

Դատական գործ N: ՍԴ/0072/01/10

Երբ է գործը ստացվել:	08-04-2010		
Քրեական գործի համարը:	0072		
Ինչ կարգով է գործը ստացվել:	Առաջին անգամ		
Գործը որտեղից է ստացվել:			
Դատախազություն:	<< Գլխավոր դատախազություն		
Նախաքննական գործի համարը:	61201809		
Մեղադրական եզրակացության համառոտ բովանդակություն:	բանկի մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները հափշտակելու և անձնական նպատակների համար տնօրինելու դիտավորությամբ հափշտակել են առանձնապես ծոշոր չափերի հասնող գումարներ, կնքել կեղծ գործարքներ, տևական ժամանակով շարունակել այդ գործունեությունը՝ պատճառելով <<Արդշինինվեստբանկ>>ՓԲԸ -ին առանձնապես խոշոր չափերի վնաս		
Մեղադրյալ			
Անձ			
	Անուն	Հովիկ	
	Ազգանուն	Բախշյան	
	Հայրանուն	Ասատուր	
	Հասցե	<< Սյունիքի մարզ, գ. Շինուհայր	
	Սեռ	Արական	
	Ծննդյան ամսաթիվ	30-11-1957	
Հոդված_1			
	Հոդված	179	Մաս 3 Կետ 1
Հոդված_1			
	Հոդված	190	Մաս 3 Կետ 1
	Դատվածություն:	չդատված	
Պաշտպան			
	Անուն		
	Ազգանուն		
	Հասցե		
Մեղադրյալ			
Անձ			
	Անուն	Ալինա	
	Ազգանուն	Սարգսյան	
	Հայրանուն	Ռաֆիկ	
	Հասցե	ք. Գորիս, Անկախության 2/26	
	Սեռ	Իգական	
	Ծննդյան ամսաթիվ	20-06-1956	
Հոդված_1			
	Հոդված	38-179	Մաս 3 Կետ 1
	Դատվածություն:	չդատված	

Պաշտպան				
	Անուն			
	Ազգանուն			
	Հասցե			
Մեղադրյալ				
Անձ				
	Անուն	Գայանե		
	Ազգանուն	Ղազարյան		
	Հայրանուն	Ժորա		
	Հասցե	ք.Գորիս,Վանքի տափ 4/9		
	Սեռ	Իգական		
	Ծննդյան ամսաթիվ	19-01-1965		
Հոդված_1				
	Հոդված	38-179	Մաս 3	Կետ 1
	Պատվածություն:	չդատված		
Պաշտպան				
	Անուն			
	Ազգանուն			
	Հասցե			
Մեղադրյալ				
Անձ				
	Անուն	Ազնիվ		
	Ազգանուն	Առաքելյան		
	Հայրանուն	Վոլոդյա		
	Հասցե	ք.Գորիս,Գուսան Աշոտի փ.20/3		
	Սեռ	Իգական		
	Ծննդյան ամսաթիվ	01-01-1951		
Հոդված_1				
	Հոդված	38-179	Մաս 3	Կետ 1
	Պատվածություն:	չդատված		
Պաշտպան				
	Անուն			
	Ազգանուն			
	Հասցե			
Մեղադրյալ				
Անձ				
	Անուն	Արշակ		
	Ազգանուն	Բալոյան		
	Հայրանուն	Արտակ		
	Հասցե	ՀՀ Սյունիքի մարզ,գ.Խնձորեսկ		
	Սեռ	Արական		
	Ծննդյան ամսաթիվ	26-08-1985		
Հոդված_1				
	Հոդված	38-179	Մաս 3	Կետ 1
	Պատվածություն:	չդատված		

Պաշտպան				
	Անուն			
	Ազգանուն			
	Հասցե			
Մեղադրյալ				
Անձ				
	Անուն	Անահիտ		
	Ազգանուն	Թորոսյան		
	Հայրանուն	Արսեն		
	Հասցե	ք.Գորիս,Սալ քարի փ.6/5		
	Սեռ	Իգական		
	Ծննդյան ամսաթիվ	26-04-1954		
Հոդված_1				
	Հոդված	38-179	Մաս 3	Կետ 1
	Ղատկածություն:	չղատված		
Պաշտպան				
	Անուն			
	Ազգանուն			
	Հասցե			
Մեղադրյալ				
Անձ				
	Անուն	Նազիկ		
	Ազգանուն	Մաթևոսյան		
	Հայրանուն	Ղերենիկ		
	Հասցե	ք.Երևան,Էրեբունու 21/1 շ.բն11		
	Սեռ	Իգական		
	Ծննդյան ամսաթիվ	27-08-1969		
Հոդված_1				
	Հոդված	38-179	Մաս 3	Կետ 1
	Ղատկածություն:	չղատված		
Պաշտպան				
	Անուն			
	Ազգանուն			
	Հասցե			
	Վիճակագրական տողի համարը:	7.5		
Իրեղեն ապացույց				
	Երբ է ստացվել դատարան:	08-04-2010		
	Իրեղեն ապացույցի անվանումը:	Վարկային գործեր`փաթեթավորված		
	Իրեղեն ապացույցի պահպանման փաստացի տեղը:	քրեական գործի հետ		
	Խախտման միջոց:	Կալանավորում		
	Խախտման միջոց:	Ստորագրություն չհեռանալու մասին		
	Խախտման միջոց:	Ստորագրություն չհեռանալու մասին		
	Խախտման միջոց:	Ստորագրություն չհեռանալու մասին		
	Խախտման միջոց:	Ստորագրություն չհեռանալու մասին		
	Խախտման միջոց:	Ստորագրություն չհեռանալու մասին		

Չափահաս:	Այո
Չափահաս:	Այո
Չափահաս:	Այո
Չափահաս:	Այո
Չափահաս:	Այո
Չափահաս:	Այո
Երբ:	08-04-2010
Նախագահող դատավոր	
Դատարանի անվանում:	Սյունիքի Մարզ
Դատավորի անուն:	Լեռնիկ Աթանյան
Դատավոր	
Դատարանի անվանում:	Սյունիքի Մարզ
Դատավորի անուն:	
Երբ:	08-04-2010
Որոշումը ուղարկվել է կողմերին:	09-04-2010
Ուղարկվել է հուշաթերթիկ/որոշումը:	09-04-2010
Այլ նշումներ:	
Երբ:	29-04-2010
Դատավարության կողմեր:	Մեղադրյալ
Դատավարության կողմեր:	Մեղադրյալ
Դատավարության կողմեր:	Մեղադրյալ
Դատավարության կողմեր:	Մեղադրյալ
Դատավարության կողմեր:	Մեղադրյալ
Դատավարության կողմեր:	Մեղադրյալ
Դատավարության կողմեր:	Մեղադրյալ
Դատավարության կողմեր	
Անուն	Հովիկ
Ազգանուն	Բախշյան
Հայրանուն	Ասատուրի
Հասցե	հաշվառված է ք. Գորիս, Գուսան Աշոտի փողոց, շենք 20 բն.3, բնակվում է՝ Սյունիքի մարզ, Շինուհայր գյուղում
Սեռ	Արական
Ծննդյան ամսաթիվ	30-11-1957
Դատավարության կողմեր	
Անուն	Ալինա
Ազգանուն	Սարգսյան
Հայրանուն	Ռաֆիկի
Հասցե	ք. Գորիս, Անկախության փողոց, շենք 2, բնակ.23
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	20-06-1959
Դատավարության կողմեր	

Անուն	Գայանե
Ազգանուն	Ղազարյան
Հայրանուն	Ժորայի
Հասցե	հաշվառված է ք.Գորիս,Վանքի Տափի փողոց,շենք 4,բնակ. 9
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	19-01-1965
Ղատավարության կողմեր	
Անուն	Ազնիվ
Ազգանուն	Առաքելյան
Հայրանուն	Վոլոդյայի
Հասցե	ք.Գորիս,Գուսան Աշոտի փողոց,շենք 20,բնակ. 3
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	01-01-1951
Ղատավարության կողմեր	
Անուն	Արշակ
Ազգանուն	Բալույան
Հայրանուն	Արտակի
Հասցե	Սյունիքի մարզ,գյուղ Խնձորեսկ
Սեռ	Արական
Ծննդյան ամսաթիվ	26-08-1985
Ղատավարության կողմեր	
Անուն	Անահիտ
Ազգանուն	Թորոսյան
Հայրանուն	Արսենի
Հասցե	ք.Գորիս,Սալ-Քարի փողոց,շենք 6,բնակ.5
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	26-04-1954
Ղատավարության կողմեր	
Անուն	Նազիկ
Ազգանուն	Մաթևոսյան
Հայրանուն	Դերենիկի
Հասցե	հաշվառված է ք.Գորիս,Սյունիքի 125 հասցեով,բնակվում է՝ք.Երևան,Էրեբունու փողոց,շենք 21/1,բնակ. 11
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	27-08-1969
Այլ նշումներ:	
Ժամ:	14:00
Ղատավարության կողմեր	
Անուն:	
Հասցե:	
Նիստերի դահլիճի համարը:	1
Երբ:	12-05-2010
Ժամ:	14:00
Նիստերի դահլիճի համարը:	1

Այլ նշումներ:		
Երբ:	31-05-2010	
Ժամ:	12:00	
Նիստերի դահլիճի համարը:	1	
Այլ նշումներ:		
Երբ:	10-06-2010	
Ժամ:	12:00	
Նիստերի դահլիճի համարը:	1	
Այլ նշումներ:	Գորիսի նստավայր	
Երբ:	16-06-2010	
Ժամ:	12:00	
Նիստերի դահլիճի համարը:	1	
Այլ նշումներ:	Գորիսի նստավայր	
Երբ:	23-06-2010	
Ժամ:	12:00	
Նիստերի դահլիճի համարը:	1	
Այլ նշումներ:	Գորիսի նստավայր	
Երբ:	08-07-2010	
Ժամ:	12:00	
Նիստերի դահլիճի համարը:	1	
Այլ նշումներ:		
Երբ:	17-07-2010	
Ժամ:	12:00	
Նիստերի դահլիճի համարը:	1	
Այլ նշումներ:		
Երբ:	21-07-2010	
Ժամ:	12:00	
Նիստերի դահլիճի համարը:	1	
Այլ նշումներ:	Գորիսի նստավայրում	
Երբ:	27-07-2010	
Ժամ:	12:00	
Նիստերի դահլիճի համարը:	1	
Այլ նշումներ:	Գորիսի նստավայր	

Երբ:	28-07-2010
Ժամ:	12:00
Նիստերի դահլիճի համարը:	1
Այլ նշումներ:	Գորիսի նստավայր
Երբ:	05-08-2010
Ժամ:	14:00
Նիստերի դահլիճի համարը:	1
Այլ նշումներ:	Կապանի նստավայր
Երբ:	10-08-2010
Ժամ:	12:00
Նիստերի դահլիճի համարը:	1
Այլ նշումներ:	Գորիսի նստավայր
Ամսաթիվ:	10-08-2010
Այլ նշումներ:	Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, Ազնիվ Կոլոդյայի Առաքելյանի, Արշակ Արտակի Բալույանի, Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի և Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանի նկատմամբ կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009թվականի „Համաներում հայտարարելու մասին“ որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատվել են պատժի կրումից:
Մեղադրյալ	
Անուն	Հովիկ
Ազգանուն	Բախշյան
Հայրանուն	Ասատուրի
Հասցե	հաշվառված է ք. Գորիս, Գուսան Աշոտի փողոց շենք 20, բն. 3, բնակվում է Սյունիքի մարզ, գյուղ Շինուհայր
Սեռ	Արական
Ծննդյան ամսաթիվ	30-11-1957
Ամսաթիվ:	10-08-2010
Առավել ծանր հանցագործության հոդված	
Հոդված	190 Մաս 3 Կետ 1
Առավել ծանր հանցագործության հոդվածով:	Ղատապարտվել է
Այլ հանցագործության հոդվածներ	
Հոդված	179 Մաս 3 Կետ 1
Այլ հանցագործության հոդվածներով:	Ղատապարտվել է
Հիմնական պատիժ:	Որոշակի ժամկետով ազատազրկում
Լրացուցիչ պատիժ:	
Այլ պատժաչափեր:	
Ազատվել է պատժի կիրառումից	

(Հիմքը):	
Բռնագանձնված գույքի չափը:	հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի՝ 496.863.500,42 ՀՀ դրամի բռնագրավում հոգուտ պետբյուջեի
Մեղադրյալ	
Անուն	Ալինա
Ազգանուն	Սարգսյան
Հայրանուն	Ռաֆիկի
Հասցե	ք.Գորիս,Անկախության 2/23
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	20-06-1959
Ամսաթիվ:	10-08-2010
Առավել ծանր հանցագործության հոդված	
Հոդված	214 Մաս 2 Կետ 1
Առավել ծանր հանցագործության հոդվածով:	Դատապարտվել է
Այլ հանցագործության հոդվածներ	
Հոդված	
Այլ հանցագործության հոդվածներով:	
Հիմնական պատիժ:	Որոշակի ժամկետով ազատազրկում
Լրացուցիչ պատիժ:	
Այլ պատժաչափեր:	
Ազատվել է պատժի կիրառումից (Հիմքը):	Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի նկատմամբ կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009թվականի „Համաներում հայտարարելու մասին“ որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատվել է պատժի կրումից:
Բռնագանձնված գույքի չափը:	
Մեղադրյալ	
Անուն	Ազնիվ
Ազգանուն	Առաքելյան
Հայրանուն	Վուրդյայի
Հասցե	ք.Գորիս,Գուսան Աշոտի 20/3
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	01-01-1951
Ամսաթիվ:	10-08-2010
Առավել ծանր հանցագործության հոդված	
Հոդված	214 Մաս 2
Առավել ծանր հանցագործության հոդվածով:	Դատապարտվել է
Այլ հանցագործության հոդվածներ	
Հոդված	
Այլ հանցագործության հոդվածներով:	
Հիմնական պատիժ:	Որոշակի ժամկետով ազատազրկում
Լրացուցիչ պատիժ:	

Այլ պատժաչափեր:	
Ազատվել է պատժի կիրառումից (Հիմքը):	Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի նկատմամբ կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009թվականի „Համաներում հայտարարելու մասին“ որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատվել է պատժի կրումից:
Բռնագանձնված գույքի չափը:	
Մեղադրյալ	
Անուն	Արշակ
Ազգանուն	Բալույան
Հայրանուն	Արտակի
Հասցե	Սյունիքի մարզ, գյուղ Խնձորեսկ
Սեռ	Արական
Ծննդյան ամսաթիվ	26-08-1985
Ամսաթիվ:	10-08-2010
Առավել ծանր հանցագործության հոդված	
Հոդված	214 Մաս 2
Առավել ծանր հանցագործության հոդվածով:	Ղատապարտվել է
Այլ հանցագործության հոդվածներ	
Հոդված	
Այլ հանցագործության հոդվածներով:	
Հիմնական պատիժ:	Որոշակի ժամկետով ազատազրկում
Լրացուցիչ պատիժ:	
Այլ պատժաչափեր:	
Ազատվել է պատժի կիրառումից (Հիմքը):	Արշակ Արտակի Բալույանի նկատմամբ կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009թվականի „Համաներում հայտարարելու մասին“ որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատվել է պատժի կրումից:
Բռնագանձնված գույքի չափը:	
Մեղադրյալ	
Անուն	Գայանե
Ազգանուն	Ղազարյան
Հայրանուն	Ժորայի
Հասցե	ք.Գորիս, Վանքի Տափ 4/9
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	19-01-1965
Ամսաթիվ:	10-08-2010
Առավել ծանր հանցագործության հոդված	
Հոդված	214 Մաս 2
Առավել ծանր հանցագործության հոդվածով:	Ղատապարտվել է
Այլ հանցագործության հոդվածներ	
Հոդված	
Այլ հանցագործության	

հողվածներով:	
Հիմնական պատիժ:	Որոշակի ժամկետով ազատազրկում
Լրացուցիչ պատիժ:	
Այլ պատժաչափեր:	
Ազատվել է պատժի կիրառումից (Հիմքը):	Գայանե Ժորայի Ղազարյանի նկատմամբ կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009թվականի „Համաներում հայտարարելու մասին“ որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատվել է պատժի կրումից:
Բռնագանձնված գույքի չափը:	

Մեղադրյալ

Անուն	Անահիտ
Ազգանուն	Թորոսյան
Հայրանուն	Արսենի
Հասցե	ք.Գորիս,Սալ-Քարի 6/5
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	26-04-1954
Ամսաթիվ:	10-08-2010

Առավել ծանր հանցագործության հողված

Հողված	214 Մաս 2
--------	-----------

Առավել ծանր հանցագործության հողվածով:	Ղատապարտվել է
--	---------------

Այլ հանցագործության հողվածներ

Հողված	
--------	--

Այլ հանցագործության հողվածներով:	
---	--

Հիմնական պատիժ:	Որոշակի ժամկետով ազատազրկում
------------------------	------------------------------

Լրացուցիչ պատիժ:	
-------------------------	--

Այլ պատժաչափեր:	
------------------------	--

Ազատվել է պատժի կիրառումից (Հիմքը):	Անահիտ Արսենի Թորոսյանի նկատմամբ կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009թվականի „Համաներում հայտարարելու մասին“ որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատվել է պատժի կրումից:
--	---

Բռնագանձնված գույքի չափը:	
----------------------------------	--

Մեղադրյալ

Անուն	Նազիկ
Ազգանուն	Մաթևոսյան
Հայրանուն	Դերենիկի
Հասցե	հաշվառված է ք.Գորիս,Սյունիքի 125,բնակվում է ք.Երևան,Էրեբունու փողոց,շենք 21/1,բն.11
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	27-08-1969
Ամսաթիվ:	10-08-2010

Առավել ծանր հանցագործության հողված

Հողված	214 Մաս 2
--------	-----------

Առավել ծանր հանցագործության	Ղատապարտվել է
------------------------------------	---------------

հողվածով:	
Այլ հանցագործության հողվածներ	
Հողված	
Այլ հանցագործության հողվածներով:	
Հիմնական պատիժ:	Որոշակի ժամկետով ազատազրկում
Լրացուցիչ պատիժ:	
Այլ պատժաչափեր:	
Ազատվել է պատժի կիրառումից (Հիմքը):	Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի նկատմամբ կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009թվականի „Համաներում հայտարարելու մասին“ որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատվել է պատժի կրումից:
Բռնագանձնված գույքի չափը:	
Դատական ակտի քովանդակությունը:	<p>ՍԴ /0072/ 01/ 10 Դ Ա Տ Ա Վ Ճ Ի Ռ</p> <p>ՀԱՆՌԻՆ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ</p> <p>ՍՅՈՒՆԻՔԻ ՄԱՐԶԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԻՐԱՎԱՍՈՒԹՅԱՆ ԴԱՏԱՐԱՆԸ ՀԵՏԵՎՅԱԼ ԿԱԶՄՈՎ</p> <p>Նախագահող դատավոր՝ Լեռնիկ Աթանյան քարտուղարությամբ՝ Սուսաննա Կարապետյանի մասնակցությամբ՝ մեղադրող Արամ Ամիրզադյանի պաշտպան՝ Կարեն Քամայանի, Սարտին Զիլֆուղարյանի տուժողի ներկայացուցիչ՝ Տիգրան Խաչատրյանի</p> <p>2010թ. օգոստոսի 10-ին, Գորիս քաղաքում, դռնբաց դատական նիստում, քննեց քրեական գործն ըստ մեղադրանքի Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի, ծնված 30.11.1957թ. Գորիսի շրջանի Շինուհայր գյուղում, ազգությամբ հայ, ՀՀ քաղաքացի, ամուսնացած, „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“ մասնաճյուղի նախկին կառավարիչ, նախկինում չդատված, հաշվառված է ք.Գորիս, Գուսան Աշոտի փողոց, շենք 20, բնակարան 3, բն. Սյունիքի մարզ, գյուղ Շինուհայր:</p> <p>Սույն գործով կալանքի տակ է 11.05.2009թ.: Մեղադրվում է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով: Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, ծնված 20.06.1959թ., Գորիսի շրջանի Քարահունջ գյուղում, ազգությամբ հայ, ՀՀ քաղաքացի, ամուսնացած, բարձրագույն կրթությամբ, „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“ մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ, նախկինում չդատված, բն. ք. Գորիս, Անկախության 2/23: Սույն գործով կալանքի տակ չի եղել: Մեղադրվում է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով: Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի, ծնված 01.01.1951թ., Գորիսի շրջանի Քարաշեն գյուղում, ազգությամբ հայ, ՀՀ քաղաքացի, ամուսնացած, խնամքին 2 անձ, բարձրագույն կրթությամբ, չի աշխատում, նախկինում չդատված, բնակվում է ք. Գորիս, Գուսան Աշոտի 20/3: Սույն գործով կալանքի տակ չի եղել: Մեղադրվում է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով: Արշակ Արտակի Բալույանի, ծնված 26.08.1985թ., Գորիսի շրջանի Խնձորենկ գյուղում, ազգությամբ հայ, ՀՀ քաղաքացի, ամուրի,</p>

բարձրագույն կրթությամբ, խնամքին ոչ ոք, „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“ մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետ, նախկինում չտաղված, բնակվում է Սյունիքի մարզի Խնձորեսկ գյուղում:

Սույն գործով կալանքի տակ չի եղել:

Մեղադրվում է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով:

Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, ծնված 19.01.1965թ., Գորիս քաղաքում, ազգությամբ հայ, ՀՀ քաղաքացի, ամուսնացած, խնամքին երկու երեխաները, բարձրագույն կրթությամբ, „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“ մասնաձյուղի հաշվապահության մասնագետ, նախկինում չդատված, բնակվում է ք. Գորիս, Վանքի Տափ 4/9:

Սույն գործով կալանքի տակ չի եղել:

Մեղադրվում է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով:

Անահիտ Արսենի Թորոսյանի, ծնված 26.04.1954թ., Գորիս քաղաքում, ազգությամբ հայ, ՀՀ քաղաքացի, ամուսնացած, խնամքին ոչ ոք, միջնակարգ-մասնագիտական կրթությամբ, „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“ մասնաձյուղի ավագ գանձապահ, նախկինում չդատված, բնակվում է ք. Գորիս, Սալ Քարի 6/5:

Սույն գործով կալանքի տակ չի եղել:

Մեղադրվում է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով:

Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի, ծնված 27.08.1969թ., Գորիս քաղաքում, ազգությամբ հայ, ՀՀ քաղաքացի, ամուսնացած, խնամքին մինչև 14 տարեկան երեք երեխա, բարձրագույն կրթությամբ, չի աշխատում, նախկինում չդատված, հաշվառված է ք. Գորիս, Սյունիքի 125, բնակվում է ք. Երևան, Էրեբունու փողոց, շենք 21/1, բնակարան 11:

Սույն գործով կալանքի տակ չի եղել:

Մեղադրվում է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով:

1.Գործի դատավարական նախապատմությունը.

ՀՀ ԿԱ ԱԱԾ քննչական վարչության կողմից 11.05.2009թ. հարուցվել է թիվ 61201809 քրեական գործը:

Նախաքննության մարմնի կողմից 14.05.2009թ. Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 178-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, որը 18.03.2010թ. փոփոխվել և նույն օրը նրան մեղադրանք է առաջադրվել 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով այն բանի համար, որ նա հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“ մասնաձյուղի կառավարիչ, ընկերության կողմից մասնաձյուղից հատկացված վարկային միջոցները հափշտակելու և անձնական նպատակների համար տնօրինելու դիտավորությամբ, 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008 թվականի սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում 95 անձանց և նրա կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ պատրաստել է անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներ, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ, որոնք տրամադրելով մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետներ՝ Ազնիվ Առաքելյանին և Արշակ Բալույանին, հանձնարարել է դրանցով կազմել կեղծ վարկային գործեր և ներկայացնել հաշվապահությանը՝ վարկային միջոցների ելքագրումը ձևակերպելու նպատակով: Վերջիններս նրան հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու շահագրգռվածությունից ելնելով,

կատարել են հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում կազմել 96 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար, որը տնօրինելով իր հայեցողությամբ, օգտագործել է իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում, ինչպես նաև՝ անձնական կարիքների համար:

Նպատակ ունենալով թաքցնել հափշտակված գումարի ծագման աղբյուրը և խուսափել կատարած հանցանքի համար պատասխանատվությունից, նույն ժամանակահատվածում մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահի և գանձապահի օժանդակությամբ, „վարկառուների“ անունից սպասարկել է կեղծ վարկերը, մարելով դրանց ամենամսյա գումարներն ու տոկոսները՝ ընդհանուր առմամբ վարկային գումարների մասով մուտքագրելով 232.564.938.55 դրամ և տոկոսագումարների մասով՝ 127.041.561.87 դրամ գումար, ընդհանուր՝ 359.606.500,42 դրամ գումար: Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը՝ 2009թ. հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում, նույն Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ, իրավաբանական անձանց սպասարկումն իրականացնող Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ, մասնաձյուղի հաճախորդ „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի կեղծ մեմորիալ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ստացել և հափշտակել է ևս 137 մլն դրամ, ընդ որում դրանից 53 մլն դրամը ստացել է „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում սպասարկվող՝ „Զանգեզուր-95“ ընկերության, „ԷՑՇ“ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17 մլն, 18 մլն և 18 մլն դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, 2009թ. հունվարի 14-ին և մարտի 9-ից 25-ն ընկած ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, նույն „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել է փոխանցումներ նույն բանկում սպասարկվող „Զանգեզուր-95“ ՍՊԸ-ի, „ԷՑՇ“ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն. դրամ, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ հաշվեհամարին, բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 մլն դրամ գումարի գործարքների: Հափշտակության փաստը թաքցնելու, քողարկելու, հափշտակության արդյունքում „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարի գումարը պակաս լինելու հետևանքով նշված ընկերության ներկայացրած 143 մլն. դրամի փոխանցման հանձնարարագիրը կատարելու նպատակով 2009թվականի մարտի 31-ին իր կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ և „Բերրիություն“ ընկերությունների անվամբ, առանց բանկի գլխամասի թույլտվության ձևակերպել է ընդհանուր 245 մլն դրամի երկու կեղծ վարկեր, որոնց գումարից 137 մլն. դրամն առանց ստորագրության, կեղծ օրդերներով մուտքագրել է „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ հաշվեհամարին, 257.000 դրամը մուտքագրվել է բանկ, որպես վարկային գումարի մարում, իսկ մնացածը տնօրինել այլ նպատակներով:

Փաստորեն, Հովիկ Բախշյանի կողմից նշված կեղծ վարկերի ձևակերպումները կրել են պարբերական բնույթ, վարկերի գումարները ձևակերպվել, ելքագրվել և յուրացվել են, ինչպես նրա կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության

ընթացքում և անձնական կարիքների համար օգտագործելու, այնպես էլ կեղծ վարկերը և դրանց տոկոսները մարելու նպատակով, որպիսի գործողություններով Հովիկ Բախշյանը թաքցրել, խեղաթյուրել է նախկինում հափշտակած առանձնապես խոշոր չափերի գումարների իրական բնույթը, ծագման աղբյուրները, տեղաշարժը, այսինքն՝ օրինականացրել հանցավոր ճանապարհով ստացած եկամուտները, որի արդյունքում «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ պատճառվել է 693.808.812,70 մլն դրամ գումարի գույքային վնաս, այսինքն՝ առանձնապես խոշոր չափերի 918.786.604 դրամ գումար յուրացնելու և հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտներն՝ առանձնապես խոշոր չափերի 496.863.500,42 դրամ գումարն օրինականացնելու /լվանալու/ մեջ: 19.03.2010թ. Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանին մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով այն բանի համար, որ նա հանդիսանալով «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ «Գորիս» մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաձյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ՝ 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվելով «Պայծառ ապագա» ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, «վարկառուների» աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումները ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաձյուղի հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար: Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ 2009թ. հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին, մասնաձյուղի հաճախորդ «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ելքագրել և Հովիկ Բախշյանին են տրամադրել ևս 137 մլն . դրամ, ընդ որում դրանից 53 մլն. դրամը՝ «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում սպասարկվող՝ «Զանգեզուր 95» ՍՊԸ-ի, «ԵՅԸ» ԲԲԸ-ի և «Անապատ-2» արտադրական կոդպերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17մլն., 18մլն և 18մլն. դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, նույն Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, նույն ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, «Որոտան ՀԷԿ» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ

փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաճյուղում սպասարկվող „Ջանգեզուր 95“ ՍՊԸ-ի, „ԷՅՇ“ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոոպերատիվի արտադրական հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 մլն դրամ գումարի գործարքների: Այնուհետև, 2009թ. մարտի 31-ին մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն՝ առանց փաստաթղթային որևէ հիմքերի և սահմանված կարգով բացված վարկային պայմանագրերի վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ և „Բերրիություն“ ԲԲ ընկերությունների անվամբ 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 մլն դրամ և 120 մլն դրամ վարկային գումարներ ելքագրելու և կանխիկացնելու վերաբերյալ, կատարել է կառավարիչի հանցավոր կարգադրությունը, ստորագրությամբ վավերացրել նշված գումարների ելքի դրամարկային օրդերները և ապահովել գումարի ելքագրումը, որից 137 մլն դրամը նույն կարգով մուտքագրել է „Որոտան ՀԷԿ» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին, իսկ մնացածը տնօրինվել Հովիկ Բախշյանի կողմից, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 918,786,604 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

20.03.2010թ. Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանին մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով այն բանի համար, որ նա հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ի „Գորիս“ մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետ և մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի բարեկամ, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները վերջինիս կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներ, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ և հանձնարարություն՝ դրանցով կեղծ վարկային գործեր կազմելու և դրանց հիման վրա վարկային միջոցների ելքագրումը հաշվապահության միջոցով ձևակերպելու նպատակով Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և բարեկամական մտերիմ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, կատարել է կառավարիչի հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում, իսկ 2007թ. սեպտեմբերից նաև վարկային բաժնի մյուս մասնագետ՝ Արշակ Բալոյանի հետ միասին կազմել 96 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով Հովիկ Բախշյանը մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 673.786.604 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

19.03.2010թ. Արշակ Արտակի Բալոյանին մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով այն բանի համար, որ նա 2007թ. սեպտեմբերի 12-ից հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“

մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետ, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2007թ. հոկտեմբերից 2008թ. սեպտեմբերի 1-ից սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով 58 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ պատրաստված անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներ, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ և հանձնարարություն՝ դրանցով կեղծ վարկային գործեր կազմելու և վարկային միջոցների ելքագրումը ձևակերպելու նպատակով մասնաճյուղի հաշվապահությանը ներկայացնելու համար Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաճյուղի վարկային բաժնի մյուս մասնագետ Ազնիվ Առաքելյանի հետ միասին կատարել է կառավարչի հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում կազմել 59 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով Հովիկ Բախշյանը մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 435.220.000 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար:

Բացի այդ, որպես վարկային բաժնի մասնագետ շարունակելով աշխատանքային գործառույթների կատարումը, 2009թ. ապրիլի մեկին մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ և „Բերրիություն“ ԲԲ ընկերությունների նախորդ օրվա 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 մլն դրամ և 120 մլն դրամ գումարի վարկային պայմանագրեր բացելու վերաբերյալ և քաջատեղյակ լինելով, որ նշված վարկերի տրամադրման համար համապատասխան թույլտվություն չի ստացվել ընկերության վարչությունից և խորհրդից կատարել է հանցավոր կարգադրությունը և նշված ամսաթվով բացել երկու կեղծ պայմանագրեր, որոնց միջոցով Հովիկ Բախշյանը, նույն գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահ՝ Անահիտ Թորոսյանի օժանդակությամբ կանխիկացրել է գումարը և յուրացրել, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 680,220.000 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

19.03.2010թ. Գայանե Ժորայի Ղազարյանին մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով այն բանի համար, որ նա հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ի „Գորիս“ մասնաճյուղի հաշվապահության մասնագետ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և

եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով, մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումն ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով, առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ու ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում անձնական կարիքների համար:

Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ 2009թ. հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին մասնաձյուղի հաճախորդ „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ելքագրել և Հովիկ Բախշյանին են տրամադրել ևս 137 մլն դրամ, ընդ որում դրանից 53 մլն դրամը՝ „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում սպասարկվող „Զանգեզուր-95“ ՍՊԸ-ի, „ԷՅՇ“ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոդպերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17մլն., 18մլն և 18մլն. դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, նույն Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, նույն ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաձյուղում սպասարկվող „Զանգեզուր-95“ ՍՊԸ-ի, „ԷՅՇ“ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոդպերատիվի արտադրական հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 մլն դրամ գումարի գործարքների: Այնուհետև, 2009թ. մարտի 31-ին մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն՝ առանց փաստաթղթային որևէ հիմքերի և սահմանված կարգով բացված վարկային պայմանագրերի վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ և „Բերրիություն“ ԲԲ ընկերությունների անվամբ 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 մլն դրամ և 120 մլն դրամ վարկային գումարներ ելքագրելու և կանխիկացնելու վերաբերյալ, կատարել է կառավարիչի հանցավոր կարգադրությունը, ստորագրությամբ վավերացրել նշված գումարների ելքի դրամարկղային օրդերները և ապահովել գումարի ելքագրումը, որից 137 մլն դրամը նույն կարգով մուտքագրել է „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին, իսկ մնացածը տնօրինվել Հովիկ Բախշյանի կողմից, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 918,786,604 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

19.03.2010թ. Անահիտ Արսենի Թորոսյանին մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով այն բանի համար, որ նա հանդիսանալով

„Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ի „Գորիս“ մասնաձյուղի ավագ գանձապահ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաձյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ 78 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով, մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումը ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 551.598.046,8 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար: Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ մասնաձյուղի հաճախորդ՝ „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվից ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերներով ընդհանուր 137 մլն դրամ գումարի ելքագրումն ու վերջինիս կողմից յուրացումը քողարկելու նպատակով, 2009թ. մարտի 9-ից 25-ն ընկած ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին, „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաձյուղում սպասարկվող „Ջանգեզուր-95“ ՍՊԸ-ի, „ՀՅՇ«» ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և փոխանցման կեղծ հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին: Այնուհետև, 2009թ. մարտի 31-ին մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն՝ առանց փաստաթղթային որևէ հիմքերի և սահմանված կարգով բացված վարկային պայմանագրերի վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊ և „Բերրիություն“ ԲԲ ընկերությունների անվամբ 31.03.2009թ. անսաթվով համապատասխանաբար 125 մլն դրամ և 120 մլն դրամ վարկային գումարներ ելքագրելու և կանխիկացնելու վերաբերյալ, կատարել է կառավարչի հանցավոր կարգադրությունը, ստորագրությամբ վավերացրել նշված գումարների ելքի դրամարկղային օրդերները և կատարել գումարի ելքագրումը, որից 137 մլն դրամը նույն կարգով մուտքագրել է „Որոտան ՀԷԿ«» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին, իսկ մնացածը տնօրինվել Հովիկ Բախշյանի կողմից, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 796.598.046,8 դրամ գումար յուրացնելու օժանդակելու մեջ: 20.03.2010թ. Նազիկ Դերենիկի Սաթևսյանին մեղադրանք է

առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով այն բանի համար, որ նա հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ի „Գորիս“ մասնաձյուղի ավագ գանձապահ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաձյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ 17 անձանց անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով, մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումը ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, իսկ 6 վարկային գործերի դեպքում հիփոթեքի վարկերով ելքագրումներ իրականացնելու նպատակով՝ նաև որպես „կանխավճար մուտքագրված“ մուտքի դրամարկղային կեղծ օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 122.188.557,2 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար:

Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ 2009թ. հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին, մասնաձյուղի հաճախորդ „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ելքագրել և Հովիկ Բախշյանին են տրամադրել ևս 137 մլն դրամ, ընդ որում դրանից 53 մլն դրամը՝ „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ հաշվեհամարից մասնաձյուղում սպասարկվող „Զանգեզուր-95“ ՍՊԸ-ի, „ԷՑԵ“ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին, համապատասխանաբար 17մլն., 18մլն և 18մլն. դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, նույն Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, նույն ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաձյուղում սպասարկվող „Զանգեզուր-95“ ՍՊԸ-ի, „ԷՑԵ“ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոոպերատիվի արտադրական հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 մլն դրամ գումարի գործարքների, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 259.188.557,2 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ: Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը ձերբակալվել է 11.05.2009թ.: Երևան քաղաքի Կենտրոն և Նորք-Մարաշ համայնքների ընդհանուր

իրավասության դատարանի 14.05.2009թ. որոշմամբ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ որպես խափանման միջոց կիրառվել է կալանավորումը՝ 2 ամիս ժամկետով:
19.03.2010թ. Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի նկատմամբ որպես խափանման միջոց է կիրառվել ստորագրություն չհեռանալու մասին:
19.03.2010թ. Արշակ Արտակի Բալույանի նկատմամբ որպես խափանման միջոց է կիրառվել ստորագրություն չհեռանալու մասին:
19.03.2010թ. Գայանե Ժորայի Ղազարյանի նկատմամբ որպես խափանման միջոց է կիրառվել ստորագրություն չհեռանալու մասին:
19.03.2010թ. Անահիտ Արսենի Թորոսյանի նկատմամբ որպես խափանման միջոց է կիրառվել ստորագրություն չհեռանալու մասին:
20.03.2010թ. Ազնիվ Վլոդյայի Առաքելյանի նկատմամբ որպես խափանման միջոց է կիրառվել ստորագրություն չհեռանալու մասին:
20.03.2010թ. Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանի նկատմամբ որպես խափանման միջոց է կիրառվել ստորագրություն չհեռանալու մասին:
Գործը մեղադրական եզրակացությամբ 31.03.2010թ. ուղարկվել է Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարան:

2. Ապացույցների հետազոտում և գնահատում

Գնահատելով հետազոտված ապացույցները և գործի նյութերն իրենց համակցությամբ, դրանց գնահատման վերաբերելիության, թույլատրելիության, գործի լուծման համար բավարարության տեսանկյունից, դրանց բազմակողմանի, լրիվ և օբյեկտիվ քննության վրա հիմնված ներքին համոզմամբ դատարանը հաստատված է համարում, որ ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“ մասնաձյուղի կառավարիչ, ընկերության կողմից մասնաձյուղից հատկացված վարկային միջոցները հափշտակելու և անձնական նպատակների համար տնօրինելու դիտավորությամբ, 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008 թվականի սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում 95 անձանց և նրա կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ պատրաստել է անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներ, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ, որոնք տրամադրելով մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետներ՝ Ազնիվ Առաքելյանին և Արշակ Բալույանին, հանձնարարել է դրանցով կազմել կեղծ վարկային գործեր և ներկայացնել հաշվապահությանը՝ վարկային միջոցների ելքագրումը ձևակերպելու նպատակով: Վերջիններս նրան հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու շահագրգռվածությունից ելնելով, կատարել են հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում կազմել 96 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով մասնաձյուղի զլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար, որը տնօրինելով իր հայեցողությամբ, օգտագործել է իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում, ինչպես նաև՝ անձնական կարիքների համար:
Նպատակ ունենալով թաքցնել հափշտակված գումարի ծագման աղբյուրը և խուսափել կատարած հանցանքի համար պատասխանատվությունից, նույն ժամանակահատվածում մասնաձյուղի զլխավոր հաշվապահի և գանձապահի օժանդակությամբ, „վարկառուների“ անունից սպասարկել է կեղծ վարկերը, մարելով դրանց ամենամսյա գումարներն ու տոկոսները՝ ընդհանուր առմամբ վարկային գումարների մասով՝ 127.041.561.87 դրամ և տոկոսագումարների մասով՝ 232.564.938.55 դրամ և տոկոսագումարների մասով՝ 359.606.500,42 դրամ գումար:

Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը՝ 2009թ. հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում, նույն Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ, իրավաբանական անձանց սպասարկումն իրականացնող Գայանե Ղազարյանի և զանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նագիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ, մասնաճյուղի հաճախորդ „Որոտանի ՀԷԿ՝ ՓԲԸ հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի կեղծ մեմորիալ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ստացել և հափշտակել է ևս 137 մլն դրամ, ընդ որում դրանից 53 մլն դրամը ստացել է „Որոտանի ՀԷԿ՝ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում սպասարկվող՝ „Ջանգեզուր-95՝ ընկերության, „ԷՑԸ՝ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2՝ արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17 մլն, 18 մլն և 18 մլն դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, 2009թ. հունվարի 14-ին և մարտի 9-ից 25-ն ընկած ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, նույն „Որոտան ՀԷԿ՝ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել է փոխանցումներ նույն բանկում սպասարկվող „Ջանգեզուր-95՝ ՍՊԸ-ի, „ԷՑԸ՝ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2՝ արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն. դրամ, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտան ՀԷԿ՝ ՓԲԸ հաշվեհամարին, բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 մլն դրամ գումարի գործարքների: Հափշտակության փաստը թաքցնելու, քողարկելու, հափշտակության արդյունքում „Որոտանի ՀԷԿ՝ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարի գումարը պակաս լինելու հետևանքով նշված ընկերության ներկայացրած 143 մլն. դրամի փոխանցման հանձնարարագիրը կատարելու նպատակով 2009թվականի մարտի 31-ին իր կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա՝ և „Բերրիություն՝ ընկերությունների անվամբ, առանց բանկի գլխամասի թույլտվության ձևակերպել է ընդհանուր 245 մլն դրամի երկու կեղծ վարկեր, որոնց գումարից 137 մլն. դրամն առանց ստորագրության, կեղծ օրդերներով մուտքագրել է „Որոտանի ՀԷԿ՝ ՓԲԸ հաշվեհամարին, 257.000 դրամը մուտքագրվել է բանկ, որպես վարկային գումարի մարում, իսկ մնացածը տնօրինել այլ նպատակներով:

Փաստորեն, Հովիկ Բախշյանի կողմից նշված կեղծ վարկերի ձևակերպումները կրել են պարբերական բնույթ, վարկերի գումարները ձևակերպվել, ելքագրվել և յուրացվել են, ինչպես նրա կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար օգտագործելու, այնպես էլ կեղծ վարկերը և դրանց տոկոսները մարելու նպատակով, որպիսի գործողություններով Հովիկ Բախշյանը թաքցրել, խեղաթուրել է նախկինում հափշտակած առանձնապես խոշոր չափերի գումարների իրական բնույթը, ծագման աղբյուրները, տեղաշարժը, այսինքն՝ օրինականացրել հանցավոր ճանապարհով ստացած եկամուտները, որի արդյունքում „Արդշինինվեստբանկ՝ ՓԲԸ պատճառվել է 693.808.812,70 մլն դրամ գումարի գույքային վնաս, այսինքն՝ առանձնապես խոշոր չափերի 918.786.604 դրամ գումար յուրացնելու և հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտներն՝ առանձնապես խոշոր չափերի 496.863.500,42 դրամ գումարն օրինականացնելու /վնասալու/ մեջ:

Ամբաստանյալ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանը հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ՝ ՓԲԸ „Գորիս՝ մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն

ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ՝ 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվելով „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումները ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաճյուղի հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար:

Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ 2009թ. հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին, մասնաճյուղի հաճախորդ „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ելքագրել և Հովիկ Բախշյանին են տրամադրել ևս 137 մլն . դրամ, ընդ որում դրանից 53 մլն. դրամը՝ „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում սպասարկվող՝ „Զանգեզուր 95“ ՍՊԸ-ի, „ԷՅՇ»» ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17մլն., 18մլն և 18մլն. դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, նույն Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, նույն ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաճյուղում սպասարկվող „Զանգեզուր 95“ ՍՊԸ-ի, „ԷՅՇ“ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2“ արտադրական կոոպերատիվի արտադրական հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտան ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 մլն դրամ գումարի գործարքների: Այնուհետև, 2009թ. մարտի 31-ին մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն՝ առանց փաստաթղթային որևէ հիմքերի և սահմանված կարգով բացված վարկային պայմանագրերի վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ և „Բերրիություն“ ԲԲ ընկերությունների անվամբ 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 մլն դրամ և 120 մլն դրամ վարկային գումարներ ելքագրելու և կանխիկացնելու վերաբերյալ, կատարել է կառավարիչի հանցավոր կարգադրությունը, ստորագրությամբ վավերացրել նշված գումարների ելքի դրամարկղային օրդերները և ապահովել գումարի ելքագրումը, որից 137 մլն դրամը նույն կարգով մուտքագրել է „Որոտան ՀԷԿ»» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին, իսկ

մնացածը տնօրինվել Հովիկ Բախշյանի կողմից, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 918,786,604 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

Ամբաստանյալ Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանը հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ի „Գորիս“ մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետ և մասնաձյուղի կառավարիչ՝ Հովիկ Բախշյանի բարեկամ, ընկերության կողմից մասնաձյուղին հատկացված վարկային միջոցները վերջինիս կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներ, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ և հանձնարարություն՝ դրանցով կեղծ վարկային գործեր կազմելու և դրանց հիման վրա վարկային միջոցների էլքագրումը հաշվապահության միջոցով ձևակերպելու նպատակով Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և բարեկամական մտերիմ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, կատարել է կառավարչի հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում, իսկ 2007թ. սեպտեմբերից նաև վարկային բաժնի մյուս մասնագետ՝ Արշակ Բալույանի հետ միասին կազմել 96 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով Հովիկ Բախշյանը մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 673.786.604 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

