստատող համապատասխան փաստաթղթի տրման ամսաթիվը (օրը (01-ից մինչև 31), ամիսը (01-ից մինչև 12) և տարին (1900-ից մինչև 9999))</p>	օժանդակ
Ում կողմից	<p>Լրացվում է ավանդատուի անձը հաստատող համապատասխան փաստաթուղթը տվող մարմնի կողմը կամ անվանումը</p>	օժանդակ
Վավերականության ժամկետ	<p>Լրացվում է ավանդատուի անձը հաստատող համապատասխան փաստաթղթի վավերականության ժամկետը (օրը (01-ից մինչև 31), ամիսը (01-ից մինչև 12) և տարին (1900-ից մինչև 9999))</p>	օժանդակ

2.3. Հաշվառման հասցե

Դաշտի	Նկարագրությունը	Բնութագիրը
-------	-----------------	------------

անվանումը		
Երկիր	Լրացվում է ավանդատուի հաշվառման (գրանցման) երկրի լատինատառ կոդը ³	օժանդակ
Բնակավայր	Լրացվում է ավանդատուի հաշվառման (գրանցման) բնակավայրի կոդը ³ (եթե հաշվառման վայրը Հայաստանի Հանրապետության սահմաններից դուրս է, չի լրացվում)	օժանդակ
Հասցե	Լրացվում է ավանդատուի հաշվառման (գրանցման) հասցեն (մասնավորապես փողոց/թաղամաս, շենք/տուն, բնակարան)	օժանդակ

2.4. Հետադարձ կապի հասցե, հեռախոսահամար

Դաշտի անվանումը	Նկարագրությունը	Բնութագիրը
Երկիր	Լրացվում է ավանդատուի բնակության վայրի երկրի լատինատառ կոդը ³	օժանդակ
Բնակավայր	Լրացվում է ավանդատուի բնակության վայրի բնակավայրի կոդը ³ (եթե բնակության վայրը Հայաստանի Հանրապետության սահմաններից դուրս է, չի լրացվում)	օժանդակ
Հասցե	Լրացվում է ավանդատուի բնակության հասցեն (փողոց/թաղամաս, շենք/տուն, բնակարան)	օժանդակ
Հեռախոս	Լրացվում է (են) ավանդատուի հեռախոսահամարը (ները)	օժանդակ
e-mail	Լրացվում է (են) ավանդատուի էլեկտրոնային փոստի հասցեն (ները)	օժանդակ

3. Բանկի նկատմամբ ավանդատուի պահանջներ ⁴

Դաշտի անվանումը	Նկարագրությունը	Բնութագիրը
Բանկի մասնաճյուղի կոդը	Լրացվում է բանկի այն մասնաճյուղի հնգանիշ կոդը, որի նկատմամբ ձևավորվել է ավանդատուի՝ Օրենքի իմաստով ավանդ համարվող պահանջը (այսուհետ՝ պահանջ)	պարտադիր
Փաստաթղթի համար	Լրացվում է բանկի նկատմամբ ավանդատուի յուրաքանչյուր պահանջը հավաստող փաստաթղթի համարը	օժանդակ

Փաստաթղթի անսաթիվ	Լրացվում է բանկի նկատմամբ ավանդատուի յուրաքանչյուր պահանջը հավաստող փաստաթղթի (պահանջի ծագման) ամսաթիվը (օրը (01-ից մինչև 31), ամիսը (01-ից մինչև 12) և տարին (1900-ից մինչև 9999))	օժանդակ
Հաշվեհամար	Լրացվում է ավանդատուի յուրաքանչյուր պահանջի համար բանկի կողմից տրված հաշվեհամարը	պարտադիր
Տեսակ	Լրացվում է ավանդատուի յուրաքանչյուր պահանջի անվանումը (ցպահանջ կամ ժամկետային ավանդ, ընթացիկ, հաշվարկային, խնայողական հաշիվ, անվանական պարտատոմս և այլ պահանջներ, որոնք համապատասխանում են Օրենքում տրված բանկային ավանդի սահմանմանը) ³	պարտադիր
Ավանդի կարգավիճակը	Եթե ավանդը երաշխավորված է, ապա լրացվում է՝ «ER», եթե երաշխավորված չէ, ապա լրացվում է՝ «NER»	պարտադիր
Չերաշխավորված ավանդի պատճառը	Եթե ավանդը երաշխավորված է, ապա չի լրացվում, եթե երաշխավորված չէ, ապա լրացվում է պատճառը (ըստ Օրենքի հոդված 2-ի, 3-րդ մասի սահմանման)	օժանդակ
Արժույթ	Լրացվում է ավանդատուի յուրաքանչյուր պահանջի արժույթի ISO կոդը ³	պարտադիր
Ավանդատուի մասնաբաժինը	Լրացվում է համատեղ ավանդների դեպքում՝ արտահայտելով տվյալ ավանդատուի մասնաբաժինը (տոկոսային արտահայտությամբ) ավանդի ընդհանուր գումարում	օժանդակ
Սկզբնական գումար	Լրացվում է ավանդատուի յուրաքանչյուր պահանջի սկզբնական (մայր) գումարը՝ առանց դրա վրա հավելագրված տոկոսների: Բանկի կողմից թողարկված անվանական արժեթղթերը լրացվում են իրենց անվանական արժեքներով: Համատեղ ավանդի դեպքում լրացվում է ավանդի ընդհանուր գումարը, այլ ոչ թե տվյալ ավանդատուի մասնաբաժինը	պարտադիր
Տոկոսադրույք	Լրացվում է ավանդատուի յուրաքանչյուր պահանջի նկատմամբ կիրառվող տարեկան տոկոսադրույքը	պարտադիր

Տոկոսագումար	Լրացվում է ավանդատուի յուրաքանչյուր պահանջի նկատմամբ հաշվետու օրվա դրությամբ հավելագրված և չվճարված տոկոսագումարը	պարտադիր
Մնացորդ	Լրացվում է ավանդատուի յուրաքանչյուր պահանջի մնացորդը հաշվետու օրվա դրությամբ: Համատեղ ավանդի դեպքում լրացվում է ավանդատուի մասնաբաժնի մնացորդը հաշվետու օրվա դրությամբ: Բանկի կողմից թողարկված անվանական արժեթղթերը լրացվում են իրենց անվանական արժեքներով:	
Միացման ամսաթիվ	Լրացվում է բանկին՝ մեկ այլ բանկի միանալու դեպքում միացման պայմանագիրը օրենքով սահմանված կարգով Կենտրոնական բանկի կողմից հաստատվելու և գրանցվելու ամսաթիվը	օժանդակ
Միացող բանկի կոդը	Լրացվում է միացող բանկի հնգանիշ կոդը	օժանդակ
Մարման ամսաթիվ	Լրացվում է բանկերի միացման արդյունքում ձևավորված ժամկետային բանկային ավանդի պայմանագրի ժամկետի ավարտի ամսաթիվը	օժանդակ

4. Բանկի նկատմամբ ավանդատուի խնդրահարույց պարտավորություններ ⁵

Դաշտի անվանումը	Նկարագրությունը	Բնութագիրը
Բանկի մասնաճյուղի կոդը	Լրացվում է բանկի այն մասնաճյուղի հնգանիշ կոդը, որի նկատմամբ ձևավորվել է ավանդատուի խնդրահարույց պարտավորությունը	օժանդակ
Փաստաթղթի համար	Լրացվում է բանկի նկատմամբ ավանդատուի յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորությունը հավաստող փաստաթղթի համարը	օժանդակ
Փաստաթղթի ամսաթիվ	Լրացվում է բանկի նկատմամբ ավանդատուի յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորությունը հավաստող փաստաթղթի ամսաթիվը (օրը (01-ից մինչև 31), ամիսը (01-ից մինչև 12) և տարին (1900-ից մինչև 9999))	օժանդակ
Հաշվեհամար	Լրացվում է բանկի հանդեպ ավանդատուի յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորության համար բանկի կողմից տրված հաշվեհամարը	օժանդակ
Տեսակ	Լրացվում է բանկի հանդեպ ավանդատուի	օժանդակ

	յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորության անվանումը (վարկ, բանկային հաշվի վարկավորում, այլ փոխառություններ, ֆակտորինգային, լիզինգային գործառնություններ, բանկի նկատմամբ ցանկացած հիմքով ծագած այլ խնդրահարույց պարտավորություններ) ³	
Արժույթ	Լրացվում է բանկի հանդեպ ավանդատուի յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորության արժույթի ISO կոդը ³	օժանդակ
Սկզբնական գումար	Լրացվում է բանկի հանդեպ ավանդատուի յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորության մայր գումարը՝ առանց դրա վրա հավելագրված տոկոսների	օժանդակ
Տոկոսադրույք	Լրացվում է ավանդատուի յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորության նկատմամբ կիրառվող տարեկան տոկոսադրույքը	օժանդակ
Տոկոսագումար	Լրացվում է ավանդատուի յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորության նկատմամբ հաշվետու օրվա դրությամբ հավելագրված և չվճարված տոկոսագումարը	օժանդակ
Տույժ և տուգանք	Լրացվում է բանկի հանդեպ ավանդատուի յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորության նկատմամբ հաշվարկված տույժերի և տուգանքների մեծությունների հանրագումարը դրամական արտահայտությամբ	օժանդակ
Մնացորդ	Լրացվում է բանկի նկատմամբ ավանդատուի յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորության մնացորդը հաշվետու օրվա դրությամբ	օժանդակ
Միացման ամսաթիվ	Լրացվում է բանկին՝ մեկ այլ բանկի միանալու դեպքում միացման պայմանագիրը օրենքով սահմանված կարգով Կենտրոնական բանկի կողմից հաստատվելու և գրանցվելու ամսաթիվը	օժանդակ
Միացող բանկի կոդը	Լրացվում է միացող բանկի հնգանիշ կոդը	օժանդակ