Ամբաստանյալ Արշակ Արտակի Բալույանը 2007թ. սեպտեմբերի 12-ից հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“ մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետ, ընկերության կողմից մասնաձյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2007թ. հոկտեմբերից 2008թ. սեպտեմբերի 1 սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով 58 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ պատրաստված անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներ, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ և հանձնարարություն՝ դրանցով կեղծ վարկային գործեր կազմելու և վարկային միջոցների էլքագրումը ձևակերպելու նպատակով մասնաձյուղի հաշվապահությանը ներկայացնելու համար Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաձյուղի վարկային բաժնի մյուս մասնագետ Ազնիվ Առաքելյանի հետ միասին կատարել է կառավարչի հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում կազմել 59 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով Հովիկ Բախշյանը մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, նշված

Ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 435.220.000 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար-
Բացի այդ, որպես վարկային բաժնի մասնագետ շարունակելով աշխատանքային գործառույթների կատարումը, 2009թ. ապրիլի մեկին մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ և „Բերրիություն“ ԲԲ ընկերությունների նախորդ օրվա 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 մլն դրամ և 120 մլն դրամ գումարի վարկային պայմանագրեր բացելու վերաբերյալ և քաջատեղյակ լինելով, որ նշված վարկերի տրամադրման համար համապատասխան թույլտվություն չի ստացվել ընկերության վարչությունից և խորհրդից կատարել է հանցավոր կարգադրությունը և նշված ամսաթվով բացել երկու կեղծ պայմանագրեր, որոնց միջոցով Հովիկ Բախշյանը, նույն գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահ՝ Անահիտ Թորոսյանի օժանդակությամբ կանխիկացրել է գումարը և յուրացրել, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 680,220.000 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:
Ամբաստանյալ Գայանե Ժորայի Ղազարյանը հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ի „Գորիս“ մասնաճյուղի հաշվապահության մասնագետ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հաճախակի և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա“ ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, „վարկառուների“ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով, մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումն ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով, առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ու ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում անձնական կարիքների համար:
Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ 2009թ. հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին մասնաճյուղի հաճախորդ „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ելքագրել և Հովիկ Բախշյանին են տրամադրել ևս 137 մլն դրամ, ընդ որում դրանից 53 մլն դրամը՝ „Որոտանի ՀԷԿ“ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում

սպասարկվող՝ „Զանգեզուր-95՝ ՍՊԸ-ի, „ԷՅՇ՝ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2՝ արտադրական կոդաբերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17մլն., 18մլն և 18մլն. դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, նույն Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, նույն ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, „Որոտան ՀԷԿՀ՝ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաճյուղում սպասարկվող „Զանգեզուր-95՝ ՍՊԸ-ի, „ԷՅՇ՝ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2՝ արտադրական կոդաբերատիվի արտադրական հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտան ՀԷԿՀ՝ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 մլն դրամ գումարի գործարքների: Այնուհետև, 2009թ. մարտի 31-ին մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն առանց փաստաթղթային որևէ հիմքերի և սահմանված կարգով բացված վարկային պայմանագրերի վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա՝ և „Բերրիություն՝ ԲԲ ընկերությունների անվամբ 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 մլն դրամ և 120 մլն դրամ վարկային գումարներ էլքագրելու և կանխիկացնելու վերաբերյալ, կատարել է կառավարիչի հանցավոր կարգադրությունը, ստորագրությամբ վավերացրել նշված գումարների էլքի դրամարկային օրդերները և ապահովել գումարի էլքագրումը, որից 137 մլն դրամը նույն կարգով մուտքագրել է „Որոտան ՀԷԿՀ» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին, իսկ մնացածը տնօրինվել Հովիկ Բախշյանի կողմից, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 918,786,604 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

Ամբաստանյալ Անահիտ Արսենի Թորոսյանը հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ՝ ՓԲԸ-ի „Գորիս՝ մասնաճյուղի ավագ գանձապահ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ 78 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա՝ ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, „Վարկառուների՝ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով, մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների էլքագրումը ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված էլքի դրամարկային օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների էլքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 551.598.046,8 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար:

Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ մասնաճյուղի հաճախորդ՝ „Որոտանի ՀԷԿՎՎՓԲԸ-ի հաշվից ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերներով ընդհանուր 137 մլն դրամ գումարի ելքագրումն ու վերջինիս կողմից յուրացումը քողարկելու նպատակով, 2009թ. մարտի 9-ից 25-ն ընկած ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին, „Որոտան ՀԷԿՎՎՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաճյուղում սպասարկվող „Չանգեզուր-95՝ ՍՊԸ-ի, „ՀՅՇ»» ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2՝ արտադրական կոդպերատիվի հաշվեհամարին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և փոխանցման կեղծ հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտանի ՀԷԿՎՎՓԲԸ-ի հաշվեհամարին: Այնուհետև, 2009թ. մարտի 31-ին մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն առանց փաստաթղթային որևէ հիմքերի և սահմանված կարգով բացված վարկային պայմանագրերի վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա՝ ՍՊ և „Բերրիություն՝ ԲԲ ընկերությունների անվամբ 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 մլն դրամ և 120 մլն դրամ վարկային գումարներ ելքագրելու և կանխիկացնելու վերաբերյալ, կատարել է կառավարչի հանցավոր կարգադրությունը, ստորագրությամբ վավերացրել նշված գումարների ելքի դրամարկղային օրդերները և կատարել գումարի ելքագրումը, որից 137 մլն դրամը նույն կարգով մուտքագրել է „Որոտան ՀԷԿՎՎՓԲԸ-ի հաշվեհամարին, իսկ մնացածը տնօրինվել Հովիկ Բախշյանի կողմից, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 796.598.046,8 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

Ամբաստանյալ Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանը հանդիսանալով „Արդշինինվեստբանկ՝ ՓԲԸ-ի „Գորիս՝ մասնաճյուղի ավագ գանձապահ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006թ. նոյեմբերի 29-ից 2008թ. սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ 17 անձանց անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, „վարկառուների՝ աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով, մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումը ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, իսկ 6 վարկային գործերի դեպքում հիփոթեքի վարկերով ելքագրումներ իրականացնելու նպատակով՝ նաև որպես „կանխավճար մուտքագրված՝ մուտքի դրամարկղային կեղծ օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 122.188.557,2 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության

ընթացքում և անձնական կարիքների համար: Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ 2009թ. հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում զլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին, մասնաճյուղի հաճախորդ „Որոտան ՀԷԿՎՎ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ելքագրել և Հովիկ Բախշյանին են տրամադրել ևս 137 մլն դրամ, ընդ որում դրանից 53 մլն դրամը՝ „Որոտանի ՀԷԿՎՎ ՓԲԸ հաշվեհամարից մասնաճյուղում սպասարկվող „Զանգեզուր-95՝ ՍՊԸ-ի, „ԷՑՇ»» ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2՝ արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին, համապատասխանաբար 17մլն., 18մլն և 18մլն. դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, նույն Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, նույն ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, „Որոտան ՀԷԿՎՎ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաճյուղում սպասարկվող „Զանգեզուր-95՝ ՍՊԸ-ի, „ԷՑՇ՝ ԲԲԸ-ի և „Անապատ-2՝ արտադրական կոոպերատիվի արտադրական հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 մլն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել „Որոտան ՀԷԿՎՎ ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 մլն դրամ գումարի գործարքների, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 259.188.557,2 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ: Առաջադրված մեղադրանքում դատաքննության ընթացքում ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանն իրեն մեղավոր չի ճանաչել ցուցմունք է տվել, համաձայն որի 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի ապրիլ ամիսը հանդիսանալով

- Արդշինինվեստբանկ □ ՓԲ ընկերության □ Գորիս □ մասնաճյուղի կառավարիչ և միաժամանակ նաև □ Պայծառ ապագա □ ՍՊ և
- Բերրիություն □ ԲԲ ընկերությունների սեփականատեր, ընկերություններով պարբերաբար շահել է տարբեր էներգետիկ և քաղաքացիական ոլորտների շինարարության մրցույթներ և 2006 թվականի ընթացքում իրականացված մի քանի շինարարական գործերով կրել է մեծ վնասներ, կապված շինանյութի և վառելիքի գների կտրուկ բարձրացման հետ, որոնք նախատեսված չեն եղել մրցույթային պայմանագրերով և համապատասխանաբար նաև դրանց իրականացման հաշվարկներով: Ուստի մրցույթային պայմանագրերով նախատեսված պարտավորությունները կատարելու համար անհրաժեշտություն է առաջացել վարկային ռեսուրսներ ստանալու և շինարարական օբյեկտներն ավարտին հասցնելու նպատակով, հույսով, որ հետագա մրցույթներով շահած նմանատիպ կամ ավելի մեծածավալ շինարարական օբյեկտների շինարարությամբ ստացված եկամուտներով կփակի բոլոր վարկերը: Սակայն այդ ընթացքում շինարարական մրցույթներ չեն հայտարարվել, իսկ արդեն իսկ վերցված վարկերը սպասարկելու համար դիմել է նոր կեղծ վարկային գործերի ձևակերպմանն ու դրանց գումարների տնօրինմանը, որով ապահովել է վարկերի ժամանակին սպասարկումը, մինչև ձերբակալման օրը չունենալով որևէ ժամկետանց վարկեր, այդ թվում նաև մարելով այլ անձանց ժամկետանց պարտավորությունները

Առաջադրված մեղադրանքում դատաքննության ընթացքում ամբաստանյալ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով իրեն մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել, համաձայն որի 2003

թվականից հանդիսանում է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ: Աշխատանքային պարտականությունների մեջ մտնում է՝ հաշվապահական հաշվառման ընդհանուր հսկողությունը, հաշվետվությունների կազմման և ներկայացման աշխատանքների կազմակերպումը: 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը մասնաճյուղի կառավարիչ հանդիսացել է Հովիկ Բախշյանը, որի կողմից մշտապես թույլ են տրվել բազմաթիվ չարաշահումներ, կապված այլ անձանց անվամբ ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարների տնօրինման հետ, սակայն դրանք չեն գերազանցել գլխամասի կողմից մասնաճյուղերի համար սահմանված վարկերի չափերի սահմանափակումները և ժամանակին մարվել են, ուստի մինչև 2006 թվականի վերջն այդ առումով իրավիճակը վերահսկելի է եղել: Սակայն սկսած 2006 թվականի վերջից Հովիկ Բախշյանի խիստ կարգադրությամբ և պահանջով ձևակերպվել են բազմաթիվ կեղծ վարկեր, նույնիսկ խախտելով գլխամասի կողմից մասնաճյուղերի համար սահմանված վարկերի չափերի սահմանափակումները, որոնց կապակցությամբ «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից մասնաճյուղում իրականացվել են բազմաթիվ աուդիտներ և թեմատիկ ստուգումներ, որոնց ընթացքում վերջիններիս կողմից բացահայտվել են Հովիկ Բախշյանի կողմից կատարված բազմաթիվ խախտումներ և չարաշահումներ, սակայն ամեն ինչ վերջացել է մեղմ պատժամիջոցներով: Այդ հանգամանքից ելնելով, Հովիկ Բախշյանը շարունակել է իր անօրինական գործելառճը և ապօրինի կարգադրություններով, գոռոցներով և ճնշումներ գործադրելով իր և մյուս աշխատակիցների նկատմամբ, սպառնալով, որ կազատի աշխատանքից, ստիպել է կատարելու անօրինական կարգադրությունները՝ կատարել անհիմն և կեղծ գործարքները: Ինքն ենթարկվել է կառավարիչի կարգադրություններին, տուրք տալով նրա սպառնալիքներին ու ճնշումներին, քանի որ կորցնելով աշխատատեղը, ծանր կացության մեջ կդնել իր ընտանիքը, որի գոյությունը պահում է աշխատավարձի շնորհիվ: Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, վերջինիս կողմից տարբեր անձանց տվյալներով տրամադրված կեղծ փաստաթղթերով, առանց վերջիններիս գիտության, վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմվել են կեղծ վարկային գործեր, որոնց հիման վրա նույն անձանց տվյալներով բացված հաշիվներին մուտքագրվել և միանգամից ելքագրվել ու Հովիկ Բախշյանին կանխիկ տրամադրվել են վարկային գումարներ, որոնք տնօրինվել են վերջինիս կողմից: Նույն կարգով կատարվել են նաև բանկի հաճախորդներ հանդիսացող «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲ ընկերության, «Գորիսի ԷՑԸ» ԲԲ ընկերության «Զանգեզուր-95» և «Անապատ-2» արտադրական կոոպերատիվների հաշվեհամարներից, առանց վերջիններիս ղեկավարների կամ լիազորված անձանց ներկայության և սահմանված կարգով վավերացման, 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում գումարների ելքագրման կամ մուտքագրման գործարքները, որոնք նույնպես կատարվել են Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, որին էլ հանձնվել է յուրաքանչյուր ելքագրված գումարը: Նշված ընկերություններին տրվող հաշվի շարժի քաղվածքները այդ ժամանակահատվածում կազմվել են Հովիկ Բախշյանի կողմից, որոնցում արտացոլված չեն եղել նշված կեղծ գործարքները, և վերջինիս կարգադրությամբ դրանք հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի կողմից տրամադրվել են ընկերությունների լիազորված անձանց: Ինքը, Գայանե Ղազարյանն ու բանկի ավագ գանձապահ՝ Անահիտ Թրոյանը մշտապես ընդդիմացել են Հովիկ Բախշյանի անօրինական կարգադրություններին, սակայն ի վերջո ենթարկվել են նրա պահանջներին, չցանկանալով կորցնել աշխատանքը: Առաջադրված մեղադրանքում դատաքննության ընթացքում ամբաստանյալ Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով իրեն

մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել, համաձայն որի 2004 թվականից մինչև 2008 թվականի սեպտեմբերի 8-ն աշխատել է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաճյուղում, որպես վարկային բաժնի մասնագետ:

Աշխատանքային պարտականությունների մեջ մտել է՝ բանկի միջոցով ապրանքների ապառիկ կարգով ձեռք բերման վարկային գործերի կազմումը, դրանց հետագա սպասարկման վերահսկողության իրականացումը և այլ վարկային խնդիրների կարգավորումը: Նշված ժամանակահատվածում մասնաճյուղի կառավարիչ հանդիսացել է Հովիկ Բախշյանը, որն իր կնոջ քրոջ ամուսինն է: Քանի որ համակարգչին չի տիրապետում, ապա սկզբնական ժամանակաշրջանում պայմանագրերը Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ և նրա կողմից տրամադրած ելակետային տվյալներով տպագրվել են կամ բանկի մյուս աշխատակիցների, կամ էլ բանկում այդ ընթացքում փորձաշրջան անցնող ստաժորների կողմից, իսկ Արշակ Բալույանին վարկային բաժնի մասնագետի պաշտոնում նշանակելուց հետո՝ 2007 թվականի սեպտեմբերից՝ վերջինիս կողմից: 2006-2008 թվականների ընթացքում Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ և վերջինիս կողմից տրամադրած ելակետային տվյալների ու փաստաթղթերի վարկառուի անձնագրի պատճենի, անշարժ գույքի սեփականության վկայագրի կամ տրանսպորտային միջոցի գրանցման վկայականի պատճենների, գնահատման ակտերի, եկամուտների և հաշվառման վայրի վերաբերյալ տեղեկանքների հիման վրա կատարվել են բազմաթիվ վարկային գործերի կազմման և դրանց գումարների ելքագրման գործողություններ, որոնց ընթացքում նշված ելակետային տվյալներով Արշակ Բալույանի, իսկ մինչև նրա աշխատանքի ընդունվելը՝ բանկում այդ ժամանակահատվածում փորձաշրջան անցնող տարբեր անձանց կողմից տպագրվել են վարկային և գրավի պայմանագրեր, որից հետո Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ ինքը վարկառուի անունից կազմել է վարկ ստանալու վերաբերյալ դիմում, ստորագրել այն, կցել գործին և առանց վարկառուի ներկայության և ստորագրության վարկային գործը հանձնել Հովիկ Բախշյանին: Թե վարկառուի փոխարեն պայմանագրերում և վարկ ստանալու վերաբերյալ դիմումում ո՞վ է ստորագրել, որևէ տեղեկություն չունի, միայն այդ բոլոր հանգամանքները ցույց են տվել, որ վարկային գործերը կեղծ են եղել, կրել են ֆորմալ բնույթ և անհրաժեշտ են եղել Հովիկ Բախշյանին միայն այդ վարկային գումարները ստանալու և օգտագործելու համար: Բազմիցս արտահայտել է իր բացասական կարծիքն այդ ամենի վերաբերյալ, մինչև իրեն ազատելու երկու անգամ աշխատանքից ազատման դիմում է գրել, սակայն ամեն անգամ Հովիկ Բախշյանը, պատճառաբանելով, որ իր ընկերություններով շինարարական տեղեկներ կշահի և դրանց եկամուտով միանգամից կփակի բոլոր վարկերը, համոզել է վերադառնալ աշխատանքի և շարունակել նույն գործերը: Այդ ժամանակահատվածում «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության համապատասխան մասնագետների կողմից մասնաճյուղում իրականացվել են բազմաթիվ ստուգումներ, որոնց ընթացքում բացահայտվել են խախտումներ և թերություններ, որոնց արդյունքում ընկերության վարչության որոշման հիման վրա 2008 թվականի սեպտեմբերի 8-ին իրեն ազատել են աշխատանքից:

Այդ գործողությունների կատարման համար որևէ շահադիտական, անձնական կամ այլ շահագրգռվածություն չի ունեցել, առավել ևս՝ Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու անհրաժեշտություն կամ միտում, քանի որ նման կարիք երբեք չի ունեցել և չի գագցել, հետևաբար նաև չի ունեցել յուրացմանն օժանդակելու միտում:

Առաջադրված մեղադրանքում դատաքննության ընթացքում ամբաստանյալ Արշակ Արտակի Բալույա ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով իրեն մեղավոր չի

ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել, համաձայն որի 2007 թվականի սեպտեմբերից աշխատում է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաձյուղում, որպես վարկային բաժնի մասնագետ: Աշխատանքային պարտականությունների մեջ մտել է վարկային հայտերի ընդունում, ուսումնասիրություն, վարկային փաթեթների կազմում և վարկերի հետագա սպասարկման մոնիտորինգի իրականացում: Մինչև 2008 թվականի սեպտեմբեր ամիսը վարկային բաժնում աշխատել է մյուս մասնագետ՝ Ազնիվ Առաքելյանի հետ միասին և կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ օգնել է Ազնիվ Առաքելյանին՝ համակարգչային տարբերակով տպագրելով վարկային և գրավի պայմանագրերը: Ինքը, թեև կատարել է իրեն մեղսագրվող փաստացի գործողությունները, սակայն չի գիտակցել դրանց լրջությունը և որ դա հանդիսանում է քրեորեն պատճելի արարք, չի հասկացել իր գործողությունների հետևանքները, դրանցում շահադիտական, անձնական կամ այլ շահագրգռվածություն չի ունեցել, կատարել է միայն կառավարիչի կարգադրությունները, որը հավաստիացրել է, որ իր կողմից կատարված գործողություններն ամենաշատը հանդիսանում են բանկի ներքին կանոնակարգերի խախտումներ, որոնց համար ինքն է պատասխանատու և դա իրենից վտանգ չի ներկայացնում: Իսկ երբ ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից իրականացված մի շարք ստուգումների ընթացքում բազմաթիվ խախտումներ հայտնաբերելուց հետո Հովիկ Բախշյանը մնացել է պաշտոնում, ապա վերջինիս վերը նշված հայտարարություններն իրեն ճշմարիտ են թվացել և ավելի համոզել: Հովիկ Բախշյանն իրեն փորձաշրջան չի տրամադրել, բանկի կանոնակարգերին և հրամաններին չի ծանոթացրել, առաջին իսկ օրվանից իրեն և վարկային բաժնի մասնագետ՝ Ազնիվ Առաքելյանին տրամադրելով իր իսկ կողմից հայթայթված փաստաթղթեր՝ սեփականության իրավունքի վկայագրերի, տրանսպորտային միջոցի ժամանակավոր գրանցման վկայականների, աշխատանքային, եկամուտների վերաբերյալ և այլ տեղեկանքների քսերոպատճենները, կարգադրել է դրանցում նշված ելակետային տվյալներով և իր կողմից նշված գումարի չափով բացել վարկային գործեր, համակարգչային տարբերակով կազմել վարկային և գրավի պայմանագրեր և գումարի ելքի համար կառավարիչի անունից հաշվապահություն ներկայացվող գրավոր կարգադրություններ, որոնք կատարվել են իր և Ազնիվ Առաքելյանի կողմից և տրամադրվել պատրաստված փաստաթղթերը, որից հետո Հովիկ Բախշյանը ստորագրելով կարգադրությունները, դրանք ներկայացրել է հաշվապահություն, որտեղ կատարել են գումարների ելքագրման ձևակերպումներ և գումարները կանխիկ տրամադրել են Հովիկ Բախշյանին: Սկզբնական շրջանում մտածել է, որ այդպես էլ պետք է լինի, այսինքն կարգն է այդպես, քանի որ որևէ աշխատանքային փորձ չի ունեցել և տեղյակ չի եղել գործող կարգերի և կանոնակարգերի վերաբերյալ, իսկ որոշակի ժամանակ անց, շփվելով բանկում կազմվող այլ վարկային գործերի հետ, որոնք պատշաճ կարգով էին կատարվում, վարկային և գրավի պայմանագրերը ստանում էին նոտարական վավերացում, գրավի առարկան՝ կադաստրում պետական գրանցում, իսկ գրավի առարկայի սեփականության վկայագրերը պահվում էին բանկի բունկեռում, ապա հասկացել է, որ Հովիկ Բախշյանի կողմից անմիջականորեն տրամադրվող փաստաթղթերի քսերոպատճեններով և նրա կողմից նշված գումարների չափերով կազմվող վարկային գործերն իրենց բնույթով կեղծ և շինծու են, որ այդ ամենը Հովիկ Բախշյանի կողմից կատարվում է վարկային գումարներ ելքագրելու և տնօրինելու նպատակով: Սակայն, իր համոզմամբ, վերջինս այդ գումարները վերցրել է ոչ թե յուրացնելու նպատակով, այլ ինչ-որ գործարքներ կատարելու և այնուհետև դրանք անբողջությամբ վերադարձնելու նպատակով, ինչի մասին

վկայում էր այն փաստը, որ նա մինչև ձերբակալման օրը պատշաճ կարգով սպասարկել է իր կողմից տնօրինված բոլոր վարկային գործերով պարտավորությունները: Բացի այդ, ինքը փորձել է ընդդիմանալ այդ գործելաոճին, սակայն Հովիկ Բախշյանը խիստ ձևով հայտարարել է, որ օկամ այսպես աշխատում ես, կամ էլ աշխատողներ շատ կլինեն, սպառնալով իր կարգադրությունները չկատարելու դեպքում ազատել աշխատանքից: Քանի որ այլ աշխատանք չէր կարող ձարել, իսկ բանկում ստացած աշխատավարձը խիստ անհրաժեշտ էր ընտանիքի նյութական հոգսը թեթևացնելու և գոյությունը պահելու համար, ստիպված համաձայնել է շարունակել աշխատանքը և կատարել է Հովիկ Բախշյանի նշված կարգադրությունները:

Ինչ վերաբերում է 31.03.2009թ. ամսաթվով օՊայծառ ապագա օՍՊԸ անվամբ 125 մլն դրամ և օԲերրիություն օԲԸ անվամբ 120 մլն դրամ վարկային միջոցների ելքագրմանը, ապա այդ վարկերի մասին իմացել է Հովիկ Բախշյանից հաջորդ օրը՝ 01.04.2009թ., երբ վերջինիս կողմից բանկի հաշվապահությանն արդեն իսկ ներկայացված է եղել նշված գումարների ելքագրման համար գրավոր կարգադրությունը, և որն իրեն կարգադրել է նախորդ օրվա ամսաթվով համակարգչային տարբերակով պատրաստել երկու վարկային պայմանագրեր, ինչը կատարել է և պայմանագրերը տրամադրել կառավարիչին:

Առաջադրված մեղադրանքում դատաքննության ընթացում ամբաստանյալ Գայանե Ժորայի Ղազարյանն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով իրեն մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել, համաձայն որի 2003 թվականից աշխատում է

- օԱրդշինինվեստբանկ օՓԲ ընկերության օԳորիս օմասնաձյուղում, որպես հաշվապահության մասնագետ: Աշխատանքային պարտականությունների մեջ մտնում է՝ վարկավորման գործընթացի հաշվապահական ձևակերպումների կատարումն ու իրավաբանական անձանց հաշվապահական սպասարկումը:

95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող օՊայծառ ապագա օՍՊԸ անվամբ մասնաձյուղում կազմված կեղծ վարկային գործերի վերաբերյալ որևէ տեղեկություն չի ունեցել և չէր կարող ունենալ, քանի որ որևէ կերպ չի առնչվել վարկային գործերի կազմմանն ու և ձևակերպմանը: Կատարված գործողություններում ոչ մի անձնական շահագրգռվածություն չի ունեցել, ստորագրել է մասնաձյուղի վարկային բաժնի կողմից արդեն իսկ ելքագրված դրամարկղի ելքի օրդերները և տպագրել միջնորդավճարները, այնուհետև փաստաթղթերը հանձնել է գլխավոր հաշվապահի ստորագրությանը, որովհետև չի իմացել, որ հաճախորդը բացակայում է կամ դրանք անօրինական վարկեր են: Վարկերի մարումների հետ ինքն որևէ առնչություն չի ունեցել և վարկառուներին անձամբ չի ճանաչել, քանի որ մարումները իրականացվել են վարկային բաժնի մասնագետների միջոցով: 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում օՈրոտանի ՀԷԿՀ օՓԲ ընկերության, օԳորիսի ԷՑԸ օԲԸ ընկերության օԶանգեգուր-95 օ և օԱնապատ-2 օ արտադրական կոոպերատիվների հաշվեհամարներից առանց հաճախորդների ներկայության, ստորագրման և կնիքի դրամարկղային ելքի օրդերներն իր կողմից ձևակերպվել են կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, որը սպառնացել է՝ դրանք չկատարելու դեպքում հեռացնել աշխատանքից և առաջին իսկ նման կարգադրություն չկատարելու համար սպառնալով իրեն, կատարել է հասանելիք հավելավճարի նվազեցում, որից հետո բոլոր նման կարգադրություններն իրեն, որպես սպասարկող հաշվապահի, փոխանցել է գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի միջոցով, հավաստիցումներով, որ նշված կազմակերպությունների ղեկավարները տեղյակ են և պատշաճ վավերացումները

կկատարվեն հետագայում:

Ինչ վերաբերում է 2009 թվականի մարտի 31-ին Պայծառ ապագա ՍՊԸ և Բերրիություն ԲԲԸ անվամբ ընդհանուր 245 մլն դրամ վարկային գումարների ելքագրման գործարքներին, ապա այդ գումարները՝ 125 մլն դրամը և 120 մլն դրամը նշված կազմակերպությունների հաշվարկային հաշիվներին մուտքագրվել են 31.03.2009թ. վարկային բաժնի կողմից և նույն օրը նշված ընկերությունների կողմից ներկայացվել է դրամական չեկ, կնիքված և ստորագրված կազմակերպությունների ղեկավարի կողմից, և իր կողմից դրանք տպագրելուց և միջնորդավճարը գանձելուց հետո, ստորագրվել և հանձնվել է գլխավոր հաշվապահին: Ուստի կատարել է այն գործողությունները, որոնք պարտավոր է եղել կատարել, որպես իրավաբանական անձանց սպասարկող հաշվապահ:

Առաջադրված մեղադրանքում դատաքննության ընթացքում ամբաստանյալ Անահիտ Արսենի Թորոսյանն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով իրեն մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել, որ 2003 թվականից աշխատում է Սվրդլովին վեստրեանկո ՓԲ ընկերության Գորիս մասնաճյուղում, որպես ավագ գանձապահ:

Աշխատանքային պարտականությունների մեջ մտնում է՝ դրամական միջոցների մուտքագրումն ու ելքագրումը, բացառությամբ կոմունալ և բյուջետային վճարումների: 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը բանկի կառավարիչ է հանդիսացել Հովիկ Բախշյանը, որը մշտապես կատարել է չարաշահումներ, կապված այլ քաղաքացիների անվամբ վարկեր ձևակերպելու և անձամբ այդ գումարները տնօրինելու հետ: Սակայն սկսած 2006 թվականի վերջից այդ չարաշահումները ձեռք են բերել սիստեմատիկ բնույթ, Հովիկ Բախշյանի կողմից անընդհատ խախտվել են մասնաճյուղերի կողմից տրամադրվող վարկերի չափի վերաբերյալ գլխամասի կողմից որոշված սահմանափակումները, ինչի կապակցությամբ ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից մասնաճյուղում իրականացվել են բազմաթիվ թեմատիկ չարաշահումներ, սակայն ամեն ինչ ավարտվել է մեղմ պատիժներով: Ինքը, ինչպես նաև բանկի փորձառու աշխատակիցները, հասկանալով Հովիկ Բախշյանի այդ գործելաճի անօրինական բնույթն ու վտանգավոր հետևանքները, մշտապես ընդդիմացել են նրա կարգադրություններին, սակայն վարչինս գոռալով իրենց վրա և սպառնալով ազատել աշխատանքից, ստիպել է ենթարկվել պահանջներին, օգտվելով այն հանգամանքից, որ իրենք ոչ մի կերպ չէին կարող մնալ առանց գոյության միակ միջոցի: Ուստի կատարել են Հովիկ Բախշյանի կարգադրությունները, կեղծ վարկերով ելքագրել և նրան հանձնել դրանց գումարները և նույն կարգով, հաշվապահության կողմից պատրաստված դրամարկի մուտքի օրդերներով մուտքագրել կեղծ վարկերով նախատեսված և Հովիկ Բախշյանի կողմից վճարված սպասարկման վարկային գումարներն ու տոկոսագումարները:

Ինչ վերաբերում է Որոտանի ՀԿՎ ՓԲ ընկերության և այլ կազմակերպությունների հաշվեհամարներից 2009 թվականի մարտի 9-ից 31-ն ընկած ժամանակահատվածում առանց պատշաճ վավերացման և դրանց լիազորված անձանց ներկայության գումարների ելքագրումներին և մուտքագրումներին, ապա այդ գործողությունների կատարումն ընդունել է, պատճառաբանելով, որ գործարքները կատարել է ստիպված, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, որը հայտնել է, որ այդ ընկերությունների ղեկավարների հետ ունի պայմանավորվածություն: Նրան ընդդիմանալու փորձերը լարվածություն են առաջացրել իրենց փոխհարաբերություններում, Հովիկ Բախշյանը սպառնացել է, որ կարգադրությունները չկատարելու դեպքում կհասնի իրեն

աշխատանքից հեռացմանը, ինչը շատ ծանր հետևանքներ կառաջացնեն ընտանիքի համար, քանի որ մի կերպ աշխատավարձով պահել է ընտանիքի գոյությունը: Հովիկ Բախշյանին փաստացի պատկանող «Պայծառ ապագա» ՍՊ և «Բերրիություն» ԲԲ ընկերությունների անվանք 31.03.2009թ. ամսաթվով ելքագրված 125 մլն դրամ և 120 մլն դրամ գումարի գործարքների վերաբերյալ նշել է, որ Հովիկ Բախշյանից ստացել է արդեն իսկ կնիքված, ստորագրված և լրացված կանխիկի ստացման չեկերը, ինչպես նաև «Որոտանի ՀԷԿՀ» ՓԲ ընկերության և այլ հաշիվներին ընդհանուր 156 մլն դրամ մուտքագրման օրդերները, որոնք իր կողմից կատարվել են, չնայած նրան, որ նշված ընկերությունների լիազորված անձինք ներկա չեն եղել: Ինքը պարզապես հավատացել է Հովիկ Բախշյանի խոսքերին, որը հավաստիացրել է, որ այդ ամենից ընկերությունների ղեկավարները տեղյակ են, որ հետագայում կստորագրեն և կկնիքեն բոլոր փաստաթղթերը, և բացի այդ, վարկային գումարներն ելքագրվել են Հովիկ Բախշյանին պատկանող կազմակերպությունների ելքի դրամարկղային չեկերով, որոնք պատշաճ վավերացված են եղել նաև տնօրենի կողմից: Ուստի այդ մասով ելքագրումը իր կողմից կատարվել է իրավաչափորեն:

Ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, հաշվապահությունից ներկայացված օրդերներով և այլ հիմքերով կատարել է դրանցում նշված գումարային միջոցների ելքագրումներ և մուտքագրումներ, որոնք բանկի կանոնակարգերի խախտմամբ, առանց հաճախորդին տեսնելու, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ և պահանջով կանխիկ հանձնել է վերջինիս, սակայն ինչպես շահադիտական, այնպես էլ անձնական կամ որևէ այլ շահագրգռվածություն դրանում չի ունեցել:

Առաջադրված մեղադրանքում դատաքննության ընթացում ամբաստանյալ Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով իրեն մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել, համաձայն որի մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ կատարել է իրեն մեղսագրվող գործողությունները, սակայն ինչպես շահադիտական, այնպես էլ անձնական կամ որևէ այլ շահագրգռվածություն դրանում չի ունեցել: Ըստ էության նշել է, որ 2009 թվականի հունվարի 13-ից մարտի 9-ն ընկած ժամանակահատվածում առանց «Որոտանի ՀԷԿՀ» ՓԲԸ և մյուս ընկերությունների լիազորված անձանց ստորագրության օրդերներով և առանց վերջիններիս ներկայության հաշիվներից գումարային ելքագրումները կատարել է բանկի այն ժամանակվա կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի անմիջական ցուցումով, որը կանչել է իր աշխատասենյակ և հայտնել, որ ընկերությունների ղեկավարները տեղյակ են հաշվից ելքագրում կատարելու վերաբերյալ, և որ նրանց լիազորված անձինք հետագայում կստորագրեն բոլոր փաստաթղթերը, պատճառաբանելով, որ այդ ամենը կատարվում է բանկի շրջանառության եռամսյակային պլանի կատարումն ապահովելու նպատակով: Հավատալով նրա խոսքերին, կատարել է ցուցումը և հաշվապահությունից ստացված վերոհիշյալ օրդերների հիման վրա կատարել է գումարների ելքագրումներ և դրանք կանխիկ հանձնել Հովիկ Բախշյանին: Թե ինչպե՞ս է վերջինս տնօրինել այդ գումարները, տեղյակ չէ, սակայն նույն այդ ժամանակահատվածում նշված ընկերությունների հաշիվներին նույն կարգով կատարվել են տարբեր գումարների մուտքագրումներ, ինչից ենթադրել է, որ բոլոր ելքագրված գումարները Հովիկ Բախշյանի կողմից նորից մուտքագրվում են: Հանդգլված է եղել, որ այդ ընկերությունների ղեկավարներն իրոք տեղեկացված են եղել իրենց ընկերությունների հաշիվներից ելքագրումների կատարման վերաբերյալ, այլապես նման գործարքներ չէր կատարի: Նույն կարգով կատարվել են նաև ֆիզիկական անձանց անվամբ

ծնակերպված վարկային գումարների ելքագրումներն ու դրանց սպասարկման գումարների մուտքագրումները: Հովիկ Բախշյանի ցուցումով և խստիվ պահանջով 2006-2009 թվականների ընթացքում կոնկրետ անձանց անվամբ ծնակերպված վարկերով գումարներն առանց վարկառուների ներկայության իր կողմից ելքագրվել և կանխիկ տրամադրվել են Հովիկ Բախշյանին, որի կողմից էլ այդ վարկերը սպասարկվել են առանց ժամկետանցման, պայմանագրերով նախատեսված օրերին նույն կարգով մուտքագրելով դրանց սպասարկման գումարները: Տվյալ վարկային գործերը բանկում կազմվել են վարկային բաժնի մասնագետներ Ազնիվ Առաքելյանի և Արշակ Բալույանի կողմից: Քանի որ նշված խախտումները ձեռք էին բերել սխտեմատիկ բնույթ, ապա փորձել է ընդդիմանալ դրանց կատարմանը, սակայն Հովիկ Բախշյանը, գոռալով սպառնացել է իր կարգադրությունները չկատարելու դեպքում ազատել աշխատանքից, իսկ իր աշխատավարձը հանդիսացել է բազմազավակ ընտանիքի գոյությունը պահելու միակ միջոցը, որը կորցնելով, շատ ծանր վիճակի մեջ կդնեք ամբողջ ընտանիքին: Այդ պատճառով ստիպված կատարել է Հովիկ Բախշյանի կարգադրությունները, ընկերությունների հաշիվներից և վարկառուների անվամբ ելքագրված գումարները կանխիկ տվել է նրան, սակայն այդ դեպքում ևս համոզված է եղել, որ վերջինս յուրացման նպատակ չի ունեցել, ինչի մասին վկայել է այն փաստը, որ նա պատշաճ սպասարկել է բոլոր այդ վարկերը: Ամբաստանյալների կատարած հանցանքը հիմնավորվել է նաև հետևյալ ապացույցներով.

Քրեական գործով վկա Համլետ Հայկի Ավանեսյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել, համաձայն որի 2007թ.-ից հանդիսանում է „Տաթև” մասնաձյուղի Գորիսի էլ. ցանցի գլխավոր ճարտագետը: 2006թ. դիմել է „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաձյուղի կառավարիչ ներկայումս ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանին վարկ ստանալու նպատակով, վերջինս խոստացել է օգնել և պահանջել է անհրաժեշտ փաստաթղթեր և անձնագրի պատճենը, որոնք ինքը ներկայացրել է Հովիկ Բախշյանին, Սակայն չունենալով պահանջվող գումարին համապատասխան գրավի առարկա հրաժարվել է վարկ ստանալուց: 18.03.2008թ. իր անվամբ կնքվել է սպառողական վարկի թիվ 0061 պայմանագիրը, որի համաձայն ապառիկ կարգով գնված „Ռենո Մեգան” մակնիշի ավտոմեքենայի գրավադրմամբ տրամադրվել է 8.000.000 ՀՀ դրամի վարկ: Ինքը նման պայմանագիր չի կնքել և նման վարկ չի վերցրել, ապառիկ կարգով վերը նշված մակնիշի մեքենա չի ունեցել: Իր անվամբ վարկային գործում կազմված բոլոր փաստաթղթերը կեղծ են, այդ թվում կեղծ են նաև ավտոմեքենայի գրանցման վկայագրի պատճենը:

Վկա Ռաֆիկ Լևոնի Հակոբյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2006թ. դիմել է համապետության „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանին ապառիկ կարգով կահույք գնելու համար վարկ տրամադրելու խնդրանքով: Բախշյանն իրեն չի մերժել, պահանջել է ներկայացնել որոշակի փաստաթղթեր` տեղեկանքներ բնակության վայրից, աշխատավարձի չափի մասին, անձնագրի պատճենը: Ստացված վարկը իր կողմից մարվել է վաղաժամկետ: 17.09.2007թ. կնքվել է սպառողական վարկի թիվ 00171 պայմանագիրը, համաձայն որի ինքը ստացել է 8.000.000 ՀՀ դրամի վարկ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով ձեռք բերված „Վոլկսվագեն Ջետտա” մակնիշի ավտոմեքենա: Նման պայմանագիր ինքը բանկի հետ չի կնքել, նման վարկ չի ստացել, նշված ավտոմեքենա մինչև այսօր չի ունեցել: Իր անվամբ փաստաթղթերում նշված ստորագրությունները կեղծ են, նմանեցրել են անձնագրում եղած ստորագրությանը:

Վկա Շիրազ Ռոմիկի Ալեքսանյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2006թ.-ին մեկ անգամ դիմել է „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաձյուղին` ապառիկ

կարգով գնված սառնարանի վարկավորումն իրականացնելու խնդրանքով,ինչը չի մերժվել նշված բանկի կառավարչի կողմից; Ինքը ներկայացրել է պահանջվող փաստաթղթերն, այդ թվում նաև անձնագրի պատճենը: Վարկը մարվել է ժամանակին, ինքն այլևս այլ գործարքներ չի կատարել բանկի հետ:03.03.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0046 պայմանագրով ձևակերպվել է 3.500.000 ՀՀ դրամ վարկ, որի դիմաց գրավադրվել է Գորիս քաղաքի Արցախյան խճուղի 10/3 հասցեում գտնվող բնակարանը:Ինքը նման վարկ չի վերցրել և կազմված վարկային գործում բացի իր անձնագրի պատճենից մնացած փաստաթղթերը կեղծ են:Առավել ևս վերը նշված հասցեում երբևիցե սեփականության իրավունքով բնակարան չի ունեցել, ուստի սեփականության վկայագրի պատճենը նույնպես կեղծ է:Ենթադրում է, որ անձնագրի պատճենը վերցվել է 2006թ. բանկում կնքված վարկային գործից: Վկա Սերյոժա Մեժլումի Բաղդասարյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2006թ. ստույգ ամիսը չի հիշում դիմել է „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաճյուղին` ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել:

27.07.2007թ. բանկի հետ կնքված սպառողական վարկի թիվ 00141 պայմանագրով իր անվամբ ձևակերպվել է 6.000.000 դրամի վարկ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված „ԳԱԶ-322132” մակնիշի միկրոավտոբուս:Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ, ինքը թռչակառու է, միկրոավտոբուս գնելու ոչ մի հնարավորություն չի ունեցել, ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Վկա Խաչիկ Վոլոդյայի Բաղդասարյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2005թ. նոյեմբերի 12-ից առայսօր աշխատում է „Հայռուզագարդ” ընկերության Գորիսի մասնաճյուղում: 2005 ստույգ ամիսը չի հիշում դիմել է „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաճյուղին` ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել:

04.03.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0049 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված „ՏՈՅՈՏԱ ԿԱՄՐԻ” մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Վկա Պատվական Գառնիկի Ծատրյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2004-2005թ.թ. ընթացքում ստույգ օրը չի հիշում դիմել է „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաճյուղին` ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել:

13.10.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0187 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված „Ռենո Մեգան” մակնիշի

ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Վկա Յաշա Վաղարշակի Օհանյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2007թ. ընթացքում ստույգ օրը չի հիշում դիմել է „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել:

03.03.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 045 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված „Տոյոտա Կամրի” մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Վկա Ալիկ Յուրիկի Սարգիսջանյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2004թ. ընթացքում ստույգ օրը չի հիշում դիմել է „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ եղբոր համար ապառիկ կարգով քջջային հեռախոս գնելու նպատակով, որը չի մերժվել բանկի կողմից և կազմվել է վարկային գործ իր անվամբ: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել:

09.11.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 203 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված „Ռենո Մեգան” մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը: Կեղծված է նաև ավտոմեքենայի գրանցման ժամանակավոր վկայագրի պատճենը, ըստ որի ավտոմեքենան գրանցված է եղել իր անվամբ:

Վկա Աննա Օնիկի Օհանյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2006թ. ընթացքում ստույգ օրը չի հիշում ամուսնու հետ դիմել են „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ վարկ վերցնելու համար, որի համար գրավադրել են „Նիվա” մակնիշի ավտոմեքենան: Վարկինչափը եղել է 10.000 ԱՄՆ դոլլարին համաժեք ՀՀ դրամ: Վարկը ձևակերպվել է ամուսնու Ջոն Հարությունյանի անվամբ, սակայն բանկ է ներկայացրել նաև իր անձնագրի պատճենը: Վարկը ձևակերպվել է 5 տարի ժամկետով և մինչև օրս պատշաճ կարգով կատարում են ամենամսյա մարումներ: Բանկից այլ վարկեր ստանալու համար չեն դիմել:

31.10.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0193 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված „Պրադո” մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Վկա Մելիք Մամիկոնի Ջանունցը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի մի քանի անգամ վարկեր է վերցրել

„Արդշինհինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղից՝ ապառիկ կարգով հեռուստացույցի, DVD և այլ ապրանքների գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել:

03.10.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 00177 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված „Աուդի A-4” մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Վկա Արման Միսակի Մաշուրյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2007թ. ընթացքում ապառիկ կարգով գնել են հեռուստացույց, որը ձևակերպել է „Արդշինհինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղու և ժամանակին մարվել է: Վարկը ձևակերպել է իր հոր՝ Միսակ Մաշուրյանի անվամբ, որը ներկայուկս մեկնել է արտագնա աշխատանքի ՌԴ Կեմերովոյի մարզ:

12.03.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0057 պայմանագրով ձևակերպվել է 7.345.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված „Ռենո Մեգան” մակնիշի ավտոմեքենա: Վարկը ձևակերպված է եղել իր հոր անվամբ: Նման վարկի մասին ինքը և հայրը տեղեկություններ չունենին և ինքը այդ մասին իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր հոր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում հոր ստորագրությունները կեղծված են, միայն նրա անձնագրի պատճենն է ձիշտ:

Վկա Էրիկ Ստեփանի Մկրտչյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2-3 տարի առաջ դիմել է „Արդշինհինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել:

17.09.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 00170 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված „Վոլկսվագեն Պասատ” մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Վկա Նելլի Էդիկի Դիշունցը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2006թ. ընթացքում ստույգ օրը չի հիշում դիմել է „Արդշինհինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով բջջային հեռախոսի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել:

29.07.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 1200 պայմանագրով ձևակերպվել է 3.500.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է սեփականության իրավունքով Գորիս քաղաքի Անդրանիկի 12 հասցեում գտնվող բնակելի տունը: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր

ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը: Գործում նշված հասցեով բնակելի տուն սեփականության իրավունքով չունի, ուստի սեփականության իրավունքի վկայականի պատճենը նույնպես կեղծ է:

Վկա Խաչատուր Աբրահամի Ղազարյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2006թ. ընթացքում ստույգ օրը չի հիշում դիմել է „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով DVD գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել: 22.08.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 1216

պայմանագրով ձևակերպվել է 3.500.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է սեփականության իրավունքով Գորիս քաղաքի Վարդան Մամիկոնյան 184 հասցեում գտնվող բնակելի տունը: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը: Նշված հասցեում սեփականության իրավունքով բնակարան չունի, ուստի սեփականության իրավունքի վկայականը նույնպես կեղծված է:

Վկաներ Ռաիսա Ռոմանի Մնացականյանը, Գագիկ Ենոքի Մաքունցը, Անահիտ Աշոտի Մանուկյանը, Գարիկ Գառնիկի Սարգսյանը, Կոլյա Գրիգորի Մարգարյանը, Աբրահամ Ղավթի Ղազարյանը, Սարմիկ Սերյոժայի Ջաքարյանը դատաքննության ընթացքում նույնաբովանդակ ցուցմունքներ են տվել համաձայն որոնց ընդհանրապես ոչ մի անգամ բանկ չեն դիմել վարկ ստանալու համար և իրենց անձնագրերի պատճեններն որևէ մեկի չեն տրամադրել ինչ-որ գործարքներ կատարելու կամ այլ նպատակով: □Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղից ազդրավված՝ իրենց տվյալներով անշարժ գույքի գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք ու սպառողական վարկերի վերաբերյալ 2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ վարկեր ստանալու համար իրենք երբեք բանկ չեն դիմել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:

Վկա Կլավա Էդիկի Միրումյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի իր կազմակերպության բանկային հաշիվները սպասարկվում են □Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղում, որի նախկին կառավարիչ՝ Հովիկ Բախշյանին ճանաչել է, որպես Գորիս քաղաքի բնակիչ: Ի պաշտոնե լիազորված է եղել բանկային հաշիվներով իրականացնել գործարքներ, որի համար օրենքով սահմանված կարգով բանկ է ներկայացրել իր անձը հաստատող փաստաթղթերի պատճենները, լիազորագիր և ստորագրության նմուշները, որից հետո պարբերաբար իրականացրել է տարբեր գործարքներ: Որևէ անգամ վարկ ստանալու համար բանկ չի դիմել և ոչ մի վարկ չի ստացել:

□Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղից ազդրավված՝ իր անվամբ համապատասխանաբա □ԳԱԶ 322132□ մակնիշի միկրոավտոբուսի ապառիկ գնման նպատակով 7.200.000 դրամ գումարի սպառողական վարկերի տրամադրման վերաբերյալ 10.08.2007թ. ամսաթվերով ձևակերպված վարկային գործի կապակցությամբ նշել է, որ այն կեղծ է, քանի որ նման և ընդհանրապես որևէ վարկ ստանալու համար բանկ չի դիմել, այդպիսի վարկ չի ստացել, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իր տվյալների մասում դրված

ստորագրություններն իրենը չեն և դրված են այլ անձանց կողմից: Ինքն ընդհանրապես որևէ ավտոմեքենա չի գնել և իր անվամբ գրանցված չի եղել:

Վկաներ Սուրիկ Վոլոդյայի Բալույանի, Սերգեյ Միսակի Հովակիմյանի, Միսակ Ասատուրի Հովակիմյանի, Սուրեն Գավրոշի Գրիգորյանի, Մարկ Մարտինի Աղաբեկյանի, Հակոբ Վլադիմիրի Անդրանիկյանի, Սամվել Ալեքսանդրի Սարգսյանի, Ռաֆիկ Անդրանիկի Ասատրյանի, Հարություն Արկադիի Ծատուրյանի, Նոնա Համլետի Ծատրյանը, Վարդան Վազգենի Մախսուդյանը, Արշավիր Արտեմի Սուջոյանը, Էդիկ Լազրի Հովհաննիսյանի, Աշոտ Վարդանի Գրիգորյանի, Վաղարշակ Միհրանի Սողոմոնյանի, Զոյա Միխայելի Հայրապետյանի, Զիվան Սուրենի Զորունցի, Զավեն Սաշիկի Շալունցի, Հակոբ Մեսրոպի Հակոբյանի, Արտուր Սերգեյի Բակունցի, Սահդա Արտուշի Ղազարյանի, դատաքննության ընթացքում նույնաբովանդակ ցուցմունքներ են տվել համաձայն որոնց 2004-2007 թվականների ընթացքում Արդշինինվեստբանկ ՓԲ ընկերության Գորիս մասնաձյուղի վարկավորմամբ ձեռք են բերել տարբեր կենցաղային և էլեկտրական ապրանքներ, ինչպես նաև իրենց անձնական կարիքների համար, տրանսպորտային միջոցների գրավադրմամբ ստացել են սպառողական վարկեր, որոնց համար սահմանված կարգով բանկ են ներկայացրել բոլոր պահանջվող փաստաթղթերը՝ իրենց անձնագրերի պատճենները, տեղեկանքներ հաշվառման վայրի և աշխատավարձի վերաբերյալ, իսկ տրանսպորտային միջոցների գրավադրման դեպքում՝ նաև դրանց գրանցման վկայականները: Արդշինինվեստբանկ ՓԲ ընկերության Գորիս մասնաձյուղից առգրավված՝ իրենց տվյալներով անշարժ գույքի գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք և սպառողական վարկերի վերաբերյալ 2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ նման վարկեր ստանալու համար իրենք բանկ չեն դիմել, նշված վարկերը չեն ստացել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:

Վկաներ Մերի Անուշավանի Խաչյանը, Գարիկ Համլետի Արզումանյանը, Նազիկ Սպարտակի Հակոբյանը, Մարտին Մարատի Հայրյանը, Գյուլչորա Լևոնի Վանեսյանը, Գրիգոր Կարենի Ստեփանյանը, Ռիտա Սուրենի Աղաբեկյանը, Աշոտ Վաղարշակի Մկրտչյանը, Լիպարիտ Վոլոդյայի Մաշուրյանը, Գրիշա Միշայի Խաչատրյանը, Մայիս Հենրիկի Ավետյանը, Հերմինե Ռուբիկի Վանյանը, Կարեն Կառլենի Միրզոյանը և Անահիտ Գևորգի Հակոբյանը՝ դատաքննության ընթացքում նույնաբովանդակ ցուցմունքներ են տվել համաձայն որոնց 2006-2008 թվականների ընթացքում աշխատել են Պայծառ ապագա ՍՊ և Բերրիություն ԲԲ ընկերություններում, որոնց սեփականատեր և միաժամանակ Արդշինինվեստբանկ ՓԲ ընկերության Գորիս մասնաձյուղի կառավարիչ հանդիսացած Հովիկ Բախշյանի պահանջով, ընկերությունում որպես աշխատող գրանցելու և անձնական գործ կազմելու նպատակով, վերջինիս ներկայացրել են իրենց անձնագրերի և այլ փաստաթղթերի պատճեններն ու աշխատանքային գրքույկները, և որոշ ժամանակ աշխատելուց հետո, ազատվել են աշխատանքից:

Արդշինինվեստբանկ ՓԲ ընկերության Գորիս մասնաձյուղից առգրավված՝ իրենց տվյալներով անշարժ գույքի գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք և սպառողական վարկերի վերաբերյալ 2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ նման վարկեր ստանալու համար իրենք բանկ չեն դիմել, նշված վարկերը չեն ստացել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և

տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն: Վկաներ Ալետա Արամի Հարությունյանը և Մարինե Էդիկի Վանյանը դատաքննության ընթացքում նույնաբովանդակ ցուցմունքներ են տվել համաձայն որոնց աշխատում են «Պայծառ ապագա» ՍՊ ընկերությունում, որոնց սեփականատեր և միաժամանակ «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաճյուղի կառավարիչ հանդիսացած Հովիկ Բախշյանի պահանջով, որպես աշխատող գրանցելու և անձնական գործ կազմելու նպատակով, վերջինիս ներկայացրել են իրենց անձնագրերի և այլ փաստաթղթերի պատճեններն ու աշխատանքային գրքույկները:

«Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաճյուղից առգրավված իրենց տվյալներով թանկարժեք ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք վարկերի վերաբերյալ ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ նման վարկեր ստանալու համար իրենք բանկ չեն դիմել, նշված վարկերը չեն ստացել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:

Վկաներ Համլետ Իշխանի Հայրապետյանը, Դերենիկ Արամայիսի Վարդազարյանը դատաքննության ընթացքում նույնաբովանդակ ցուցմունքներ են տվել համաձայն որոնց 2004-2007 թվականների ընթացքում նպատակային վարկ ստանալու համար դիմել են «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաճյուղ, ներկայացնելով բանկի կողմից պահանջվող փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը, սակայն փաստաթղթերը ներկայացնելուց որոշ ժամանակ անց բանկի այդ ժամանակվա կառավարիչ Հովիկ Բախշյանը, հայտնելով, որ ներկայացված փաստաթղթերը բավարար չեն վարկ տրամադրելու համար կամ բերելով այլ պատճառաբանություններ, մերժել է վարկի տրամադրումը, չվերադարձնելով ներկայացված փաստաթղթերը:

«Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաճյուղից առգրավված իրենց տվյալներով անշարժ գույքի գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք վարկերի վերաբերյալ 2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ նման վարկեր ստանալու համար իրենք բանկ չեն դիմել, նշված վարկերը չեն ստացել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:

Վկա Արմինե Արտաշեսի Միրզոյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի ինքը հանդիսանում է ՀՀ կառավարությանն առընթեր պետական եկամուտների կոմիտեի Գորիսի տարածքային հարկային տեսչության գլխավոր հարկային տեսուչ և հասանելիք աշխատավարձը ստանում է պլաստիկ բանկային քարտով՝ «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաճյուղում բացված իր հաշվից, որի համար սահմանված կարգով ներկայացրել է պահանջվող փաստաթղթերի պատճենները: Թե ինքը, թե Ռուսաստանի Դաշնությունում մշտապես բնակվող քույրը՝ Անուշ Արտաշեսի Միրզոյանը ընդհանրապես բանկ չեն դիմել վարկ ստանալու համար:

«Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաճյուղից առգրավված իր տվյալներով անշարժ գույքի գրավադրմամբ 30.08.2007թ. և 24.10.2007թ., ինչպես նաև քրոջ տվյալներով 21.10.2007թ. ձևակերպված 3.500.000-ական դրամ գումարի երեք սպառողական վարկերի կապակցությամբ նշել է, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ վարկեր ստանալու համար իրենք երբեք բանկ

չեն դիմել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն: 30.08.2007թ. վարկով իր անվամբ գրավադրված և 21.10.2007թ. վարկով քրոջ անվամբ գրավադրված տները պատկանում են համապատասխանաբար իրեն և քրոջը, իսկ 24.10.2007թ. ամսաթվով ձևակերպված վարկով իր անվամբ գրավադրված տան վերաբերյալ որևէ տեղեկություն չունի: Քույրը հազվադեպ է այցելում Հայաստան, այն էլ ամառային ամիսներին, ուստի վերջինս չէր կարող 2007 թվականի հոկտեմբերին գտնվել Գորիսում և վարկ ստանալ բանկից: Վկա էլեռնորա Պատվականի Հարությունյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի ինքը, թե քույրը՝ Ֆրիդա Պատվականի Հարությունյանը ընդհանրապես բանկ չեն դիմել վարկ ստանալու համար և իրենց անձնագրերի պատճենները գործարք կատարելու կամ այլ նպատակով որևէ մեկի չեն տրամադրել:

□Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղից առգրավված՝ իր անվամբ □Տոյոտա Պրադո□ մակնիշի ավտոմեքենայի ապառիկ գնման նպատակով 8.0 մլն դրամ և քրոջ անվամբ □Ֆոլկսվագեն-Տուարեգ□ մակնիշի ավտոմեքենայի ապառիկ գնման նպատակով 18.0 մլն դրամ գումարի սպառողական վարկերի տրամադրման վերաբերյալ 31.10.2007թ. և 13.09.2009թ. ամսաթվերով ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել է, որ դրանք ամբողջությամբ կեղծ են, քանի որ ընդհանրապես վարկ ստանալու համար բանկ չեն դիմել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:

Վկաներ Ալիկ Սուրիկի Հովհաննիսյանը, Լիդա Արտուշի Գասպարյանը, Վերգուշա Բագրատի Մարգարյանը և Սմբատ Գարեգինի Ղազարյանը դատաքննության ընթացքում նույնաբովանդակ ցուցմունքներ են տվել համաձայն որոնց իրենց հարազատները՝ համապատասխանաբար հայրը՝ Սուրիկ Հովհաննիսյանը, ամուսինը՝ Վլադիկ Գասպարյանը, որդին՝ Վալենտին Մարգարյանը և որդին՝ Սևադա Ղազարյանը ընդհանրապես ոչ մի անգամ բանկ չեն դիմել վարկ ստանալու համար և իրենց անձնագրերի պատճեններն որևէ մեկի չեն տրամադրել գործարքներ կատարելու կամ այլ նպատակով:

□Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղից առգրավված՝ իրենց հարազատների անվամբ անշարժ գույքի գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիվորդքեք ու սպառողական վարկերի վերաբերյալ 2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ երբևիցե վարկ ստանալու համար իրենց հարազատները բանկ չեն դիմել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և թե իրենք, թե հարազատները տեղյակ չեն եղել վերջիններիս անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում հարազատների տվյալների մասում դրված ստորագրությունները վերջիններիս չեն պատկանում:

Վկաներ Գառնիկ Հայկի Սարգսյանը, Կարինե Սերյոժայի Առաքելյանը, Ոսկան Նելսոնի Ոսկանյանը, Արայիկ Ռուդիկի Ղադունցը, Ալվարդ Վոլոդյայի Վադունցը, Վանիկ Վաչագանի Ոսկանյանը դատաքննության ընթացքում նույնաբովանդակ ցուցմունքներ են տվել համաձայն որոնց իրենց կազմակերպությունների բանկային հաշիվները սպասարկվում են □Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղում, որի կառավարիչ 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը հանդիսացել է՝ Հովիկ Բախշյանը, որին ձանաչել են, որպես Գորիս քաղաքի բնակիչ և նրա հետ ունեցել են աշխատանքային և

ընկերական հարաբերություններ: Ի պաշտոնն լիազորված են եղել բանկային հաշիվներով իրականացնել գործարքներ, որի համար օրենքով սահմանված կարգով բանկ են ներկայացրել իրենց անձը հաստատող փաստաթղթերի պատճենները, լիազորագրերը և ստորագրության նմուշները, որից հետո պարբերաբար իրականացրել են տարբեր գործարքներ: Յուրաքանչյուր գործարքի կատարման դեպքում պարտադիր կարգով պահպանվել են օրենքով սահմանված հաշվապահական ձևակերպման պահանջները, բոլոր գործարքները կատարվել են կազմակերպությունների ղեկավարների, հաշվապահների և այլ լիազորված անձանց կողմից և կազմակերպությունների կնիքով վավերացված համապատասխան վճարային պահանջագրերի, դրամարկղային մուտքի և ելքի օրդերների և կանխիկի ստացման չեկերի միջոցով, որից հետո բանկի հաշվապահությունից ստացել են հաշվի շարժի քաղվածքներ: □Արդշինինվեստբանկ □ ՓԲ ընկերության □Գորիս □ մասնաճյուղում 2009 թվականի հունվարի 13-ից մինչև մարտի 31-ն ընկած ժամանակահատվածում իրենց կազմակերպությունների հաշիվներով, առանց վերջիններիս ղեկավարների և լիազորված անձանց վավերացման և կնիքման դրամարկղային ելքի և մուտքի օրդերներով և վճարային հանձնարարագրերով բազմաթիվ դեպքերով գումարների ելքագրումներ և մուտքագրումներ, ինչպես նաև փոխանցումներ և կանխիկացումներ կատարելու վերաբերյալ նշել են, որ այդ բոլոր գործարքները կեղծ են և անհիմն, քանի որ կատարվել են Հովիկ Բախշյանի և բանկի աշխատակիցների կողմից առանց իրենց համաձայնության և գիտության, իսկ այդ նույն ժամանակահատվածում բանկի կողմից իրենց տրամադրված հաշիվների շարժի քաղվածքներում այդ գործարքներն արտացոլված չեն եղել: Այսօրինի գործարքների մասին իմացել են միայն այդ բոլոր չարաշահումները բացահայտվելուց հետո, երբ բանկում իրականացվող ստուգման ընթացքում նոր կառավարիչից ստացել են իրենց կազմակերպությունների հաշիվների շարժի իրական քաղվածքները, որոնցում արդեն արտացոլված են եղել այդ բոլոր անօրինական գործարքները:

Վկա Հայկ Գառնիկի Սարգսյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի իրենց կազմակերպության բանկային հաշիվները սպասարկվում են □Արդշինինվեստբանկ □ ՓԲ ընկերության □Գորիս □ մասնաճյուղում, որի կառավարիչ 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը հանդիսացել է՝ Հովիկ Բախշյանը: Ի պաշտոնն լիազորված է եղել բանկային հաշիվներով իրականացնել գործարքներ, որի համար օրենքով սահմանված կարգով բանկ է ներկայացրել իր անձը և կարգավիճակը հաստատող փաստաթղթերի պատճենները, լիազորագրերը և ստորագրության նմուշները, որից հետո պարբերաբար իրականացրել են տարբեր գործարքներ: Յուրաքանչյուր գործարքի կատարման դեպքում պարտադիր կարգով պահպանվել են օրենքով սահմանված հաշվապահական ձևակերպման պահանջները, բոլոր գործարքները կատարվել են պատշաճ կարգով վավերացված համապատասխան վճարային պահանջագրերի, դրամարկղային մուտքի և ելքի օրդերների և կանխիկի ստացման չեկերի միջոցով, որից հետո բանկի հաշվապահությունից ստացել են հաշվի շարժի քաղվածքներ: □Արդշինինվեստբանկ □ ՓԲ ընկերության □Գորիս □ մասնաճյուղում 2009 թվականի հունվարի 13-ից մինչև մարտի 31-ն ընկած ժամանակահատվածում իրենց կազմակերպության բանկային հաշիվով, առանց ղեկավարների և լիազորված անձանց վավերացման և կնիքման դրամարկղային ելքի և մուտքի օրդերներով և վճարային հանձնարարագրերով բազմաթիվ դեպքերով գումարների ելքագրումներ և մուտքագրումներ, ինչպես նաև փոխանցումներ և կանխիկացումներ կատարելու վերաբերյալ նշել է, որ այդ բոլոր գործարքները կեղծ և անհիմն են, քանի որ կատարվել են Հովիկ Բախշյանի և բանկի աշխատակիցների կողմից առանց իրենց համաձայնության և գիտության, իսկ այդ նույն ժամանակահատվածում բանկի կողմից տրամադրված հաշիվների

շարժի քաղվածքներում այդ գործարքներն արտացոլված չեն եղել: Ապօրինի գործարքների մասին իմացել է միայն այդ բոլոր չարաշահումները բացահայտվելուց հետո, երբ բանկում իրականացվող սուուզման ընթացքում նոր կառավարիչից ստացել են իրենց ընկերության հաշվի շարժի իրական քաղվածքը, որում արդեն արտացոլված են եղել այդ բոլոր անօրինական գործարքները:

□Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղից առգրավված՝ իր անվամբ □BMW-X5□ մակնիշի 18L888 պետհամարինիշի ավտոմեքենայի ապառիկ գնման նպատակով 6.0 մլն դրամ գումարի սպառողական վարկի տրամադրման վերաբերյալ 09.07.2008թ. ամսաթվով ձևակերպված վարկային գործի կապակցությամբ նշել է, որ այն ամբողջությամբ կեղծ է, քանի որ նման և ընդհանրապես որևէ վարկ ստանալու համար բանկ չի դիմել, այդպիսի վարկ չի ստացել, այդպիսի ավտոմեքենա ընդհանրապես չի գնել, իսկ վարկային գործում առկա փաստաթղթերում իր տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենը չեն:

Վկա Երիկ Լենդրոշի Հայրապետյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի իր կոոպերատիվի բանկային հաշիվը սպասարկվում է □Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղում, որի կառավարիչ 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը հանդիսացել է ընկերը Հովիկ Բախշյանը: Բանկային հաշվեհամարով իրականացվել են կոոպերատիվի բնականոն գործունեության հետ կապված բազմաթիվ գործարքներ, որի համար օրենքով սահմանված կարգով բանկ է ներկայացվել իր և գլխավոր հաշվապահի անձը և կարգավիճակը հաստատող փաստաթղթերի պատճենները, լիազորագիրը և ստորագրության նմուշները: Յուրաքանչյուր գործարքի կատարման դեպքում պարտադիր կարգով պահպանվել են օրենքով սահմանված հաշվապահական ձևակերպման պահանջները, բոլոր գործարքները կատարվել են պատշաճ կարգով վավերացված համապատասխան վճարային պահանջագրերի, դրամարկղային մուտքի և ելքի օրդերների և կանխիկի ստացման չեկերի միջոցով, որից հետո բանկի հաշվապահությունից ստացել են հաշվի շարժի քաղվածքներ:

□Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղում 2009 թվականի հունվարի 13-ից մինչև մարտի 31-ն ընկած ժամանակահատվածում □Անապատ-2□ արտադրական կոոպերատիվի բանկային հաշվով, առանց ղեկավարի և լիազորված անձի վավերացման և կնիքման դրամարկղային ելքի և մուտքի օրդերներով և վճարային հանձնարարագրերով բազմաթիվ դեպքերով գումարների ելքագրումներ և մուտքագրումներ, ինչպես նաև փոխանցումներ և կանխիկացումներ կատարելու վերաբերյալ նշել է, որ այդ բոլոր գործարքները կեղծ և անհիմն են, քանի որ կատարվել են Հովիկ Բախշյանի և բանկի աշխատակիցների կողմից առանց իր համաձայնության և գիտության, իսկ այդ նույն ժամանակահատվածում բանկի կողմից տրամադրված հաշիվների շարժի քաղվածքներում այդ գործարքներն արտացոլված չեն եղել:

Ապօրինի գործարքների մասին իմացել է միայն այդ բոլոր չարաշահումները բացահայտվելուց հետո, երբ բանկում 2009 թվականի ապրիլի ընթացքում իրականացվող սուուզման ընթացքում Հովիկ Բախշյանը, հայտնելով կատարված նշված ապօրինի գործարքների մասին և որ գտնվում է ծանր վիճակում, խնդրել է 09.03.2009թ. ամսաթվով կազմել և տրամադրել 17.900.000 դրամ գումարի կանխիկի ստացման չեկ՝ սուուզողներին ներկայացնելու համար, որն ինքը կատարել և չեկը հանձնել է Հովիկ Բախշյանին, հաշվի առնելով իրենց մտերմությունը:

□Արդշինինվեստբանկ□ ՓԲ ընկերության □Գորիս□ մասնաճյուղից առգրավված՝ իր անվամբ □Ֆորդ-Տրանզիտ□ մակնիշի միկրոավտոբուսի ապառիկ գնման նպատակով 7.0 մլն դրամ գումարի սպառողական վարկի տրամադրման վերաբերյալ 16.02.2007թ. ամսաթվով ձևակերպված վարկային գործի

կապակցությամբ նշել է, որ այն ամբողջությամբ կեղծ է, քանի որ նման վարկ ստանալու համար բանկ չի դիմել, այդպիսի վարկ չի ստացել, այդպիսի ավտոմեքենա ընդհանրապես չի գնել, իսկ վարկային գործում առկա փաստաթղթերում իր տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենը չեն:

Վկա Լենա Թևանի Գյուլնազարյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի ինքը 1988 թվականից հանդիսանում է „Գորիս“ նոտարական տարածքի նոտար և սպասարկում է տարածքի բնակիչների և կազմակերպությունների գործարքները: Օրենքով սահմանված կարգով կատարված գործարքների նոտարական վավերացումները համապատասխան կարգով հաշվառվում են նոտարական գործողությունների հաշվառման սեղանամատյանում, որում նշվում է նոտարական գործարքի տեսակը, կատարման ամսաթիվը և դրվում են գործարքի կողմերի ստորագրությունները: Նույն կարգով կատարվում և հաշվառվում են նաև բանկերի կողմից ներկայացված՝ անշարժ և շարժական գույքի գրավի պայմանագրերը, որոնց վավերացման ժամանակ պարտադիր կարգով պետք է ներկա գտնվեն բանկի լիազորված անձը՝ գրավառուն և գրավատուն, որոնք ստորագրում են սեղանամատյանում: Այդ կարգով աշխատել է նաև

- Արդշինինվեստբանկ □ ՓԲ ընկերության □ Գորիս □ մասնաճյուղի գործերով, մասնավորապես կառավարիչ՝ Հովիկ Բախչյանի հետ, և այդ ընթացքում որևէ խնդիր չի առաջացել: Միայն վերջինիս ծերբակալումից հետո իրենց գրասենյակ են այցելել բանկում ստուգում իրականացնող ՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի մասնագետները, որոնք ներկայացրել են 10-15 կեղծ վարկային գործեր, որոնցում առկա կոշտ գրավի պայմանագրերը վավերացված էին իր անվամբ: Սկզբնական արտաքին զննման հիման վրա հայտնել է, որ պայմանագրերը վավերացված են իր կողմից, սակայն ավելի մանրակրկիտ զննման և ուսումնասիրության արդյունքում պարզվել է, որ իր անվամբ կատարված նոտարական վավերացման նշումները, կլոր կնիքի դրոշմը և իր ստորագրություններն ու նոտարական հոլոգրաֆիկ դրոշմանիշները կեղծված են համակարգչային տեխնիկայի միջոցով: Պարզվել է նաև, որ բոլոր կեղծ վավերացումների դեպքում փակցված են միևնույն՝ 2992083 համարանիշով հոլոգրաֆիկ դրոշմանիշները, որոնք կեղծ են և բազմացված են համակարգչային տեխնիկայի միջոցով, իսկ վավերացման նշումների վրա դրված են հաշվառման ռեեստրի տարբեր համարներ, որոնք նույնպես սեղանամատյանում գոյություն չունեն կամ վերաբերում են այլ գործարքների: Նշված հոլոգրաֆիկ դրոշմանիշի համարանիշը համապատասխանում է

□ Արդշինինվեստբանկ □ ՓԲ ընկերության □ Գորիս □ մասնաճյուղի կողմից Սամսոն Միրաքյանի հետ կնքված՝ բնակարանի գրավադրման պայմանագրի՝ 05.12.2007թ. վավերացման հաշվառմանը, որի ժամանակ հիփոթեքի պայմանագիր է կնքվել նույն բանկի և Նարեկ Միրաքյանի միջև:

Վկա Արարատ Մուշեղի Խոյունցը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք է տվել համաձայն որի 2001 թվականից մինչև 2008 թվականի օգոստոսի 19-ն ինքն աշխատել է ՀՀ ոստիկանության ճանապարհային ոստիկանության Գորիսի հաշվառման-քննական խմբի ավագ տեսուչի պաշտոնում: Ի պաշտոնե, որպես խմբի ղեկավար, կազմակերպել է խմբի աշխատանքը, որը բաղկացած է եղել երեք աշխատակիցներից՝ իրենից, տեսուչ Աբել Ալեքսանյանից և խմբի միաժամանակ՝ անձնագրավար, օպերատոր և դիմում գրողի աշխատանքները կատարող Սվետա Բաղդասարյանից:

Տրանսպորտային միջոցների հաշվառումները և գրանցման ժամանակավոր վկայագրերը տրամադրելու կարգի համաձայն, քաղաքացուց դիմում է ընդունվում, որից հետո գնվում է տրանսպորտային միջոցը, մինչև հիմնական նմուշի՝ պլաստիկ քարտով տեխանձնագրի տրամադրումը, որպես ժամանակավոր տեխանձնագիր տրամադրվում է տրանսպորտային միջոցի գրանցման(հաշվառման) ժամանակավոր վկայագիրը, որում Սվետա

Բաղդասարյանի կողմից ձեռագիր նշվում են տրանսպորտային միջոցի բոլոր տվյալները՝ մակնիշը, պետհամարանիշը, թափքի տեսակը, թողարկման տարեթիվը, հաշվառման վերցնելու ամսաթիվը, նույնացման, շարժիչի և թափքի համարները, գույնը, հատուկ նշումներ ավտոմեքենայի վրա վերասարքավորումների առկայության, ծագման վերաբերյալ, սեփականատիրոջ անձնագրային տվյալները, ինչպես նաև տվյալ վկայագիրը հաստատող պաշտոնատար անձի տվյալները՝ կոչումը և ազգանունը: Դրանից հետո բոլոր փաստաթղթերի հետ միասին այն ներկայացվում է պաշտոնատար անձին, որը դրանք ուսումնասիրելով և ստուգելով՝ ստորագրությամբ և կլոր կնիքով վավերացնում է փաստաթուղթը: Եթե տրանսպորտային միջոցը ձեռք է բերվում ապառիկ կարգով և գրավադրվում է բանկում, ապա բանկից համապատասխան գրություն է ներկայացվում 2 օրինակից՝ տրանսպորտային միջոցն արգելանքի վերցնելու մասին, որոնք վավերացվում են, մեկ օրինակը տրվում է քաղաքացուն՝ բանկ ներկայացնելու նպատակով, իսկ մյուս օրինակը կցվում է տվյալ տրանսպորտային միջոցի հաշվառման քարտին: Բանկ է ներկայացվում և վարկային գործի մեջ է դրվում ճանապարհային ոստիկանության կլոր կնիքով վավերացված՝ տրանսպորտային միջոցի հաշվառման ժամանակավոր վկայագրի իսկական օրինակը, այլ ոչ թե պատճենը:

Հովիկ Բախշյանին ճանաչում է դեռևս մանկուց, քանի որ վերջինս Գորիս քաղաքում բնակվել է իր հարևանությամբ, վերջինս զբաղեցրել է տարբեր պաշտոններ, 2003-2009 թվականներին հանդիսացել է Արդշինինվեստբանկ ՓԲԸ Գորիս մասնաճյուղի կառավարիչ, իրենց միջև եղել են աշխատանքային շփումներ: Արդշինինվեստբանկ ՓԲԸ Գորիս մասնաճյուղից առգրավված վարկային գործերում առկա, որպես գրավի առարկա ձևակերպված տրանսպորտային միջոցների հաշվառման, գրանցման վերաբերյալ իր անվամբ վավերացված և տրամադրված ժամանակավոր վկայագրերի պատճենների վերաբերյալ նշել է, որ դրանք բոլորը կեղծ են, քանի որ դրանցում կատարված ձեռագիր նշումները չեն համապատասխանում իրենց մոտ կատարված նշումների ձևին և ձեռագրին, իսկ բոլոր վկայագրերի ներքևի մասում դրված կլոր կնիքի դրոշմն ու իր տվյալներն ու ստորագրությունները առանց որևէ տարբերության նույն եղանակով են դրված և գտնվում են նույն դիրքում, ինչն իրականում բացառվում է, քանի որ նույն կերպ և նույն դիրքում հնարավոր չէ անգամ երկրորդ անգամ ստորագրել, կնիքել կամ գրառումներ կատարել: Դա նույնպես վկայում է նրա մասին, որ վկայագրերը կեղծ են և իրենց կողմից չեն տրամադրված:

Վկա Արմենակ Գառնիկի Թունյանը դատաքննության ընթացքում ցուցմունք տվեց, համաձայն որի „Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաճյուղից ոչ մի անգամ վարկ չի ստացել և այդ հարցով բանկին չի դիմել: Ինքը միայն իր անձնագրի պատճենը ներկայացրել է „Ազոբանկի“ Գորիսի մասնաճյուղին որպես ԱԶ գրանցվելու համար, մեկ անգամ էլ այնտեղից ստացել է քրոջ ամուսնու կողմից ՌԴ-ից ուղարկված գումար: Այլ շփումներ բանկերի հետ չի ունեցել: Վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2010թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են: Ինքը մեքենա չի գնել, չի ունեցել և չի գրավադրել:

Վկաներ Ռուբեն Բորիսի Ներսիսյանն ու Խաչիկ Հովսեփի Մկրտչյանը դատաքննության ընթացքում նույնաբովանդակ ցուցմունքներ են տվել համաձայն որոնց 2009 թվականի ապրիլի 1-ին ընկերության՝ մշտական մոնիտորինգ իրականացնող խմբի կողմից ստացվել է տեղեկատվություն այն մասին, որ Գորիս մասնաճյուղի կողմից սահմանված կարգերի խախտմամբ՝ առանց ընկերության վարչության որոշման և թույլտվության, ձևակերպվել է ընդհանուր 245 մլն դրամ գումարի երկու վարկ, որից հետո պարզաբանման նպատակով, ընկերության վարչության

հանձնարարականով ստուգող խմբի կազմում մեկնել են Գորիս: Իրականացված ստուգմամբ պարզվել է, որ «Գորիս» մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանը, սկսած 2006 թվականից տարբեր քաղաքացիների և կազմակերպությունների անվամբ, առանց դրանց գիտության, փաստաթղթային կեղծիքների միջոցով ձևակերպել է տարբեր գումարների վարկեր, որից հետո այդ գումարները կանխիկ կամ փոխանցումների միջոցով հափշտակել է, տնօրինելով իր հայեցողությամբ և օգտագործելով իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների և իր անձնական կարիքների համար: Հովիկ Բախշյանին երկար ժամանակ հաջողվել է քողարկել իր հանցավոր գործունեությունը՝ նոր վարկերի միջոցով սպասարկելով նախկինում ձևակերպված կեղծ վարկերը: Բացի այդ, 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում բանկի հաճախորդ կազմակերպությունների՝ «Որոտանի ՀԷԿՀ», «Զանգեզուր-95» ԱԿ և մյուսների հաշվեհամարներից, առանց վերջիններիս ղեկավարների և լիազորված անձանց վավերացման կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկ ելքագրել և հափշտակել է խոշոր չափերի գումարներ: Միայն «Որոտանի ՀԷԿՀ» ՓԲ ընկերության հաշվեհամարից Հովիկ Բախշյանը հափշտակել է 190 մլն դրամ գումար, ինչը քողարկելու, ընկերության կողմից ներկայացված 143 մլն դրամ գումարի փոխանցման վերաբերյալ վճարային հանձնարարականը կատարելու նպատակով, իր կողմից փաստացի ղեկավարվող երկու ընկերությունների անվամբ ձևակերպել է 245 մլն դրամ գումարի երկու վարկեր, որի միջոցով մարել է «Որոտանի ՀԷԿՀ» ՓԲ ընկերության հաշվեհամարից հափշտակված գումարը: Ստուգման արդյունքում պարզվել է, որ Հովիկ Բախշյանի և մյուսների հանցավոր գործունեության արդյունքում «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերությանը պատճառվել է ընդհանուր մոտ 700 մլն դրամ գումարի վնաս:

Տուժողի ներկայացուցիչ Տիգրան Վահանի Խաչատրյանը դատաքննության ընթացքում հայտնել է, որ «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության վարչության նախագահի կողմից վավերացված լիազորագրով լիազորված է ներկայացնելու ընկերության շահերը: «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաձյուղի նախկին կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի և մյուսների ապօրինի գործողությունների հետևանքով ընկերությանը պատճառվել է 693.808.812,70 ՀՀ դրամ գումարի գույքային վնաս, ինչը հիմնավորվել է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության և ՀՀ կենտրոնական բանկի ֆինանսական վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից «Գորիս» մասնաձյուղում իրականացված վերստուգման արդյունքներով, ինչի համար պահանջում է պատճառված վնասի վերականգնումը և պնդում է այդ գումարի չափով քաղաքացիական հայցը:

Վկաներ Արարատ Սիմոնի Հովսեփյանը, Արմիդա Երվանդի Հարությունյանը, Սուրեն Սլավիկի Ամիրյանը, Գնել Գագիկի Թելունցը, Յուրիկ Սերյոժայի Սաֆարյանը, Մերի Մուրադիկի Ավագյանը, Համլետ Հնայակի Միրզոյանը, Հրաչ Վլադիմիրի Խաչատրյանը, Վարդան Վիգուշի Մանուչարյանը, Կառլեն Արամի Մինայանը, Անահիտ Արամայիսի Վարդազարյանը, Սասուն Սաշայի Խաչատրյանը ծանուցվել են դատական նիստի տեղի և ժամանակի մասին, սակայն դատարան չեն ներկայացել:

Հրապարակվեցին չներկայացած վկաների նախաքննական ցուցմունքներն, որոնց կապակցությամբ հայտարարություններ չեղան:

Դատաքննության ընթացքում որպես լրացուցիչ վկաներ հարցաքննվեցին Կարեն Սեդրակյանը, Գոհարիկ Գյուրջյանը, Արթուր Կուջոյանը :

„Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ „Գորիս“ մասնաձյուղից 01.10.2009թ. առգրավված՝ Սերգեյ Հովակիմյանի, Լիլիթ Բախշյանի, Հրաչ Խաչատրյանի, Մարինե Վանյանի, Միեր Խաչյանի, Գարիկ Արզումանյանի, Սաիդա Ղազարյանի, Սևադա Ղազարյանի, Էդիկ

Հայրապետյանի, Համլետ Միրզոյանի, Յուրիկ Սաֆարյանի, Արկադի Ծատուրյանի, Անահիտ Հակոբյանի, Գյուլչորա Վանեսյանի, Հրանտ Բախշյանի, Սուրիկ Բալույանի, Վաղարշակ Սողոմոնյանի, Մելիք Զանունցի, Հակոբ Անդրանիկյանի, Սամվել Սարգսյանի, Ռաֆիկ Ասատրյանի, Վալենտին Մարգարյանի, Համլետ Ավանեսյանի, Գարնանուշ Խաչունցի, Վլադիմիր Մարոյանի, Արմենակ Թունյանի, Գնել Թելունցի, Լիպարիդ Մաշուրյանի, Արարատ Թանգյանի, Էդիկ Հովհաննիսյանի, Միսակ Հովակիմյանի, Գարիկ Սարգսյանի, Մերի Ավագյանի, Ռաիսա Մնացականյանի, Կարեն Միրզոյանի, Լևոն Սարգսյանի, Միսակ Մաշուրյանի, Նելլի Դիշունցի, Նոնա Ծատուրյանի, Զիվան Զորունցի, Աննա Օհանյանի, Վլադիմիր Գասպարյանի, Անուշ Միրզոյանի, Կլավա Միրունյանի, Հերմինե Վանյանի, Պատվական Ծատուրյանի, Սարմիկ Զաքարյանի Ալիկ Սարգիսզանյանի, Էյանորա Հարությունյանի, Կարեն Ասատրյանի, Խաչիկ Բաղդասարյանի, Սուրիկ Հովհաննիսյանի, Արշավիր Սուջոյանի, Սաշիկ Հարությունյանի, Արմիդա Հարությունյանի, Աշոտ Մկրտչյանի, Յաշա Օհանյանի, Ռիտա Աղաբեկյանի, Կարոս Մանուչարյանի, Աբրահամ Ղազարյանի, Ռաֆիկ Հակոբյանի, Գրիշա Խաչատրյանի, Էրիկ Մկրտչյանի, Ղերենիկ Վարդազարյանի, Անահիտ Վարդազարյանի, Հայկ Սարգսյանի, Շիրազ Ալեքսանյանի, Արարատ Հովսեփյանի, Մարկ Աղաբեկյանի, Մայիս Ավետյանի, Գրիգոր Ստեփանյանի, Ֆրիդա Հարությունյանի, Նազիկ Հակոբյանի, Սերյոժա Բաղդասարյանի, Մարտին Հայրյանի, Աշոտ Գրիգորյանի, Զավեն Շալունցի, Արմինե Միրզոյանի անվամբ՝ 2, Համլետ Հայրապետյանի, Սուրեն Ամիրյանի, Հակոբ Հակոբյանի, Ալետա Հարությունյանի Անահիտ Մանուկյանի, Զոյա Հայրապետյանի, Կարոս Մախսուդյանի, Գագիկ Մաքունցի, Կառլեն Մինասյանի, Կոյա Մարգարյանի, Խաչատուր Ղազարյանի, Սուրեն Գրիգորյանի, Արթուր Բակունցի և „Պայծառ Ապագա՝ ՍՊԸ-ի անվամբ կազմված կեղծ վարկային գործերով:

„Արդշինինվեստբանկ՝ ՓԲԸ „Գորիս՝ մասնաձյուղից 30.10.2009թ., 04.11.2009թ. և 04.12.2009թ. առգրավված՝ վերը նշված կեղծ վարկային գործերով, գումարների ելքագրման, դրամարկղային ելքի և մուտքի օրդերներով, վարկառուների անվամբ հաշիվ բացելու և գումար ելքագրելու վերաբերյալ Հովիկ Բախշյանի գրավեր կարգադրություններով, կանխիկի ստացման չեկերով՝ ընդհանուր 137 փաստաթղթերով:

Քրեական գործով „Արդշինինվեստբանկ՝ ՓԲԸ „Գորիս՝ մասնաձյուղում ֆինանսատնտեսական ստուգում նշանակելու մասին 25.05.2009թ. որոշման հիման վրա ՀՀ Կենտրոնական բանկի ֆինանսական վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից „Գորիս՝ մասնաձյուղում 22.06.2009թ.-03.07.2009թ. իրականացված նպատակային վերստուգման հաշվետվությամբ և կից նյութերով, որոնցով հիմնավորվում է, որ Հովիկ Բախշյանը, Ալինա Սարգսյանի, Գայանե Ղազարյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ, 95 անձանց և „Պայծառ ապագա՝ ՍՊԸ անվամբ կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների և բանկի հաճախորդ կազմակերպությունների հաշիվներից դրամարկղային ելքի կեղծ օրդերներով գումարների ելքագրման և կանխիկացման միջոցով ստանալով դրանք, յուրացրել է 918,786.604 ՀՀ դրամ գումար և հափշտակության փաստը թաքցնելու, քողարկելու և կատարած հանցանքի համար պատասխանատվությունից խուսափելու նպատակով օրինականացրել է հանցավոր ճանապարհով ստացած եկամուտները նույն ժամանակահատվածում բանկ մուտքագրելով 496.863.500,42 ՀՀ դրամ գումար, որից 232.564.938,55 դրամ՝ վարկային դրամը՝ „Որոտանի ՀԷԿ՝ ՓԲԸ-ի, „Գորիսի ԷՑԾ՝ ԲԲԸ-ի, „Զնագեգուր-95՝ և „Անապատ-2՝ արտադրական կոդպերատիվների հաշիվներին մուտքագրման մասով, իսկ 257.000 դրամ՝ „Պայծառ ապագա՝ ՍՊԸ-ի և „Բերրիություն՝ ԲԲԸ-ի անվամբ ձևակերպված երկու վարկերի միջոցով 245 մլն դրամ գումարի

յուրացման փաստը քողարկելու նպատակով՝ դրանց սպասարկման մասով:

„Արդշինինվեստբանկ“ ՓԲԸ-ից 04.11.2009թ. առգրավված ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից 2007թվականից մինչև 2009 թվականի մարտի 31-ն ընկած ժամանակահատվածում „Գորիս“ մասնաձյուղում իրականացված թեմատիկ ստուգումների և վերստուգումների ակտերով և դրանց նյութերով, որոնցով հիմնավորվում է, որ նշված ժամանակահատվածում մասնաձյուղի կառավարիչ՝ Հովիկ Բախշյանի և մյուսների կողմից բանկում սխտեմատիկաբար կատարվել են բանկի ներքին կանոնակարգերի, հրամանների, մասնաձյուղերի կողմից տրամադրվող վարկերի չափերի վերաբերյալ ընկերության կողմից որոշված սահմանափակումների, գրավի պայմանագրերի նոտարական վավերացման, ներկայացվող փաստաթղթերի բնօրինակների բացակայության, ստորագրությունների անհամապատասխանության և այլ բազմաթիվ խախտումներ և չարաշահումներ:

Իրեղեն ապացույցների 13-14.10.2009թ. և 04.03.2010թ. զննման արձանագրություններով:

Փորձագետի՝ 25.12.2009թ. թիվ 3454 եզրակացությամբ, համաձայն որի փորձաքննության ներկայացված Գյուլչորա Վանեսյանի, Վաղարշակ Սողոմոնյանի, Մելիք Ջանունցի, Ռաֆիկ Ասատրյանի, Համլետ Ավանեսյանի, Վլադիմիր Մարոյանի, Լիպարիտ Մաշուրյանի, Էդիկ Հովհաննիսյանի, Միսակ Հովակիմյանի, Մերի Ավագյանի, Ռաիսա Մնացականյանի, Կարեն Միրզոյանի, Լևոն Սարգսյանի, Միսակ Մաշուրյանի, Նոնա Ծատրյանի, Ջիվան Զորունցի, Աննա Օհանյանի, Վլադիկ Գասպարյանի, Անուշ Միրզոյանի, Կլավա Միրունյանի, Պատվական Ծատրյանի, Սարմիկ Զաքարյանի, Ալիկ Սարգիսջանյանի, Էյանորա Հարությունյանի, Կարեն Ասատրյանի, Խաչիկ Բաղդասարյանի, Սուրիկ Հովհաննիսյանի, Արշավիր Սուջոյանի, Արմիդա Հարությունյանի, Աշոտ Մկրտչյանի, Յաշա Օհանյանի, Վարդան Մանուչարյանի, Աբրահամ Ղազարյանի, Ռաֆիկ Հակոբյանի, Էրիկ Մկրտչյանի, Շիրազ Ալեքսանյանի, Արարատ Հովսեփյանի, Լարիսա Մաթևոսյանի, Լուսինա Մինասյանի, Մայիս Ավետյանի, Գրիգոր Ստեփանյանի, Ֆրիդա Հարությունյանի, Սերյոժա Բաղդասարյանի, Մարտին Հայրյանի, Աշոտ Գրիգորյանի, Ջավեն Շալունցի, Սուրեն Ամիրյանի, Սոֆյա Սալբունցի, Հակոբ Հակոբյանի Անահիկ Մանուկյանի, Զոյա Հայրապետյանի, Վարդան Մախսուդյանի, Գագիկ Մաքունցի, Կառլեն Մինասյանի, Կոլյա Մարգարյանի, Մերի Խաչյանի, Մարինե Վանյանի, Հրաչ Խաչատրյանի, Սուրիկ Բալոյանի, Գագիկ Մինասյանի, Անահիտ Հակոբյանի, Ռիտա Աղաբեկյանի, Արկադի Ծատրյանի, Սևադա Ղազարյանի, Լիլիթ Բախշյանի, Դերենիկ Վարդազարյանի, Անահիտ Վարդազարյանի և Արմենակ Թունյանի անվամբ և Արմինե Միրզոյանի անվամբ՝ 2 վարկային գործերում առկա՝ տրանսպորտային միջոցի կոշտ գրավի, երրորդ անձի անշարժ գույքի հիփոթեքի, անշարժ գույքի հիփոթեքի պայմանագրերում նոտար Լենա Գյուլնազարյանի անունից ստորագրություններ և կլոր կնիքի դրոշմները տպագրված են համակարգչային բազմացնող գունավոր տպիչ /շիֆային/ սարքի միջոցով, այսինքն կնիքի դրոշմները թողնված են կնիքի կողմից, այլ կեղծված են տպագրության եղանակով, իսկ հետազոտվող ստորագրությունները պատկերված են /կեղծված/ Լենա Գյուլնազարյանի կողմից կատարված մեկ ստորագրությունից: Նոտարական վավերացմամբ պայմանագրերում /բացի Վլադիկ Գասպարյանի անվամբ վարկային գործում առկա պայմանագրի/ փակցված 2992083 համարի նոտարական ակցիզային դրոշմանիշները կատարված են համակարգչային գունավոր բազմացնող սարքի միջոցով, որը չի համապատասխանում պետական ստանդարտ տպագրությանը, այսինքն ակցիզային դրոշմանիշները կեղծ են:

Վաղարշակ Սողոմոնյանի, Վարդան Մախսուդյանի, Ֆրիդա

Հարությունյանի, Անահիտ Մանուկյանի, Հրաչ Խաչատրյանի, Միսակ Հովակիմյանի անվամբ վարկային գործերում տրանսպորտային միջոցի օտարման արգելանքի վերաբերյալ գրություններում եղած „ՀՀ ՈՍՏԻԿԱՆՈՒԹՅԱՆ „ՃԱՆԱԴՊԱՀՐԱՅԻՆ ՈՍՏԻԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ“ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԻՍԻ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ՔՆՆԱԿԱՆ ԽՈՒՄԲ“ տեքստով կլոր կնիքի դրոշմները տպագրված են համակարգչային բազմացնող գունավոր տպիչ /շիթային/ սարքի միջոցով, այսինքն կնիքի դրոշմները թողնված չեն կնիքի կողմից, այլ կեղծված են տպագրության եղանակով:

ՀՀ ոստիկանության „Ճանապարհային ոստիկանության“ ծառայության պետի՝ 11.11.2009թ. թիվ 17/7-6930 գրությունով և կից տրանսպորտային միջոցների վերաբերյալ տեղեկատվական նյութերով, որով հիմնավորվում է, որ կեղծ վարկային գործերում որպես „ապառիկ կարգով գնված“ և գրավի առարկա հանդիսացող տրանսպորտային միջոցները՝ կամ հիմնականում ՀՀ ոստիկանության „Ճանապարհային ոստիկանություն“ ծառայության համակարգչային շտեմարանով ընդհանրապես չեն անցնում, կամ իրականում հաշվառված են այլ անձանց տվյալներով, կամ էլ դրանց նույնացմամբ և պետհամարանիշները հաշվառված են այլ մակնիշի ավտոմեքենաների վրա, այսինքն՝ վարկային և գրավի պայմանագրերում նշված տվյալները կեղծ են:

ՀՀ ԿԱ անշարժ գույքի կադաստրի պետական կեմիտեի Գորիսի տարածքային ստորաբաժանման ղեկավարի 08.12.2009թ. գրությունով, որով հիմնավորվում է, որ կեղծ վարկային գործերում, որպես գրավի առարկա նշված անշարժ գույքերի սեփականության վկայագրերի պատճենները կեղծված են:

3. Ղատարանի իրավական վերլուծությունները

Ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի արարքի որակումը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով ճիշտ է, որով էլ նա ենթակա է պատասխանատվության և պատժի:

Ամբաստանյալ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի արարքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-րդ մասից պետք է վերաորակել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մաս և նրան պատասխանատվության և պատժի ենթարկել նշված հոդվածով:

Ամբաստանյալ Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի արարքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-րդ մասից պետք է վերաորակել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մաս և նրան պատասխանատվության և պատժի ենթարկել նշված հոդվածով:

Ամբաստանյալ Արշակ Արտակի Բալույանի արարքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-րդ մասից պետք է վերաորակել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մաս և նրան պատասխանատվության և պատժի ենթարկել նշված հոդվածով:

Ամբաստանյալ Գայանե Ժորայի Ղազարյանի արարքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-րդ մասից պետք է վերաորակել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մաս և նրան պատասխանատվության և պատժի ենթարկել նշված հոդվածով:

Ամբաստանյալ Անահիտ Արսենի Թորոսյանի արարքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-րդ մասից պետք է վերաորակել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մաս և նրան պատասխանատվության և պատժի ենթարկել նշված հոդվածով:

Ամբաստանյալ Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանի արարքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-րդ մասից պետք է վերաորակել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ

մաս և նրան պատասխանատվության և պատժի ենթարկել նշված հոդվածով:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 10-րդ հոդվածի համաձայն հանցանք կատարած անձի նկատմամբ կիրառվող պատիժը և քրեաիրավական ներգործության այլ միջոցները պետք է լինեն արդարացի՝ համապատասխանեն հանցանքի ծանրությանը, դա կատարելու հանգամանքներին, հանցավորի անձնավորությանը, անհրաժեշտ և բավարար լինեն նրան ուղղելու և նոր հանցագործությունները կանխելու համար:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 48-րդ հոդվածի 2-րդ մասի համաձայն պատժի նպատակն է վերականգնել սոցիալական արդարությունը, ուղղել պատժի ենթարկված անձին, ինչպես նաև կանխել հանցագործությունները:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 61-րդ հոդվածի համաձայն պատիժ նշանակելիս, պատժաչափը որոշելիս դատարանը հաշվի է առնում արարքի բնույթն ու հանրության համար դրա վտանգավորության աստիճանը, ամբաստանյալի անձը, նրա պատասխանատվությունը, պատիժը մեղմացնող, ծանրացնող հանգամանքները:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նախատեսված ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի կատարած հանցանքը համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 4-րդ կետի դասվում է ծանր հանցանքների թվին, իսկ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով կատարած հանցանքը Համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 5-րդ կետի դասվում է առանձնապես ծանր հանցանքների թվին:

Ամբաստանյալ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով կատարած հանցանքը, համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 3-րդ կետի դասվում է միջին ծանրության հանցանքների թվին:

Ամբաստանյալ Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով կատարած հանցանքը, համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 3-րդ կետի դասվում է միջին ծանրության հանցանքների թվին:

Ամբաստանյալ Արշակ Արտակի Բալույանի կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով կատարած հանցանքը, համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 3-րդ կետի դասվում է միջին ծանրության հանցանքների թվին:

Ամբաստանյալ Գայանե Ժորայի Ղազարյանի կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով կատարած հանցանքը, համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 3-րդ կետի դասվում է միջին ծանրության հանցանքների թվին:

Ամբաստանյալ Անահիտ Արսենի Թորոսյանի կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով կատարած հանցանքը, համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 3-րդ կետի դասվում է միջին ծանրության հանցանքների թվին:

Ամբաստանյալ Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանի կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով կատարած հանցանքը, համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 3-րդ կետի դասվում է միջին ծանրության հանցանքների թվին:

Համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 62-րդ հոդվածով նախատեսված հիմքերի ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պատասխանատվությունը, պատիժը մեղմացնող հանգամանք է դիտվում այն, որ նա նախկինում դատապարտված չի եղել, բնութագրվում է դրական:

Ամբաստանյալ Հ.Բախշյանի պատասխանատվությունը, պատիժը ծանրացնող հանգամանք, նախատեսված ՀՀ քրեական օրենսգրքի 63-րդ հոդվածով չկա:

Ամբաստանյալ Բախշյանի նկատմամբ պատժաչափ նշանակելիս դատարանը հաշվի է առնում նաև այն հանգամանքը, որ նա Գորիս քաղաքի ինքնապաշտպանական ջոկատի կազմում 1989-1992 թ.թ. մասնակցել է ՀՀ և ԼՂՀ սահմանների պաշտպանության մարտական

գործողություններին:

Համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 62-րդ հոդվածով նախատեսված հիմքերի ամբաստանյալ Ալինա Սարգսյանի պատասխանատվությունը, պատիժը մեղմացնող հանգամանք է դիտվում այն, որ նա նախկինում դատապարտված չի եղել, Գորիսի քաղաքապետարանի կողմից բնութագրվում է դրական:

Ամբաստանյալ Ա. Սարգսյանի պատասխանատվությունը, պատիժը ծանրացնող հանգամանք, նախատեսված ՀՀ քրեական օրենսգրքի 63-րդ հոդվածով չկա:

Համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 62-րդ հոդվածով նախատեսված հիմքերի ամբաստանյալ Ազնիվ Առաքելյանի պատասխանատվությունը, պատիժը մեղմացնող հանգամանք է դիտվում այն, որ նա նախկինում դատապարտված չի եղել, Գորիսի քաղաքապետարանի կողմից բնութագրվում է դրական:

Ամբաստանյալ Ա.Առաքելյանի պատասխանատվությունը, պատիժը ծանրացնող հանգամանք, նախատեսված ՀՀ քրեական օրենսգրքի 63-րդ հոդվածով չկա:

Համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 62-րդ հոդվածով նախատեսված հիմքերի ամբաստանյալ Արշակ Բալույանի պատասխանատվությունը, պատիժը մեղմացնող հանգամանք է դիտվում այն, որ նա նախկինում դատապարտված չի եղել, Խնձորեսկ համայնքի ղեկավարի կողմից բնութագրվում է դրական:

Ամբաստանյալ Ա.Բալույանի պատասխանատվությունը, պատիժը ծանրացնող հանգամանք, նախատեսված ՀՀ քրեական օրենսգրքի 63-րդ հոդվածով չկա:

Համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 62-րդ հոդվածով նախատեսված հիմքերի ամբաստանյալ Գայանե Ղազարյանի պատասխանատվությունը, պատիժը մեղմացնող հանգամանք է դիտվում այն, որ նա նախկինում դատապարտված չի եղել, Գորիսի քաղաքապետարանի կողմից բնութագրվում է դրական:

Ամբաստանյալ Գ.Ղազարյանի պատասխանատվությունը, պատիժը ծանրացնող հանգամանք, նախատեսված ՀՀ քրեական օրենսգրքի 63-րդ հոդվածով չկա:

Համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 62-րդ հոդվածով նախատեսված հիմքերի ամբաստանյալ Անահիտ Թորոսյանի պատասխանատվությունը, պատիժը մեղմացնող հանգամանք է դիտվում այն, որ նա նախկինում դատապարտված չի եղել, Գորիսի քաղաքապետարանի կողմից բնութագրվում է դրական:

Ամբաստանյալ Ա.Թորոսյանի պատասխանատվությունը, պատիժը ծանրացնող հանգամանք, նախատեսված ՀՀ քրեական օրենսգրքի 63-րդ հոդվածով չկա:

Համաձայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 62-րդ հոդվածով նախատեսված հիմքերի ամբաստանյալ Նազիկ Մաթևոսյանի պատասխանատվությունը, պատիժը մեղմացնող հանգամանք է դիտվում այն, որ նա նախկինում դատապարտված չի եղել, Գորիսի քաղաքապետարանի կողմից բնութագրվում է դրական:

Ամբաստանյալ Ն.Մաթևոսյանի պատասխանատվությունը, պատիժը ծանրացնող հանգամանք, նախատեսված ՀՀ քրեական օրենսգրքի 63-րդ հոդվածով չկա:

Քննության առնելով Արդշինինվեստբանկ ՓԲԸ ներկայացրած քաղ.հայցը դատարանը գտնում է, որ ՀՀ քր դատ օրի 154 հոդվածի 3 մասի համաձայն քաղաքացիական հայցով որոշումն ընդունվում է քաղաքացիական օրենսդրության նորմերին համապատասխան:

ՀՀ քաղ օրի 1058 1-ին մասի համաձայն՝ քաղաքացու անձին կամ զույքին, ինչպես նաև իրավաբանական անձի զույքին պատճառված վնասը լրիվ ծավալով ենթակա է հատուցման այն պատճառած անձի կողմից:

Վնասի հատուցման պարտականությունն օրենքով կարող է դրվել վնաս չպատճառած անձի վրա:

ՀՀ քաղ օրի 1073 հոդվածի 1-ին մասը սահմանում է, որ վնասը համատեղ պատճառած անձինք տուժողի առջև կրում են համապարտ պատասխանատվություն:

ՀՀ քաղ օրի 361 հոդվածի 1-ին մասի համաձայն համապարտ պատասխանատվությունը ծագում է եթե այն նախատեսված է պայմանագրով կամ սահմանված է օրենքով:

Փաստորեն, այն դեպքում տուժողին պատճառված վնասում ամբաստանյալների պատասխանատվության համապարտությունը նախատեսված է օրենքով, որի հիմքը նրանց կողմից համատեղ վնաս պատճառելն է:

Տուժողին ամբաստանյալների կողմից համատեղ վնաս պատճառելու փաստը հաստատվել է նրանց մեղսագրված արարքների հիմնավորմամբ և նրանց արարքի և պատճառված վնասի միջև պատճառահետևանքային կապի առկայությամբ: Այն է վնասն առաջացել է բոլորի գործողությունների արդյունքում,` Հովիկ Բաշխյանի հանցագործությամբ չէր կարող առաջանալ նշված վնասը եթե Ալինա Սարգսյանն, Ազնիվ Առաքելյանն, Արշակ Գալոյանն, Գայանե Ղազարյանն Անահիտ Թորոսյանն և Նազիկ Մաթևոսյանն չկատարեին ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածով նախատեսված արարքները:

Անդրադառնալով պատճառված ընդհանուր վնասի չափին և դրանում ամբաստանյալների պատասխանատվության համապարտության չափին, ապա դատարանը գտնում է, որ թեև այս հանցագործություններով պատճառվել է ընդհանուր 918.786.604 դրամի վնաս, այդուհանդերձ վնասն ամբողջությամբ չէ որ պատճառվել է բոլոր 7 ամբաստանյալների արարքներով /մեղքով/, այսպես 918.786.604 ՀՀ դրամի վնասը պատճառվել է Հովիկ Բախշյանի, Ալինա Սարգսյանի, Գայանե Ղազարյանի հանցագործությամբ` մեղքով, նշված 918.786.604 դրամի վնասի մեջ 673.786.604 դրամից 796.598.046 դրամի վնասն առաջացել է բացի վերը նշված 3-ից նաև Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Գալոյանի և Անահիտ Թորոսյանի հանցագործություններով` մեղքով փաստորեն 6 անձի համատեղ գործողություններով, իսկ 918.786.604 ՀՀ դրամի վնասում 259.188.557 դրամի վնասն առաջացել է նաև Նազիկ Մաթևոսյանի հանցագործության արդյունքում , փաստորեն 7 անձի համատեղ գործողություններով:

Ուստի և պատճառված վնասի բռնագանձման համապարտությունը պետք է որոշել նշված համաչափությամբ` բոլոր 7 ամբաստանյալների մասնակցությամբ հանցագործությամբ պատճառված վնասի հատուցման պատասխանատվությունը` գումարի 1/6 մասով, 6 հոգու ,մասնակցությամբ` գումարի 2/6 մասով, իսկ երեք հոգու մասնակցությամբ գումարի 3/6 մասով: Եվ նկատի ունենալով, որ 918.786.604 ՀՀ դրամ վնասից մի մասը մարվել է Հովիկ Բախշյանի կողմից, կեղծ վարկերը սպասարկելու եղանակով, իսկ 351.643.500 ՀՀ դրամն էլ հատուցվել է "Ռասկո" ապահովագրական ՍՊԸ-ի կողմից, արդյունքում պատճառված և չվերականգնված վնասը կազմել է 340.216.012 ՀՀ դրամ, դատարանը գտնում է , որ վերը նշված նույն համաչափությամբ էլ պետք է համապարտությամբ գանձվի ամբաստանյալների կողմից համատեղ պատճառված վնասը:

Ինչ վերաբերում է ,,Արդշինինվեստբանկ,, ՓԲԸ-ին պատճառված 683.775.762 ՀՀ դրամ հիմնական վարկին սկսած 11.05.09թ-ից մինչև պարտավորության դադարման օրը պայմանագրով նախատեսված պայմաններով տոկոսներ հաշվեգրելու և բռնագանձելու պահանջին, ապա հայցն այդ մասով ենթակա է բավարարման մասնակիորեն, նկատի ունենալով, որ 683.775.762 ՀՀ դրամ պատճառված վնասի 351.643.500 ՀՀ դրամի չափով քաղ հայցվորը ստացել է ապահովագրության հատուցում 03.07.09թ-ին, իսկ մնացած 340.216.012 դրամից հիմնական վարկի պարտքը կազմում է 332.132.262 ՀՀ դրամ, որին էլ ՀՀ քաղ.օր-ի 411 հոդվածի 1-ին մասի կանոնների համաձայն ենթակա է հաշվեգրման և բռնագանձման տոկոսներ ՀՀ ԿԲ սահմանած բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքով: Ընդ որում նշված տոկոսներն ենթակա են բռնագանձման Հովիկ Բախշյանից, նկատի ունենալով, որ նշված գումարներն ապօրինի պահվել և տնօրինվել են միայն նրա կողմից:

Ինչ վերաբերում է տոկոսները պայմանագրով նախատեսված պայմաններով բռնագանձելու պահանջին, ապա այն անհիմն է, քանի որ սույն հարաբերությունները ոչ թե պայմանագրային հարաբերություններ են, այլ հանցագործության հետևանքով ապօրինի ստացված և օգտագործված գումարների կապակցությամբ առաջացող պատասխանատվություն է հետևաբար չի կարող գործել որևէ պայմանագրային պայմաններով տոկոսներ: Քննության առնելով ,ՌԱՍԿՈԵ ապահովագրական ՍՊԸ-ի ներկայացրած քաղաքացիական հայցը, դատարանը գտնում է , որ այն պետք է թողնել առանց քննության և վերջինիս իրավունք վերապահել ՀՀ Քաղաքացիական Օրենսգրքի 1021-րդ հոդվածով սահմանված կարգով սուբրոգացիայի իրավունքով քաղաքացիական դատավարության կարգով հայց հարուցել:

Ելնելով քրեական օրենսդրության սկզբունքներից, սոցիալական արդարության վերականգնման և պատժի նպատակների իրականացման անհրաժեշտությունից, դատարանը գտնում է, որ ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը պետք է կրի նշանակված պատիժը:

Նկատի ունենալով, որ 19.06.2009թ. ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունվել է Համաներում հայտարարելու մասին որոշումը և քանի որ հանցանքը կատարվել է մինչև 01.06.2009թ, ելնելով պատժաչափից, այն պետք է կիրառվի ամբաստանյալներ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի, Արշակ Արտակի Բալույանի, Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի, Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի նկատմամբ:

Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոցը՝ կալանավորումը, պետք է թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին պետք է թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին պետք է թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Արշակ Արտակի Բալույանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին պետք է թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Գայանե Ժորայի Ղազարյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին պետք է թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Անահիտ Արսենի Թորոսյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին պետք է թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին պետք է թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Իրեղեն ապացույց ճանաչված և քրեական գործին կցված վարկային գործերն պետք է ոչնչացնել, դատավճիռն օրինական ուժի մեջ մտնելուց հետո, իսկ փաստաթղթերը պետք է պահել գործի հետ դրա պահման ողջ ժամանակահատվածում:

4. Եզրափակիչ մաս

Վերոգրյալի հիման վրա և ղեկավարվելով ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 357-րդ - 360-րդ, 364-րդ, 365-րդ, 369-րդ - 373-րդ հոդվածներով դատարանը

Վ Ճ Ռ Ե Ց

Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին մեղավոր ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նախատեսված հանցագործությունների կատարման մեջ և դատապարտել՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով դատապարտել ազատազրկման 5 /հինգ/ տարի ժամկետով՝ առանց գույքի բռնագրավմամբ:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով դատապարտել ազատազրկման 6 /վեց/ տարի ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի 496.863.500,42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ հոգուտ պետ.բյուջեի:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 66-րդ հոդվածի 4-րդ և 5-րդ մասերի համաձայն, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նշանակված պատժին մասնակիորեն գումարել ՀՀ Քրեական օրենսգրքի 179 րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նշանակված պատժից՝ 3 տարի 6 /վեց/ ամիս և վերջնական պատիժ սահմանել ազատազրկում 9 /ինը/ տարի 6 ամիս ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի՝ 496.863.500,42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ հոգուտ պետբյուջեի : Պատժի սկիզբը հաշվել 11.05.2009թ.:

Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց կալանավորումը թողնել անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Հովիկ Բախշյանի անձնական, ինչպես նաև Պայծառ ապագա և Բերրիություն ընկերությունների գույքի վրա դրված կալանքը թողնել անփոփոխ:

Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանին մեղավոր ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտել ազատազրկման 2 /երկու/ տարի ժամկետով:

Կիրառել ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի Համաներում հայտարարելու մասին որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատել պատժի կրումից:

Ալինա Սարգսյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի կատարումը:

Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին թողնել անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանին մեղավոր ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտել ազատազրկման 2 /երկու/ տարի ժամկետով:

Կիրառել ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի Համաներում հայտարարելու մասին որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատել պատժի կրումից:

Ազնիվ Առաքելյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի կատարումը:

Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին թողնել անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Արշակ Արտակի Բալույանին մեղավոր ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտել ազատազրկման 2 /երկու/ տարի ժամկետով:

Կիրառել ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի Համաներում հայտարարելու մասին որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատել պատժի կրումից:

Արշակ Բալույանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի կատարումը:

Արշակ Արտակի Բալույանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին թողնել անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Գայանե Ժորայի Ղազարյանին մեղավոր ճանաչել ՀՀ քրեական

օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտել ազատազրկման 2 /երկու/ տարի ժամկետով:

Կիրառել ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի «Համաներում հայտարարելու մասին» որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատել պատժի կրումից:

Գայանե Ղազարյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի կատարումը:

Գայանե Ժորայի Ղազարյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին թողնել անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Անահիտ Արսենի Թորոսյանին մեղավոր ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտել ազատազրկման 2 /երկու/ տարի ժամկետով:

Կիրառել ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի «Համաներում հայտարարելու մասին» որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատել պատժի կրումից:

Անահիտ Թորոսյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի կատարումը:

Անահիտ Արսենի Թորոսյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին թողնել անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանին մեղավոր ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտել ազատազրկման 2 /երկու/ տարի ժամկետով:

Կիրառել ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի «Համաներում հայտարարելու մասին» որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատել պատժի կրումից:

Նազիկ Մաթևոսյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնել անփոփոխ մինչև դատավճռի կատարումը:

Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին թողնել անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Իրեղեն ապացույց ճանաչված և քրեական գործին կցված վարկային գործերն ոչնչացնել՝ դատավճիռն օրինական ուժի մեջ մտնելուց հետո, իսկ փաստաթղթերը պահել գործի հետ դրա պահման ողջ ժամանակահատվածում:

Հովիկ Բախշյանից, Ալինա Սարգսյանից, Ազնիվ Առաքելյանից, Արշակ Գալոյանից, Գայանե Ղազարյանից, Անահիտ Թորոսյանից և Նազիկ Մաթևոսյանից համապարտությամբ բռնագանձել 56.702.669 դրամ որպես հանցագործությանը պատճառված վնաս հոգուտ Արդշինինվեստբանկ ՓԲԸ-ի:

Հովիկ Բախշյանից, Ալինա Սարգսյանից, Ազնիվ Առաքելյանից, Արշակ Գալոյանից, Գայանե Ղազարյանից, Անահիտ Թորոսյանից համապարտությամբ բռնագանձել 113.405.337 դրամ որպես հանցագործությանը պատճառված վնաս հոգուտ Արդշինինվեստբանկ ՓԲԸ-ի:

Հովիկ Բախշյանից, Ալինա Սարգսյանից, Գայանե Ղազարյանից հոգուտ Արդշինինվեստբանկ ՓԲԸ-ի համապարտությամբ բռնագանձել 170.108.006 դրամ որպես հանցագործությանը պատճառված վնաս :

Հովիկ Բախշյանից հոգուտ Արդշինինվեստբանկ ՓԲԸ-ի 11.05.09թ-ից մինչև պարտավորության դադարման օրը հաշվարկել և բռնագանձել տոկոսներ վարկի հիմնական գումարի՝ 332.132.262 ՀՀ դրամի նկատմամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքով:

«ՌԱՍԿՈ» ապահովագրական ՍՊԸ-ին իրավունք վերապահել ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքի 1021-րդ հոդվածով սահմանված կարգով սուբորգացիայի իրավունքով քաղաքացիական դատավարության կարով հայց հարուցել:

Ղատավճիռն օրինական ուժի մեջ է մտնում այն հրապարակելուց մեկ ամիս հետո և կարող է բողոքարկվել ՀՀ քրեական վերաքննիչ դատարան:

	ԴԱՏԱԿՈՐ Լ. ԱԹԱՆՅԱՆ
Դատական ակտի ամսաթիվը:	10-08-2010
Գործը հանձնվել է գրասենյակ:	17-09-2010
Էջերի քանակ:	հատոր 1-ին 258 թերթ, հատոր 2-րդ 223 թերթ, հատոր 3-րդ 206 թերթ, հատոր 4-րդ 212 թերթ, հատոր 5-րդ 202 թերթ, հատոր 6-րդ 188 թերթ, հատոր 7-րդ 154 թերթ, հատոր 8-րդ 125 թերթ
Գործին կից նյութերը:	դատավճռի պատճեն և վիճակագրական քարտերը
Այլ նշումներ:	9-րդ հատոր 156 թերթ, 10-րդ հատոր 105 թերթ, 11-րդ հատոր 99 թերթ, 12-րդ հատոր 143 թերթ
Գործը ուղարկվել է:	27-09-2010
Էջերի քանակը:	հատոր 1-ին 258 թերթ, հատոր 2-րդ 223 թերթ, հատոր 3-րդ 206 թերթ, հատոր 4-րդ 212 թերթ, հատոր 5-րդ 202 թերթ, հատոր 6-րդ 188 թերթ, հատոր 7-րդ 154 թերթ, հատոր 8-րդ 125 թերթ
Գործին կից նյութերը:	9-րդ հատոր 156 թերթ, 10-րդ հատոր 105 թերթ, 11-րդ հատոր 99 թերթ, 12-րդ հատոր 143 թերթ
Ուր(դատարան):	Քրեական և զինվորական վերաք.
Ուր:	
Ելքի գրության համարը:	Ե-11624
Ամսաթիվ:	30-09-2010
Ամսաթիվ:	03-03-2011
Այլ նշումներ:	
Ամսաթիվ:	04-03-2011
Այլ նշումներ:	
Գործը հանձնվել է գրասենյակ:	11-03-2011
Էջերի քանակ:	հատոր 1-ին 258 թերթ, հատոր 2-րդ 223 թերթ, հատոր 3-րդ 206 թերթ, հատոր 4-րդ 212 թերթ, հատոր 5-րդ 202 թերթ, հատոր 6-րդ 188 թերթ, հատոր 7-րդ 154 թերթ, հատոր 8-րդ 125 թերթ
Գործին կից նյութերը:	հատոր 9-րդ 156 թերթ, 10-րդ հատոր 105 թերթ, 11-րդ հատոր 99 թերթ, 12-րդ հատոր 143 թերթ, 13-րդ հատոր 281 թերթ
Այլ նշումներ:	
Ամսաթիվ:	12-03-2011
Էջերի քանակը:	հատոր 1-ին 258 թերթ, հատոր 2-րդ 223 թերթ, հատոր 3-րդ 206 թերթ, հատոր 4-րդ 212 թերթ, հատոր 5-րդ 202 թերթ, հատոր 6-րդ 188 թերթ, հատոր 7-րդ 154 թերթ, հատոր 8-րդ 125 թերթ

Գործին կից նյութերը:	հատոր 9-րդ 156 թերթ, 10-րդ հատոր 105 թերթ, 11-րդ հատոր 99 թերթ, 12-րդ հատոր 143 թերթ, 13-րդ հատոր 284 թերթ
Այլ նշումներ:	
Ամսաթիվ:	21-03-2012
Ներկայացվել է դիմում միջնորդություն:	գույքի վրա դրված կալանքը վերացնելու մասին
Դատավոր	
Դատարանի անվանում:	Սյունիքի Մարզ
Դատավորի անուն:	Լեռնիկ Աթանյան
Նշանակվել է դատական նիստ:	12-04-2012
Միջնորդության ընթացքը:	Բավարարվել է մասնակի
Որոշումը:	<p>ՍԴ/0072/01/10</p> <p>Ո Ր Ո Շ ՈՒ Մ</p> <p>ԳՈՒՅՔԻ ՎՐԱ ԴՐՎԱԾ ԿԱԼԱՆՔԸ ՎԵՐԱՑՆԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ</p> <p>12.04.2012թ. ք. ԿԱՊԱՆ</p> <p>Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանը հետևյալ կազմով՝ Նախագահող դատավոր՝ Լ. Աթանյան Քարտուղարությամբ՝ Ս. Համբարձումյանի</p> <p>Դռնբաց դատական նիստում, Կապան քաղաքում, քննության առնելով «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի միջնորդությունը՝ դատապարտյալներ Ազնիվ Առաքելյանի, Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի, «Պայծառ ապագա» ՍՊԸ-ի և «Բերրիություն» ՓԲԸ-ի գույքի վրա դրված կալանքը վերացնելու մասին</p> <p>Պ Ա Ր Ջ Ե Ց</p> <p>Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 10.08.2010թ. դատավճռով Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նախատեսված հանցագործությունների կատարման մեջ և դատապարտվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով՝ ազատազրկման 5 /հինգ/ տարի ժամկետով՝ առանց գույքի բռնագրավմամբ: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով՝ ազատազրկման 6 /վեց/ տարի ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի 496.863.500,42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ՝ հոգուտ պետ.բյուջեի: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 66-րդ հոդվածի 4-րդ և 5-րդ մասերի համաձայն, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նշանակված պատժին մասնակիորեն զումարվել է ՀՀ Քրեական օրենսգրքի 179 րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նշանակված պատժից՝ 3 տարի 6 /վեց/ ամիս և վերջնական պատիժ սահմանվել ազատազրկում 9 /ինը/ տարի 6 ամիս ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի՝ 496.863.500,42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ՝ հոգուտ պետբյուջեի : Պատժի սկիզբը հաշվվել է 11.05.2009թ.: Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց կալանավորումը թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:</p>

Հովիկ Բախշյանի անձնական, ինչպես նաև «Պայծառ ապագա» և «Բերրիություն» ընկերությունների գույքի վրա դրված կալանքը թողնվել է անփոփոխ:

Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտվել ազատազրկման 2 /երկու/ տարի ժամկետով:

Կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի «Համաներում հայտարարելու մասին» որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատվել պատժի կրումից:

Ազնիվ Առաքելյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնվել է անփոփոխ մինչև դատավճռի կատարումը:

Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց ստորագրություն չհեռանալու մասին թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

„Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի ներկայացուցիչ Ա. Տեպանոսյանը դիմելով դատարան խնդրել է հանցագործությամբ բանկին հասցված վնասը վերականգնելու ուղղությամբ մասնավորապես՝

դատապարտյալներ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի և Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի, ինչպես նաև „Պայծառ ապագա” ՍՊԸ-ին և „Բերրիություն” ՓԲԸ-ին սեփականության իրավունքով պատկանող և բանկում գրավադրված գույքը արտադատարանական կարգով իրացնելու նպատակով վերացնել Ազնիվ Առաքելյանի, Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի, „Պայծառ ապագա” ՍՊԸ-ի և „Բերրիություն” ՓԲԸ-ի գույքի վրա դրված կալանքը:

Ղատակյան նիստի տեղի և ժամանակի մասին ծանուցված „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի լիազորված անձ Տիգրան Խաչատրյանը դատական նիստին չի ներկայացել, դիմումով խնդրել է միջնորդությունը քննարկել իր բացակայությամբ:

Հետազոտելով միջնորդությունը և ներկայացված ապացույցները, դատարանը գտնում է, որ „Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի ներկայացուցիչ Ա. Տեպանոսյանի միջնորդությունը հիմնավորված է և ենթակա է բավարարման մասնակիորեն հետևյալ պատճառաբանությամբ.

2010թ. մարտի 10-ին գործով հնարավոր քաղաքացիական հայցն ու գույքի բռնագրավումն ապահովելու նպատակով կալանք է դրվել Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի գույքի վրա:

Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 21.10.2011թ. որոշմամբ վերացվել է Ազնիվ Առաքելյանի գույքի վրա դրված կալանքը:

2009թ. հունիսի 9-ին ՀՀ ԿԱ ԱԱԾ քննչական վարչության ավագ քննիչ մայրո Աղաջանյանի կողմից կայացված որոշմամբ գործով հնարավոր քաղաքացիական հայցն ու գույքի բռնագրավումն ապահովելու համար կալանք է դրվել Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի, նրա բաժնային սեփականության իրավունքով վերջինիս պատկանող և նրա կողմից փաստացի ղեկավարվող „Պայծառ ապագա” ՍՊԸ-ի և „Բերրիություն” ՓԲԸ-ի գույքի վրա:

ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 238-րդ հոդվածի 1-ին կետի համաձայն՝ գույքը, քրեական վարույթն իրականացնող մարմնի որոշմամբ, ազատվում է կալանքից, եթե քաղաքացիական հայցը հետ վերցնելու, կասկածյալին կամ մեղադրյալին վերագրվող արարքի որակումը փոխվելու հետևանքով կամ այլ պատճառներով վերացել է գույքի վրա կալանք դնելուց բխող սահմանափակումների կիրառման անհրաժեշտությունը:

Ելնելով վերոգրյալից և ղեկավարվելով ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 238-րդ հոդվածի 1-ին մասով, 427-րդ և 438-րդ հոդվածներով, դատարանը

Ո Ր Ո Շ Ե Ց

„Արդշինինվեստբանկ” ՓԲԸ-ի միջնորդությունը՝ դատապարտյալներ Ազնիվ Առաքելյանի, Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի, „Պայծառ ապագա” ՍՊԸ-ի և „Բերրիություն” ՓԲԸ-ի գույքի վրա դրված

	<p>կալանքը վերացնելու մասին բավարարել մասնակիորեն՝ վերացնել Հովիկ Բախշյանի անձնական, ինչպես նաև Գալստյան ապագա և Բերրիություն քննչությունների գույքի վրա դրված կալանքը:</p> <p>Որոշումը կարող է բողոքարկվել ՀՀ քրեական վերաքննիչ դատարան տասնօրյա ժամկետում:</p>
Այլ նշումներ:	<p>ԴԱՏԱԿՈՐ՝ Լ.ԱԹԱՆՅԱՆ</p> <p>միջնորդությունը նշանակվել է 26.03.2012թ. ժամը 15.00-ին Կապանի նստավայրում, որը հետաձգվել է դատավորը արձակուրդում լինելու պատճառով և նշանակվել է 10.04.2012թ. ժամը 10.00-ին Կապանի նստավայրում, որը հետաձգվել է կողմերի չներկայանալու պատճառով և նշանակվել է 12.04.2012թ. ժամը 15.00-ին Կապանի նստավայրում</p>

Գործը հանձնվել է գրասենյակ:	27-04-2012
Էջերի քանակ:	հատոր 14-րդ 140 թերթ
Գործին կից նյութերը:	
Այլ նշումներ:	
Ամսաթիվ:	27-04-2012
Էջերի քանակը:	հատոր 14-րդ 140 թերթ
Գործին կից նյութերը:	
Այլ նշումներ:	

Դատական Գործ N: ՍԴ/0072/01/10

Ամսաթիվ:	10-09-2010
Ամբաստանյալ	
Անձ	
Անուն	Հովիկ
Ազգանուն	Բախշյան
Հասցե	չկա
Հոդված_1	
Հոդված	179 Մաս 3 Կետ 1
Դատվածություն:	
Պատիժ:	
Հոդված_2	
Հոդված	190 Մաս 3 Կետ 1
Ամբաստանյալ	
Անձ	
Անուն	Ալինա
Ազգանուն	Սարգսյան
Հասցե	չկա

Հողված_1	
Հողված	214 Մաս 2
Ղատվածություն:	
Պաշտպան	
Անուն	Մարտին
Ազգանուն	Զիլֆուլարյան
Հասցե	ք. Երևան, Ե. Քոչարի 13-20
Պատիժ:	
Հողված_2	
Հողված	չկա
Խախտման միջոց:	Կալանավորում
Ուն կողմից է բերվել բողոքը:	Պաշտպան
Բողոքը բերող անձը	
Անուն	Կարեն
Ազգանուն	Քամայան
Հասցե	ք. Երևան, Նոր-Նորքի 2-րդ գանգ. Թոթովենցի 11/1շ., բն. 1
Բողոքը բերող անձը	
Անուն	Մարտին
Ազգանուն	Զիլֆուլարյան
Հասցե	ք. Երևան, Ե. Քոչար 13-20
Բողոքի բովանդակությունը:	<p>Հովիկ Բախշյան մյուսները՝ Ալինա Սարգսյան , Ազնիվ Առաքելյան , Արշակ Բալույան , Գայանե Ղազարյան , Անահիտ Թորոսյան , Նազիկ Մաթևոսյան Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյան , Ազնիվ Կոլոդյայի Առաքելյան , Արշակ Արտակի Բալույան , Գայանե Ժորայի Ղազարյան , Անահիտ Արսենի Թորոսյան , Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյան Բեկանել Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի՝ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի /ՀՀ քր.օր. 179 հոդ. 3-րդ մասի. 1-ին կետով , 190 հոդ. 3-րդ մասի. 1-ին կետով , ՀՀ քր.օր. 66 հոդ. կարգով վերջնական պատիժ - 9 տարի 6 ամիս ազ.՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի 496.863.500,42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ հոգուտ պետ.բյուջեի , նաև Հովիկ Բախշյանից , Ալինա Սարգսյանից , Ազնիվ Առաքելյանից , Արշակ Բալույանից , Գայանե Ղազարյանից , Անահիտ Թորոսյանից և Նազիկ Մաթևոսյանից համապարտությամբ բռնագանձվել է 56. 702.669 ՀՀ դրամ որպես հանցագործությամբ պատճառված վնաս հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>>ՓԲԸ-ի , Հովիկ Բախշյանից , Ալինա Սարգսյանից , Ազնիվ Առաքելյանից , Արշակ Բալույանից , Գայանե Ղազարյանից , Անահիտ Թորոսյանից համապարտությամբ բռնագանձվել է 113. 405.337 ՀՀ դրամ որպես հանցագործությամբ պատճառված վնաս հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>>ՓԲԸ-ի , նաև Հովիկ Բախշյանից , Ալինա Սարգսյանից , Գայանե Ղազարյանից համապարտությամբ բռնագանձվել է 170.108.006 ՀՀ դրամ որպես հանցագործությամբ պատճառված վնաս հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>>ՓԲԸ-ի / վերաբերյալ 10.08.2010թ. դատավճիռը : Հովիկ Բախշյանի արարքը ՀՀ քր.օր. 179 հոդ. 3-րդ մասի. 1-ին կետով , 190 հոդ. 3-րդ մասի. 1-ին կետով արարքը վերադրակել ՀՀ քր.օր-ի 214 հոդ. 2-րդ մասով և կիրառելով ՀՀ ԱԺ <<Համաներուս հայտարարելու մասին>> 19.06.2009թ. որոշման 1-ին կետի 2-րդ ենթակետը նրան ազատել պատժի կրումից , կամ ՀՀ քր.օր 64 հոդ. կիրառմամբ նվազեցնել պատիժը , կամ ՀՀ քր.օր. 70 հոդ կիրառմամբ նշանակված պատիժը պայմանականորեն չկիրառել :</p> <p>Ալինա Սարգսյան , Ազնիվ Առաքելյան , Արշակ Բալույան , Գայանե Ղազարյան , Անահիտ Թորոսյան , Նազիկ Մաթևոսյան մյուսը՝ Հովիկ Բախշյան Հովիկ Ասատուրի Բախշյան Բեկանել Սյունիքի մարզի</p>

	<p>ընդհանուր իրավասության դատարանի՝ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի, Արշակ Արտակի Բալույանի, Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի, Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի /ՀՀ քր.օր-ի 214 հոդ. 2-րդ մասով - 2 տարի ազ., ՀՀ ԱԺ <<Համաներուն հայտարարելու մասին>> 19.06.2009թ. որոշման 1-ին կետի 1-րդ ենթակետի կիրառմամբ ազատվել են պատժի կրումից, նաև Հովիկ Բախշյանից, Ալինա Սարգսյանից, Ազնիվ Առաքելյանից, Արշակ Բալույանից, Գայանե Ղազարյանից, Անահիտ Թորոսյանից և Նազիկ Մաթևոսյանից համապարտությամբ բռնագանձվել է 56. 702.669 ՀՀ դրամ որպես հանցագործությանը պատճառված վնաս հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>>ՓԲԸ-ի, Հովիկ Բախշյանից, Ալինա Սարգսյանից, Ազնիվ Առաքելյանից, Արշակ Բալույանից, Գայանե Ղազարյանից, Անահիտ Թորոսյանից համապարտությամբ բռնագանձվել է 113. 405.337 ՀՀ դրամ որպես հանցագործությանը պատճառված վնաս հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>>ՓԲԸ-ի, նաև Հովիկ Բախշյանից, Ալինա Սարգսյանից, Գայանե Ղազարյանից համապարտությամբ բռնագանձվել է 170.108.006 ՀՀ դրամ որպես հանցագործությանը պատճառված վնաս հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>>ՓԲԸ-ի / վերաբերյալ 10.08.2010թ. դատավճիռը և 6 դատապարտյալներին ազատել նյութական պատասխանատվությունից :</p>
Բողոքի ստացման կարգը:	Առձեռն հանձնվել է գրասենյակ
Ամսաթիվ:	10-09-2010
Չափահաս:	Այո
Ամսաթիվ:	16-09-2010
Նախագահող դատավոր	
Դատարանի անվանում:	Քրեական և զինվորական վերաք.
Դատավորի անուն:	Սերգեյ Չիչոյան
Դատավոր	
Դատարանի անվանում:	Քրեական և զինվորական վերաք.
Դատավորի անուն:	
Այլ նշումներ:	
Ամսաթիվ:	29-09-2010
Կից փաստաթղթեր և իրեղեն ապացույց:	չկա
Ամսաթիվ:	30-09-2010
Երբ:	14-10-2010
Ուղարկվել է ծանուցագիր:	30-09-2010
Ժամ:	12:00
Այլ նշումներ:	դատական նիստը հետաձգվել է մեկ այլ հերթի
Նիստերի դահլիճի համարը:	2
Երբ:	10-11-2010
Ուղարկվել է ծանուցագիր:	22-10-2010

Ժամ:	12:00
Այլ նշումներ:	
Նիստերի դահլիճի համարը:	2
Երբ:	19-11-2010
Ուղարկվել է ծանուցագիր:	10-11-2010
Ժամ:	15:00
Այլ նշումներ:	
Նիստերի դահլիճի համարը:	2
Երբ:	29-11-2010
Ուղարկվել է ծանուցագիր:	19-11-2010
Ժամ:	12:30
Այլ նշումներ:	
Նիստերի դահլիճի համարը:	2
Երբ:	15-12-2010
Ուղարկվել է ծանուցագիր:	29-11-2010
Ժամ:	12:00
Այլ նշումներ:	
Նիստերի դահլիճի համարը:	2
Ամսաթիվ:	15-12-2010
Ստորադաս դատարանի դատական ակտը բեկանվել է:	Բեկանվել է դատական ակտը և փոփոխվել
Ամբաստանյալ	
Անուն	Նազիկ
Ազգանուն	Մաթևոսյան
Հայրանուն	Դերենիկի
Հասցե	հաշվառված է ք.Գորիս, Սյունիքի 125, բնակվում է ք.Երևան, Էրեբունու փողոց, շենք 21/1, բնակարան 11
Սեռ	Իգական
Ծննդյան ամսաթիվ	27-08-1969
Ամբաստանյալ	
Անուն	Հովիկ
Ազգանուն	Բախշյան
Հայրանուն	Ասատուրի
Հասցե	ք.Գորիս, Գուսան Աշոտի փողոց, շենք 20, բնակարան 3
Սեռ	Արական
Ծննդյան ամսաթիվ	30-11-1957
Ամբաստանյալ	
Անուն	Ալինա
Ազգանուն	Սարգսյան
Հայրանուն	Ռաֆիկի

Հասցե	ք. Գորիս, Անկախության 2/23		
Սեռ	Իգական		
Ծննդյան ամսաթիվ	20-06-1959		
Ամբաստանյալ			
Անուն	Ազնիվ		
Ազգանուն	Առաքելյան		
Հայրանուն	Վոլոդյայի		
Հասցե	ք.Գորիս, Գուսան Աշոտի 20/3		
Սեռ	Արական		
Ծննդյան ամսաթիվ	01-01-1951		
Ամբաստանյալ			
Անուն	Արշակ		
Ազգանուն	Բալույան		
Հայրանուն	Արտակի		
Հասցե	Սյունիքի մարզ, Խնձորեսկ գյուղ		
Սեռ	Արական		
Ծննդյան ամսաթիվ	26-08-1985		
Ամբաստանյալ			
Անուն	Գայանե		
Ազգանուն	Ղազարյան		
Հայրանուն	Ժորայի		
Հասցե	ք.Գորիս, Վանքի Տափ 4/9		
Սեռ	Իգական		
Ծննդյան ամսաթիվ	19-01-1965		
Ամբաստանյալ			
Անուն	Անահիտ		
Ազգանուն	Թորոսյան		
Հայրանուն	Արսենի		
Հասցե	ք.Գորիս, Սալ Քարի 6/5		
Սեռ	Իգական		
Ծննդյան ամսաթիվ	26-04-1954		
Քր. դատ. օր. հոդված			
Հոդված	393-395, 399,402, 418		
Քր. օր. հոդված			
Հոդված	179, 190, 214	Մաս 3, 3, 2	Կետ 1, 1
Այլ նշումներ:			
Ղատական ակտ:	Գործ ՍԴ/0072/01/10		
	Ո Ր Ո Շ Ո Ւ Մ ՀԱՆՈՒՆ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ 15 դեկտեմբերի 2010թ. ք. Երևան ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱՔՆՆԻՉ ՔՐԵԱԿԱՆ		

ԴԱՏԱՐԱՆԸ
ՀԵՏԵՎՅԱԼ ԿԱԶՄՈՎ

ՆԱԽԱԳԱՀՈՂ ԴԱՏԱԿՈՐ Ս. ԶԻՉՈՅԱՆ
ԴԱՏԱԿՈՐՆԵՐ Ե. ԴԱՐԲԻՆՅԱՆ
Ա. ՀՈՎՀԱՆՆԻՍՅԱՆ

ՔԱՐՏՈՒԴԱՐՈՒԹՅԱՄԲ Տ. ՀԱԿՈՔՅԱՆԻ

ՄԱՍՆԱԿՑՈՒԹՅԱՄԲ

ՄԵՂԱԴՐՈՂ Ա.ԱՄԻՐԶԱԴՅԱՆԻ
ՊԱՇՏՊԱՆՆԵՐ Կ. ՔԱՄԱԼՅԱՆԻ
Մ. ԶԻԼՖՈՒԴԱՐՅԱՆԻ
ՏՈՒԺՈՂԻ ԵՎ ՔԱՂԱՔԱՑԻԱԿԱՆ
ՀԱՅՑՎՈՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՑԻՉ Տ. ԽԱԶԱՏՐՅԱՆԻ

Դռնբաց դատական նիստում, վճռաբեկ վարույթի կանոններով, քննության առնելով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի շահերի պաշտպան Կարեն Քամայանի, ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի շահերի պաշտպան Մարտին Զիլֆուղարյանի, տուժողի՝ քաղաքացիական հայցվորի ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանի վերաքննիչ բողոքները՝ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի վերաբերյալ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, Ազնիվ Կոլոդյայի Առաքելյանի, Արշակ Արտակի Բալույանի, Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի և Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի վերաբերյալ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճռի դեմ

Պ Ա Ր Զ Ե Ց

1. Գործի դատավարական նախապատմությունը.