5. Երաշխավորված ավանդ

Ավանդատուին հատուցման	Լրացվում է տվյալ ավանդատուի երաշխավորված ավանդի չափը << դրամով՝	օժանդակ
-----------------------	-----------------------------------------------------------------	---------

Ենթակա գումարի չափը, այդ թվում՝	հաշվարկված ըստ սույն կարգի հավելված 2-ի: Չի լրացվում այն ավանդների համար, որոնք երաշխավորված ավանդ չեն համարվում: Բանկերի միացման դեպքում լրացվում է միացող յուրաքանչյուր բանկի համար առանձին հաշվարկված հատուցման ենթակա գումարների հանրագումարը՝ համաձայն սույն Կարգի հավելված 2-ի	
Տոկոսագումար	Լրացվում է հատուցման ենթակա գումարի և Օրենքի 2-րդ հոդվածի 1-ին կետի «ա», «բ» և «գ» ենթակետերով նախատեսված ավանդների գումարի դրական տարբերությունը: Բացասական տարբերության դեպքում չի լրացվում: Բանկերի միացման դեպքում լրացվում է միացող յուրաքանչյուր բանկի համար առանձին հաշվարկված վերոնշյալ մեծությունների հանրագումարը:	օժանդակ

6. Ամփոփ

Դաշտի անվանումը	Նկարագրությունը	Բնութագիրը
Ավանդատուների քանակ	Լրացվում է բանկի ավանդատուների ընդհանուր թիվը	պարտադիր
Ավանդների քանակ	Լրացվում է բանկի կողմից ներգրավված ավանդների ընդհանուր թիվը	պարտադիր
Ավանդների ընդհանուր գումարը, այդ թվում՝	Լրացվում է բանկի կողմից ներգրավված դրամային ավանդների և արտարժույթային ավանդների հանրագումարը՝ դրամային արտահայտությամբ	պարտադիր
դրամային ավանդներ	Լրացվում է բանկի կողմից ներգրավված դրամային ավանդների հանրագումարը	պարտադիր
արտարժույթային ավանդներ	Լրացվում է բանկի կողմից ներգրավված արտարժույթային ավանդների հանրագումարը՝ դրամային արտահայտությամբ	պարտադիր
Երաշխավորված ավանդների չափը	Լրացվում է բանկի բոլոր երաշխավորված ավանդների ընդհանուր գումարը	պարտադիր

(նախադասությունը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

² Աղյուսակ 1-ում օժանդակ լրացման համար նախատեսված դաշտերը ենթակա

են պարտադիր լրացման համապատասխան տվյալները բանկին հասանելի լինելու դեպքում:

³ Բանկերը աղյուսակ 1-ում ներառված արժույթների ISO կոդերը, երկրների կոդերը, Հայաստանի Հանրապետության բնակավայրերի կոդերը և անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակները, բանկի նկատմամբ ավանդատուի պահանջները և խնդրահարույց պարտավորությունները լրացնում են ըստ սույն կարգի Հավելված 1-ով ներկայացված տեղեկագրերի:

⁴ Եթե միևնույն ավանդատուն տվյալ բանկի նկատմամբ ունի մեկից ավելի պահանջներ, ապա աղյուսակ 1-ի 3-րդ մասով պահանջվող տեղեկատվությունը լրացվում է յուրաքանչյուր պահանջի համար:

⁵ Եթե միևնույն ավանդատուն տվյալ բանկի նկատմամբ ունի մեկից ավելի խնդրահարույց պարտավորություններ, ապա աղյուսակ 1-ի 4-րդ մասով պահանջվող տեղեկատվությունը լրացվում է յուրաքանչյուր խնդրահարույց պարտավորության համար:

(3.1-ին կետը խմբ., փոփ. 07.04.09 թիվ 80-Ն, փոփ., լրաց. 04.03.16 թիվ 35-Ն, խմբ., լրաց., փոփ. 20.07.18 թիվ 117-Ն)

3.2. Եթե ավանդային պայմանագրով նախատեսված է, որ տվյալ ավանդը բացի ավանդատուից տնօրինելու իրավունք ունի (ունեն) նաև այլ անձ (անձինք), ապա նրա (նրանց) համար ևս լրացվում են սույն կարգի աղյուսակ 1-ի 2-րդ մասով պահանջվող տվյալները:

3.3. Հօգուտ երրորդ անձանց ներդրված ավանդների դեպքում, երրորդ անձանց համար ևս լրացվում են սույն կարգի 3.1-րդ կետով սահմանված Աղյուսակ 1-ի 2-րդ կետով պահանջվող տվյալները: Հօգուտ երրորդ անձի ներդրված ավանդների դեպքում ավանդը ներդնողի տվյալները նշվում են մինչև երրորդ անձի՝ ավանդը տնօրինելու իրավունքն ուժի մեջ մտնելու պահը, այնուհետև, որպես ավանդատու հանդես է գալիս երրորդ անձը:

(3.3-րդ կետը լրաց. 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ԵՎ ԱՎԱՆԴԱՏՈՒՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՎԱՐՄԱՆ ԵՎ ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ՊԱՀՊԱՆՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԿԱՐԳԻ

Հավելված 1

ԱՆՁԸ ՀԱՍՏԱՏՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԻ ՏԵՍԱԿԸ

աաստաթղթիկոդը	Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը
ND	Անձնագիր
)	Նույնականացման քարտ
G	Զինվորական գրքուկ՝ ժամկետային պարտադիր զինվորական

	Ճառայության մեջ գտնվող անձանց համար
VK	Վերադարձի վկայական՝ միայն ՀՀ վերադառնալու համար
NGN	ՀՀ ոստիկանության կողմից ժամանակավորապես տրվող՝ անձը (ինքնությունը) հաստատող փաստաթուղթ կամ ժամանակավոր վկայական
CVK	Ծննդյան վկայական՝ մինչև 16 տարեկան երեխաների համար
PCP	Կոնվենցիոն ճամփորդական փաստաթուղթ՝ փախստական ճանաչված, ինչպես նաև քաղաքական ապաստանի իրավունք ստացած անձանց համար
PVK	Ապաստան հայցողի անձը հաստատող վկայական
OTA	Օտարերկրյա պետության կամ միջազգային կազմակերպության կողմից տրված անձնագիր
AHP	Ճամփորդական փաստաթուղթ (միջազգայնորեն ճանաչված)
KVK	Մշտական կացության քարտ
JKVK	Ժամանակավոր կացության քարտ
HHA	Հայաստանի Հանրապետության հատուկ անձնագիր
JPP	Ժամանակավոր պաշտպանված անձի անձը հաստատող փաստաթուղթ (ժամանակավոր ապաստանի վկայական)

ԱՐԺՈՒՅԹՆԵՐԻ ISO ԿՈՂԵՐԸ

ISO-ի կոդը	ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹ
AMD	Հայկական դրամ
USD	ԱՄՆ դոլար
EUR	ԵՎՐՈ
RUB	Ռուսաստանյան ռուբլի
GBP	Անգլիական ֆունտ ստեռլինգ
AUD	Ավստրալիական դոլար
ARP	Արգենտինական պետո
DKK	Դանիական կրոն
EGP	Եգիպտական ֆունտ
TLY	Թուրքական լիրա
IRR	Իրանական ռիալ
ILS	Իսրայելական շեքել
PLZ	Լեհական զլոտի
LBP	Լիբանանյան ֆունտ

CAD	Կանադական դոլար
INR	Հնդկական ռուփի
HUF	Հունգարական ֆորինտ
JPY	Ճապոնական իեն
NOK	Նորվեգական կրոն
SEK	Շվեդական կրոն
CHF	Շվեյցարական ֆրանկ
CZK	Չեխական կրոնա
CNY	Չինական յուան
SGD	Սինգապուրյան դոլար
SKK	Սլովակյան կրոնա
KRW	Հարավկորեական վոն
BRC	Բրազիլական ռեալ
MXN	Մեքսիկական պետո
SAR	Սաուդ. Արաբական ռիալ
SYP	Սիրիական ֆունտ
AED	ՄԱԷ դիրխամ
KWD	Քուվեյթյան դինար
BGL	Բուլղարական լեվ
RON	Ռումինական լեյ
ISK	Իսլանդական կրոն
EEK	Էստոնական կրոն
LVL	Լատվիական լատ
LTL	Լիտվական լիտ
KGS	Ղրղրզական սոմ
KZT	Ղազախական տենգե
MDL	Մոլդովական լեյ
UAH	Ուկրաինական գրիվնյա
UZS	Ուզբեկական սոմ
BYR	Բելառուսական ռուբլի
TJS	Տաջիկական սոմոնի
TMM	Թուրքմենական մանաթ
GEL	Վրացական լարի
HKD	Հոնգկոնգի դոլար
OTH	Այլ

ՊԱՀԱՆՋԻ ՏԵՍԱԿԸ

Կոդը	Պահանջը
JDE	Ժամկետային ավանդ
CPA	Ցպահանջ ավանդ
ANA	Անչափահասի անունով ներդրված ավանդ
HAH	Հաշվարկային հաշիվ
YHA	Ընթացիկ հաշիվ
JHA	Ժամկետային հաշիվ
XHA	Խնայողական հաշիվ
THA	Տարանցիկ հաշիվ
AHA	Այլ հաշիվ
AVC	Ավանդային սերտիֆիկատներ
ATA	Առանց տոկոսի անվանական արժեթղթեր
TAA	Տոկոսային անվանական արժեթղթեր
AAA	Այլ անվանական (ոչ բաժնեմասային) արժեթղթեր
DPP	Դրամական փոխանցումների դիմաց պարտավորություններ
CMP	Ժամկետը լրացած, բայց չմարված ներգրավված միջոցների դիմաց պարտավորություններ
PXR	Փոխառություններ
KRP	Կրեդիտորական պարտք
APA	Ավանդատուի հանդեպ այլ պարտավորություններ