2009 թվականի մայիսի 11-ին ՀՀ գլխավոր դատախազության պատական շահերի պաշտպանության վարչության դատախազի կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 178-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետի հատկանիշներով հարուցվել է թիվ 61201809 քրեական գործը՝ Հովիկ Բախշյանի կողմից ակնհայտ կողծ փաստաթուղթ օգտագործելու միջոցով խաբեությամբ առանձնապես խոշոր չափերի գումար հափշտակելու և հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտներն օրինականացնելու փաստի առթիվ:

Նույն օրը Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը ծերբակալվել է:

2009 թվականի մայիսի 14-ին Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը ներգրավվել է որպես մեղադրյալ և նրան մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 178-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով:

Երևան քաղաքի Կենտրոն և Նորք-Մարաշ համայնքների ընդհանուր իրավասության դատարանի 2009 թվականի մայիսի 14-ի որոշմամբ մեղադրյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ որպես խափանման միջոց կիրառվել է կալանավորումը՝ երկու ամիս ժամանակով: Գրավ կիրառելու մասին մեղադրյալ Հովիկ Բախշյանի և նրա պաշտպան Կարեն Քամայանի միջնորդությունը մերժվել է:

Երևան քաղաքի Կենտրոն և Նորք-Մարաշ համայնքների ընդհանուր իրավասության դատարանի 2009 թվականի հուլիսի 06-ի որոշմամբ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին կալանքի տակ պահելու ժամկետը երկարացվել է երկու ամիս ժամանակով՝ մինչև 2009 թվականի սեպտեմբերի 11-ը:

2009 թվականի հուլիսի 08-ին թիվ 61201809 քրեական գործի նախաքննության ժամկետը երկարացվել է երկու ամսով՝ մինչև 2009 թվականի սեպտեմբերի 11-ը:

Երևան քաղաքի Կենտրոն և Նորք-Մարաշ համայնքների ընդհանուր իրավասության դատարանի 2009 թվականի սեպտեմբերի 04-ի որոշմամբ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին կալանքի տակ պահելու ժամկետը երկարացվել է երկու ամիս ժամանակով՝ մինչև 2009 թվականի նոյեմբերի 11-ը:

2009 թվականի սեպտեմբերի 08-ին թիվ 61201809 քրեական գործի նախաքննության ժամկետը երկարացվել է երկու ամսով՝ մինչև 2009 թվականի նոյեմբերի 11-ը:

Երևան քաղաքի Կենտրոն և Նորք-Մարաշ վարչական շրջանների ընդհանուր իրավասության դատարանի 2009 թվականի նոյեմբերի 06-ի որոշմամբ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին կալանքի տակ պահելու ժամկետը երկարացվել է երկու ամիս ժամանակով՝ մինչև 2010 թվականի հունվարի 11-ը:

2009 թվականի նոյեմբերի 09-ին թիվ 61201809 քրեական գործի նախաքննության ժամկետը երկարացվել է երկու ամսով՝ մինչև 2010 թվականի հունվարի 11-ը:

Երևան քաղաքի Կենտրոն և Նորք-Մարաշ վարչական շրջանների ընդհանուր իրավասության դատարանի 2009 թվականի դեկտեմբերի 28-ի որոշմամբ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին կալանքի տակ պահելու ժամկետը երկարացվել է երկու ամիս ժամանակով՝ մինչև 2010 թվականի մարտի 11-ը:

2010 թվականի հունվարի 11-ին թիվ 61201809 քրեական գործի նախաքննության ժամկետը երկարացվել է երկու ամսով՝ մինչև 2010 թվականի մարտի 11-ը:

2010 թվականի մարտի 09-ին թիվ 61201809 քրեական գործի նախաքննության ժամկետը երկարացվել է մեկ ամսով՝ մինչև 2010 թվականի ապրիլի 11-ը:

Երևան քաղաքի Կենտրոն և Նորք-Մարաշ վարչական շրջանների ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի մարտի 09-ի որոշմամբ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին կալանքի տակ պահելու ժամկետը երկարացվել է մեկ ամիս ժամանակով՝ մինչև 2010 թվականի ապրիլի 11-ը:

2010 թվականի մարտի 18-ին Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին առաջադրված մեղադրանքը փոփոխվել և նոր մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով:

2010 թվականի մարտի 19-ին Գայանե Ժորայի Ղազարյանը ներգրավվել է որպես մեղադրյալ և նրան մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով: Նույն օրվա որոշմամբ որպես խափանման միջոց կիրառվել է ստորագրություն բնակավայրից չհեռանալու մասին:

2010 թվականի մարտի 19-ին Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանը ներգրավվել է որպես մեղադրյալ և նրան մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով: Նույն օրվա որոշմամբ որպես խափանման միջոց կիրառվել է ստորագրություն բնակավայրից չհեռանալու մասին:

2010 թվականի մարտի 19-ին Անահիտ Արսենի Թորոսյանը ներգրավվել է որպես մեղադրյալ և նրան մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով: Նույն օրվա որոշմամբ որպես խափանման միջոց կիրառվել է ստորագրություն բնակավայրից չհեռանալու մասին:

2010 թվականի մարտի 19-ին Արշակ Արտակի Բալույանը ներգրավվել է որպես մեղադրյալ և նրան մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով: Նույն օրվա որոշմամբ որպես խափանման միջոց կիրառվել է ստորագրություն բնակավայրից չհեռանալու մասին:

2010 թվականի մարտի 20-ին Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանը ներգրավվել է որպես մեղադրյալ և նրան մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով:

Նույն օրվա որոշմամբ որպես խափանման միջոց կիրառվել է ստորագրություն բնակավայրից չհեռանալու մասին:
2010 թվականի մարտի 20-ին Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանը ներգրավվել է որպես մեղադրյալ և նրան մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով:
Նույն օրվա որոշմամբ որպես խափանման միջոց կիրառվել է ստորագրություն բնակավայրից չհեռանալու մասին:
2010 թվականի մարտի 31-ին ՀՀ զլխավոր դատախազի տեղակալի կողմից քրեական գործն ըստ մեղադրանքի՝ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի, Արշակ Արտակի Բալոյանի, Քայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի և Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանի՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով մեղադրական եզրակացությամբ ուղարկվել է ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարան:
ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճռով Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նախատեսված հանցագործությունների կատարման մեջ և դատապարտվել՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով՝ ազատազրկման 5/հինգ/ տարի ժամկետով՝ առանց գույքի բռնագրավման, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով՝ ազատազրկման 6/վեց/ տարի ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի 496.863.500.42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ հօգուտ պետբյուջեի: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 66-րդ հոդվածի 4-րդ և 5-րդ մասերի համաձայն՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նշանակված պատժին մասնակիորեն գումարվել է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նշանակված պատժից՝ 3/երեք/ տարի 6/վեց/ ամիս և վերջնական պատիժ սահմանվել ազատազրկում 9/ինը/ տարի 6/վեց/ ամիս ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի՝ 496.863.500.42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ հօգուտ պետբյուջեի: Պատժի կրման սկիզբը հաշվվել է 2009 թվականի մայիսի 11-ից: Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոց կալանավորումը թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը: Հովիկ Բախշյանի անձնական, ինչպես նաև <<Պայծառ ապագա>> և <<Բերրիություն>> ընկերությունների գույքի վրա դրված կալանքը թողնվել է անփոփոխ:
Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտվել ազատազրկման 2/երկու/ տարի ժամկետով: Կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի <<Համաներում հայտարարելու մասին>> որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և պատժի կրումից ազատվել է: Ալինա Սարգսյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի կատարումը: Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոցը՝ ստորագրություն չհեռանալու մասին, թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:
Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտվել ազատազրկման 2/երկու/ տարի ժամկետով: Կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի <<Համաներում հայտարարելու մասին>> որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և պատժի կրումից ազատվել է: Ազնիվ Առաքելյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի կատարումը: Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոցը՝ ստորագրություն չհեռանալու

մասին, թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Արշակ Արտակի Բալույանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտվել ազատազրկման 2/երկու/ տարի ժամկետով: Կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի <<Համաներում հայտարարելու մասին>> որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և պատժի կրումից ազատվել է: Արշակ Բալույանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի կատարումը: Արշակ Արտակի Բալույանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոցը՝ ստորագրություն չհեռանալու մասին, թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Գայանե Ժորայի Ղազարյանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտվել ազատազրկման 2/երկու/ տարի ժամկետով: Կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի <<Համաներում հայտարարելու մասին>> որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և պատժի կրումից ազատվել է: Գայանե Ղազարյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի կատարումը: Գայանե Ժորայի Ղազարյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոցը՝ ստորագրություն չհեռանալու մասին, թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Անահիտ Արսենի Թորոսյանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտվել ազատազրկման 2/երկու/ տարի ժամկետով: Կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի <<Համաներում հայտարարելու մասին>> որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և պատժի կրումից ազատվել է: Անահիտ Թորոսյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի կատարումը: Անահիտ Արսենի Թորոսյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոցը՝ ստորագրություն չհեռանալու մասին, թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանը է մեղավոր ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և դատապարտվել ազատազրկման 2/երկու/ տարի ժամկետով: Կիրառվել է ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009 թվականի <<Համաներում հայտարարելու մասին>> որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և պատժի կրումից ազատվել է: Նազիկ Մաթևոսյանի գույքի վրա դրված կալանքը թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի կատարումը: Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի նկատմամբ կիրառված խափանման միջոցը՝ ստորագրություն չհեռանալու մասին, թողնվել է անփոփոխ, մինչև դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելը:

Վճռվել է իրեն հապաքույց ճանաչված և քրեական գործին կցված վարկային գործերն ոչնչացնել՝ դատավճիռն օրինական ուժի մեջ մտնելուց հետո, իսկ փաստաթղթերը պահել գործի հետ դրա պահման ողջ ժամանակահատվածում:

Վճռվել է նաև Հովիկ Բախշյանից, Ալինա Սարգսյանից, Ազնիվ Առաքելյանից, Արշակ Բալույանից, Գայանե Ղազարյանից, Անահիտ Թորոսյանից և Նազիկ Մաթևոսյանից համապարտությամբ բռնագանձել 56.702.669 դրամ որպես հանցագործությամբ պատճառված վնաս հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի: Հովիկ Բախշյանից, Ալինա Սարգսյանից, Ազնիվ Առաքելյանից, Արշակ Բալույանից, Գայանե Ղազարյանից, Անահիտ Թորոսյանից համապարտությամբ բռնագանձել 113.405.337 դրամ որպես հանցագործությամբ պատճառված վնաս հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի: Հովիկ Բախշյանից, Ալինա Սարգսյանից, Գայանե Ղազարյանից հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի համապարտությամբ բռնագանձել 170.108.006 դրամ որպես հանցագործությամբ պատճառված վնաս:

Հովիկ Բախշյանից հոգուտ <<Արդշիննվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի 11.05.09թ-ից մինչև պարտավորության դադարման օրը հաշվարկել և բռնագանձել տոկոսներ վարկի հիմնական գումարի՝ 332.132.262 ՀՀ դրամի նկատմամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքով:

<<ՌԱՍԿՈ>> ապահովագրական ՍՊԸ-ին իրավունք է վերապահվել ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքի 1021-րդ հոդվածով սահմանված կարգով սուբրոգացիայի իրավունքով քաղաքացիական դատավարության կարով հայց հարուցել:

Ղատավճռի դեմ վերաքննիչ բողոքներ են բերել ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի շահերի պաշտպան Կարեն Քամայանը, ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի շահերի պաշտպան Մարտին Զիլֆուղարյանը, տուժողի՝ քաղաքացիական հայցվորի ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանը:

Քրեական գործը ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարան է մուտք եղել 2010 թվականի սեպտեմբերի 29-ին:

ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանի 2010 թվականի սեպտեմբերի 30-ի որոշմամբ վերաքննիչ բողոքներն ընդունվել են վարույթ և քրեական գործը նշանակվել քննության վճռաբեկ դատարանում գործերի քննության համար սահմանված կանոններով:

Ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պաշտպան Կարեն Քամայանի, ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի պաշտպան Մարտին Զիլֆուղարյանի վերաքննիչ բողոքների դեմ գրավոր պատասխան է ստացվել տուժողի՝ քաղաքացիական հայցվորի ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանից:

2. Գործի փաստական հանգամանքները.

Ղատաքննությանը և գործի տվյալներով ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանը հաստատված է համարել հետևյալը.

Ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը հանդիսանալով <<Արդշիննվեստբանկ>> ՓԲԸ <<Գորիս>> մասնաճյուղի կառավարիչ, ընկերության կողմից մասնաճյուղից հատկացված վարկային միջոցները հափշտակելու և անձնական նպատակների համար տնօրինելու դիտավորությամբ, 2006 թվականի նոյեմբերի 29-ից 2008 թվականի սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում 95 անձանց և նրա կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ-ի անվամբ պատրաստել է անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներ, <<վարկառուների>> աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ, որոնք տրամադրելով մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետներ՝ Ազնիվ Առաքելյանին և Արշակ Բալույանին, հանձնարարել է դրանցով կազմել կեղծ վարկային գործեր և ներկայացնել հաշվապահությանը՝ վարկային միջոցների ելքագրումը ձևակերպելու նպատակով: Վերջիններս նրան հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու շահագրգռվածությունից ելնելով՝ կատարել են հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում կազմել 96 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար, որը տնօրինելով իր հայեցողությամբ, օգտագործել է իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում, ինչպես

նաև՝ անձնական կարիքների համար:

Նպատակ ունենալով թաքցնել հափշտակված գումարի ծագման աղբյուրը և խուսափել կատարած հանցանքի համար պատասխանատվությունից՝ նույն ժամանակահատվածում մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահի և զանձապահի օժանդակությամբ <<վարկառուների>> անունից սպասարկել է կեղծ վարկերը, մարելով դրանց ամենամսյա գումարներն ու տոկոսները՝ ընդհանուր առմամբ վարկային գումարների մասով մուտքագրելով 232.564.938.55 դրամ և տոկոսագումարների մասով՝ 127.041.561.87 դրամ գումար, ընդհանուր՝ 359.606.500,42 դրամ գումար: Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը՝ 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում, նույն Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ, իրավաբանական անձանց սպասարկումն իրականացնող Գայանե Ղազարյանի և զանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ, մասնաձյուղի հաճախորդ <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի կեղծ մեմորիալ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ստացել և հափշտակել է ևս 137 միլիոն դրամ, ընդ որում դրանից 53 միլիոն դրամը ստացել է <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում սպասարկվող <<Զանգեզուր-95>> ընկերության, <<ԷՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17 միլիոն, 18 միլիոն և 18 միլիոն դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, 2009 թվականի հունվարի 14-ին և մարտի 9-ից 25-ն ընկած ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, նույն <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել է փոխանցումներ նույն բանկում սպասարկվող <<Զանգեզուր-95>> ՍՊԸ-ի, <<ԷՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 միլիոն դրամ, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ հաշվեհամարին, բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 միլիոն դրամ գումարի գործարքների:

Հափշտակության փաստը քննարկելու, քողարկելու, հափշտակության արդյունքում <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարի գումարը պակաս լինելու հետևանքով նշված ընկերության ներկայացրած 143 միլիոն դրամի փոխանցման հանձնարարագիրը կատարելու նպատակով 2009 թվականի մարտի 31-ին իր կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> և <<Բերրիություն>> ընկերությունների անվամբ, առանց բանկի գլխամասի թույլտվության ձևակերպել է ընդհանուր 245 միլիոն դրամի երկու կեղծ վարկեր, որոնց գումարից 137 միլիոն դրամն առանց ստորագրության, կեղծ օրդերներով մուտքագրել է <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ հաշվեհամարին, 257.000 դրամը մուտքագրվել է բանկ, որպես վարկային գումարի մարում, իսկ մնացածը տնօրինել այլ նպատակներով:

Փաստորեն, Հովիկ Բախշյանի կողմից նշված կեղծ վարկերի ձևակերպումները կրել են պարբերական բնույթ, վարկերի գումարները ձևակերպվել, ելքագրվել և յուրացվել են, ինչպես նրա կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար օգտագործելու, այնպես էլ կեղծ վարկերը և դրանց տոկոսները մարելու նպատակով, որպիսի գործողություններով Հովիկ Բախշյանը թաքցրել, խեղաթյուրել է նախկինում հափշտակած առանձնապես խոշոր չափերի գումարների իրական բնույթը, ծագման աղբյուրները, տեղաշարժը, այսինքն՝ օրինականացրել հանցավոր ձանապարհով ստացած եկամուտները, որի արդյունքում <<Արդշինինվեստբանկ>>

ՓԲԸ պատճառվել է 693.808.812,70 միլիոն դրամ գումարի գույքային վնաս, այսինքն՝ առանձնապես խոշոր չափերի 918.786.604 դրամ գումար յուրացնելու և հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտներն՝ առանձնապես խոշոր չափերի 496.863.500,42 դրամ գումարն օրինականացնելու /լվանալու/ մեջ:

Ամբաստանյալ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանը հանդիսանալով <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ <<Գորիս>> մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաձյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006 թվականի նոյեմբերի 29-ից 2008 թվականի սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ՝ 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվելով <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, <<վարկառուների>> աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումները ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաձյուղի հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար:

Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին, մասնաձյուղի հաճախորդ <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ելքագրել և Հովիկ Բախշյանին են տրամադրել ևս 137 միլիոն դրամ, ընդ որում դրանից 53 միլիոն դրամը՝ <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում սպասարկվող <<Ձանգեգուր 95>> ՍՊԸ-ի, <<ԷՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17 միլիոն, 18 միլիոն և 18 միլիոն դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, նույն Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, նույն ժամանակահատվածում, Եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաձյուղում սպասարկվող <<Ձանգեգուր 95>> ՍՊԸ-ի, <<ԷՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոոպերատիվի արտադրական հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 միլիոն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին

բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 միլիոն դրամ գումարի գործարքների:

Այնուհետև, 2009 թվականի մարտի 31-ին մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն առանց փաստաթղթային որևէ հիմքերի և սահմանված կարգով բացված վարկային պայմանագրերի վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> և <<Բերրիություն>> ԲԲ ընկերությունների անվամբ 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 միլիոն դրամ և 120 միլիոն դրամ վարկային գումարներ ելքագրելու և կանխիկացնելու վերաբերյալ, կատարել է կառավարիչի հանցավոր կարգադրությունը, ստորագրությամբ վավերացրել նշված գումարների ելքի դրամարկղային օրդերները և ապահովել գումարի ելքագրումը, որից 137 միլիոն դրամը նույն կարգով մուտքագրել է <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին, իսկ մնացածը տնօրինվել Հովիկ Բախշյանի կողմից, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 918,786,604 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ: Ամբաստանյալ Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանը հանդիսանալով <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի <<Գորիս>> մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետ և մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի բարեկամ, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները վերջինիս կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006 թվականի նոյեմբերի 29-ից 2008 թվականի սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներ, <<վարկառուների>> աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ և հանձնարարություն՝ դրանցով կեղծ վարկային գործեր կազմելու և դրանց հիման վրա վարկային միջոցների ելքագրումը հաշվապահության միջոցով ձևակերպելու նպատակով Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և բարեկամական մտերիմ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, կատարել է կառավարչի հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում, իսկ 2007 թվականի սեպտեմբերից նաև վարկային բաժնի մյուս մասնագետ՝ Արշակ Բալոյանի հետ միասին կազմել 96 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով Հովիկ Բախշյանը մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 673.786.604 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

Ամբաստանյալ Արշակ Արտակի Բալոյանը 2007 թվականի սեպտեմբերի 12-ից հանդիսանալով <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ <<Գորիս>> մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետ, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2007 թվականի հոկտեմբերից 2008 թվականի սեպտեմբերի 1-ից սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով 58 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ-ի անվամբ պատրաստված անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր

գրանցման կեղծ վկայականներ, <<վարկառուների>> աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ և հանձնարարություն դրանցով կեղծ վարկային գործեր կազմելու և վարկային միջոցների ելքագրումը ձևակերպելու նպատակով մասնաճյուղի հաշվապահությանը ներկայացնելու համար Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաճյուղի վարկային բաժնի մյուս մասնագետ Ազնիվ Առաքելյանի հետ միասին կատարել է կառավարչի հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում կազմել 59 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով Հովիկ Բախշյանը մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 435.220.000 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար:

Բացի այդ, որպես վարկային բաժնի մասնագետ շարունակելով աշխատանքային գործառնությունների կատարումը՝ 2009 թվականի ապրիլի 01-ին մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> և <<Բերրիություն>> ԲԲ ընկերությունների նախորդ օրվա 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 միլիոն դրամ և 120 միլիոն դրամ գումարի վարկային պայմանագրեր բացելու վերաբերյալ և քաջատեղյակ լինելով, որ նշված վարկերի տրամադրման համար համապատասխան թույլտվություն չի ստացվել ընկերության վարչությունից և խորհրդից կատարել է հանցավոր կարգադրությունը և նշված ամսաթվով բացել երկու կեղծ պայմանագրեր, որոնց միջոցով Հովիկ Բախշյանը, նույն գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի և գանձապահ՝ Անահիտ Թորոսյանի օժանդակությամբ կանխիկացրել է գումարը և յուրացրել, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 680.220.000 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

Ամբաստանյալ Գայանե Ժորայի Ղազարյանը հանդիսանալով <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի <<Գորիս>> մասնաճյուղի հաշվապահության մասնագետ և գործելով իր աշխատանքային գործառնությունների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հաճոյանալելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006 թվականի նոյեմբերի 29-ից 2008 թվականի սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, <<վարկառուների>> աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով, մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումն ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով, առանց հաճախորդների ներկայության և

ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ու ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկաբերի գումարները նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում անձնական կարիքների համար:

Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և զանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նագիկ Մաթևոսյանի հետ միասին մասնաձյուղի հաճախորդ <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ելքագրել և Հովիկ Բախշյանին են տրամադրել ևս 137 միլիոն դրամ, ընդ որում դրանից 53 միլիոն դրամը՝ <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում սպասարկվող <<Ձանգեզուր-95>> ՍՊԸ-ի, <<ԷՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17 միլիոն, 18 միլիոն և 18 միլիոն դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, նույն Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, նույն ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաձյուղում սպասարկվող <<Ձանգեզուր-95>> ՍՊԸ-ի, <<ԷՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոոպերատիվի արտադրական հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 միլիոն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 միլիոն դրամ գումարի գործարքների:

Այնուհետև, 2009 թվականի մարտի 31-ին մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն՝ առանց փաստաթղթային որևէ հիմքերի և սահմանված կարգով բացված վարկային պայմանագրերի վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> և <<Բերրիություն>> ԲԲ ընկերությունների անվամբ 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 միլիոն դրամ և 120 միլիոն դրամ վարկային գումարներ ելքագրելու և կանխիկացնելու վերաբերյալ, կատարել է կառավարիչի հանցավոր կարգադրությունը, ստորագրությամբ վավերացրել նշված գումարների ելքի դրամարկղային օրդերները և ապահովել գումարի ելքագրումը, որից 137 միլիոն դրամը նույն կարգով մուտքագրել է <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին, իսկ մնացածը տնօրինվել Հովիկ Բախշյանի կողմից, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 918.786.604 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ: Ամբաստանյալ Անահիտ Արսենի Թորոսյանը հանդիսանալով <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի <<Գորիս>> մասնաձյուղի ավագ զանձապահ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաձյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006 թվականի նոյեմբերի 29-ից 2008 թվականի սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ 78 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ-ի անվամբ՝ անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով,

տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, «վարկառուների» աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով, մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումը ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 551.598.046.8 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար: Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ մասնաճյուղի հաճախորդ՝ «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲԸ-ի հաշվից ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերներով ընդհանուր 137 միլիոն դրամ գումարի ելքագրումն ու վերջինիս կողմից յուրացումը քողարկելու նպատակով, 2009 թվականի մարտի 09-ից 25-ն ընկած ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին, «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաճյուղում սպասարկվող «Զանգեզուր-95» ՍՊԸ-ի, «ԷՑՇ» ԲԲԸ-ի և «Անապատ-2» արտադրական կոոպերատիվի հաշվեհամարին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 միլիոն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և փոխանցման կեղծ հանձնարարագրերով փոխանցել «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին:

Այնուհետև, 2009 թվականի մարտի 31-ին մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանից ստանալով ակնհայտ ապօրինի կարգադրություն առանց փաստաթղթային որևէ հիմքերի և սահմանված կարգով բացված վարկային պայմանագրերի վերջինիս կողմից փաստացի ղեկավարվող «Պայծառ ապագա» ՍՊ և «Բերրիություն» ԲԲ ընկերությունների անվամբ 31.03.2009թ. ամսաթվով համապատասխանաբար 125 միլիոն դրամ և 120 միլիոն դրամ վարկային գումարներ ելքագրելու և կանխիկացնելու վերաբերյալ, կատարել է կառավարչի հանցավոր կարգադրությունը, ստորագրությամբ վավերացրել նշված գումարների ելքի դրամարկղային օրդերները և կատարել գումարի ելքագրումը, որից 137 միլիոն դրամը նույն կարգով մուտքագրել է «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին, իսկ մնացածը տնօրինվել Հովիկ Բախշյանի կողմից, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 796.598.046.8 դրամ գումար յուրացնելու օժանդակելու մեջ:

Ամբաստանյալ Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանը հանդիսանալով «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի «Գորիս» մասնաճյուղի ավագ զանձապահ և գործելով իր աշխատանքային գործառույթների շրջանակներում, ընկերության կողմից մասնաճյուղին հատկացված վարկային միջոցները մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կողմից հափշտակելու և անձնական կարիքների համար տնօրինելու նպատակով 2006 թվականի նոյեմբերի 29-ից 2008 թվականի սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում նրանից ստանալով կարգադրություններ 17 անձանց անվամբ՝ անշարժ

գույքի սեփականության կեղծ վկայագրերով, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներով, <<վարկառուների>> աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներով, մասնաճյուղի վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների ելքագրումը ձևակերպելու և կանխիկ իրեն տրամադրելու վերաբերյալ, Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու անձնական շահագրգռվածությունից ելնելով, մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին ստորագրությամբ վավերացնելով առանց հաճախորդների ներկայության և ստորագրության կազմված ելքի դրամարկղային օրդերները, իսկ 6 վարկային գործերի դեպքում հիփոթեքի վարկերով ելքագրումներ իրականացնելու նպատակով՝ նաև որպես <<կանխավճար մուտքագրված>> մուտքի դրամարկղային կեղծ օրդերները, ապահովել է վարկային գումարների ելքագրումն ու կանխիկ տրամադրումը Հովիկ Բախշյանին, որը ստանալով ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարները, նշված ժամանակահատվածում համիշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 122.188.557.2 դրամ գումար և օգտագործել իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար: Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ 2009թ. հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և հաշվապահության մասնագետ Գայանե Ղազարյանի հետ միասին, մասնաճյուղի հաճախորդ <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի ելքի դրամարկղային կեղծ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ելքագրել և Հովիկ Բախշյանին են տրամադրել ևս 137 միլիոն դրամ, ընդ որում դրանից 53 միլիոն դրամը՝ <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ հաշվեհամարից մասնաճյուղում սպասարկվող <<Ջանգեզուր-95>> ՍՊԸ-ի, <<ԵՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոդպերատիվի հաշվեհամարներին, համապատասխանաբար 17 միլիոն, 18 միլիոն և 18 միլիոն դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, նույն Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, նույն ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել են փոխանցումներ մասնաճյուղում սպասարկվող <<Ջանգեզուր-95>> ՍՊԸ-ի, <<ԵՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոդպերատիվի արտադրական հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 միլիոն դրամի չափով, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարին բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 միլիոն դրամ գումարի գործարքների, այսինքն Հովիկ Բախշյանի կողմից առանձնապես խոշոր չափերի 259.188.557.2 դրամ գումար յուրացնելուն օժանդակելու մեջ:

3. Վերաքննիչ բողոքների հիմքերը, փաստարկները և պահանջը.

Վերաքննիչ բողոքները քննվում են հետևյալ հիմքերի սահմաններում, ներքոհիշյալ հիմնավորումներով:
Ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պաշտպան Կարեն Քամայանը վերաքննիչ բողոքում նշել է, որ դատավճիռն անհիմն է, թույլ է տրվել նյութական և դատավարական իրավունքի հիմնարար խախտումներ, որոնց արդյունքում խաթարվել է արդարադատության բուն էությունը և իր պաշտպանյալի արարքն ինչպես նախաքննության, այնպես էլ

դատարանի կողմից արժանվույն գնահատական չստանալու և դրա արդյունքում սխալ որակելու, ինչպես նաև խիստ պատիժ սահմանելու արդյունքում խախտվել է քրեաիրավական բոլոր սկզբունքների պահանջները, այդ թվում դատարանը թեև ճանաչելով որոշ պատասխանատվությունը և պատիժը մեղմացնող հանգամանքներ և անտեսելով դրանք, արձանագրելով պատասխանատվությունը և պատիժը ծանրացնող հանգամանքների բացակայությունը՝ Հովիկ Բախշյանին դատապարտել է ազատազրկման 9 տարի 6 ամիս ժամկետով:

Նախաքննության մարմինը, այնուհետև դատարանն իր պաշտպանյալի արարքը որակելով ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասին 1-ին կետով, թույլ է տվել սխալ: Հովիկ Բախշյանը նախաքննության ընթացքում տվել է մանրամասն ցուցմունքներ, որոնցով հիմնավորվում է, որ նշված հոդվածներով առաջադրված մեղադրանքն անհիմն է և ենթակա է վերաորակման ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով:

Հովիկ Բախշյանը յուրացման կամ ընդհանրապես հափշտակման նպատակ չի հետապնդել, նա ոչ բավարար վարկային փաթեթներով խախտել է սահմանված կարգը, ստացել է վարկեր և դրանց դիմաց մարել է մայր գումարներ, ինչպես նաև դրանց տոկոսադրույթները: Քրեական գործի նյութերում չկա ոչ մի ուղղակի կամ անուղղակի ապացույց, որով կհիմնավորվեր իր պաշտպանյալի դիտավորությունը:

Դատարանն անտեսելով, որ արարքը կատարվել է հանգամանքերի պատահական բերումով՝ համաշխարհային ֆինանսական ճգնաժամի արդյունքում, խնամքին են 2 ուսանող երեխան, չաշխատող կինը և հանդիսանում է ընտանիքի միակ կերակրողը, ֆիզիկապես վատառողջ է, տառապում է մի շարք խրոնիկական հիվանդություններով և այս պայմաններում ազատազրկման ձևով խաստ պատիժ սահմանելը վտանգի տակ է դնում նրա կյանքը: Անտեսվել է նաև այն հանգամանքը, որ թեև դատարանը հաստատված է համարում, որ Հովիկ Բախշյանի կողմից մասնակիորեն մարվել են պատճառված վնասները, սակայն նշված փաստը չի դնում պատասխանատվությունը և պատիժը մեղմացնող հանգամանքների շարքում:

Պաշտպանը նաև նշել է, որ Հովիկ Բախշյանը քաղաքացիական հայցում կարող է պատասխանող հանդես գալ միայն այն ժամանակ, երբ նրա մեղավորությունն ապացուցվի օրինական որժի մեջ մտած մեղադրական դատավճռով, հակառակ դեպքում կոտնահարվի վերջինիս անմեղության կանխավարկածը: Քաղաքացիական հայցում նշված չէ, թե պատասխանողներից յուրաքանչյուրին ինչ պահանջ է ներկայացված: Հիմք ընդունելով Հովիկ Բախշյանի անմեղության կանխավարկացը՝ «Ռասկո» ապահովագրական ՍՊԸ-ի և «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի կողմից հարուցված քաղաքացիական հայցերը պետք էր թողնել առանց քննության, իսկ քաղաքացիական հայցվորներին իրավունք վերապահել դատավճռի օրինական ուժի մեջ մտնելուց հետո վնասների փոխհատուցման պահանջով դիմալ դատարան: Դատարանը որոշելով հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքը 496.863.500.42 ՀՀ դրամը բռնագրավել հօգուտ պետբյուջեի՝ անտեսել է այն հանգամանքը, որ այդ գումարն արդեն իսկ մուծած է եղել բանկ և բանկը պետք է մուծեր այն պետբյուջե:

Վերոգրյալի հիման վրա պաշտպան Կարեն Քամայանը խնդրել է դատավճիռը բեկանել՝ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասին 1-ին կետով արարքը վերաորակել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և կիրառելով ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից ընդունված 19.06.2009թ. «Համաներում հայտարարելու մասին» որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ազատել պատժի կրումից, ինչպես նաև հաշվի առնելով պատասխանատվությունը և պատիժը մեղմացնող մյուս

հանգամանքները՝ նվազեցնել նրա նկատմամբ սահմանված պատժաչափը կամ կիրառել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 64-րդ և 70-րդ հոդվածները:

Ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալոյանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի պաշտպան Մարտին Զիլֆուղարյանը վերաքննիչ բողոքում նշել է, որ դատարանը թույլ է տվել դատական սխալ, այն է՝ գործի փաստական հանգամանքների մասին դատավճռում շարադրված դատարանի հետևությունները չեն համապատասխանում իրականությանը, ճիշտ չի կիրառվել քաղաքացիական օրենքը:

Տուժողին ամբաստանյալների կողմից համատեղ վնաս պատճառելու փաստը հաստատվել է նրանց մեղսագրված արարքների հիմնավորմամբ և նրանց արարքի և պատճառված վնասի միջև պատճառահետևանքային կապի առկայությամբ: Դատաքննությամբ չի հիմնավորվել, որ վեց ամբաստանյալները կատարել են իրենց մեղսագրված արարքը, քանի որ նրանց արարքում չկա շահադիտական նպատակ, նրանք կատարել են կառավարչի անառարկելի կարգադրությունը: Գործող ձեռք են բերվել օբյեկտիվ ապացույցներ, որ ամբաստանյալները չեն իմացել և գիտակցել Հովիկ Բախշյանի կողմից գումարները հափշտակելու մասին: Իր պաշտպանյալները չեն կարող համարվել Հովիկ Բախշյանի հանցակիցներ, քանի որ նրանք բարեխիղճ մոլորությամբ կարծել են, որ Հովիկ Բախշյանի գործողություններն օրինական են, վերջինս կատարում է վարչական կամ կարգապահական խախտումներ, ոչ թե շահադիտական հանցագործություն: Նման պայմաններում ամբաստանյալները չէին կարող Հովիկ Բախշյանի արարքը համարել հափշտակություն և հանդես գալ հանցակիցների՝ յուրացնողին, հափշտակողին օժանդակողի դերում:

Ուսումնասիրելով քրեական գործի նյութերը և դատաքննությամբ հետազոտված ապացույցները՝ պաշտպանը գտնում է, որ իր պաշտպանյալները որպես բանկային կազմակերպության ծառայողներ չարաշահել են ընդ լիազորությունները և դրանով իսկ կատարել հանցագործություն, որը նախատեսված է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածով:

Դատարանն ամբողջությամբ բավարարել է քաղաքացիական հայցը՝ հաշվի չառնելով, որ մի քանի տարիների ընթացքում Հովիկ Բախշյանի կողմից կատարված իրավախախտումների նյութական պատասխանատվությունը չի կարելի դնել ոչի մի լիազորություններ չունեցող վեց աշխատակիցների վրա:

Դատավճռում նշված բոլոր բռնագանձումները ի օգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի պետք է տարածել միայն մասնաձյուղի նախկին կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի վրա: Ելնելով վերոշարադրյալից և ղեկավարվելով ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 385-րդ և 402-րդ հոդվածներով պաշտպան Մարտին Զիլֆուղարյանը խնդրել է դատական ակտը մասնակիորեն բեկանել և իր պաշտպանյալներին ազատել նյութական պատասխանատվությունից:

Տուժողի՝ քաղաքացիական հայցվորի ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանը վերաքննիչ բողոքում նշել է, որ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանը թույլ է տվել նյութական իրավունքի խախտում, այն է՝ անտեսել է ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքի 243-րդ հոդվածի 2-րդ մասի պահանջները:

Հիմք ընդունելով ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 376-րդ, 3761-րդ, 378-րդ և 394-րդ հոդվածները՝ տուժողի և քաղաքացիական հայցվորի ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանը խնդրել է բեկանել և փոփոխել դատավճիռը՝ բռնագանձումը տարածելով գրավադրված և կալանքի տակ գտնվող գույքի վրա:

4. Վերաքննիչ բողոքի դեմ բերված պատասխանը.

Տուժողի՝ քաղաքացիական հայցվորի ներկայացուցիչ Տիգրան

Խաչատրյանը պաշտպաններ Կարեն Քամայանի և Մարտին Ջիլֆուդարյանի վերաքննիչ բողոքների դեմ ներկայացված գրավոր պատասխանում նշել է, որ 10.08.2010թ. կայացված դատավճռով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի հանցավոր արարքը ճիշտ է որակվել և պաշտպանի վերաքննիչ բողոքը՝ քաղաքացիական հայցի մասով, անհիմն է հետևյալ պատճառաբանությամբ. Քրեական գործով տուժող և քաղաքացիական հայցվոր ճանաչված <<Արդշինիկվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության կողմից քաղաքացիական հայցը ներկայացվել է << քրեական դատավարության օրենսգրքի պահանջների պահպանմամբ: Դատարանը քննության առնելով սույն քրեական գործը և հիմնավոր գտնելով Հովիկ Բախշյանի և մյուսների կողմից հանցագործությունների կատարման փաստերը՝ կայացրել է մեղադրական դատավճիռ, միաժամանակ ապացուցված ներկայացված քաղաքացիական հայցի հիմքերն ու չափը, և բավարարել այն ամբողջությամբ: Ինչ վերաբերում է գործի փաստական հանգամանքների մասին դատավճռում շարադրված հետևությունների իրականությանը չհամապատասխանելուն, ապա քրեական գործով տուժող և քաղաքացիական հայցվոր ճանաչված կողմի դիրքորոշումը համընկնում է նախաքննության մարմնի կողմից մեղադրայալներից յուրաքանչյուրի արարքին տրված իրավական գնահատականի հետ: Ելնելով վերոգրյալից և ղեկավարվելով << քրեական դատավարության օրենսգրքի 79-րդ, 382-րդ և 383-րդ հոդվածներով՝ տուժողի և քաղաքացիական հայցվորի ներկայացուցիչը խնդրել է պաշտպաններ Կարեն Քամայանի և Մարտին Ջիլֆուդարյանի վերաքննիչ բողոքները մերժել՝ դատավճիռը բերված բողոքների մասով թողնելով օրինական ուժի մեջ:

5. Վերաքննիչ դատարանի պատճառաբանությունները և եզրահանգումը.