ԽՆԴՐԱՀԱՐՈՒՅՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

Կոդը	Խնդրահարույց պարտավորությունը
SPV	Սպառողական վարկ
BIV	Բիզնես վարկ
AVV	Ավտոմեքենայի վարկ
HPV	Հիպոթեքային վարկ
LBV	Լոմբարդային (ոսկու գրավադրմամբ) վարկ
USV	Ուսման վարկ
AVK	Այլ վարկ
PXT	Փոխառություն
DEP	Դեբիտորական պարտք
LIZ	Լիզինգ
FAC	Ֆակտորինգ

APA	Ավանդատուի նկատմամբ այլ պահանջներ
-----	-----------------------------------

ՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՒԵՐԸ

Պետության կոդը	Պետության անվանումը
NVL	Տվյալը բացակայում է
ALB	Ալբանիա
DZA	Ալժիր
USA	Ամերիկայի Միացյալ Նահանգներ
AGO	Անգոլա
AUS	Ավստրալիա
AUT	Ավստրիա
ARE	Արաբական Միացյալ Էմիրություններ
ARG	Արգենտինա
AFG	Աֆղանստան
BRA	Բրազիլիա
BLR	Բելառուս
BEL	Բելգիայի Թագավորություն
BRG	Բուլղարիա
BIH	Բոսնիա և Հերցեգովինա
GHA	Գանա
DEU	Գերմանիա
DNK	Դանիա
EGY	Եգիպտոս
ZMB	Համբիա
EST	Էստոնիա
THA	Թաիլանդ
TKM	Թուրքմենստան
TUR	Թուրքիա
IDN	Ինդոնեզիա
IRL	Իռլանդիա
ISL	Իսլանդիա
ESP	Իսպանիա
ISR	Իսրայել
ITA	Իտալիա
IRN	Իրան

IRQ	Իրաք
LVA	Լատվիա
POL	Լեհաստան
LBR	Լիբիա
LBN	Լիբանան
LTU	Լիտվա
HRV	Խորվաթիա
KHM	Կամբոջա
CAN	Կանադա
QAT	Կատար
CYP	Կիպրոս
PRK	Կորեայի Ժողովրդական Ժողովրդավարական Հանրապետություն
KOR	Կորեայի Հանրապետություն
CUB	Կուբա
ARM	Հայաստանի Հանրապետություն
IND	Հնդկաստան
JOR	Հորդանան
HUN	Հունգարիա
GRC	Հունաստան
KAZ	Ղազախստան
KGZ	Ղրղզստան
JPN	Ճապոնիա
MYS	Մալայզիա
MAR	Մարոկո
MEX	Մեքսիկա
MDA	Մոլդովա
NPL	Նեպալ
NGA	Նիգերիա
NLD	Նիդերլանդներ
NOR	Նորվեգիա
SWE	Շվեդիա
CHE	Շվեյցարիա
LKA	Շրի Լանկա
CZE	Չեխիա
CHN	Չինաստան

ROU	Ռումինիա
RUS	Ռուսաստան
PRT	Պորտուգալիա
SRB	Սերբիա
SYR	Սիրիա
SVK	Սլովակիա
SVN	Սլովենիա
SGP	Սինգապուր
VEN	Վենեսուելա
GEO	Վրաստան
UKR	Ուկրաինա
UZB	Ուզբեկստան
URY	Ուրուգվայ
KWT	Քուվեյթ
PHL	Ֆիլիպիններ
FIN	Ֆինլանդիա
FRA	Ֆրանսիա
NKR	ԼՂՀ
OTH	Այլ

ՀՀ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈԴԵՐԸ

Բնակավայրի կոդը	Բնակավայրի անվանումը
NOVL	Տվյալը բացակայում է

ՀՀ բնակավայրերի կոդերը լրացվում են համաձայն Հայաստանի Հանրապետության տնտեսական զարգացման և ներդրումների նախարարի 2016 թվականի նոյեմբերի 16-ի թիվ 1209-Ն հրամանով հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության տեխնիկատնտեսական և սոցիալական տեղեկատվության «Վարչատարածքային բաժանման միավորների»» դասակարգչի:

ԱՐԱԳԱԾՈՏՆԻ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈԴԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ԱՐԱՐԱՏ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈԴԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ԱՐՄԱՎԻՐ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈԴԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ԳԵՂԱՐՔՈՒՆԻՔ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈՂԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ԼՈՌԻ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈՂԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ԿՈՏԱՅՔ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈՂԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ՇԻՐԱԿ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈՂԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ՍՅՈՒՆԻՔ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈՂԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ՎԱՅՈՑ ՁՈՐ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈՂԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ՏԱՎՈՒՇ ՄԱՐԶԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈՂԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