<< քրեական դատավարության օրենսգրքի 385-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ վերաքննիչ քրեական դատարանը դատական ակտը վերանայում է վերաքննիչ բողոքի հիմքերի և հիմնավորումների սահմաններում, նույն հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին նախադասության համաձայն՝ վերաքննիչ դատարանում բողոքի քննության ժամանակ առաջին ատյանի դատարանում հաստատված փաստական հանգամանքներն ընդունվում են որպես հիմք, բացառությամբ այն դեպքի, երբ բողոքում վիճարկվում է որևէ փաստական հանգամանք, և վերաքննիչ դատարանը հանգում է այն եզրակացության, որ տվյալ փաստական հանգամանքի վերաբերյալ եզրակացության հանգելիս առաջին ատյանի դատարանն ակնհայտ սխալ է թույլ տվել:

Սույն քրեական գործով << Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճռի դեմ բերված վերաքննիչ բողոքով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պաշտպան Կարեն Քամայանը խնդրել է բեկանել ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճիռը, ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի արարքը << քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետից, << քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետից վերադարձել << քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով, կիրառելով <<<ամաններում հայտարարելու մասին>> որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանին ազատել պատժի կրումից, ամեն դեպքում ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ հաշվի առնել անտեսված մյուս պատասխանատվությունը և պատիժը մեղմացնող հանգամանքները և նվազեցնել նրա նկատմամբ նշանակված պատժաչափը, ընդհուպ մինչև << քրեական օրենսգրքի 64-րդ հոդվածի կիրառմամբ կամ կիրառել << քրեական օրենսգրքի 70-րդ հոդվածը և նրան ենթարկել պայմանական դատապարտության: Սույն քրեական գործով << Սյունիքի մարզի ընդհանուր

իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճռի դեմ բերված վերաքննիչ բողոքով ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի շահերի պաշտպան Մարտին Զիլֆուղարյանը խնդրել է ամբողջությամբ բավարարել իր վերաքննիչ բողոքը՝ համապատասխանաբար մի մասով բեկանելով դատավճիռը և վերը նշված վեց ամբաստանյալներին ազատել նյութական պատասխանատվությունից:

Սույն քրեական գործով ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճռի դեմ բերված վերաքննիչ բողոքով տուժող և քաղաքացիական հայցվոր ՀՀ Արդշինին վեստբանկ>> ՓԲ ընկերության ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանը խնդրել է վերաքննիչ բողոքն ընդունել վարույթ, բեկանել դատավճիռը և փոփոխել այն՝ բռնագանձումը տարածելով գրավադրված և կալանքի տակ գտնվող գույքի վրա:

Այդ իսկ պատճառով ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 385-րդ հոդվածի 1-ին մասի, նույն հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին նախադասության հիմքով ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճռով ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի նկատմամբ հաստատված ճանաչված փաստական հանգամանքներն ընդունում է որպես հիմք, նրանց արարքին ընդհանուր իրավասության դատարանի կողմից տրված քրեաիրավական գնահատականը քննության առարկա չի դարձնում, այլ քննության առարկա կդարձնի միայն ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճռով ամբաստանյալներ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի, Արշակ Արտակի Բալույանի, Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի և Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանի նկատմամբ լուծված քաղաքացիական հայցի մասը:

Նույն պատճառով ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 385-րդ հոդվածի 1-ին մասի, նույն հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին նախադասության հիմքով ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը քննության առարկա է դարձնում ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճռով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի արարքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետից, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով վերաորակելու վերաբերյալ ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պաշտպան Կարեն Քամայանի վերաքննիչ բողոքի փաստարկները, ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանին ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով մեղսագրված հանցանքների հիմքում դրված ապացույցները, արարքի քրեաիրավական որակման, ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճռով նշանակված պատժի՝ հիմնական և լրացուցիչ, ինչպես նաև՝ հանցագործությամբ պատճառված վնասի բռնագանձման վերաբերյալ՝ ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճռի հիմնավորվածությունը:

Ելնելով վերը նշված՝ ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանի դատաքննության սահմաններից, ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը քննության առարկա է դարձնում ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի բոլոր ցուցմունքները, իսկ ամբաստանյալներ Ալինա Արտակի Բալույանի, Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի և Նազիկ Ղերենիկի Մաթևոսյանի ցուցմունքները քննության առարկա կդարձնի միայն այն մասով, որ մասով որ դրանք առնչվում են ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանին ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, 190-րդ

հողվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով մեղսագրված հանցանքների հիմնավորվածությանը, ինչպես նաև կառնչվի նշված վեց ամբաստանյալների նկատմամբ քաղաքացիական հայցի մասի հիմնավորվածությանը:

ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով առաջադրված մեղադրանքում իրեն մեղավոր չի ճանաչել, և ցուցմունք է տվել այն մասին, 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի ապրիլ ամիսը հանդիսանալով «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գործիս» մասնաձյուղի կառավարիչ և միաժամանակ նաև «Պայծառ ապագա» ՍՊ և «Բերրիություն» ԲԲ ընկերությունների սեփականատեր, ընկերություններով պարբերաբար շահել է տարբեր էներգետիկ և քաղաքացիական ոլորտների շինարարության մրցույթներ և 2006 թվականի ընթացքում իրականացված մի քանի շինարարական գործերով կրել է մեծ վնասներ, կապված շինանյութի և վառելիքի գների կտրուկ բարձրացման հետ, որոնք նախատեսված չէին եղել մրցույթային պայմանագրերով և համապատասխանաբար նաև՝ դրանց իրականացման հաշվարկներով: Ուստի մրցույթային պայմանագրերով նախատեսված պարտավորությունները կատարելու համար անհրաժեշտություն է առաջացել վարկային ռեսուրսներ ստանալու և շինարարական օբյեկտներն ավարտին հասցնելու նպատակով, հույսով, որ հետագա մրցույթներով շահած նմանատիպ կամ ավելի մեծածավալ շինարարական օբյեկտների շինարարությամբ ստացված եկամուտներով կփակի բոլոր վարկերը: Սակայն այդ ընթացքում շինարարական մրցույթներ չեն հայտարարվել, իսկ արդեն իսկ վերցված վարկերը սպասարկելու համար դիմել է նոր կեղծ վարկային գործերի ձևակերպմանն ու դրանց գումարների տնօրինմանը, որով ապահովել է վարկերի ժամանակին սպասարկումը, մինչև ձերբակալման օրը չունենալով որևէ ժամկետանց վարկեր, այդ թվում նաև մարելով այլ անձանց ժամկետանց պարտավորությունները:

ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը, քննության առնելով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պաշտպան Կարեն Քամայանի կողմից իր վերաքննիչ բողոքի հիմնավորումները, ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պատճառաբանություններ, ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալոյանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի շահերի պաշտպան Մարտին Ջիլֆուղարյանի կողմից իր վերաքննիչ բողոքի հիմնավորումները, նշված վեց ամբաստանյալների պատճառաբանությունները, տուժող և քաղաքացիական հայցվոր «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանի կողմից իր վերաքննիչ բողոքի հիմնավորումները, նաև վերջինիս առարկությունները պաշտպաններ Կարեն Քամայանի և Մարտին Ջիլֆուղարյանի կողմից ներկայացված վերաքննիչ բողոքների դեմ, ստուգելով քրեական գործով ձեռք բերված ապացույցները, ապացույցների ձեռք բերման աղբյուրները, քրեական գործով ձեռք բերված յուրաքանչյուր ապացույց գնահատելով թույլատրելիության, վերաբերելիության, ապացույցների ողջ համակցությունը՝ քրեական գործի լուծման համար բավարարության տեսանկյունից, հանգում է այն հետևության, որ ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պաշտպան Կարեն Քամայանի, ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալոյանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի շահերի պաշտպան Մարտին Ջիլֆուղարյանի վերաքննիչ բողոքները պետք է բավարարել, տուժող և քաղաքացիական հայցվոր «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանի վերաքննիչ բողոքը՝ մերժել, ըստ այդմ էլ՝ ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճիռը քրեական գործով ըստ մեղադրանքի Հովիկ Ասատուրի

Բախշյանի՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի, Արշակ Արտակի Բալույանի, Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի, Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով՝ ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին մեղսագրված արարքների՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով քրեափրավական որակման մասով թողնել անփոփոխ, նշանակված պատժի՝ հիմնական և լրացուցիչ, քաղաքացիական հայցի մասով՝ բեկանել և փոփոխել, ամբաստանյալներ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի, Արշակ Արտակի Բալույանի, Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի և Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի նկատմամբ քաղաքացիական հայցի մասով՝ բեկանել և փոփոխել, նշված վեց ամբաստանյալներից համապարտությամբ հոգուտ Արդշինինվեստբանկ ՓԲԸ-ի որպես հանցագործությամբ պատճառված վնասի բռնագանձումը վերացնել՝ հետևյալ պատճառաբանությամբ.

ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ ամբաստանյալ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով առաջադրված մեղադրանքում իրեն մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցումը է տվել այն մասին, որ 2003 թվականից հանդիսանում է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաձյուղի գլխավոր հաշվապահ: Աշխատաբային պարտականությունների մեջ մտնում է՝ հաշվապահական հաշվառման ընդհանուր հսկողությունը, հաշվետվությունների կազմման և ներկայացման աշխատանքների կազմակերպումը: 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը մասնաձյուղի կառավարիչ հանդիսացել է Հովիկ Բախշյանը, որի կողմից մշտապես թույլ են տրվել բազմաթիվ չարաշահումներ, կապված այլ անձանց անվամբ ձևակերպված կեղծ վարկերի գումարների տնօրինման հետ, սակայն դրանք չեն գերազանցել գլխամասի կողմից մասնաձյուղերի համար սահմանված վարկերի չափերի սահմանափակումները և ժամանակին մարվել են, ուստի մինչև 2006 թվականի վերջն այդ առումով իրավիճակը վերահսկելի է եղել: Սակայն սկսած 2006 թվականի վերջից Հովիկ Բախշյանի խիստ կարգադրությամբ և պահանջով ձևակերպվել են բազմաթիվ կեղծ վարկեր, նույնիսկ խախտելով գլխամասի կողմից մասնաձյուղերի համար սահմանված վարկերի չափերի սահմանափակումները, որոնց կապակցությամբ «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից մասնաձյուղում իրականացվել են բազմաթիվ աուդիտներ և թեմատիկ ստուգումներ, որոնց ընթացքում վերջիններիս կողմից բացահայտվել են Հովիկ Բախշյանի կողմից կատարված բազմաթիվ խախտումներ և չարաշահումներ, սակայն ամեն ինչ վերջացել է մեղմ պատժամիջոցներով: Այդ հանգամանքից ելնելով, Հովիկ Բախշյանը շարունակել է իր անօրինական գործելառճը և ապօրինի կարգադրություններով, գործներով և ճնշումներ գործադրելով իր և մյուս աշխատակիցների նկատմամբ, սպառնալով, որ կազատի աշխատանքից, ստիպել է կատարելու անօրինական կարգադրությունները՝ կատարել անհիմն և կեղծ գործարքները: Ինքը ենթարկվել է կառավարիչի կարգադրություններին, տուրք տալով նրա սպառնալիքներին ու ճնշումներին, քանի որ կորցնելով աշխատատեղը, ծանր կացության մեջ կդնել իր ընտանիքը, որի գոյությունը պահում է աշխատավարձի շնորհիվ: Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, վերջինիս կողմից տարբեր անձանց տվյալներով տրամադրված կեղծ փաստաթղթերով, առանց վերջիններիս գիտության, վարկային բաժնի մասնագետների կողմից կազմվել են

կեղծ վարկային գործեր, որոնց հիման վրա նույն անձանց տվյալներով բացված հաշիվներին մուտքագրվել և միանգամից ելքագրվել ու Հովիկ Բախշյանին կանխիկ տրամադրվել են վարկային գումարներ, որոնք տնօրինվել են վերջինիս կողմից: Նույն կարգով կատարվել են նաև բանկի հաճախորդներ հանդիսացող «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲ ընկերության, «Գորիսի ԷՏՇ» ԲԲ ընկերության «Չանգեգուր-95» և «Անապատ-2» արտադրական կոոպերատիվների հաշվեհամարներից, առանց վերջիններիս ղեկավարների կամ լիազորված անձանց ներկայության և սահմանված կարգով վավերացման, 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում գումարների ելքագրման կամ մուտքագրման գործարքները, որոնք նույնպես կատարվել են Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, որին էլ հանձնվել է յուրաքանչյուր ելքագրված գումարը: Նշված ընկերություններին տրվող հաշվի շարժի քաղվածքները այդ ժամանակահատվածում կազմվել են Հովիկ Բախշյանի կողմից, որոնցում արտացոլված չեն եղել նշված կեղծ գործարքները, և վերջինիս կարգադրությամբ դրանք հաշվապահության մասնագետ՝ Գայանե Ղազարյանի կողմից տրամադրվել են ընկերությունների լիազորված անձանց: Ինքը, Գայանե Ղազարյանն ու բանկի ավագ գանձապահ Անահիտ Թորոսյանը մշտապես ընդդիմացել են Հովիկ Բախշյանի անօրինական կարգադրություններին, սակայն ի վերջո ենթարկվել են նրա պահանջներին, չցանկանալով կորցնել աշխատանքը: ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ ամբաստանյալ Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով առաջադրված մեղադրանքում իրեն մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել, համաձայն որի 2004 թվականից մինչև 2008 թվականի սեպտեմբերի 8-ն աշխատել է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաձյուղում, որպես վարկային բաժնի մասնագետ: Աշխատանքային պարտականությունների մեջ մտել է՝ բանկի միջոցով ապրանքների ապառիկ կարգով ձեռք բերման վարկային գործերի կազմումը, դրանց հետագա սպասարկման վերահսկողության իրականացումը և այլ վարկային խնդիրների կարգավորումը: Նշված ժամանակահատվածում մասնաձյուղի կառավարիչ հանդիսացել է Հովիկ Բախշյանը, որն իր կնոջ քրոջ ամուսինն է: Քանի որ համակարգչին չի տիրապետում, ապա սկզբնական ժամանակաշրջանում պայմանագրերը Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ և նրա կողմից տրամադրած ելակետային տվյալներով տպագրվել են կամ բանկի մյուս աշխատակիցների, կամ էլ բանկում այդ ընթացքում փորձաշրջան անցնող ստաժորների կողմից, իսկ Արշակ Բալոսյանին վարկային բաժնի մասնագետի պաշտոնում նշանակելուց հետո՝ 2007 թվականի սեպտեմբերից՝ վերջինիս կողմից: 2006-2008 թվականների ընթացքում Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ և վերջինիս կողմից տրամադրած ելակետային տվյալների ու փաստաթղթերի՝ վարկառուի անձնագրի պատճենի, անշարժ գույքի սեփականության վկայագրի կամ տրանսպորտային միջոցի գրանցման վկայականի պատճենների, գնահատման ակտերի, եկամուտների և հաշվառման վայրի վերաբերյալ տեղեկանքների հիման վրա կատարվել են բազմաթիվ վարկային գործերի կազմման և դրանց գումարների ելքագրման գործողություններ, որոնց ընթացքում նշված ելակետային տվյալներով Արշակ Բալոսյանի, իսկ մինչև նրա աշխատանքի ընդունվելը՝ բանկում այդ ժամանակահատվածում փորձաշրջան անցնող տարբեր անձանց կողմից տպագրվել են վարկային և գրավի պայմանագրեր, որից հետո Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ ինքը վարկառուի անունից կազմել է վարկ ստանալու վերաբերյալ դիմում, ստորագրել այն, կցել գործին և առանց վարկառուի ներկայության և ստորագրության վարկային

գործը հանձնել Հովիկ Բախշյանին: Թե վարկառուի փոխարեն պայմանագրերում և վարկ ստանալու վերաբերյալ դիմումում ո՞վ է ստորագրել, որևէ տեղեկություն չունի, միայն այդ բոլոր հանգամանքները ցույց են տվել, որ վարկային գործերը կեղծ են եղել, կրել են ֆորմալ բնույթ և անհրաժեշտ են եղել Հովիկ Բախշյանին միայն այդ վարկային գումարները ստանալու և օգտագործելու համար: Բազմիցս արտահայտել է իր բացասական կարծիքն այդ ամենի վերաբերյալ, մինչ իրեն ազատելն երկու անգամ աշխատանքից ազատման դիմում է գրել, սակայն ամեն անգամ Հովիկ Բախշյանը, պատճառաբանելով, որ իր ընկերություններով շինարարական տեղերներ կշահի և դրանց եկամուտով միանգամից կփակի բոլոր վարկերը, համոզել է վերադառնալ աշխատանքի և շարունակել նույն գործերը: Այդ ժամանակահատվածում <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության համապատասխան մասնագետների կողմից մասնաձյուղում իրականացվել են բազմաթիվ ստուգումներ, որոնց ընթացքում բացահայտվել են խախտումներ և թերություններ, որոնց արդյունքում ընկերության վարչության որոշման հիման վրա 2008 թվականի սեպտեմբերի 08-ին իրեն ազատել են աշխատանքից: Այդ գործողությունների կատարման համար որևէ շահադիտական, անձնական կամ այլ շահագրգռվածություն չի ունեցել, առավել ևս՝ Հովիկ Բախշյանին հաճոյանալու անհրաժեշտություն կամ միտում, քանի որ նման կարիք երբեք չի ունեցել և չի զգացել, հետևաբար նաև չի ունեցել յուրացմանն օժանդակելու միտում:

<< Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությանը ամբաստանյալ Արշակ Արտակի Բալույանն << քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով առաջադրված մեղադրանքում իրեն մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել << քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել, համաձայն որի 2007 թվականի սեպտեմբերից աշխատում է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղում, որպես վարկային բաժնի մասնագետ: Աշխատանքային պարտականությունների մեջ մտել է՝ վարկային հայտերի ընդունում, ուսումնասիրություն, վարկային փաթեթների կազմում և վարկերի հետագա սպասարկման մոնիտորինգի իրականացում: Մինչև 2008 թվականի սեպտեմբեր ամիսը վարկային բաժնում աշխատել է մյուս մասնագետ՝ Ազնիվ Առաքելյանի հետ միասին և կառավարիչ՝ Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ օգնել է Ազնիվ Առաքելյանին՝ համակարգչային տարբերակով տպագրելով վարկային և գրավի պայմանագրերը: Ինքը, թեև կատարել է իրեն մեղսագրվող փաստացի գործողությունները, սակայն չի գիտակցել դրանց լրջությունը և որ դա հանդիսանում է քրեորեն պատժելի արարք, չի հասկացել իր գործողությունների հետևանքները, դրանցում շահադիտական, անձնական կամ այլ շահագրգռվածություն չի ունեցել, կատարել է միայն կառավարիչի կարգադրությունները, որը հավաստիացրել է, որ իր կողմից կատարված գործողություններն ամենաշատը հանդիսանում են բանկի ներքին կանոնակարգերի խախտումներ, որոնց համար ինքն է պատասխանատու և դա իրենից վտանգ չի ներկայացնում: Իսկ երբ ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից իրականացված մի շարք ստուգումների ընթացքում բազմաթիվ խախտումներ հայտնաբերելուց հետո Հովիկ Բախշյանը մնացել է պաշտոնում, ապա վերջինիս վերը նշված հայտարարություններն իրեն ճշմարիտ են թվացել և ավելի համոզել: Հովիկ Բախշյանն իրեն փորձաշրջան չի տրամադրել, բանկի կանոնակարգերին և հրամաններին չի ծանոթացրել, առաջին իսկ օրվանից իրեն և վարկային բաժնի մասնագետ Ազնիվ Առաքելյանին տրամադրելով իր իսկ կողմից հայթայթված փաստաթղթերի՝ սեփականության իրավունքի վկայագրերի, տրանսպորտային միջոցի ժամանակավոր գրանցման վկայականների, աշխատանքային, եկամուտների վերաբերյալ և այլ

տեղեկանքների քսերոպատճենները, կարգադրել է դրանցում նշված ելակետային տվյալներով և իր կողմից նշված գումարի չափով բացել վարկային գործեր, համակարգչային տարբերակով կազմել վարկային և գրավի պայմանագրեր և գումարի ելքի համար կառավարիչի անունից հաշվապահություն ներկայացվող գրավոր կարգադրություններ, որոնք կատարվել են իր և Ազնիվ Առաքելյանի կողմից և տրամադրվել պատրաստված փաստաթղթերը, որից հետո Հովիկ Բախշյանը ստորագրելով կարգադրությունները, դրանք ներկայացրել է հաշվապահություն, որտեղ կատարել են գումարների ելքագրման ձևակերպումներ և գումարները կանխիկ տրամադրել են Հովիկ Բախշյանին: Սկզբնական շրջանում մտածել է, որ այդպես էլ պետք է լինի, այսինքն կարգն է այդպես, քանի որ որևէ աշխատանքային փորձ չի ունեցել և տեղյակ չի եղել գործող կարգերի և կանոնակարգերի վերաբերյալ, իսկ որոշակի ժամանակ անց, շփվելով բանկում կազմվող այլ վարկային գործերի հետ, որոնք պատշաճ կարգով էին կատարվում, վարկային և գրավի պայմանագրերը ստանում էին նոտարական վավերացում, գրավի առարկան՝ կադաստրում պետական գրանցում, իսկ գրավի առարկայի սեփականության վկայագրերը պահվում էին բանկի բունկերում, ապա հասկացել է, որ Հովիկ Բախշյանի կողմից անմիջականորեն տրամադրվող փաստաթղթերի քսերոպատճեններով և նրա կողմից նշված գումարների չափերով կազմվող վարկային գործերն իրենց բնույթով կեղծ և շինծու են, որ այդ ամենը Հովիկ Բախշյանի կողմից կատարվում է վարկային գումարներ ելքագրելու և տնօրինելու նպատակով: Սակայն, իր համոզմամբ, վերջինս այդ գումարները վերցրել է ոչ թե յուրացնելու նպատակով, այլ ինչ-որ գործարքներ կատարելու և այնուհետև դրանք ամբողջությամբ վերադարձնելու նպատակով, ինչի մասին վկայում էր այն փաստը, որ նա մինչև ձերբակալման օրը պատշաճ կարգով սպասարկել է իր կողմից տնօրինված բոլոր վարկային գործերով պարտավորությունները: Բացի այդ, ինքը փորձել է ընդդիմանալ այդ գործելաոճին, սակայն Հովիկ Բախշյանը խիստ ձևով հայտարարել է, որ «կամ այսպես աշխատում ես, կամ էլ աշխատողներ շատ կլինեն», սպառնալով իր կարգադրությունները չկատարելու դեպքում ազատել աշխատանքից: Քանի որ այլ աշխատանք չէր կարող ձարել, իսկ բանկում ստացած աշխատավարձը խիստ անհրաժեշտ էր ընտանիքի նյութական հոգսը թեթևացնելու և գոյությունը պահելու համար, ստիպված համաձայնել է շարունակել աշխատանքը և կատարել է Հովիկ Բախշյանի նշված կարգադրությունները: Ինչ վերաբերում է 31.03.2009թ. ամսաթվով «Պայծառ ապագա» ՍՊԸ անվամբ 125 միլիոն դրամ և «Բերրիություն» ԲԲԸ անվամբ 120 միլիոն դրամ վարկային միջոցների ելքագրմանը, ապա այդ վարկերի մասին իմացել է Հովիկ Բախշյանից հաջորդ օրը՝ 01.04.2009թ., երբ վերջինիս կողմից բանկի հաշվապահությանն արդեն իսկ ներկայացված է եղել նշված գումարների ելքագրման համար գրավոր կարգադրությունը, և որն իրեն կարգադրել է նախորդ օրվա ամսաթվով համակարգչային տարբերակով պատրաստել երկու վարկային պայմանագրեր, ինչը կատարել է և պայմանագրերը տրամադրել կառավարիչին:

«Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ ամբաստանյալ Գայանե Ժորայի Ղազարյանը «Քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով առաջադրված մեղադրանքում իրեն մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել «Քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել այն մասին, որ 2003 թվականից աշխատում է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲ ընկերության «Գորիս» մասնաձյուղում, որպես հաշվապահության մասնագետ: Աշխատանքային պարտականությունների մեջ մտնում է՝ վարկավորման գործընթացի հաշվապահական ձևակերպումների կատարումն ու իրավաբանական անձանց հաշվապահական

սպասարկումը: 95 անձանց և Հովիկ Բախշյանի կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ անվամբ մասնաճյուղում կազմված կեղծ վարկային գործերի վերաբերյալ որևէ տեղեկություն չի ունեցել և չէր կարող ունենալ, քանի որ որևէ կերպ չի առնչվել վարկային գործերի կազմմանն ու և ձևակերպմանը: Կատարված գործողություններում ոչ մի անձնական շահագրգռվածություն չի ունեցել, ստորագրել է մասնաճյուղի վարկային բաժնի կողմից արդեն իսկ ելքագրված դրամարկղի ելքի օրդերները և տպագրել միջնորդավճարները, այնուհետև փաստաթղթերը հանձնել է գլխավոր հաշվապահի ստորագրությանը, որովհետև չի իմացել, որ հաճախորդը բացակայում է կամ դրանք անօրինական վարկեր են: Վարկերի մարումների հետ ինքն որևէ առնչություն չի ունեցել և վարկառուներին անձամբ չի ձանաչել, քանի որ մարումները իրականացվել են վարկային բաժնի մասնագետների միջոցով: 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲ ընկերության, <<Գորիսի ԷՑՇ>> ԲԲ ընկերության <<Չանգեգուր-95>> և <<Անապատ-2>> արտադրական կոդերատիվների հաշվեհամարներից առանց հաճախորդների ներկայության, ստորագրման և կնիքի դրամարկղային ելքի օրդերներն իր կողմից ձևակերպվել են կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, որը սպառնացել է՝ դրանք չկատարելու դեպքում հեռացնել աշխատանքից և առաջին իսկ նման կարգադրություն չկատարելու համար սպառնալով իրեն, կատարել է հասանելիք հավելավճարի նվազեցում, որից հետո բոլոր նման կարգադրություններն իրեն, որպես սպասարկող հաշվապահի, փոխանցել է գլխավոր հաշվապահ՝ Ալինա Սարգսյանի միջոցով, հավաստիցումներով, որ նշված կազմակերպությունների ղեկավարները տեղյակ են և պատշաճ վավերացումները կկատարվեն հետագայում: Ինչ վերաբերում է 2009 թվականի մարտի 31-ին <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ և <<Բերրիություն>> ԲԲԸ անվամբ ընդհանուր 245 միլիոն դրամ վարկային գումարների ելքագրման գործարքներին, ապա այդ գումարները 125 միլիոն դրամը և 120 միլիոն դրամը նշված կազմակերպությունների հաշվարկային հաշիվներին մուտքագրվել են 31.03.2009թ. վարկային բաժնի կողմից և նույն օրը նշված ընկերությունների կողմից ներկայացվել է դրամական չեկ, կնիքված և ստորագրված կազմակերպությունների ղեկավարի կողմից, և իր կողմից դրանք տպագրելուց և միջնորդավճարը գանձելուց հետո, ստորագրվել և հանձնվել է գլխավոր հաշվապահին: Ուստի կատարել է այն գործողությունները, որոնք պարտավոր է եղել կատարել, որպես իրավաբանական անձանց սպասարկող հաշվապահ:

<< Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ ամբաստանյալ Անահիտ Արսենի Թորոսյանը << քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով առաջադրված մեղադրանքում իրեն մեղավոր չի ձանաչել, այլ մեղավոր է ձանաչել << քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել այն մասին, որ 2003 թվականից աշխատում է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղում, որպես ավագ գանձապահ: Աշխատանքային պարտականությունների մեջ մտնում է՝ դրամական միջոցների մուտքագրումն ու ելքագրումը, բացառությամբ կոմունալ և բյուջետային վճարումների: 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը բանկի կառավարիչ է հանդիսացել Հովիկ Բախշյանը, որը մշտապես կատարել է չարաշահումներ, կապված այլ քաղաքացիների անվամբ վարկեր ձևակերպելու և անձամբ այդ գումարները տնօրինելու հետ: Սակայն սկսած 2006 թվականի վերջից այդ չարաշահումները ձեռք են բերել սիստեմատիկ բնույթ, Հովիկ Բախշյանի կողմից անընդհատ խախտվել են մասնաճյուղերի կողմից տրամադրվող վարկերի չափի վերաբերյալ գլխամասի կողմից որոշված սահմանափակումները, ինչի կապակցությամբ ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության մասնագետների

կողմից մասնաձյուղում իրականացվել են բազմաթիվ թեմատիկ ստուգումներ, որոնց ընթացքում հայտնաբերվել են խախտումներ և չարաչափումներ, սակայն ամեն ինչ ավարտվել է մեղմ պատիժներով: Ինքը, ինչպես նաև բանկի փորձառու աշխատակիցները, հասկանալով Հովիկ Բախշյանի այդ գործելաոճի անօրինական բնույթն ու վտանգավոր հետևանքները, մշտապես ընդդիմացել են նրա կարգադրություններին, սակայն վերջինս գոռալով իրենց վրա և սպառնալով ազատել աշխատանքից, ստիպել է ենթարկվել պահանջներին, օգտվելով այն հանգամանքից, որ իրենք ոչ մի կերպ չէին կարող մնալ առանց գոյության միակ միջոցի: Ուստի կատարել են Հովիկ Բախշյանի կարգադրությունները, կեղծ վարկերով ելքագրել և նրան հանձնել դրանց գումարները և նույն կարգով, հաշվապահության կողմից պատրաստված դրամարկղի մուտքի օրդերներով մուտքագրել կեղծ վարկերով նախատեսված և Հովիկ Բախշյանի կողմից վճարված սպասարկման վարկային գումարներն ու տոկոսագումարները: Ինչ վերաբերում է «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲ ընկերության և այլ կազմակերպությունների հաշվեհամարներից 2009 թվականի մարտի 09-ից 31-ն ընկած ժամանակահատվածում առանց պատշաճ վավերացման և դրանց լիազորված անձանց ներկայության գումարների ելքագրումներին և մուտքագրումներին, ապա այդ գործողությունների կատարումն ընդունել է, պատճառաբանելով, որ գործարքները կատարել է ստիպված, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, որը հայտնել է, որ այդ ընկերությունների ղեկավարների հետ ունի պայմանավորվածություն: Նրան ընդդիմանալու փորձերը լարվածություն են առաջացրել իրենց փոխհարաբերություններում, Հովիկ Բախշյանը սպառնացել է, որ կարգադրությունները չկատարելու դեպքում կհասնի իրեն աշխատանքից հեռացմանը, ինչը շատ ծանր հետևանքներ կառաջացներ ընտանիքի համար, քանի որ մի կերպ աշխատավարձով պահել է ընտանիքի գոյությունը: Հովիկ Բախշյանին փաստացի պատկանող «Պայծառ ապագա» ՍՊ և «Բերրիություն» ԲԲ ընկերությունների անվանք 31.03.2009թ. ամսաթվով ելքագրված 125 միլիոն դրամ և 120 միլիոն դրամ գումարի գործարքների վերաբերյալ նշել է, որ Հովիկ Բախշյանից ստացել է արդեն իսկ կնիքված, ստորագրված և լրացված կանխիկի ստացման չեկերը, ինչպես նաև «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲ ընկերության և այլ հաշիվներին ընդհանուր 156 միլիոն դրամ մուտքագրման օրդերները, որոնք իր կողմից կատարվել են, չնայած նրան, որ նշված ընկերությունների լիազորված անձինք ներկա չեն եղել: Ինքը պարզապես հավատացել է Հովիկ Բախշյանի խոսքերին, որը հավաստիացրել է, որ այդ ամենից ընկերությունների ղեկավարները տեղյակ են, որ հետագայում կստորագրեն և կկնիքեն բոլոր փաստաթղթերը, և բացի այդ, վարկային գումարներն ելքագրվել են Հովիկ Բախշյանին պատկանող կազմակերպությունների ելքի դրամարկղային չեկերով, որոնք պատշաճ վավերացված են եղել նաև տնօրենի կողմից: Ուստի այդ մասով ելքագրումը իր կողմից կատարվել է իրավաչափորեն: Ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ, հաշվապահությունից ներկայացված օրդերներով և այլ հիմքերով կատարել է դրանցում նշված գումարային միջոցների ելքագրումներ և մուտքագրումներ, որոնք բանկի կանոնակարգերի խախտմամբ, առանց հաճախորդին տեսնելու, Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ և պահանջով կանխիկ հանձնել է վերջինիս, սակայն ինչպես շահադիտական, այնպես էլ անձնական կամ որևէ այլ շահագրգռվածություն դրանում չի ունեցել:

ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ ամբաստանյալ Նազիկ Դեբենիկի Մաթևոսյանը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով առաջադրված մեղադրանքում իրեն մեղավոր չի ճանաչել, այլ մեղավոր է ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի հատկանիշներով նախատեսված հանցագործության կատարման համար և ցուցմունք է տվել, համաձայն որի մասնաձյուղի

կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի կարգադրությամբ կատարել է իրեն մեղսագրվող գործողությունները, սակայն ինչպես շահադիտական, այնպես էլ անձնական կամ որևէ այլ շահագրգռվածություն դրանում չի ունեցել: Ըստ էության նշել է, որ 2009 թվականի հունվարի 13-ից մարտի 09-ն ընկած ժամանակահատվածում առանց «Որոտանի ՀԷԿ» ՓԲԸ և մյուս ընկերությունների լիազորված անձանց ստորագրության օրդերներով և առանց վերջիններիս ներկայության հաշիվներից գումարային ելքագրումները կատարել է բանկի այն ժամանակվա կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի անմիջական ցուցումով, որը կանչել է իր աշխատասենյակ և հայտնել, որ ընկերությունների ղեկավարները տեղյակ են հաշվից ելքագրում կատարելու վերաբերյալ, և որ նրանց լիազորված անձինք հետագայում կստորագրեն բոլոր փաստաթղթերը, պատճառաբանելով, որ այդ ամենը կատարվում է բանկի շրջանառության եռամսյակային պլանի կատարումն ապահովելու նպատակով: Հավատալով նրա խոսքերին, կատարել է ցուցումը և հաշվապահությունից ստացված վերոհիշյալ օրդերների հիման վրա կատարել է գումարների ելքագրումներ և դրանք կանխիկ հանձնել Հովիկ Բախշյանին: Թե ինչպե՞ս է վերջինս տնօրինել այդ գումարները, տեղյակ չէ, սակայն նույն այդ ժամանակահատվածում նշված ընկերությունների հաշիվներին նույն կարգով կատարվել են տարբեր գումարների մուտքագրումներ, ինչից ենթադրել է, որ բոլոր ելքագրված գումարները Հովիկ Բախշյանի կողմից նորից մուտքագրվում են: Համոզված է եղել, որ այդ ընկերությունների ղեկավարներն իրոք տեղեկացված են եղել իրենց ընկերությունների հաշիվներից ելքագրումների կատարման վերաբերյալ, այլապես նման գործարքներ չէր կատարի: Նույն կարգով կատարվել են նաև ֆիզիկական անձանց անվամբ ձևակերպված վարկային գումարների ելքագրումներն ու դրանց սպասարկման գումարների մուտքագրումները: Հովիկ Բախշյանի ցուցումով և խստիվ պահանջով 2006-2009 թվականների ընթացքում կոնկրետ անձանց անվամբ ձևակերպված վարկերով գումարներն առանց վարկառուների ներկայության իր կողմից ելքագրվել և կանխիկ տրամադրվել են Հովիկ Բախշյանին, որի կողմից էլ այդ վարկերը սպասարկվել են առանց ժամկետանցման, պայմանագրերով նախատեսված օրերին նույն կարգով մուտքագրելով դրանց սպասարկման գումարները: Տվյալ վարկային գործերը բանկում կազմվել են վարկային բաժնի մասնագետներ Ազնիվ Առաքելյանի և Արշակ Բալույանի կողմից: Քանի որ նշված խախտումները ձեռք էին բերել սիստեմատիկ բնույթ, ապա փորձել է ընդդիմանալ դրանց կատարմանը, սակայն Հովիկ Բախշյանը, գոռալով սպառնացել է իր կարգադրությունները չկատարելու դեպքում ազատել աշխատանքից, իսկ իր աշխատավարձը հանդիսացել է բազմազավակ ընտանիքի գոյությունը պահելու միակ միջոցը, որը կորցնելով, շատ ծանր վիճակի մեջ կդնեք ամբողջ ընտանիքին: Այդ պատճառով ստիպված կատարել է Հովիկ Բախշյանի կարգադրությունները, ընկերությունների հաշիվներից և վարկառուների անվամբ ելքագրված գումարները կանխիկ տվել է նրան, սակայն այդ դեպքում ևս համոզված է եղել, որ վերջինս յուրացման նպատակ չի ունեցել, ինչի մասին վկայել է այն փաստը, որ նա պատշաճ սպասարկել է բոլոր այդ վարկերը: Ամբաստանյալներ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նախատեսված հանցանքները կատարելը և նրա մեղքը հաստատված, իսկ պատճառաբանությունները հերքված են քրեական գործով ձեռք բերված հետևյալ ապացույցներով.

Քրեական գործով վկա Համլետ Հայկի Ավանեսյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2007 թվականից հանդիսանում է «Տաթև» մասնաձյուղի Գորիսի էլեկտրական ցանցի գլխավոր ճարտագետը: 2006 թվականին դիմել է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաձյուղի

կառավարիչ ներկայումս ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանին վարկ ստանալու նպատակով, վերջինս խոստացել է օգնել և պահանջել է անհրաժեշտ փաստաթղթեր և անձնագրի պատճենը, որոնք ինքը ներկայացրել է Հովիկ Բախշյանին, Սակայն չուներնալով պահանջվող գումարին համապատասխան գրավի առարկա հրաժարվել է վարկ ստանալուց: 18.03.2008թ. իր անվամբ կնքվել է սպառողական վարկի թիվ 0061 պայմանագիրը, որի համաձայն ապառիկ կարգով գնված „Ռենո Մեգամ“ մակնիշի ավտոմեքենայի գրավադրմամբ տրամադրվել է 8.000.000 ՀՀ դրամի վարկ: Ինքը նման պայմանագրի չի կնքել և նման վարկ չի վերցրել, ապառիկ կարգով վերը նշված մակնիշի մեքենա չի ունեցել: Իր անվամբ վարկային գործում կազմված բոլոր փաստաթղթերը կեղծ են, այդ թվում կեղծ են նաև ավտոմեքենայի գրանցման վկայագրի պատճենը:

Քրեական գործով վկա Ռաֆիկ Լևոնի Հակոբյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2006 թվականի դիմել է համապուղացի <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաճյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանին ապառիկ կարգով կահույք գնելու համար վարկ տրամադրելու խնդրանքով: Բախշյանն իրեն չի մերժել, պահանջել է ներկայացնել որոշակի փաստաթղթեր՝ տեղեկանքներ բնակության վայրից, աշխատավարձի չափի մասին, անձնագրի պատճենը: Ստացված վարկը իր կողմից մարվել է վաղաժամկետ: 17.09.2007թ. կնքվել է սպառողական վարկի թիվ 00171 պայմանագիրը, համաձայն որի ինքը ստացել է 8.000.000 ՀՀ դրամի վարկ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով ձեռք բերված <<Վոլկավագեն Ջետտա>> մակնիշի ավտոմեքենա: Նման պայմանագիր ինքը բանկի հետ չի կնքել, նման վարկ չի ստացել, նշված ավտոմեքենա մինչև այսօր չի ունեցել: Իր անվամբ փաստաթղթերում նշված ստորագրությունները կեղծ են, նմանեցրել են անձնագրում եղած ստորագրությանը:

Քրեական գործով վկա Շիրազ Ռոմիկի Ալեքսանյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2006 թվականին մեկ անգամ դիմել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով գնված սառնարանի վարկավորումն իրականացնելու խնդրանքով, ինչը չի մերժվել նշված բանկի կառավարչի կողմից: Ինքը ներկայացրել է պահանջվող փաստաթղթերն, այդ թվում նաև անձնագրի պատճենը: Վարկը մարվել է ժամանակին, ինքն այլևս այլ գործարքներ չի կատարել բանկի հետ: 03.03.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0046 պայմանագրով ձևակերպվել է 3.500.000 ՀՀ դրամ վարկ, որի դիմաց գրավադրվել է Գորիս քաղաքի Արցախյան խճուղի 10/3 հասցեում գտնվող բնակարանը: Ինքը նման վարկ չի վերցրել և կազմված վարկային գործում, բացի իր անձնագրի պատճենից, մնացած փաստաթղթերը կեղծ են: Առավել ևս, վերը նշված հասցեում երբևիցե սեփականության իրավունքով բնակարան չի ունեցել, ուստի սեփականության վկայագրի պատճենը նույնպես կեղծ է: Ենթադրում է, որ անձնագրի պատճենը վերցվել է 2006 թվականին բանկում կնքված վարկային գործից:

Քրեական գործով վկա Սերյոժա Մեժլումի Բաղդասարյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2006 թվականին, ստույգ ամիսը չի հիշում, դիմել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել:

27.07.2007թ. բանկի հետ կնքված սպառողական վարկի թիվ 00141 պայմանագրով իր անվամբ ձևակերպվել է 6.000.000 դրամի վարկ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված <<ՉԱՋ-322132>> մակնիշի միկրոավտոբուս: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր

անվամբ, ինքը թոշակառու է, միկրոավտոբուս գնելու ոչ մի հնարավորություն չի ունեցել, ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Քրեական գործով վկա Խաչիկ Վոլոդյայի Բաղդասարյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, 2005 թվականի նոյեմբերի 12-ից առայսօր աշխատում է <<Հայրուզգագարդ>> ընկերության Գործիսի մասնաճյուղում: 2005 թվականին, ստույգ ամիսը չի հիշում, դիմել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել: 04.03.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0049 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված <<Տոյոտա Կամրի>> մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Քրեական գործով վկա Պատվական Գառնիկի Ծատրյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, 2004-2005թ.թ. ընթացքում, ստույգ օրը չի հիշում, դիմել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել: 13.10.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0187 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված <<Ռենո Մեգան>> մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Քրեական գործով վկա Յաշա Վաղարշակի Օհանյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2007 թվականի ընթացքում, ստույգ օրը չի հիշում, դիմել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել: 03.03.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 045 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված <<Տոյոտա Կամրի>> մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Քրեական գործով վկա Ալիկ Յուրիկի Սարգիսյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2004 թվականի ընթացքում, ստույգ օրը չի հիշում, դիմել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ եղբոր համար ապառիկ կարգով բջջային հեռախոս գնելու նպատակով, որը

չի մերժվել բանկի կողմից և կազմվել է վարկային գործ իր անվամբ: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել: 09.11.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 203 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված <<Ռենո Մեգան>> մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը: Կեղծված է նաև ավտոմեքենայի գրանցման ժամանակավոր վկայագրի պատճենը, ըստ որի ավտոմեքենան գրանցված է եղել իր անվամբ:

Քրեական գործով վկա Աննա Օնիկի Օհանյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2006 թվականի ընթացքում, ստույգ օրը չի հիշում, ամուսնու հետ դիմել են <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ վարկ վերցնելու համար, որի համար գրավադրել են <<Նիվա>> մակնիշի ավտոմեքենան: Վարկի չափը եղել է 10.000 ԱՄՆ դոլլարին համաժեք << դրամ: Վարկը ձևակերպվել է ամուսնու՝ Ջոն Հարությունյանի անվամբ, սակայն բանկ է ներկայացրել նաև իր անձնագրի պատճենը: Վարկը ձևակերպվել է 5 տարի ժամկետով, և մինչև օրս պատշաճ կարգով կատարում են ամենամսյա մարումներ: Բանկից այլ վարկեր ստանալու համար չեն դիմել: 31.10.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0193 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված <<Տոյոտա Պրադո>> մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Քրեական գործով վկա Մելիք Մամիկոնի Ջանունցի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ մի քանի անգամ վարկեր է վերցրել <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղից՝ ապառիկ կարգով հեռուստացույցի, DVD և այլ ապրանքների գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել: 03.10.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 00177 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված <<Աուդի A-4>> մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Քրեական գործով վկա Արման Միսակի Մաշուրյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2007 թվականի ընթացքում ապառիկ կարգով գնել են հեռուստացույց, որը ձևակերպել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղում և ժամանակին մարվել է: Վարկը ձևակերպել է իր հոր՝ Միսակ Մաշուրյանի անվամբ, որը ներկայումս մեկնել է արտագնա աշխատանքի՝ ՌԴ Կեմերովոյի մարզ: 12.03.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 0057 պայմանագրով ձևակերպվել է 7.345.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված <<Ռենո Մեգան>> մակնիշի ավտոմեքենա: Վարկը ձևակերպված է եղել իր հոր անվամբ: Նման վարկի մասին

ինքը և հայրը տեղեկություններ չունեին, և ինքը այդ մասին իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր հոր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում հոր ստորագրությունները կեղծված են, միայն նրա անձնագրի պատճենն է ձիշտ:

Քրեական գործով վկա Էրիկ Ստեփանի Սկրոչյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2-3 տարի առաջ դիմել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով հեռուստացույցի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել: 17.09.2007թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 00170 պայմանագրով ձևակերպվել է 8.000.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է ապառիկ կարգով գնված <<Ֆոլկսվագեն Պասատ>> մակնիշի ավտոմեքենա: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը:

Քրեական գործով վկա Նելլի Էդիկի Դիշունցի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2006 թվականի ընթացքում, ստույգ օրը չի հիշում, դիմել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով բջջային հեռախոսի գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել: 29.07.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 1200 պայմանագրով ձևակերպվել է 3.500.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է սեփականության իրավունքով Գորիս քաղաքի Անդրանիկի 12 հասցեում գտնվող բնակելի տունը: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009թ. ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը: Գործում նշված հասցեով բնակելի տուն սեփականության իրավունքով չունի, ուստի սեփականության իրավունքի վկայականի պատճենը նույնպես կեղծ է:

Քրեական գործով վկա Խաչատուր Աբրահամի Ղազարյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2006 թվականի ընթացքում, ստույգ օրը չի հիշում, դիմել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի Գործիսի մասնաճյուղին՝ ապառիկ կարգով DVD գնումը վարկավորելու համար, որը չի մերժվել բանկի կողմից: Պահանջվող փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացրել է նաև անձնագրի պատճենը: Այդ նպատակով բանկի կողմից տրամադրված վարկը ինքը մարել է ժամանակին ու այլևս բանկի հետ վարկային գործարք չի կատարել: 22.08.2008թ. կնքված սպառողական վարկի թիվ 1216 պայմանագրով ձևակերպվել է 3.500.000 վարկային գործ, որի դիմաց գրավադրվել է սեփականության իրավունքով Գորիս քաղաքի Վարդան Մամիկոնյան 184 հասցեում գտնվող բնակելի տունը: Նման վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2009 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են, միայն անձնագրի պատճենն է իրենը: Նշված հասցեում սեփականության իրավունքով բնակարան չունի, ուստի սեփականության իրավունքի վկայականը նույնպես կեղծված է:

Քրեական գործով վկաներ Ռաիսա Ռոմանի Մնացականյանի, Գագիկ

Ենոքի Մաքունցի, Անահիտ Աշոտի Մանուկյանի, Գարիկ Գառնիկի Սարգսյանի, Կոլյա Գրիգորի Մարգարյանի, Աբրահամ Դավթի Դազարյանի, Սարմիկ Սերյոժայի Զաքարյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված նույնաբովանդակ ցուցմունքներով առ այն, որ ընդհանրապես ոչ մի անգամ բանկ չեն դիմել վարկ ստանալու համար և իրենց անձնագրերի պատճեններն որևէ մեկի չեն տրամադրել ինչ որ գործարքներ կատարելու կամ այլ նպատակով: <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղից առգրավված՝ իրենց տվյալներով անշարժ գույքի գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք ու սպառողական վարկերի վերաբերյալ 2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ վարկեր ստանալու համար իրենք երբեք բանկ չեն դիմել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն: Քրեական գործով վկա Կլավա Էդիկի Միրունյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ իր կազմակերպության բանկային հաշիվները սպասարկվում են <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղում, որի նախկին կառավարիչ Հովիկ Բախշյանին ճանաչել է, որպես Գորիս քաղաքի բնակիչ: Ի պաշտոնե լիազորված է եղել բանկային հաշիվներով իրականացնել գործարքներ, որի համար օրենքով սահմանված կարգով բանկ է ներկայացրել իր անձը հաստատող փաստաթղթերի պատճենները, լիազորագիր և ստորագրության նմուշները, որից հետո պարբերաբար իրականացրել է տարբեր գործարքներ: Որևէ անգամ վարկ ստանալու համար բանկ չի դիմել և ոչ մի վարկ չի ստացել: <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղից առգրավված՝ իր անվամբ համապատասխանաբա <<ԳԱԶ 322132>> մակնիշի միկրոավտոբուսի ապառիկ գնման նպատակով 7.200.000 դրամ գումարի սպառողական վարկերի տրամադրման վերաբերյալ 10.08.2007թ. ամսաթվերով ձևակերպված վարկային գործի կապակցությամբ նշել է, որ այն կեղծ է, քանի որ նման և ընդհանրապես որևէ վարկ ստանալու համար բանկ չի դիմել, այդպիսի վարկ չի ստացել, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իր տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն և դրված են այլ անձանց կողմից: Ինքն ընդհանրապես որևէ ավտոմեքենա չի գնել և իր անվամբ գրանցված չի եղել:

Քրեական գործով վկաներ Սուրիկ Կոլոդայի Բալույանի, Սերգեյ Միսակի Հովակիմյանի, Միսակ Ասատուրի Հովակիմյանի, Սուրեն Գավրոշի Գրիգորյանի, Մարկ Մարտինի Աղաբեկյանի, Հակոբ Վլադիմիրի Անդրանիկյանի, Սամվել Ալեքսանդրի Սարգսյանի, Ռաֆիկ Անդրանիկի Ասատրյանի, Հարություն Արկարիի Ծատուրյանի, Նոնա Համլետի Ծատրյանը, Վարդան Վազգենի Մախսուդյանը, Արշավիր Արտեմի Սուջոյանը, Էդիկ Լազրի Հովհաննիսյանի, Աշոտ Վարդանի Գրիգորյանի, Վաղարշակ Միրանի Սողոմոնյանի, Զոյա Միխայելի Հայրապետյանի, Զիվան Սուրենի Զորունցի, Զավեն Սաշիկի Շալունցի, Հակոբ Մետրոպի Հակոբյանի, Արտուր Սերգեյի Բակունցի, Սաիդա Արտուշի Դազարյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված նույնաբովանդակ ցուցմունքներով առ այն, որ 2004-2007 թվականների ընթացքում <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղի վարկավորմամբ ձեռք են բերել տարբեր կենցաղային և էլեկտրական ապրանքներ, ինչպես նաև իրենց անձնական կարիքների համար, տրանսպորտային միջոցների գրավադրմամբ ստացել են սպառողական վարկեր, որոնց համար սահմանված կարգով բանկ են ներկայացրել բոլոր պահանջվող փաստաթղթերը՝ իրենց անձնագրերի պատճենները, տեղեկանքներ

հաշվառման վայրի և աշխատավարձի վերաբերյալ, իսկ տրանսպորտային միջոցների գրավադրման դեպքում՝ նաև դրանց գրանցման վկայականները: <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղից առգրավված՝ իրենց տվյալներով անշարժ գույքի գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք և սպառողական վարկերի վերաբերյալ 2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ նման վարկեր ստանալու համար իրենք բանկ չեն դիմել, նշված վարկերը չեն ստացել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:

Քրեական գործով վկաներ Մերի Անուշավանի Խաչյանը, Գարիկ Համլետի Արզումանյանը, Նազիկ Սպարտակի Հակոբյանը, Մարտին Մարտի Հայրյանը, Գյուլչորա Լևոնի Վանեսյանը, Գրիգոր Կարենի Ստեփանյանը, Ռիտա Սուրենի Աղաբեկյանը, Աշոտ Վաղարշակի Մկրտչյանը, Լիպարիտ Վուրդյայի Մաշուրյանը, Գրիշա Միշայի Խաչատրյանը, Մայիս Հենրիկի Ավետյանը, Հերմինե Ռուբիկի Վանյանը, Կարեն Կառլենի Միրզոյանը և Անահիտ Գևորգի Հակոբյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված նույնաբովանդակ ցուցմունքներով առ այն, որ 2006-2008 թվականների ընթացքում աշխատել են <<Պայծառ ապագա>> ՍՊ և <<Բերրիություն>> ԲԲ ընկերություններում, որոնց սեփականատեր և միաժամանակ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղի կառավարիչ հանդիսացած Հովիկ Բախշյանի պահանջով, ընկերությունում որպես աշխատող գրանցելու և անձնական գործ կազմելու նպատակով, վերջինիս ներկայացրել են իրենց անձնագրերի և այլ փաստաթղթերի պատճեններն ու աշխատանքային գրքույկները, և որոշ ժամանակ աշխատելուց հետո, ազատվել են աշխատանքից:

<<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղից առգրավված՝ իրենց տվյալներով անշարժ գույքի գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք և սպառողական վարկերի վերաբերյալ 2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ նման վարկեր ստանալու համար իրենք բանկ չեն դիմել, նշված վարկերը չեն ստացել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:

Քրեական գործով վկաներ Ալետա Արամի Հարությունյանի և Մարինե Էդիկի Վանյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված նույնաբովանդակ ցուցմունքներով առ այն, որ աշխատում են <<Պայծառ ապագա>> ՍՊ ընկերությունում, որոնց սեփականատեր և միաժամանակ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղի կառավարիչ հանդիսացած Հովիկ Բախշյանի պահանջով, որպես աշխատող գրանցելու և անձնական գործ կազմելու նպատակով, վերջինիս ներկայացրել են իրենց անձնագրերի և այլ փաստաթղթերի պատճեններն ու աշխատանքային գրքույկները:

<<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղից առգրավված՝ իրենց տվյալներով թանկարժեք ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք վարկերի վերաբերյալ ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ նման վարկեր ստանալու համար իրենք բանկ չեն դիմել, նշված վարկերը չեն ստացել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների

մասուն դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:
Քրեական գործով վկաներ Համլետ Իշխանի Հայրապետյանի,
Ղերենիկ Արամայիսի Վարդազարյանի՝ ընդհանուր իրավասության
դատարանում տված նույնաբովանդակ ցուցմունքներով առ այն, որ
2004-2007 թվականների ընթացքում նպատակային վարկ ստանալու
համար դիմել են <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության
<<Գորիս>> մասնաձյուղ, ներկայացնելով բանկի կողմից
պահանջվող փաստաթղթերի ամբողջական փաթեթը, սակայն
փաստաթղթերը ներկայացնելուց որոշ ժամանակ անց բանկի այդ
ժամանակվա կառավարիչ Հովիկ Բախշյանը, հայտնելով, որ
ներկայացված փաստաթղթերը բավարար չեն վարկ տրամադրելու
համար կամ բերելով այլ պատճառաբանություններ, մերժել է վարկի
տրամադրումը, չվերադարձնելով ներկայացված փաստաթղթերը:
<<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>>
մասնաձյուղից առգրավված՝ իրենց տվյալներով անշարժ գույքի
գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և
ավտոմեքենաների ապառիկ գնման հիփոթեք վարկերի վերաբերյալ
2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային
գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի
որ նման վարկեր ստանալու համար իրենք բանկ չեն դիմել, նշված
վարկերը չեն ստացել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և
տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության
մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց
տվյալների մասուն դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:
Քրեական գործով վկա Արմինե Արտաշեսի Միրզոյանի՝ ընդհանուր
իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ ինքը
հանդիսանում է <<Կառավարությանն առընթեր պետական
եկամուտների կոմիտեի Գորիսի տարածքային հարկային
տեսչության գլխավոր հարկային տեսուչ և հասանելիք
աշխատավարձը ստանում է պլաստիկ բանկային քարտով՝
<<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>>
մասնաձյուղում բացված իր հաշվից, որի համար սահմանված
կարգով ներկայացրել է պահանջվող փաստաթղթերի պատճենները:
Թե ինքը, թե Ռուսաստանի Դաշնությունում մշտապես բնակվող
քույրը՝ Անուշ Արտաշեսի Միրզոյանը ընդհանրապես բանկ չեն դիմել
վարկ ստանալու համար: <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության
<<Գորիս>> մասնաձյուղից առգրավված՝ իր տվյալներով անշարժ
գույքի գրավադրմամբ 30.08.2007թ. և 24.10.2007թ., ինչպես նաև քրոջ
տվյալներով 21.10.2007թ. ձևակերպված 3.500.000-ական դրամ
գումարի երեք սպառողական վարկերի կապակցությամբ նշել է, որ
դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ վարկեր ստանալու համար իրենք
երբեք բանկ չեն դիմել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և
տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության
մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց
տվյալների մասուն դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:
30.08.2007թ. վարկով իր անվամբ գրավադրված և 21.10.2007թ.
վարկով քրոջ անվամբ գրավադրված տները պատկանում են
համապատասխանաբար իրեն և քրոջը, իսկ 24.10.2007թ. ամսաթվով
ձևակերպված վարկով իր անվամբ գրավադրված տան վերաբերյալ
որևէ տեղեկություն չունի: Քույրը հազվադեպ է այցելում Հայաստան,
այն էլ ամառային ամիսներին, ուստի վերջինս չէր կարող 2007
թվականի հոկտեմբերին գտնվել Գորիսում և վարկ ստանալ բանկից:
Քրեական գործով վկա Էլեոնորա Պատվականի Հարությունյանի՝
ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ
այն, որ ինքը, թե քույրը՝ Ֆրիդա Պատվականի Հարությունյանը
ընդհանրապես բանկ չեն դիմել վարկ ստանալու համար և իրենց
անձնագրերի պատճենները գործարք կատարելու կամ այլ
նպատակով որևէ մեկի չեն տրամադրել: <<Արդշինինվեստբանկ>>
ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղից առգրավված՝ իր
անվամբ <<Տոյոտա Պրադո>> մակնիշի ավտոմեքենայի ապառիկ
գնման նպատակով 8.0 միլիոն դրամ և քրոջ անվամբ
<<Ֆուկսվագեն-Տուարեգ>> մակնիշի ավտոմեքենայի ապառիկ

զմանն նպատակով 18.0 միլիոն դրամ գումարի սպառողական վարկերի տրամադրման վերաբերյալ 31.10.2007թ. և 13.09.2009թ. ամսաթվերով ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել է, որ դրանք ամբողջությամբ կեղծ են, քանի որ ընդհանրապես վարկ ստանալու համար բանկ չեն դիմել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և տեղյակ չեն եղել իրենց անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում իրենց տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենցը չեն:

Քրեական գործով վկաներ Ալիկ Սուրիկի Հովհաննիսյանի, Լիդա Արտուշի Գասպարյանի, Վերգուշա Բագրատի Մարգարյանի և Սմբատ Գարեգինի Ղազարյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված նույնաբովանդակ ցուցմունքներով առ այն, որ իրենց հարազատները՝ համապատասխանաբար հայրը՝ Սուրիկ Հովհաննիսյանը, ամուսինը՝ Վլադիկ Գասպարյանը, որդին՝ Վալենտին Մարգարյանը և որդին՝ Սևադա Ղազարյանը ընդհանրապես ոչ մի անգամ բանկ չեն դիմել վարկ ստանալու համար և իրենց անձնագրերի պատճեններն որևէ մեկի չեն տրամադրել գործարքներ կատարելու կամ այլ նպատակով:

<<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղից առգրավված իրենց հարազատները անվամբ անշարժ գույքի գրավադրմամբ ձևակերպված սպառողական վարկերի և ավտոմեքենաների ապառիկ զմանն հիփոթեք ու սպառողական վարկերի վերաբերյալ 2007-2008 թվականների ընթացքում ձևակերպված վարկային գործերի կապակցությամբ նշել են, որ դրանք կեղծ և շինծու են, քանի որ երբևիցե վարկ ստանալու համար իրենց հարազատները բանկ չեն դիմել, որևէ առնչություն դրանց հետ չեն ունեցել և թե իրենք, թե հարազատները տեղյակ չեն եղել վերջիններիս անվամբ ձևակերպված վարկերի գոյության մասին, իսկ վարկային գործերում առկա փաստաթղթերում հարազատների տվյալների մասում դրված ստորագրությունները վերջիններիս չեն պատկանում:

Քրեական գործով վկաներ Գառնիկ Հայկի Սարգսյանի, Կարինե Սերյոժայի Առաքելյանի, Ոսկան Նելսոնի Ոսկանյանի, Արայիկ Ռուդիկի Դադունցի, Ալվարդ Վոլոդյայի Վադունցի, Վանիկ Վաչագանի Ոսկանյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված նույնաբովանդակ ցուցմունքներով առ այն, որ իրենց կազմակերպությունների բանկային հաշիվները սպասարկվում են <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>>

մասնաձյուղում, որի կառավարիչ 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը հանդիսացել է Հովիկ Բախչյանը, որին ճանաչել են, որպես Գորիս քաղաքի բնակիչ և նրա հետ ունեցել են աշխատանքային և ընկերական հարաբերություններ: Ի պաշտոնե լիազորված են եղել բանկային հաշիվներով իրականացնել գործարքներ, որի համար օրենքով սահմանված կարգով բանկ են ներկայացրել իրենց անձը հաստատող փաստաթղթերի պատճենները, լիազորագրերը և ստորագրության նմուշները, որից հետո պարբերաբար իրականացրել են տարբեր գործարքներ: Յուրաքանչյուր գործարքի կատարման դեպքում պարտադիր կարգով պահպանվել են օրենքով սահմանված հաշվապահական ձևակերպման պահանջները, բոլոր գործարքները կատարվել են կազմակերպությունների ղեկավարների, հաշվապահների և այլ լիազորված անձանց կողմից և կազմակերպությունների կնիքով վավերացված համապատասխան վճարային պահանջագրերի, դրամարկղային մուտքի և ելքի օրդերների և կանխիկի ստացման չեկերի միջոցով, որից հետո բանկի հաշվապահությունից ստացել են հաշվի շարժի քաղվածքներ: <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաձյուղում 2009 թվականի հունվարի 13-ից մինչև մարտի 31-ն ընկած ժամանակահատվածում իրենց կազմակերպությունների հաշիվներով, առանց վերջիններիս ղեկավարների և լիազորված անձանց վավերացման և կնիքման դրամարկղային ելքի և մուտքի օրդերներով և վճարային

հանձնարարագրերով բազմաթիվ դեպքերով գումարների ելքագրումներ և մուտքագրումներ, ինչպես նաև փոխանցումներ և կանխիկացումներ կատարելու վերաբերյալ նշել են, որ այդ բոլոր գործարքները կեղծ են և անհիմն, քանի որ կատարվել են Հովհիկ Բախշյանի և բանկի աշխատակիցների կողմից առանց իրենց համաձայնության և գիտության, իսկ այդ նույն ժամանակահատվածում բանկի կողմից տրամադրված հաշիվների շարժի քաղվածքներում այդ գործարքներն արտացոլված չեն եղել: Ապօրինի գործարքների մասին իմացել են միայն այդ բոլոր չարաշահումները բացահայտվելուց հետո, երբ բանկում իրականացվող ստուգման ընթացքում նոր կառավարիչից ստացել են իրենց կազմակերպությունների հաշիվների շարժի իրական քաղվածքները, որոնցում արդեն արտացոլված են եղել այդ բոլոր անօրինական գործարքները:

Քրեական գործով վկա Հայկ Գառնիկի Սարգսյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ իրենց կազմակերպության բանկային հաշիվները սպասարկվում են <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղում, որի կառավարիչ 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը հանդիսացել է՝ Հովհիկ Բախշյանը: Ի պաշտոնե լիազորված է եղել բանկային հաշիվներով իրականացնել գործարքներ, որի համար օրենքով սահմանված կարգով բանկ է ներկայացրել իր անձը և կարգավիճակը հաստատող փաստաթղթերի պատճենները, լիազորագիրը և ստորագրության նմուշները, որից հետո պարբերաբար իրականացրել են տարբեր գործարքներ: Յուրաքանչյուր գործարքի կատարման դեպքում պարտադիր կարգով պահպանվել են օրենքով սահմանված հաշվապահական ձևակերպման պահանջները, բոլոր գործարքները կատարվել են պատշաճ կարգով վավերացված համապատասխան վճարային պահանջագրերի, դրամարկղային մուտքի և ելքի օրդերների և կանխիկի ստացման չեկերի միջոցով, որից հետո բանկի հաշվապահությունից ստացել են հաշվի շարժի քաղվածքներ: <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղում 2009 թվականի հունվարի 13-ից մինչև մարտի 31-ն ընկած ժամանակահատվածում իրենց կազմակերպության բանկային հաշվով, առանց ղեկավարների և լիազորված անձանց վավերացման և կնիքման դրամարկղային ելքի և մուտքի օրդերներով և վճարային հանձնարարագրերով բազմաթիվ դեպքերով գումարների ելքագրումներ և մուտքագրումներ, ինչպես նաև փոխանցումներ և կանխիկացումներ կատարելու վերաբերյալ նշել է, որ այդ բոլոր գործարքները կեղծ են և անհիմն են, քանի որ կատարվել են Հովհիկ Բախշյանի և բանկի աշխատակիցների կողմից առանց իրենց համաձայնության և գիտության, իսկ այդ նույն ժամանակահատվածում բանկի կողմից տրամադրված հաշիվների շարժի քաղվածքներում այդ գործարքներն արտացոլված չեն եղել: Ապօրինի գործարքների մասին իմացել է միայն այդ բոլոր չարաշահումները բացահայտվելուց հետո, երբ բանկում իրականացվող ստուգման ընթացքում նոր կառավարիչից ստացել են իրենց ընկերության հաշվի շարժի իրական քաղվածքը, որում արդեն արտացոլված են եղել այդ բոլոր անօրինական գործարքները: <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղից առգրավված՝ իր անվամբ <<ԲՄՎ-Մ5>> մակնիշի 18L1888 պետհամարինիշի ավտոմեքենայի ապառիկ գնման նպատակով 6.0 միլիոն դրամ գումարի սպառողական վարկի տրամադրման վերաբերյալ 09.07.2008թ. ամսաթվով ձևակերպված վարկային գործի կապակցությամբ նշել է, որ այն ամբողջությամբ կեղծ է, քանի որ նման և ընդհանրապես որևէ վարկ ստանալու համար բանկ չի դիմել, այդպիսի վարկ չի ստացել, այդպիսի ավտոմեքենա ընդհանրապես չի գնել, իսկ վարկային գործում առկա փաստաթղթերում իր տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենը չեն:

Քրեական գործով վկա Էրիկ Լենդրոշի Հայրապետյանի՝ ընդհանուր

իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ իր կոոպերատիվի բանկային հաշիվը սպասարկվում է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղում, որի կառավարիչ 2003 թվականից մինչև 2009 թվականի մայիս ամիսը հանդիսացել է ընկերը Հովիկ Բախշյանը: Բանկային հաշվեհամարով իրականացվել են կոոպերատիվի բնականոն գործունեության հետ կապված բազմաթիվ գործարքներ, որի համար օրենքով սահմանված կարգով բանկ է ներկայացվել իր և զվխավոր հաշվապահի անձը և կարգավիճակը հաստատող փաստաթղթերի պատճենները, լիազորագիրը և ստորագրության մուղները: Յուրաքանչյուր գործարքի կատարման դեպքում պարտադիր կարգով պահպանվել են օրենքով սահմանված հաշվապահական ձևակերպման պահանջները, բոլոր գործարքները կատարվել են պատշաճ կարգով վավերացված համապատասխան վճարային պահանջագրերի, դրամարկղային մուտքի և ելքի օրդերների և կանխիկի ստացման չեկերի միջոցով, որից հետո բանկի հաշվապահությունից ստացել են հաշվի շարժի քաղվածքներ: <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղում 2009 թվականի հունվարի 13-ից մինչև մարտի 31-ն ընկած ժամանակահատվածում <<Անապատ-2>> արտադրական կոոպերատիվի բանկային հաշվով, առանց ղեկավարի և լիազորված անձի վավերացման և կնիքման դրամարկղային ելքի և մուտքի օրդերներով և վճարային հանձնարարագրերով բազմաթիվ դեպքերով գումարների ելքագրումներ և մուտքագրումներ, ինչպես նաև փոխանցումներ և կանխիկացումներ կատարելու վերաբերյալ նշել է, որ այդ բոլոր գործարքները կեղծ և անհիմն են, քանի որ կատարվել են Հովիկ Բախշյանի և բանկի աշխատակիցների կողմից առանց իր համաձայնության և գիտության, իսկ այդ նույն ժամանակահատվածում բանկի կողմից տրամադրված հաշիվների շարժի քաղվածքներում այդ գործարքներն արտացոլված չեն եղել: Ապօրինի գործարքների մասին իմացել է միայն այդ բոլոր չարաշահումները բացահայտվելուց հետո, երբ բանկում 2009 թվականի ապրիլի ընթացքում իրականացվող ստուգման ընթացքում Հովիկ Բախշյանը, հայտնելով կատարված նշված ապօրինի գործարքների մասին և որ գտնվում է ծանր վիճակում, խնդրել է 09.03.2009թ. ամսաթվով կազմել և տրամադրել 17.900.000 դրամ գումարի կանխիկի ստացման չեկ՝ ստուգողներին ներկայացնելու համար, որն ինքը կատարել և չեկը հանձնել է Հովիկ Բախշյանին, հաշվի առնելով իրենց մտերմությունը: <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղից առգրավված՝ իր անվամբ <<Ֆորդ-Տրանզիտ>> մակնիշի միկրոավտոբուսի ապառիկ գնման նպատակով 7.0 միլիոն դրամ գումարի սպառողական վարկի տրամադրման վերաբերյալ 16.02.2007թ. ամսաթվով ձևակերպված վարկային գործի կապակցությամբ նշել է, որ այն ամբողջությամբ կեղծ է, քանի որ նման վարկ ստանալու համար բանկ չի դիմել, այդպիսի վարկ չի ստացել, այդպիսի ավտոմեքենա ընդհանրապես չի գնել, իսկ վարկային գործում առկա փաստաթղթերում իր տվյալների մասում դրված ստորագրություններն իրենը չեն: Քրեական գործով վկա Լենա Թևանի Գյուլնազարյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ ինքը 1988 թվականից հանդիսանում է <<Գորիս>> նոտարական տարածքի նոտար և սպասարկում է տարածքի բնակիչների և կազմակերպությունների գործարքները: Օրենքով սահմանված կարգով կատարված գործարքների նոտարական վավերացումները համապատասխան կարգով հաշվառվում են նոտարական գործողությունների հաշվառման սեղանամատյանում, որում նշվում է նոտարական գործարքի տեսակը, կատարման ամսաթիվը և դրվում են գործարքի կողմերի ստորագրությունները: Նույն կարգով կատարվում և հաշվառվում են նաև բանկերի կողմից ներկայացված անշարժ և շարժական գույքի գրավի պայմանագրերը, որոնց վավերացման ժամանակ պարտադիր կարգով պետք է ներկա գտնվեն բանկի լիազորված անձը՝ գրավառուն և գրավատուն, որոնք

ստորագրում են սեղանամատյանում: Այդ կարգով աշխատել է նաև <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղի գործերով, մասնավորապես կառավարիչ՝ Հովիկ Բախշյանի հետ, և այդ ընթացքում որևէ խնդիր չի առաջացել: Միայն վերջինիս ծերբակալումից հետո իրենց գրասենյակ են այցելել բանկում ստուգում իրականացնող՝ <<Կենտրոնական բանկի մասնագետները, որոնք ներկայացրել են 10-15 կեղծ վարկային գործեր, որոնցում առկա կոշտ գրավի պայմանագրերը վավերացված էին իր անվամբ: Սկզբնական արտաքին զննման հիման վրա հայտնել է, որ պայմանագրերը վավերացված են իր կողմից, սակայն ավելի մանրակրկիտ զննման և ուսումնասիրության արդյունքում պարզվել է, որ իր անվամբ կատարված նոտարական վավերացման նշումները, կլոր կնիքի դրոշմը և իր ստորագրություններն ու նոտարական հոլոգրաֆիկ դրոշմանիշները կեղծված են համակարգչային տեխնիկայի միջոցով: Պարզվել է նաև, որ բոլոր կեղծ վավերացումների դեպքում փակցված են միննույն՝ 2992083 համարանիշով հոլոգրաֆիկ դրոշմանիշները, որոնք կեղծ են և բազմացված են համակարգչային տեխնիկայի միջոցով, իսկ վավերացման նշումների վրա դրված են հաշվառման ռեեստրի տարբեր համարներ, որոնք նույնպես սեղանամատյանում գոյություն չունեն կամ վերաբերում են այլ գործարքներին: Նշված հոլոգրաֆիկ դրոշմանիշի համարանիշը համապատասխանում է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղի կողմից Սամսոն Միրաքյանի հետ կնքված՝ բնակարանի գրավադրման պայմանագրի՝ 05.12.2007թ. վավերացման հաշվառմանը, որի ժամանակ հիփոթեքի պայմանագիր է կնքվել նույն բանկի և Նարեկ Միրաքյանի միջև: Քրեական գործով վկա Արարատ Մուշեղի Խոյունցի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ 2001 թվականից մինչև 2008 թվականի օգոստոսի 19-ն ինքն աշխատել է << ոստիկանության ճանապարհային ոստիկանության Գորիսի հաշվառման-քննական խմբի ավագ տեսուչի պաշտոնում: Ի պաշտոնե, որպես խմբի ղեկավար, կազմակերպել է խմբի աշխատանքը, որը բաղկացած է եղել երեք աշխատակիցներից՝ իրենից, տեսուչ Աբել Ալեքսանյանից և խմբի միաժամանակ անձնագրավար, օպերատոր և դիմում գրողի աշխատանքները կատարող Սվետա Բաղդասարյանից: Տրանսպորտային միջոցների հաշվառումները և գրանցման ժամանակավոր վկայագրերը տրամադրելու կարգի համաձայն, քաղաքացուց դիմում է ընդունվում, որից հետո գնվում է տրանսպորտային միջոցը, մինչև հիմնական նմուշի՝ պլաստիկ քարտով տեխանձնագրի տրամադրումը, որպես ժամանակավոր տեխանձնագիր տրամադրվում է տրանսպորտային միջոցի գրանցման(հաշվառման) ժամանակավոր վկայագիրը, որում Սվետա Բաղդասարյանի կողմից ձեռագիր նշվում են տրանսպորտային միջոցի բոլոր տվյալները՝ մակնիշը, պետհամարանիշը, թափքի տեսակը, թողարկման տարեթիվը, հաշվառման վերցնելու ամսաթիվը, նույնացման, շարժիչի և թափքի համարները, գույնը, հատուկ նշումներ ավտոմեքենայի վրա վերասարքավորումների առկայության, ծագման վերաբերյալ, սեփականատիրոջ անձնագրային տվյալները, ինչպես նաև տվյալ վկայագիրը հաստատող պաշտոնատար անձի տվյալները՝ կոչումը և ազգանունը: Դրանից հետո բոլոր փաստաթղթերի հետ միասին այն ներկայացվում է պաշտոնատար անձին, որը դրանք ուսումնասիրելով և ստուգելով՝ ստորագրությամբ և կլոր կնիքով վավերացնում է փաստաթուղթը: Եթե տրանսպորտային միջոցը ձեռք է բերվում ապառիկ կարգով և գրավադրվում է բանկում, ապա բանկից համապատասխան գրություն է ներկայացվում 2 օրինակից՝ տրանսպորտային միջոցն արգելանքի վերցնելու մասին, որոնք վավերացվում են, մեկ օրինակը տրվում է քաղաքացուն՝ բանկ ներկայացնելու նպատակով, իսկ մյուս օրինակը կցվում է տվյալ տրանսպորտային միջոցի հաշվառման քարտին: Բանկ է ներկայացվում և վարկային գործի մեջ

է դրվում ճանապարհային ոստիկանության կլոր կնիքով վավերացված՝ տրանսպորտային միջոցի հաշվառման ժամանակավոր վկայագրի իսկական օրինակը, այլ ոչ թե պատճենը: Հովիկ Բախշյանին ճանաչում է դեռևս մանկուց, քանի որ վերջինս Գորիս քաղաքում բնակվել է իր հարևանությամբ, վերջինս զբաղեցրել է տարբեր պաշտոններ, 2003-2009 թվականներին հանդիսացել է «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ «Գորիս» մասնաձյուղի կառավարիչ, իրենց միջև եղել են աշխատանքային շփումներ:

«Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ «Գորիս» մասնաձյուղից ազդարավված վարկային գործերում առկա, որպես գրավի առարկա ձևակերպված տրանսպորտային միջոցների հաշվառման, գրանցման վերաբերյալ իր անվամբ վավերացված և տրամադրված ժամանակավոր վկայագրերի պատճենների վերաբերյալ նշել է, որ դրանք բոլորը կեղծ են, քանի որ դրանցում կատարված ձեռագիր նշումները չեն համապատասխանում իրենց մոտ կատարված նշումների ձևին և ձեռագրին, իսկ բոլոր վկայագրերի ներքևի մասում դրված կլոր կնիքի դրոշմն ու իր տվյալներն ու ստորագրությունները առանց որևէ տարբերության նույն եղանակով են դրված և գտնվում են նույն դիրքում, ինչն իրականում բացառվում է, քանի որ նույն կերպ և նույն դիրքում հնարավոր չէ անգամ երկրորդ անգամ ստորագրել, կնիքել կամ գրառումներ կատարել: Դա նույնպես վկայում է նրա մասին, որ վկայագրերը կեղծ են և իրենց կողմից չեն տրամադրված:

Քրեական գործով վկա Արմենակ Գառնիկի Թունյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի Գորիսի մասնաձյուղից ոչ մի անգամ վարկ չի ստացել և այդ հարցով բանկին չի դիմել: Ինքը միայն իր անձնագրի պատճենը ներկայացրել է «Ազրոբանկի» Գորիսի մասնաձյուղին որպես ԱԶ գրանցվելու համար, մեկ անգամ էլ այնտեղից ստացել է քրոջ ամուսնու կողմից ՌԴ-ից ուղարկված գումար: Այլ շփումներ բանկերի հետ չի ունեցել: Վարկի մասին ինքը տեղեկություն չունի և իմացել է 2010 թվականի ամռանը, երբ բանկի աշխատակիցները հայտնել են, որ նման վարկ գոյություն ունի իր անվամբ: Ներկայացված փաստաթղթերում իր ստորագրությունները կեղծված են: Ինքը մեքենա չի գնել, չի ունեցել և չի գրավադրել: Քրեական գործով վկաներ Ռուբեն Բորիսի Ներսիսյանի ու Խաչիկ Հովսեփի Մկրտչյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված նույնաբովանդակ ցուցմունքներով առ այն, որ 2009 թվականի ապրիլի 01-ին ընկերության՝ մշտական մոնիտորինգ իրականացնող խմբի կողմից ստացվել է տեղեկատվություն այն մասին, որ «Գորիս» մասնաձյուղի կողմից սահմանված կարգերի խախտմամբ՝ առանց ընկերության վարչության որոշման և թույլտվության, ձևակերպվել է ընդհանուր 245 միլիոն դրամ գումարի երկու վարկ, որից հետո պարզաբանման նպատակով, ընկերության վարչության հանձնարարականով ստուգող խմբի կազմում մեկնել են Գորիս: Իրականացված ստուգմամբ պարզվել է, որ «Գորիս» մասնաձյուղի կառավարիչ՝ Հովիկ Բախշյանը, սկսած 2006 թվականից տարբեր քաղաքացիների և կազմակերպությունների անվամբ, առանց դրանց գիտության, փաստաթղթային կեղծիքների միջոցով ձևակերպել է տարբեր գումարների վարկեր, որից հետո այդ գումարները կանխիկ կամ փոխանցումների միջոցով հափշտակել է, տնօրինելով իր հայեցողությամբ և օգտագործելով իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների և իր անձնական կարիքների համար: Հովիկ Բախշյանին երկար ժամանակ հաջողվել է քողարկել իր հանցավոր գործունեությունը՝ նոր վարկերի միջոցով սպասարկելով նախկինում ձևակերպված կեղծ վարկերը: Բացի այդ, 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում բանկի հաճախորդ կազմակերպությունների՝ «Որոտանի ՀԷԿ», «Չանգեգուր-95» ԱԿ և մյուսների հաշվեհամարներից, առանց վերջիններիս ղեկավարների և լիազորված անձանց վավերացման կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկ ելքագրել և հափշտակել է

խոշոր չափերի գումարներ: Միայն <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲ ընկերության հաշվեհամարից Հովիկ Բախշյանը հափշտակել է 190 միլիոն դրամ գումար, ինչը քողարկելու, ընկերության կողմից ներկայացված 143 միլիոն դրամ գումարի փոխանցման վերաբերյալ վճարային հանձնարարականը կատարելու նպատակով, իր կողմից փաստացի ղեկավարվող երկու ընկերությունների անվամբ ձևակերպել է 245 միլիոն դրամ գումարի երկու վարկեր, որի միջոցով մարել է <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲ ընկերության հաշվեհամարից հափշտակված գումարը: Ստուգման արդյունքում պարզվել է, որ Հովիկ Բախշյանի և մյուսների հանցավոր գործունեության արդյունքում <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերությանը պատճառվել է ընդհանուր մոտ 700 միլիոն դրամ գումարի վնաս: Քրեական գործով տուժողի ներկայացուցիչ Տիգրան Վահանի Խաչատրյանի՝ ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքով առ այն, որ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության վարչության նախագահի կողմից վավերացված լիազորագրով լիազորված է ներկայացնելու ընկերության շահերը:

<<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության <<Գորիս>> մասնաճյուղի նախկին կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի և մյուսների ապօրինի գործողությունների հետևանքով ընկերությանը պատճառվել է 693.808.812.70 ՀՀ դրամ գումարի գույքային վնաս, ինչը հիմնավորվել է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲ ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության և ՀՀ կենտրոնական բանկի ֆինանսական վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից <<Գորիս>> մասնաճյուղում իրականացված վերստուգման արդյունքներով, ինչի համար պահանջում է պատճառված վնասի վերականգնումը և պնդում է այդ գումարի չափով քաղաքացիական հայցը:

Քրեական գործով վկաներ Արարատ Սիմոնի Հովսեփյանի, Արմիդա Երվանդի Հարությունյանի, Սուրեն Սլավիկի Ամիրյանի, Գնել Գագիկի Թելունցի, Յուրիկ Սերյոժայի Սաֆարյանի, Մերի Մուրադիկի Ավագյանի, Համլետ Հմայակի Միրզոյանի, Հրաչ Վլադիմիրի Խաչատրյանի, Վարդան Վիգուշի Մանուչարյանի, Կառլեն Արամի Մինասյանի, Անահիտ Արամայիսի Վարդազարյանի, Սատուն Սաշայի Խաչատրյանի՝ նախաքննության ընթացքում տված և ընդհանուր իրավասության դատարանում տված ցուցմունքներով: Նշված վկաների՝ նախաքննության ընթացքում տված և ընդհանուր իրավասության դատարանում հրապարակված և հետազոտված ցուցմունքների կապակցությամբ ընդհանուր իրավասության դատարանում հայտարարություններ չեն եղել:

Ընդհանուր իրավասության դատարանում որպես լրացուցիչ վկաներ հարցաքննված Կարեն Սեդրակյանի, Գոհարիկ Գյուրջյանի, Արթուր Կուջոյանի ցուցմունքներով:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ <<Գորիս>> մասնաճյուղից 01.10.2009թ. առգրավված՝ Մերգել Հովակիմյանի, Լիլիթ Բախշյանի, Հրաչ Խաչատրյանի, Մարինե Վանյանի, Միեր Խաչյանի, Գարիկ Արզումանյանի, Սաիդա Ղազարյանի, Սևադա Ղազարյանի, Էդիկ Հայրապետյանի, Համլետ Միրզոյանի, Յուրիկ Սաֆարյանի, Արկադի Ծատուրյանի, Անահիտ Հակոբյանի, Գյուլչորա Վանեսյանի, Հրանտ Բախշյանի, Սուրիկ Բալույանի, Վաղարշակ Սողոմոնյանի, Մելիք Ջանունցի, Հակոբ Անդրանիկյանի, Սամվել Սարգսյանի, Ռաֆիկ Ասատրյանի, Վալենտին Մարգարյանի, Համլետ Ավանեսյանի, Գարնանուշ Խաչունցի, Վլադիմիր Մարոյանի, Արմենակ Թունյանի, Գնել Թելունցի, Լիպարիդ Մաշուրյանի, Արարատ Թանգյանի, Էդիկ Հովհաննիսյանի, Միսակ Հովակիմյանի, Գարիկ Սարգսյանի, Մերի Ավագյանի, Ռաիսա Մնացականյանի, Կարեն Միրզոյանի, Լևոն Սարգսյանի, Միսակ Մաշուրյանի, Նելլի Դիշունցի, Նոնա Ծատրյանի, Զիվան Զորունցի, Աննա Օհանյանի, Վլադիմիր Գասպարյանի, Անուշ Միրզոյանի, Կլավա Միրունյանի, Հերմինե Վանյանի, Պատվական Ծատրյանի, Սարմիկ Զաքարյանի Ալիկ Սարգիսջանյանի, Էլյանորա Հարությունյանի,

Կարեն Ասատրյանի, Խաչիկ Բաղդասարյանի, Սուրիկ Հովհաննիսյանի, Արշավիր Սուջոյանի, Սաշիկ Հարությունյանի, Արմիդա Հարությունյանի, Աշոտ Մկրտչյանի, Յաշա Օհանյանի, Ռիտա Աղաբեկյանի, Վարդան Մանուչարյանի, Աբրահամ Ղազարյանի, Ռաֆիկ Հակոբյանի, Գրիշա Խաչատրյանի, Էրիկ Մկրտչյանի, Ղերենիկ Վարդազարյանի, Անահիտ Վարդազարյանի, Հայկ Սարգսյանի, Շիրազ Ալեքսանյանի, Արարատ Հովսեփյանի, Մարկ Աղաբեկյանի, Մայիս Ավետյանի, Գրիգոր Ստեփանյանի, Ֆրիդա Հարությունյանի, Նազիկ Հակոբյանի, Սերյոժա Բաղդասարյանի, Մարտին Հայրյանի, Աշոտ Գրիգորյանի, Զավեն Շալունցի, Արմինե Միրզոյանի անվամբ 2, Համլետ Հայրապետյանի, Սուրեն Ամիրյանի, Հալկոբ Հակոբյանի, Ալետա Հարությունյանի Անահիտ Մանուկյանի, Զոյա Հայրապետյանի, Վարդան Մախատյանի, Գագիկ Մաքունցի, Կառլեն Մինասյանի, Կոյյա Մարգարյանի, Խաչատուր Ղազարյանի, Սուրեն Գրիգորյանի, Արթուր Բակունցի և <<Պայծառ Ապագա>> ՍՊԸ-ի անվամբ կազմված կեղծ վարկային գործերով:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ <<Գորիս>> մասնաձյուղից 30.10.2009թ., 04.11.2009թ. և 04.12.2009թ. առգրավված՝ վերը նշված կեղծ վարկային գործերով, գումարների ելքագրման, դրամարկղային ելքի և մուտքի օրդերներով, վարկառուների անվամբ հաշիվ բացելու և գումար ելքագրելու վերաբերյալ Հովիկ Բախշյանի գրավեր կարգադրություններով, կանխիկի ստացման չեկերով՝ ընդհանուր 137 փաստաթղթերով: Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված քրեական գործով <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ <<Գորիս>> մասնաձյուղում ֆինանսատնտեսական ստուգում նշանակելու մասին 25.05.2009թ. որոշմամբ, համաձայն որի՝ <<Կենտրոնական բանկի ֆինանսական վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից <<Գորիս>> մասնաձյուղում 22.06.2009թ.- 03.07.2009թ. իրականացված նպատակային վերստուգման հաշվետվությամբ և կից նյութերով հիմնավորել է, որ Հովիկ Բախշյանը, Ալինա Սարգսյանի, Գայանե Ղազարյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ, 95 անձանց և <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ անվամբ կազմված կեղծ վարկային գործերով վարկային գումարների և բանկի հաճախորդ կազմակերպությունների հաշիվներից դրամարկղային ելքի կեղծ օրդերներով գումարների ելքագրման և կանխիկացման միջոցով ստանալով դրանք, յուրացրել է 918.786.604 ՀՀ դրամ գումար և հափշտակության փաստը թաքցնելու, քողարկելու և կատարած հանցանքի համար պատասխանատվությունից խուսափելու նպատակով օրինականացրել է հանցավոր ճանապարհով ստացած եկամուտները նույն ժամանակահատվածում բանկ մուտքագրելով 496.863.500.42 ՀՀ դրամ գումար, որից 232.564.938.55 դրամ վարկային դրամը՝ <<Որոտ>>՝ արտադրական կոդերատիվների հաշիվներին մուտքագրման մասով, իսկ 257.000 դրամ՝ <<Պայծառ ապագա>> ՍՊԸ-ի և <<Բերրիություն>> ԲԲԸ-ի անվամբ ձևակերպված երկու վարկերի միջոցով 245 միլիոն դրամ գումարի յուրացման փաստը քողարկելու նպատակով՝ դրանց սպասարկման մասով:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ից 04.11.2009թ. առգրավված՝ ընկերության ներքին վերահսկողության վարչության մասնագետների կողմից 2007թվականից մինչև 2009 թվականի մարտի 31-ն ընկած ժամանակահատվածում <<Գորիս>> մասնաձյուղում իրականացված թեմատիկ ստուգումների և վերստուգումների ակտերով և դրանց նյութերով, որոնցով հիմնավորվում է, որ նշված ժամանակահատվածում մասնաձյուղի կառավարիչ Հովիկ Բախշյանի և մյուսների կողմից բանկում սխտեմատիկաբար կատարվել են բանկի ներքին կանոնակարգերի,