ԵՐԵՎԱՆ ՔԱՂԱՔԻ ԲՆԱԿԱՎԱՅՐԵՐԻ ԿՈՂԵՐԸ
(աղյուսակը հանվել է 20.07.18 թիվ 117-Ն)

(հավելվածը փոփ. 07.04.09 թիվ 80-Ն, 04.03.16 թիվ 35-Ն, խմբ., փոփ., լրաց. 20.07.18 թիվ 117-Ն)

**ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ԵՎ ԱՎԱՆԴԱՏՈՒՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ
ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՎԱՐՄԱՆ ԵՎ ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ
ՊԱՀՊԱՆՄԱՆ ԿԱՐԳԻ**
(վերնագիրը խմբ. 20.07.18 թիվ 117-Ն)

Հավելված 2

1. Արտարժույթային բանկային ավանդները և խնդրահարույց պարտավորությունները վեր են ածվում դրամային համարժեքի՝ հիմք ընդունելով հաշվետու օրվա դրությամբ Կենտրոնական բանկի կողմից հրապարակված արժույթային շուկայում ձևավորված միջին փոխարժեքը:

2. Երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկելիս առաջին հերթին հաշվարկվում են դրամային բանկային ավանդները, իսկ երկրորդ հերթին՝ արտարժույթային բանկային ավանդները: Ընդ որում՝

1) Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն դրամային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկելիս առաջին հերթին հաշվարկվում է Օրենքի 2-րդ հոդվածի 1-ին կետի «ա», «բ» և «գ» ենթակետերով նախատեսված բանկային ավանդների գումարը: Եթե ստացված գումարը փոքր է 10 միլիոն ՀՀ դրամից, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարի հաշվարկի մեջ ընդգրկվում են նաև Օրենքի 2-րդ հոդվածի 1-ին կետի «դ» ենթակետով նախատեսված դրամական միջոցները՝ 10 միլիոն ՀՀ դրամի և առաջին հերթին հաշվարկված գումարի տարբերությունը չգերազանցող չափով:

2) Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի միայն արտարժույթային բանկային ավանդ, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկելիս առաջին հերթին հաշվարկվում է Օրենքի 2-րդ հոդվածի 1-ին կետի «ա», «բ» և «գ» ենթակետերով նախատեսված բանկային ավանդների գումարը: Եթե ստացված գումարը փոքր է 5 միլիոն ՀՀ դրամից, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարի հաշվարկի մեջ ընդգրկվում են նաև Օրենքի 2-րդ հոդվածի 1-ին կետի «դ» ենթակետով նախատեսված դրամական միջոցները՝ 5 միլիոն ՀՀ դրամի և առաջին հերթին հաշվարկված գումարի տարբերությունը չգերազանցող չափով:

3) Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ, և դրամային բանկային ավանդի գումարը 5 միլիոն ՀՀ դրամից ավելի է, ապա երաշխավորվում է միայն դրամային բանկային ավանդը՝ մինչև 10 միլիոն ՀՀ դրամով:

Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ, և դրամային բանկային ավանդի գումարը պակաս է 5 միլիոն ՀՀ դրամից, ապա երաշխավորվում է դրամային բանկային ավանդն ամբողջությամբ և արտարժույթային բանկային ավանդը՝ 5 միլիոն ՀՀ դրամի և հատուցված դրամային բանկային ավանդի տարբերության չափով:

Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկելիս առաջին հերթին հաշվարկվում է երաշխավորված ավանդի դրամային մասը, սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի համաձայն: Ապա հաշվարկվում է երաշխավորված ավանդի արտարժույթային մասը սույն հավելվածի 2-րդ կետի 2-րդ ենթակետի համաձայն:

3. Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկի նկատմամբ ունի խնդրահարույց պարտավորություն, ապա երաշխավորված ավանդը հաշվարկվում է ավանդատուի բանկային ավանդի և բանկի նկատմամբ ունեցած խնդրահարույց պարտավորության դրական տարբերության հիման վրա:

4. Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ և միևնույն ժամանակ բանկի նկատմամբ ունի դրամային և արտարժույթային խնդրահարույց պարտավորություններ, ընդ որում՝ դրամային

բանկային ավանդը չի գերազանցում 5 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է հետևյալ կերպ.

1) հաշվարկվում է դրամային բանկային ավանդի և դրամային խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

2) հաշվարկվում է արտարժութային բանկային ավանդի և արտարժութային խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

3) սույն կետի 1-ին և 2-րդ ենթակետերի հաշվարկների դրական արդյունքների դեպքում, երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 3-րդ ենթակետի 2-րդ պարբերության համաձայն,

4) սույն կետի 1-ին և 2-րդ ենթակետերի հաշվարկներից մեկի բացասական արդյունքի դեպքում հաշվարկվում է վերը նշված երկու տարբերությունների հանրագումարը,

5) սույն կետի 4-րդ ենթակետում ստացված արդյունքի դրական լինելու դեպքում հաշվարկվում է երաշխավորված ավանդը: Ընդ որում՝ եթե ստացված դրական տարբերությունը դրամային է, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է համաձայն սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի, հակառակ դեպքում՝ համաձայն սույն հավելվածի 2-րդ կետի 2-րդ ենթակետի,

6) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի դրական, իսկ 2-րդ ենթակետի հաշվարկի զրո լինելու դեպքում երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի համաձայն, իսկ 1-ին ենթակետի հաշվարկի զրո լինելու, իսկ 2-րդ ենթակետի հաշվարկի դրական լինելու դեպքում երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 2-րդ ենթակետի համաձայն:

5. Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ և միևնույն ժամանակ դրամային և արտարժութային խնդրահարույց պարտավորություններ, ընդ որում՝ դրամային բանկային ավանդը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է հետևյալ կերպ.

1) հաշվարկվում է դրամային բանկային ավանդի և դրամային խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

2) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի դրական լինելու դեպքում հաշվարկվում է արտարժութային բանկային ավանդի և արտարժութային խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

3) սույն կետի 2-րդ ենթակետի հաշվարկի բացասական լինելու դեպքում հաշվարկվում է սույն կետի 1-ին և 2-րդ ենթակետերի հաշվարկման արդյունքում ստացված գումարների հանրագումարը,

4) սույն կետի 3-րդ ենթակետում ստացված արդյունքի դրական լինելու դեպքում երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի համաձայն:

6. Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային

բանկային ավանդներ և դրամային խնդրահարույց պարտավորություններ, ընդ որում՝ դրամային բանկային ավանդը չի գերազանցում 5 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է հետևյալ կերպ.

1) հաշվարկվում է դրամային բանկային ավանդի և դրամային խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

2) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի դրական արդյունքի դեպքում երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 3-րդ ենթակետի 2-րդ պարբերության համաձայն,

3) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի բացասական արդյունքի դեպքում հաշվարկվում է 1-ին ենթակետում հաշվարկված գումարի և արտարժույթային բանկային ավանդի գումարը: Ստացված գումարի դրական լինելու դեպքում, հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 2-րդ ենթակետի համաձայն,

4) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի զրո լինելու դեպքում երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 2-րդ ենթակետի համաձայն:

7. Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժույթային բանկային ավանդներ և դրամային խնդրահարույց պարտավորություն, ընդ որում՝ դրամային բանկային ավանդը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է հետևյալ կերպ.

1) հաշվարկվում է դրամային բանկային ավանդի և դրամային խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

2) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի դրական արդյունքի դեպքում երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի համաձայն:

8. Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային (արտարժույթային) բանկային ավանդ և դրամային (արտարժույթային) խնդրահարույց պարտավորություն և միաժամանակ ունի արտարժույթային (դրամային) խնդրահարույց պարտավորություն, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է հետևյալ կերպ.

1) հաշվարկվում է դրամային (արտարժույթային) բանկային ավանդի և դրամային (արտարժույթային) խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

2) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի դրական արդյունքի դեպքում 1-ին ենթակետի հաշվարկից ստացված գումարից նվազեցվում է նաև արտարժույթային (դրամային) խնդրահարույց պարտավորությունը: Դրական արդյունքի դեպքում հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի համաձայն:

9. Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի արտարժույթային բանկային

ավանդ և արտարժութային խնդրահարույց պարտավորություն և միաժամանակ ունի դրամային խնդրահարույց պարտավորություն, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է հետևյալ կերպ.

1) հաշվարկվում է արտարժութային բանկային ավանդի և արտարժութային խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

2) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի դրական արդյունքի դեպքում 1-ին ենթակետի հաշվարկից ստացված գումարից նվազեցվում է նաև դրամային խնդրահարույց պարտավորությունը: Դրական արդյունքի դեպքում հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է սույն Հավելվածի 2-րդ կետի 2-րդ ենթակետի համաձայն:

10. Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ և միևնույն ժամանակ արտարժութային խնդրահարույց պարտավորություն, ընդ որում՝ դրամային բանկային ավանդը գերազանցում է 5 մլն ՀՀ դրամը, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է հետևյալ կերպ.

1) հաշվարկվում է արտարժութային բանկային ավանդի և արտարժութային խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

2) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի բացասական լինելու դեպքում, երաշխավորված բանկային ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է դրամային բանկային ավանդի և սույն կետի 1-ին ենթակետում ստացված գումարի հանրագումարի չափով: Ստացված գումարի դրական լինելու դեպքում հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է համաձայն սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի,

3) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի գրո լինելու դեպքում, հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է համաձայն սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի:

11. Եթե ավանդատուն անվճարունակ բանկում ունի դրամային և արտարժութային բանկային ավանդներ և միևնույն ժամանակ արտարժութային խնդրահարույց պարտավորություն, ընդ որում՝ դրամային բանկային ավանդը չի գերազանցում 5 մլն դրամը, ապա երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկվում է հետևյալ կերպ.

1) հաշվարկվում է արտարժութային բանկային ավանդի և արտարժութային խնդրահարույց պարտավորության տարբերությունը,

2) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի դրական լինելու դեպքում, երաշխավորման ենթակա գումարի հատուցվող մասը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 3-րդ ենթակետի 2-րդ պարբերության համաձայն,

3) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի բացասական լինելու դեպքում, երաշխավորման ենթակա գումարի հատուցվող մասը հաշվարկվում է դրամային բանկային ավանդի և սույն կետի 1-ին ենթակետում ստացված գումարի հանրագումարի չափով: Դրական արդյունքի դեպքում հատուցման ենթակա

գումարը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի համաձայն,

4) սույն կետի 1-ին ենթակետի հաշվարկի գրո լինելու դեպքում, երաշխավորման ենթակա գումարի հատուցվող մասը հաշվարկվում է սույն հավելվածի 2-րդ կետի 1-ին ենթակետի համաձայն:

12. Եթե անվճարունակ բանկում ավանդատուի ավանդը ձևավորվել է բանկի՝ մեկ կամ մի քանի բանկերի միանալու դեպքում, ապա բանկը տվյալ ավանդատուի երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարի հաշվարկը կատարելիս յուրաքանչյուր միացող բանկում տվյալ ավանդատուին պատկանող բոլոր բանկային ավանդները դիտում է որպես առանձին բանկային ավանդ: Ընդ որում՝ միացման արդյունքում ձևավորված ժամկետային ավանդների գծով բանկը երաշխավորված ավանդի հատուցման ենթակա գումարը հաշվարկում է առանձին՝ մինչև ավանդի պայմանագրով սահմանված ժամկետի ավարտը, իսկ ցպահանջ կամ ժամկետային ավանդից բացի ավանդի ժամկետի վերաբերյալ այլ պայմանով ավանդների գծով՝ միացման պայմանագիրը օրենքով սահմանված կարգով Կենտրոնական բանկի կողմից հաստատվելու և գրանցվելու պահից մեկ տարվա ընթացքում: Սահմանված մեկ տարին կամ ավանդի պայմանագրով սահմանված ժամկետը լրանալու պահից այդ ավանդները դիտվում են որպես մեկ ավանդ, և բանկում միևնույն ավանդատուին պատկանող բոլոր ավանդների գծով հաշվարկվող երաշխավորված ավանդի հատուցման գումարը հաշվարկվում է սույն կարգի Հավելված 2-ի 1-11-րդ կետերի համաձայն:

13. Եթե ավանդատուն միացող բանկերից մեկում ունի միայն խնդրահարույց պարտավորություն, ապա հատուցման ենթակա ավանդի հաշվարկի ժամանակ խնդրահարույց պարտավորությունը նվազեցվում է միացող մյուս բանկի (բանկերի) բանկային ավանդից: Ընդ որում՝ խնդրահարույց պարտավորությունը նվազեցվում է միացող բանկում ավանդատուի՝ խնդրահարույց պարտավորության արժույթով բանկային ավանդից: Ավանդատուի՝ խնդրահարույց պարտավորության արժույթով բանկային ավանդ չունենալու դեպքում խնդրահարույց պարտավորությունը նվազեցվում է ավանդատուի՝ այլ արժույթով բանկային ավանդից (ավանդներից):

14. Եթե ավանդատուն միացող բանկերից մեկում ունի և՛ բանկային ավանդ, և՛ խնդրահարույց պարտավորություն, և խնդրահարույց պարտավորությունը գերազանցում է բանկային ավանդին, խնդրահարույց պարտավորության՝ բանկային ավանդը գերազանցող մասը նվազեցվում է միացող մյուս բանկում (բանկերում) ավանդատուի ունեցած բանկային ավանդից (առկայության դեպքում): Ընդ որում՝ խնդրահարույց պարտավորության՝ բանկային ավանդը գերազանցող մասը նվազեցվում է միացող բանկում ավանդատուի՝ խնդրահարույց պարտավորության արժույթով բանկային ավանդից: Ավանդատուի՝ խնդրահարույց պարտավորության արժույթով բանկային ավանդ չունենալու դեպքում խնդրահարույց պարտավորությունը նվազեցվում է ավանդատուի՝ այլ արժույթով բանկային ավանդից (ավանդներից):

(հավելվածը փոփ. 03.08.10 թիվ 198-Ն, 15.12.15 թիվ 265-Ն, փոփ.,

լրաց. 04.03.16 թիվ 35-Ն, խմբ. 20.07.18 թիվ 117-Ն)

(հավելվածը խմբ., փոփ., լրաց. 07.04.09 թիվ 80-Ն, փոփ. 03.08.10 թիվ 198-Ն, խմբ., փոփ. 15.12.15 թիվ 265-Ն, լրաց., փոփ. 04.03.16 թիվ 35-Ն, խմբ., փոփ., լրաց. 20.07.18 թիվ 117-Ն)