հրամանների, մասնաճյուղերի կողմից տրամադրվող վարկերի չափերի վերաբերյալ ընկերության կողմից որոշված սահմանափակումների, գրավի պայմանագրերի նոտարական վավերացման, ներկայացվող փաստաթղթերի բնօրինակների բացակայության, ստորագրությունների անհամապատասխանության և այլ բազմաթիվ խախտումներ և չարաշահումներ:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված իրեղեն ապացույցների 13-14.10.2009թ. և 04.03.2010թ. զննման արձանագրություններով:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված փորձագետի՝ 25.12.2009թ. թիվ 3454 եզրակացությամբ, համաձայն որի փորձաքննության ներկայացված Գյուլչորա Վանեսյանի, Վաղարշակ Սողոմոնյանի, Մելիք Զանունցի, Ռաֆիկ Ասատրյանի, Համլետ Ավանեսյանի, Վլադիմիր Մարոյանի, Լիպարիտ Մաշուրյանի, Էդիկ Հովհաննիսյանի, Միսակ Հովակիմյանի, Մերի Ավագյանի, Ռաիսա Մնացականյանի, Կարեն Միրզոյանի, Լևոն Սարգսյանի, Միսակ Մաշուրյանի, Նոնա Ծատրյանի, Զիվան Զորունցի, Աննա Օհանյանի, Վլադիկ Գասպարյանի, Անուշ Միրզոյանի, Կլավա Միրումյանի, Պատվական Հարությունյանի, Կարեն Ասատրյանի, Խաչիկ Բաղդասարյանի, Սուրիկ Հովհաննիսյանի, Արշավիր Սուջոյանի, Արմոդա Հարությունյանի, Աշոտ Մկրտչյանի, Յաշա Օհանյանի, Վարդան Մանուչարյանի, Աբրահամ Ղազարյանի, Ռաֆիկ Հակոբյանի, Էրիկ Մկրտչյանի, Շիրազ Ալեքսանյանի, Արարատ Հովսեփյանի, Լարիսա Մաթևոսյանի, Լաուրա Մինասյանի, Մայիս Ավետյանի, Գրիգոր Ստեփանյանի, Ֆրիդա Հարությունյանի, Սերյոժա Բաղդասարյանի, Մարտին Հայրյանի, Աշոտ Գրիգորյանի, Զավեն Շալունցի, Սուրեն Ամիրյանի, Սոֆյա Սալբունցի, Հակոբ Հակոբյանի Անահիկ Մանուկյանի, Զոյա Հայրապետյանի, Վարդան Մախսուդյանի, Գագիկ Մաքունցի, Կառլեն Մինասյանի, Կոյա Մարգարյանի, Մերի Խաչյանի, Մարինե Վանյանի, Հրաչ Խաչատրյանի, Սուրիկ Բալույանի, Գագիկ Մինասյանի, Անահիտ Հակոբյանի, Ռիտա Աղաբեկյանի, Արկաղի Ծատրոյանի, Սևադա Ղազարյանի, Լիլիթ Բախշյանի, Ղերենիկ Վարդազարյանի, Անահիտ Վարդազարյանի և Արմենակ Թունյանի անվամբ և Արմինե Միրզոյանի անվամբ՝ 2 վարկային գործերում առկա՝ տրանսպորտային միջոցի կոշտ գրավի, երրորդ անձի անշարժ գույքի հիփոթեքի, անշարժ գույքի հիփոթեքի պայմանագրերում նոտար Լենա Գյուլնազարյանի անունից ստորագրություններ և կլոր կնիքի դրոշմները տպագրված են համակարգչային բազմացնող գունավոր տպիչ /շիթային/ սարքի միջոցով, այսինքն կնիքի դրոշմները թողնված չեն կնիքի կողմից, այլ կեղծված են տպագրության եղանակով, իսկ հետազոտվող ստորագրությունները պատկերված են /կեղծված/ Լենա Գյուլնազարյանի կողմից կատարված մեկ ստորագրությունից:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված նոտարական վավերացմամբ պայմանագրերում /բացի Վլադիկ Գասպարյանի անվամբ վարկային գործում առկա պայմանագրի/ փակցված 2992083 համարի նոտարական ակցիզային դրոշմանիշները կատարված են համակարգչային գունավոր բազմացնող սարքի միջոցով, որը չի համապատասխանում պետական ստանդարտ տպագրությանը, այսինքն ակցիզային դրոշմանիշները կեղծ են:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված Վաղարշակ Սողոմոնյանի, Վարդան Մախսուդյանի, Ֆրիդա Հարությունյանի, Անահիտ Մանուկյանի, Հրաչ Խաչատրյանի, Միսակ Հովակիմյանի անվամբ վարկային գործերում տրանսպորտային միջոցի օտարման արգելանքի վերաբերյալ գրություններում եղած <<<< ՈՍՏԻԿԱՆՈՒԹՅԱՆ <<ՃԱՆԱՊԱՀՐԱՅԻՆ ՈՍՏԻԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ>> ԾԱՌԱՅՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԻՍԻ ՀԱՇՎԱՐԱՄԱՆ ՔՆՆԱԿԱՆ ԽՈՒՄԲ>> տեքստով կլոր կնիքի դրոշմները տպագրված են համակարգչային բազմացնող գունավոր

տալիչ /շիթային/ սարքի միջոցով, այսինքն կնիքի դրոշմները թողնված չեն կնիքի կողմից, այլ կեղծված են տպագրության եղանակով:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված ՀՀ ոստիկանության «Ճանապարհային ոստիկանության» ծառայության պետի՝ 11.11.2009թ. թիվ 17/7-6930 գրությունով և կից տրանսպորտային միջոցների վերաբերյալ տեղեկատվական նյութերով, որով հիմնավորվում է, որ կեղծ վարկային գործերում որպես «ապառիկ կարգով գնված» և գրավի առարկա հանդիսացող տրանսպորտային միջոցները՝ կամ հիմնականում ՀՀ ոստիկանության «Ճանապարհային ոստիկանություն» ծառայության համակարգչային շտեմարանով ընդհանրապես չեն անցնում, կամ իրականում հաշվառված են այլ անձանց տվյալներով, կամ էլ դրանց նույնացմամբ և պետհամարանիշները հաշվառված են այլ մակնիշի ավտոմեքենաների վրա, այսինքն՝ վարկային և գրավի պայմանագրերում նշված տվյալները կեղծ են:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատաքննությամբ հետազոտված ՀՀ ԿԱ անշարժ գույքի կադաստրի պետական կեմիտեի Գորիսի տարածքային ստորաբաժանման ղեկավարի 08.12.2009թ. գրությունով, որով հիմնավորվում է, որ կեղծ վարկային գործերում, որպես գրավի առարկա նշված անշարժ գույքերի սեփականության վկայագրերի պատճենները կեղծված են:

Անմեղության կանխավարկածի սկզբունքն ամրագրած ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 18-րդ հոդվածի 3-րդ մասի համաձայն՝ հանցանք գործելու մեջ անձի մեղավորության մասին հետևությունը չի կարող հիմնվել ենթադրությունների վրա, այն պետք է հաստատվի գործին վերաբերող փոխկապակցված հավաստի ապացույցների բավարար ամբողջությամբ:

Ապացույցների ազատ գնահատման սկզբունքն ամրագրած ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 25-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ դատավորը, ինչպես նաև հետաքննության մարմինը, քննիչը, դատախազը ապացույցները գնահատում են իրենց ներքին համոզմամբ, նույն հոդվածի 2-րդ մասի համաձայն՝ քրեական դատավարությունում ոչ մի ապացույց նախապես հաստատված ապացույցի ուժ չունի: Դատավորը, ինչպես նաև հետաքննության մարմինը, քննիչը, դատախազը չպետք է կանխակալ մոտեցում ցուցաբերեն ապացույցներին, չպետք է դրանց որոշ մասին մյուսների նկատմամբ առավել կամ նվազ նշանակություն տան՝ մինչև դրանց հետազոտումը պատշաճ իրավական ընթացակարգի շրջանակներում:

ՀՀ քրեադատավարական օրենսդրության վերը նշված հիմնարար իրավադրույթների համատեքստում քննության առնելով քրեական գործով ձեռք բերված ապացույցների համակցությունը, ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը հիմնավորված է համարում, որ ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանը հանդիսանալով «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ «Գորիս» մասնաձյուղի կառավարիչ, ընկերության կողմից մասնաձյուղից հատկացված վարկային միջոցները հափշտակելու և անձնական նպատակների համար տնօրինելու դիտավորությամբ, 2006 թվականի նոյեմբերի 29-ից 2008 թվականի սեպտեմբերի 13-ն ընկած ժամանակահատվածում 95 անձանց և նրա կողմից փաստացի ղեկավարվող «Պայծառ ապագա» ՍՊԸ-ի անվամբ պատրաստել է անշարժ գույքի սեփականության կեղծ վկայագրեր, տրանսպորտային միջոցների ժամանակավոր գրանցման կեղծ վկայականներ, «վարկառուների» աշխատավարձերի և եկամուտների, ինչպես նաև անշարժ գույքի գնահատման վերաբերյալ կեղծ տեղեկանքներ, որոնք տրամադրելով մասնաձյուղի վարկային բաժնի մասնագետներ՝ Ազնիվ Առաքելյանին և Արշակ Բալույանին, հանձնարարել է դրանցով կազմել կեղծ վարկային գործեր և ներկայացնել հաշվապահությանը՝ վարկային միջոցների ելքագրումը ձևակերպելու նպատակով: Վերջիններս

նրան հաճոյանալու և լավ հարաբերություններ պահպանելու շահագրգռվածությունից ելնելով, կատարել են հանձնարարությունը և նշված ժամանակահատվածում կազմել 96 կեղծ վարկային գործեր, որոնց միջոցով մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահ Ալինա Սարգսյանի և գանձապահներ՝ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ կանխիկ կարգով ստանալով ձևակերպված վարկերի գումարները, հափշտակել է առանձնապես խոշոր չափերի հասնող 673.786.604 դրամ գումար, որը տնօրինելով իր հայեցողությամբ, օգտագործել է իր կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում, ինչպես նաև՝ անձնական կարիքների համար:

Նպատակ ունենալով թաքցնել հափշտակված գումարի ծագման աղբյուրը և խուսափել կատարած հանցանքի համար պատասխանատվությունից, նույն ժամանակահատվածում մասնաճյուղի գլխավոր հաշվապահի և գանձապահի օժանդակությամբ, <<վարկառուների>> անունից սպասարկել է կեղծ վարկերը, մարելով դրանց ամենամսյա գումարներն ու տոկոսները՝ ընդհանուր առմամբ վարկային գումարների մասով մուտքագրելով 232.564.938.55 դրամ և տոկոսագումարների մասով՝ 127.041.561.87 դրամ գումար, ընդհանուր՝ 359.606.500.42 դրամ գումար: Շարունակելով հանցավոր գործունեությունը 2009 թվականի հունվար-մարտ ամիսների ընթացքում, նույն Ալինա Սարգսյանի, հաշվապահության մասնագետ, իրավաբանական անձանց սպասարկումն իրականացնող Գայանե Ղազարյանի և գանձապահներ Անահիտ Թորոսյանի և Նազիկ Մաթևոսյանի օժանդակությամբ, մասնաճյուղի հաճախորդ <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ հաշվեհամարից առանց ստորագրման և կնիքի կեղծ մեմորիալ օրդերների և վճարային հանձնարարագրերի միջոցով ստացել և հափշտակել է ևս 137 միլիոն դրամ, ընդ որում դրանից 53 միլիոն դրամը ստացել է <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից նույն բանկում սպասարկվող <<Չանգեզուր-95>> ընկերության, <<ԷՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոդպերատիվի հաշվեհամարներին համապատասխանաբար 17 միլիոն, 18 միլիոն և 18 միլիոն դրամ փոխանցելու և կեղծ մեմորիալ օրդերներով կանխիկացնելու միջոցով, ինչը քողարկելու նպատակով, 2009 թվականի հունվարի 14-ին և մարտի 09-ից 25-ն ընկած ժամանակահատվածում, եռամսյակի ոչ տոկոսային եկամուտների բանկի պլանն ապահովելու պատրվակով, նույն <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարից կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով կատարել է փոխանցումներ նույն բանկում սպասարկվող <<Չանգեզուր-95>> ՍՊԸ-ի, <<ԷՑՇ>> ԲԲԸ-ի և <<Անապատ-2>> արտադրական կոդպերատիվի հաշվեհամարներին, յուրաքանչյուր դեպքով 17-18 միլիոն դրամ, որոնք կանխիկացրել և մի քանի օրից կեղծ մուտքի օրդերներով մուտքագրել են նշված երեք կազմակերպությունների հաշվեհամարներին և կեղծ փոխանցման հանձնարարագրերով փոխանցել <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ հաշվեհամարին, բացառությամբ վերը նշված ընդհանուր 53 միլիոն դրամ գումարի գործարքների:

Հափշտակության փաստը թաքցնելու, քողարկելու, հափշտակության արդյունքում <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ-ի հաշվեհամարի գումարը պակաս լինելու հետևանքով նշված ընկերության ներկայացրած 143 միլիոն դրամի փոխանցման հանձնարարագիրը կատարելու նպատակով 2009 թվականի մարտի 31-ին իր կողմից փաստացի ղեկավարվող <<Պայծառ ապագա>> և <<Բերրիություն>> ընկերությունների անվամբ, առանց բանկի գլխամասի թույլտվության ձևակերպել է ընդհանուր 245 միլիոն դրամի երկու կեղծ վարկեր, որոնց գումարից 137 միլիոն դրամն առանց ստորագրության, կեղծ օրդերներով մուտքագրել է <<Որոտանի ՀԷԿ>> ՓԲԸ հաշվեհամարին, 257.000 դրամը մուտքագրվել է բանկ, որպես վարկային գումարի մարում, իսկ մնացածը տնօրինել այլ նպատակներով:

Փաստորեն, Հովիկ Բախշյանի կողմից նշված կեղծ վարկերի

ձևակերպումները կրել են պարբերական բնույթ, վարկերի գումարները ձևակերպվել, ելքագրվել և յուրացվել են, ինչպես նրա կողմից փաստացի ղեկավարվող ընկերությունների գործունեության ընթացքում և անձնական կարիքների համար օգտագործելու, այնպես էլ կեղծ վարկերը և դրանց տոկոսները մարելու նպատակով, որպիսի գործողություններով Հովիկ Բախշյանը թաքցրել, խեղաթուրել է նախկինում հափշտակած առանձնապես խոշոր չափերի գումարների իրական բնույթը, ծագման աղբյուրները, տեղաշարժը, այսինքն՝ օրինականացրել հանցավոր ճանապարհով ստացած եկամուտները, որի արդյունքում «Վրոշինինվեստբանկ» ՓԲԸ պատճառվել է 693.808.812.70 մլն դրամ գումարի գույքային վնաս, այսինքն՝ առանձնապես խոշոր չափերի 918.786.604 դրամ գումար յուրացնելու և հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտներն՝ առանձնապես խոշոր չափերի 496.863.500.42 դրամ գումարն օրինականացնելու /վանալու/ մեջ, այսինքն՝ կատարել է հանցանքներ, որոնք նախատեսված են ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով:

Ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով մեղսագրված հանցանքների համակցությունը հիմնավորված է քրեական գործին վերաբերող փոխկապակցված հավաստի ապացույցների բավարար ամբողջությամբ:

Ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով մեղսագրված արարքների քրեաիրավական որակումը կատարված է ճիշտ, այդ մասով պահպանված են ապացույցների հավաքման, ստուգման և գնահատության վերաբերյալ ՀՀ քրեադատավարական օրենսդրության պահանջները:

Հետևաբար, ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պաշտպան Կարեն Քամայանի վերաքննիչ բողոքի պահանջը՝ ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանին ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով մեղսագրված արարքները ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով վերաորակելու և ՀՀ Ազգային ժողովի 19.06.2009թ. «Համաներում հայտարարելու մասին» որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետի կիրառմամբ պատժի կրումից ազատելու վերաբերյալ, պետք է մերժել:

Քննության առնելով ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 66-րդ հոդվածի 4-րդ մասի կիրառմամբ նշանակված հիմնական պատժի՝ ազատազրկում 9/ինը/ տարի 6/վեց/ ամիս ժամկետով, մեղմացման հնարավորության հարցը, ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանն արձանագրում է այն հանգամանքը, որ ընդհանուր իրավասության դատարանն ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ նշանակել է ակնհայտ խիստ պատիժ, և նշանակված հիմնական պատժի մասով դատավճիռը բեկանելով և փոփոխելով, այն մեղմացնելով՝ հնարավոր է հասնել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 48-րդ հոդվածի 2-րդ մասով ամրագրված պատժի նպատակներին, այն է՝ սոցիալական արդարության վերականգնմանը, հանցանք կատարած անձի ուղղմանը, հանցագործությունների կանխմանը՝ հետևյալ պատճառաբանությամբ:

ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 360-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ դատավճիռ կայացնելիս դատարանը ներկայացված հաջորդականությամբ լուծում է հետևյալ հարցերը՝ ենթակա է արդյոք պատժի ամբաստանյալն իր կատարած հանցանքի համար, ինչ պատիժ պետք է նշանակվի նրա նկատմամբ, ամբաստանյալն արդյոք պետք է կրի իր նկատմամբ

նշանակված պատիժը:

Նշված հարցերի լուծման ընթացքում դատարանը պետք է ղեկավարվի ՀՀ քրեական օրենսգրքի Ընդհանուր մասի մի շարք դրույթներով:

Մասնավորապես, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 10-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ հանցանք կատարած անձի նկատմամբ կիրառվող պատիժն արդարացի է, եթե համապատասխանում է հանցանքի ծանրությանը, դա կատարելու հանգամանքներին, հանցավորի անձնավորությանը, անհրաժեշտ և բավարար է անձին ուղղելու և նրա կողմից նոր հանցանքի կատարումը կանխելու համար:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 61-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ հանցագործության համար մեղավոր ճանաչված անձի նկատմամբ նշանակվում է արդարացի պատիժ, որը որոշվում է քրեական օրենսգրքի Հատուկ մասի համապատասխան հոդվածի սահմաններում՝ հաշվի առնելով նույն օրենսգրքի Ընդհանուր մասի դրույթները:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 48-րդ հոդվածի 2-րդ մասի համաձայն՝ հանցագործության համար մեղավոր ճանաչված անձի նկատմամբ նշանակվող պատժի նպատակն է վերականգնել սոցիալական արդարությունը, ուղղել պատժի ենթարկված անձին, ինչպես նաև կանխել հանցագործությունները:

Պատիժ նշանակելիս և այն կրելու նպատակահարմարության հարցը քննարկելիս դատարանը հաշվի է առնում նաև ՀՀ քրեական օրենսգրքի 62-րդ և 63-րդ հոդվածներով նախատեսված պատասխանատվությունն ու պատիժը մեղմացնող և ծանրացնող հանգամանքները:

Քրեական օրենսգրքի Ընդհանուր մասի վերը թվարկված դրույթներից հետևում է, որ հանցագործության համար մեղավոր ճանաչված անձի նկատմամբ ինչպես պատժատեսակի և պատժաչափի, այնպես էլ նշանակված պատիժը կրելու նպատակահարմարության վերաբերյալ դատարանի կողմից կայացված որոշումը պետք է հիմնված լինի կատարած հանցագործության, դրա առանձնահատկությունների, գործի կոնկրետ հանգամանքների, հանցավորի անձի, պատասխանատվությունը և պատիժը մեղմացնող կամ ծանրացնող հանգամանքների բազմակողմանի գնահատման վրա՝ նպատակ ունենալով ապահովել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 48-րդ հոդվածի 2-րդ մասում նշված պատժի նպատակների իրագործման հնարավորությունը:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 70-րդ հոդվածի 1-ին, 2-րդ մասերի համաձայն՝ եթե դատարանը կալանքի, ազատազրկման կամ կարգապահական զումարտակում պահելու ձևով պատիժ նշանակելով, հանգում է այն հետևության, որ դատապարտյալի ուղղվելը հնարավոր է առանց պատիժը կրելու, ապա կարող է որոշում կայացնել այդ պատիժը պայմանականորեն չկիրառելու մասին:

Պատիժը պայմանականորեն չկիրառելիս դատարանը հաշվի է առնում հանցավորի անձը բնութագրող տվյալները, պատասխանատվությունը և պատիժը մեղմացնող և ծանրացնող հանգամանքները:

Օրենքի նշված դրույթից հետևում է, որ պատիժը պայմանականորեն չկիրառելը օրենսդիրը կախման մեջ չի դնում ոչ կատարված հանցանքի բնույթից և հասարակական վտանգավորության աստիճանից, ոչ այն կատարող անձից, կարևորը այն է, որ իրավասու դատարանը յուրաքանչյուր կոնկրետ դեպքում, բազմակողմանի գնահատելով հանցանքի կատարման հանգամանքները, վերլուծելով այն կատարող անձին բնութագրող տվյալները, հանգի այն հետևության, որ դատապարտյալի ուղղվելը հնարավոր է առանց պատիժը կրելու:

Ընդ որում, պատիժը պայմանականորեն չկիրառելու հետ կապված ՀՀ քրեական օրենսգրքի ինչպես հանցագործությունների տեսակների, հանցավոր արարքի վտանգավորության աստիճանի ու

բնույթի, այնպես էլ անձանց շրջանակի հետ կապված որևէ հատուկ սահմանափակում չի նախատեսել:

Այսինքն՝ օրենսդիրը պատիժը պայմանականորեն չկիրառելու հիմք է համարում դատարանի համոզվածությունը, որ դատապարտյալի ուղղվելը հնարավոր է առանց որոշակի պատժատեսակները ռեալ կրելու:

Զարգացնելով ՀՀ քրեական օրենսգրքի 70-րդ հոդվածի վերը նշված դրույթները, ՀՀ վճռաբեկ դատարանն իր՝ 2007 թվականի հունիսի 12-ի թիվ ՎԲ-124/07 որոշմամբ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 70-րդ հոդվածի կիրառման կապակցությամբ արտահայտել է այն իրավական դիրքորոշումը, որ վկայակոչված հոդվածի կիրառումը հանցագործության տեսակի հետ կապված որևէ սահմանափակման չի ենթարկվում և դրա կիրառումը սահմանափակված չէ նաև հանցավոր արարքի վտանգավորության աստիճանով ու բնույթով, ինչպես նաև անձանց շրջանակով, որոնց նկատմամբ այն չի կարող կիրառվել: ՀՀ վճռաբեկ դատարանը միաժամանակ նշել է. «ՀՀ քրեական օրենսգրքի 70-րդ հոդվածի կիրառման հիմնական պայմանը պատճառաբանված լինելն է: Նշանակված պատիժը պայմանականորեն չկիրառելիս դատարանը պետք է հանգամանորեն քննության առնի ինչպես հանցագործության կատարման, այնպես էլ հանցավորի անձին վերաբերող բոլոր հանգամանքները: Կարևորն այն է, որ դատարանը հանգի հիմնավոր եզրակացության, որ դատապարտյալի ուղղումը հնարավոր է առանց նշանակված պատիժը կրելու»>>:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 64-րդ հոդվածի առաջին մասը սահմանում է, որ հանցանքի շարժառիթների ու նպատակների, հանցավորի դերի, հանցանքը կատարելիս ու դրանից հետո նրա վարքագծի և այլ հանգամանքների հետ կապված բացառիկ հանգամանքների առկայության դեպքում, որոնք էականորեն նվազեցնում են հանցանքի՝ հանրության համար վտանգավորության աստիճանը, ինչպես նաև խմբակային հանցագործության մասնակցի կողմից խմբի կատարած հանցանքը բացահայտելուն ակտիվորեն աջակցելու դեպքում կարող է նշանակվել սույն օրենսգրքի Հատուկ մասի համապատասխան հոդվածով նախատեսված պատժի նվազագույն չափից ավելի ցածր պատիժ կամ ավելի մեղմ պատժատեսակ, քան նախատեսված է այդ հոդվածով, կամ չկիրառել որպես պարտադիր նախատեսված լրացուցիչ պատիժ: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 64-րդ հոդվածի բովանդակությունից երևում է, որ օրենքով նախատեսվածից ավելի մեղմ պատիժ նշանակելու համար անհրաժեշտ է հետևյալ երկու պայմաններից առնվազն մեկը՝

1. գործի բացառիկ հանգամանքները.
 2. խմբակային հանցագործության մասնակցի կողմից խմբի կատարած հանցանքը բացահայտելուն ակտիվորեն աջակցելը:
- Ինչպես նշված է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 64-րդ հոդվածում, բացառիկ հանգամանքները կապված են հանցանքի շարժառիթների ու նպատակների, հանցավորի դերի, հանցանքը կատարելիս ու դրանից հետո նրա վարքագծի հետ: Այդպիսիք կարող են լինել նաև այլ հանգամանքներ, որոնք էականորեն նվազեցնում են հանցանքի՝ հանրության համար վտանգավորության աստիճանը: Ընդ որում, նշված հանգամանքները բացառիկ ճանաչելու համար կարևորը ոչ թե պատիժը մեղմացնող տվյալների քանակն է, բացառիկ կարող է ճանաչվել անգամ մեկ հանգամանքը, այլ այն, թե ինչքանով են դրանք էականորեն ազդել պատժի՝ հանրության համար վտանգավորության աստիճանի նվազեցման վրա: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 64-րդ և 70-րդ հոդվածների իրավադրույթների պահանջների համատեքստում քննության առնելով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ օրենքով նախատեսված պատժի նվազագույն չափից ավելի ցածր պատիժ կամ ավելի մեղմ պատժատեսակ կամ նշանակված պատիժը պայմանականորեն չկիրառելու հնարավորության հարցը, ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը գտնում է, որ հանցանքի շարժառիթների ու նպատակների, հանցավորի դերի, հանցանքը կատարելիս ու

դրանից հետո նրա վարքագծի և այլ հանգամանքների հետ կապված բացառիկ հանգամանքներ չկան, և ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ նշանակված պատիժը պայմանականորեն չկիրառելու միջոցով հնարավոր չէ հասնել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 48-րդ հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված պատժի նպատակներին:

Վերը նշված պատճառով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի պաշտպան Կարեն Քամայանի վերաքննիչ բողոքը՝ ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 64-րդ և 70-րդ հոդվածների կիրառմամբ օրենքով նախատեսված պատժի նվազագույն չափից ավելի ցածր պատժ կամ ավելի մեղմ պատժատեսակ կամ նշանակված պատիժը պայմանականորեն չկիրառելու վերաբերյալ, պետք է մերժել:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի սանկցիան պատիժ է նախատեսում ազատազրկում չորսից ութ տարի ժամկետով՝ գույքի բռնագրավմամբ կամ առանց դրա, այս հանցանքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 4-րդ մասի պահանջի ուժով՝ համարվում է ծանր:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի սանկցիան պատիժ է նախատեսում ազատազրկում վեցից տասներկու տարի ժամկետով՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածի 4-րդ մասով նախատեսված գույքի բռնագրավմամբ, այս հանցանքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 19-րդ հոդվածի 5-րդ մասի պահանջի ուժով՝ համարվում է առանձնապես ծանր:

ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի կողմից ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով պատիժ է նշանակվել ազատազրկում 5/հինգ/ տարի ժամկետով՝ առանց գույքի բռնագրավման, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նշանակվել է պատիժ՝ ազատազրկում՝ 6/վեց/ տարի ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի՝ 496.863.500.42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ հոգուտ պետբյուջեի:

Քրեական գործով ձեռք բերված ապացույցների ուսումնասիրությունից երևում է, որ Հովիկ Բախշյանը նախկինում դատապարտված չի եղել, բնութագրվում է դրական, նա Գորիս քաղաքի ինքնապաշտպանական ջոկատի կազմում 1989-1992թ.թ. մասնակցել է ՀՀ և ԼՂՀ սահմանների պաշտպանության մարտական գործողություններին:

Ընդհանուր իրավասության դատարանը դատավճռով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի քրեական պատասխանատվությունը և պատիժը ծանրացնող հանգամանք չի արձանագրել:

Վերը նշված պայմաններում ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը գտնում է, որ ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ նշանակված պատիժը մեղմացնելով՝ հնարավոր է հասնել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 48-րդ հոդվածի 2-րդ մասով ամրագրված պատժի նպատակներին՝ սոցիալական արդարության վերականգնմանը, հանցանք կատարած անձի ուղղմանը, հանցագործությունների կանխմանը:

Անդրադառնալով ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ նշանակված լրացուցիչ պատժին՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի՝ 496.863.500.42 ՀՀ դրամի չափով բռնագրավում՝ հոգուտ պետբյուջեի, ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը գտնում է, որ այն պետք է բեկանել, վերացնել՝ հետևյալ պատճառաբանությամբ:

Օրինականության սկզբունքն ամրագրած ՀՀ քրեական օրենսգրքի 5-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ արարքի հանցավորությունը, դրա պատժելիությունը և այլ քրեաիրավական այլ հետևանքները որոշվում են միայն քրեական օրենքով:

Պատասխանատվության անխուսափելիության սկզբունքն ամրագրած ՀՀ քրեական օրենսգրքի 7-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ հանցանք կատարած յուրաքանչյուր անձ ենթակա է

Հայաստանի Հանրապետության քրեական օրենսգրքով նախատեսված պատժի կամ քրեաիրավական այլ ներգործության: <<Իրավական ակտերի մասին>> ՀՀ օրենքի 86-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ իրավական ակտը մեկնաբանվում է դրանում պարունակվող բառերի և արտահայտությունների տառացի նշանակությամբ՝ հաշվի առնելով օրենքի պահանջները: Իրավական ակտի մեկնաբանությամբ չպետք է փոփոխվի դրա իմաստը: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի սանկցիան պատիժ է նախատեսում ազատազրկում՝ չորսից ութ տարի ժամկետով՝ գույքի բռնագրավմամբ կամ առանց դրա, այս հոդվածով ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 10.08.2010թ. դատավճռով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ պատիժ է նշանակվել ազատազրկում՝ 5/հինգ/ տարի ժամկետով՝ առանց գույքի բռնագրավման: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի սանկցիան պատիժ է նախատեսում ազատազրկում վեցից տասներկու տարի ժամկետով՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածի 4-րդ մասով նախատեսված գույքի բռնագրավմամբ, այս հոդվածով ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 10.08.2010թ. դատավճռով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ պատիժ է նշանակվել ազատազրկում՝ 6/վեց/ տարի ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի՝ 496.863.500.42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ՝ հօգուտ պետական բյուջեի: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի սանկցիայի վերլուծությունից երևում է, որ այս դեպքում քրեական օրենքը պարտադիր է համարում ոչ թե ընդհանրապես գույքի բռնագրավումը, այլ միայն ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածով նախատեսված գույքի բռնագրավումը: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածի 4-րդ մասի համաձայն՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի, այդ թվում՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների օրինականացման և սույն օրենսգրքի 190-րդ հոդվածով նախատեսված արարքների կատարման արդյունքում ուղղակի կամ անուղղակի առաջացած կամ ձեռք բերված գույքի, ներառյալ՝ այդ գույքի օգտագործումից ստացված եկամուտների կամ այլ տեսակի օգուտների, այդ արարքների կատարման համար օգտագործված կամ օգտագործման համար նախատեսված գործիքների, իսկ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի չհայտնաբերման դեպքում՝ այդ գույքին համարժեք այլ գույքի բռնագրավումը պարտադիր է: Այդ գույքը ենթակա է բռնագրավման՝ անկախ դատապարտյալի կամ որևէ երրորդ անձի սեփականությունը հանդիսանալու կամ նրանց կողմից տիրապետելու հանգամանքից: <<Իրավական ակտերի մասին>> ՀՀ օրենքի 86-րդ հոդվածի 1-ին մասի, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածի 4-րդ մասի, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի սանկցիայի պահանջների համատեքստում քննության առնելով ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 10.08.2010թ. դատավճռով ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ նշանակված լրացուցիչ պատժի՝ որպես հանցավոր ճանապարհով ստացված գույք 496.863.500.42 ՀՀ դրամի բռնագրավման հարցը, ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանն արձանագրում է այն հանգամանքը, որ ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի կատարած հանցավոր արարքներով պատճառվել է ընդհանուր 918.786.604 ՀՀ դրամի վնաս, անգամ ընդհանուր իրավասության դատարանն է դատավճռով ընդունել, որ 918.786.604 ՀՀ դրամ վնասից մի մասը մարվել է Հովիկ Բախշյանի կողմից, կեղծ վարկերը սպասարկելու եղանակով, իսկ 351.643.500 ՀՀ դրամն էլ հատուցվել է <<Ռասկո>> սպահովագրական ՍՊԸ-ի կողմից, արդյունքում պատճառված և չվերականգնված վնասը կազմել է 340.216.012 ՀՀ դրամ, բացի այդ, քրեական գործի նյութերով և ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճռով հաստատված է համարվել, որ սույն քրեական գործով հանցավոր ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածի 4-րդ մասի

իմաստով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված չհայտնաբերված գույք գոյություն չունի, հետևաբար՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի սանկցիան՝ լրացուցիչ պատժի, այն է՝ «ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածի 4-րդ մասով նախատեսված գույքի բռնագրավմամբ» մասով չի կարող կիրառվել այն պատճառով, որ սույն քրեական գործով բացակայում են ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածի 4-րդ մասով նախատեսված հիմքերը:

Ուստի, նման պայմաններում ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը գտնում է, որ ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ նշանակված լրացուցիչ պատիժը՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի՝ 496.863.500.42 ՀՀ դրամի չափով բռնագրավում՝ հոգուտ պետություն, հակասում է օրինականության սկզբունքն ամրագրած ՀՀ քրեական օրենսգրքի 5-րդ հոդվածի 1-ին մասի, պատասխանատվության անխուսափելիության սկզբունքն ամրագրած ՀՀ քրեական օրենսգրքի 7-րդ հոդվածի 1-ին մասի, ինչպես նաև՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածի 4-րդ մասի պահանջներին:

ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը քրեական գործով ձեռք բերված ապացույցներով հիմնավորված է համարում, որ ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի կողմից կատարված հանցանքների արդյունքում 918.786.604 ՀՀ դրամ վնասից մի մասը մարվել է Հովիկ Բախշյանի կողմից, կեղծ վարկերը սպասարկելու եղանակով, իսկ 351.643.500 ՀՀ դրամն էլ հատուցվել է «Ռասկո» ապահովագրական ՍՊԸ-ի կողմից, արդյունքում պատճառված և չվերականգնված վնասը կազմել է 340.216.012 ՀՀ դրամ, հետևաբար, ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանից պետք է բռնագանձել 340.216.012 ՀՀ դրամ՝ որպես հանցագործության հետևանքով «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ին պատճառված վնասի հատուցում: Քննության առնելով ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճռի՝ «Հովիկ Բախշյանից հոգուտ «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի 11.05.2009 թվականից մինչև պարտավորության դադարման օրը հաշվարկել և բռնագանձել տոկոսներ վարկի հիմնական գումարի՝ 332.132.262 ՀՀ դրամի նկատմամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքով» մասը՝ ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը գտնում է, որ այն պետք է թողնել առանց քննության՝ հետևյալ պատճառաբանությամբ.

Ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանին մեղադրանք է առաջադրվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով՝ առանձնապես խոշոր չափերով գույքի հափշտակության և առանձնապես խոշոր չափերով հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների օրինականացման/փողերի լվացում/ համար:

ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 107-րդ հոդվածի համաձայն՝ միայն ապացույցների հիման վրա են հաստատվում՝

1. դեպքը և հանգամանքները/կատարման ժամանակը, տեղը, եղանակը և այլն/.
2. կասկածյալի և մեղադրյալի առնչությունը դեպքին.
3. հանցագործության՝ քրեական օրենքով նախատեսված հատկանիշները.
4. անձի մեղավորությունը քրեական օրենքով չբույլատրված արարքը կատարելու մեջ.
5. քրեական օրենքով նախատեսված պատասխանատվությունը մեղմացնող կամ խստացնող հանգամանքները.
6. այն հանգամանքները, որոնցով դատավարության մասնակիցը կամ քրեական դատավարությանը մասնակցող այլ անձը հիմնավորում է իր պահանջները, եթե այլ բան նախատեսված չէ օրենքով:

Ընդհանուր իրավասության դատարանը դատավճռով վճռելով «Հովիկ Բախշյանից հոգուտ «Արդշինինվեստբանկ» ՓԲԸ-ի 11.05.2009 թվականից մինչև պարտավորության դադարման օրը

հաշվարկել և բռնագանձել տոկոսներ վարկի հիմնական գումարի՝ 332.132.262 ՀՀ դրամի նկատմամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքով>>, դատավճռի նկարագրական-պատճառաբանական մասում հաստատված է համարել, որ նշված գումարը մտնում է <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ին պատճառված 683.775.762 ՀՀ դրամ վնասի մեջ, որից 351.643.500 ՀՀ դրամի չափով քաղ. հայցվորը ստացել է ապահովագրության հատուցում 03.07.2009 թվականին, իսկ մնացած 340.216.012 դրամից հիմնական վարկի պարտքը կազմում է 332.132.262 ՀՀ դրամ, որն էլ ՀՀ քաղաղաքացիական օրենսգիրքի 411-րդ հոդվածի 1-ին մասի կանոնների համաձայն՝ ենթակա է հաշվեգրման և բռնագանձման տոկոսներ ՀՀ ԿԲ սահմանած բանկային տոկոսի հաշվարկային տոկոսադրույքով միայն Հովիկ Բախշյանից, նկատի ունենալով, որ նշված գումարներն ապօրինի պահվել և տնօրինվել են միայն նրա կողմից:

Այսինքն՝ ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճռով Հովիկ Բախշյանից հօգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի 11.05.2009 թվականից մինչև պարտավորության դադարման օրը հաշվարկելիք և բռնագանձվելիք տոկոսները՝ վարկի հիմնական գումարի՝ 332.132.262 ՀՀ դրամի նկատմամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքով, փաստորեն մտնում է ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի կողմից կատարված հանցագործությունների հանցակազմերի մեջ, հետևաբար, այն ապացուցման ենթակա հանգամանք է, որը պետք է հաստատվի ապացույցների հիման վրա, համապատասխան հաշվարկների հիման վրա, հետևաբար, ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճռի՝ <<Հովիկ Բախշյանից հօգուտ

<<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի 11.05.2009 թվականից մինչև պարտավորության դադարման օրը հաշվարկել և բռնագանձել տոկոսներ վարկի հիմնական գումարի՝ 332.132.262 ՀՀ դրամի նկատմամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքով>> մասը պետք է վերացնել և այն թողնել առանց քննության:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-րդ հոդվածի 5-րդ մասի համաձայն՝ օժանդակող է համարվում այն անձը, ով հանցագործությանն օժանդակել է խորհուրդներով, ցուցումներով, տեղեկատվություն կամ միջոցներ, գործիքներ տրամադրելով կամ խոչընդոտները վերացնելով, ինչպես նաև այն անձը, ով նախապես խոստացել է պարտակել հանցագործին, հանցագործության միջոցները կամ գործիքները, հանցագործության հետքերը կամ հանցավոր ձանապարհով ձեռք բերված առարկաները, ինչպես նաև այն անձը, ով նախապես խոստացել է ձեռք բերել կամ իրացնել այդպիսի առարկաներ:

ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետը քրեական պատասխանատվություն է նախատեսում առանձնապես խոշոր չափերի գույքը հափշտակելուն օժանդակելու համար, նշված հանցանքի սուբյեկտիվ կողմը բնութագրվում է ուղղակի դիտավորությամբ, այսինքն, անձը գիտակցում է, որ ինքը մեկ այլ անձի /կամ անձանց/ օժանդակում է խորհուրդներով, ցուցումներով, տեղեկատվություն կամ միջոցներ, գործիքներ տրամադրելով կամ խոչընդոտները վերացնելով, նախապես հանցագործին, հանցագործության միջոցները կամ գործիքները, հանցագործության հետքերը կամ հանցավոր ձանապարհով ձեռք բերված առարկաները պարտակել խոստանալով, այդպիսի առարկաներ ձեռք բերելը կամ իրացնելը նախապես խոստանալով, նախատեսում է նշված արարքների՝ հանրության համար վտանգավոր բնույթը, նախատեսում է հանրության համար դրա վտանգավոր հետևանքները և ցանկանում է դրանց վրա հասնելը, նշված հանցանքի շարժառիթը շահադիտական է:

Քրեական գործով ձեռք բերված ապացույցներով և ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճռով չի հիմնավորվել ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ

Բալույանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, այն է՝ առանձնապես խոշոր չափերի գույքը հափշտակելուն օժանդակելը, նախատեսված հանցանքի կատարումը:

Ավելին, ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճռով ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանին, Ազնիվ Առաքելյանին, Արշակ Բալույանին, Գայանե Ղազարյանին, Անահիտ Թորոսյանին, Նազիկ Մաթևոսյանին նախաքննական մարմնի կողմից ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով մեղսագրված արարքները վերաորակվել են ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով, այդ հոդվածով էլ նշված վեց ամբաստանյալները մեղավոր են ճանաչվել և դատապարտվել ազատազրկման՝ յուրաքանչյուրը 2/երկու/ տարի ժամկետով:

ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից 19.06.2009 թվականին ընդունված «Հանցանքներում հայտարարելու մասին» որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետի կիրառմամբ ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանը, Ազնիվ Առաքելյանը, Արշակ Բալույանը, Գայանե Ղազարյանը, Անահիտ Թորոսյանը, Նազիկ Մաթևոսյանն ազատվել են պատժի կրումից:

Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճիռն ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանին, Ազնիվ Առաքելյանին, Արշակ Բալույանին, Գայանե Ղազարյանին, Անահիտ Թորոսյանին, Նազիկ Մաթևոսյանին ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով վերաորակելու, նշված հոդվածով պատժ նշանակելու, ՀՀ Ազգային ժողովի կողմից 19.06.2009 թվականին ընդունված «Հանցանքներում հայտարարելու մասին» որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետի կիրառմամբ նրանց պատժի կրումից ազատելու մասով չի բողոքարկվել:

Ավելին, քրեական գործով ձեռք բերված ապացույցներով, մասնավորապես, ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի ցուցմունքներով հիմնավորվել է, որ նշված ամբաստանյալները տեղյակ են եղել, կամ գիտակցել են, որ ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանը կատարում է ապօրինություններ, փորձել են արտահայտել իրենց բացասական կարծիքներն այդ ամենի վերաբերյալ /ամբաստանյալ Ազնիվ Առաքելյանը նույնիսկ երկու անգամ աշխատանքից ազատման դիմում է գրել/, մշտապես ընդդիմացել են նրա կարգադրություններին, սակայն ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանը շարունակել է իր անօրինական գործելառձը, ապօրինի կարգադրություններով, գոռոցներով և ճնշումներ գործադրելով, ստիպել է կատարել իր անօրինական կարգադրությունները, կամ համոզել է, որ իր ընկերություններով շինարարական տենդերներ կշահի և դրանց եկամուտներով միանգամից կփակի բոլոր վարկերը, համոզել է վերադառնալ աշխատանքի և շարունակել նույն գործերը, սպառնացել է, որ իր կարգադրությունները չկատարողներին, իրեն ընդդիմացողներին կազատի աշխատանքից, հայտարարելով, որ «կամ այսպես աշխատում ես, կամ էլ աշխատողներ շատ կլինեն»», և նման պայմաններում, ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանը, Ազնիվ Առաքելյանը, Արշակ Բալույանը, Գայանե Ղազարյանը, Անահիտ Թորոսյանը, Նազիկ Մաթևոսյանն այլ ելք չունենալով, վախենալով աշխատանքը կորցնելու հեռանկարից, որը նրանց, նրանց ընտանիքների գոյության պահպանման, ընտանիքները կերակրելու միակ միջոցն է եղել, ստիպված համակերպվել են ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի անօրինական գործելառձին, ստիպված կատարել նրա կարգադրությունները:

Բացի այդ, քրեական գործով ձեռք բերված ապացույցներով հիմնավորվել է, որ հանցավոր ճանապարհով ստացված բոլոր դրամական միջոցները տնօրինել է ամբաստանյալ Հովիկ

Բախշյանը:

Ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանից, Ազնիվ Առաքելյանից, Արշակ Բալույանից, Գայանե Ղազարյանից, Անահիտ Թորոսյանից, Նազիկ Մաթևոսյանից համապարտությամբ հօգուտ

<<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի որպես հանցագործությամբ պատճառված վնասի բռնագանձումը վերացնելու, նրանց նյութական պատասխանատվությունից ազատելու հարցը, <<Վերաքննիչ քրեական դատարանը ելնում է այն հանգամանքից, որ չնայած նշված վեց ամբաստանյալները կատարել են << քր. օր.-ի 214 հոդ. -ի 2-րդ մասով նախատեսված հանցանքը, այդուհանդերձ, նրանք չեն օժանդակել ամբաստանյալ Հովհիկ Բախշյանին, ավելին, քրեական գործով ձեռք բերված ապացույցներով հիմնավորվել է, որ նրանք բազմիցս, ինչքան որ կարող էին, ընդդիմացել են, իրենց անհամաձայնությունն են հայտնել ամբաստանյալ Հ. Բախշյանի գործողությունների նկատմամբ, սակայն վերջինս ապօրինի կարգադրություններով, գոռոցներով և ճնշումներ գործադրելով, ստիպել է կատարել իր անօրինական կարգադրությունները, որի պատճառով էլ նշված վեց ամբաստանյալները այլ ելք չունենալով, վախենալով աշխատանքը կորցնելու հեռանկարից, որը նրանց, նրանց ընտանիքների գոյության պահպանման, ընտանիքները կեղևկրելու միակ միջոցն է եղել, ստիպված տեղի են տվել ամբաստանյալ Հ. Բախշյանի անօրինական կարգադրություններին: Վերը նշված հանգամանքները, քրեական գործով ձեռք բերված ապացույցները << վերաքննիչ քրեական դատարանին բերում են այն եզրակացության, որ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ին պատճառված վնասը պայմանավորված չի եղել ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի գործողություններով, նշված ամբաստանյալների գործողությունների հետևանք չի առաջացել:

Այդ իսկ պատճառով << վերաքննիչ քրեական դատարանը գտնում է, որ << Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 10.08.2010թ. դատավճիռը՝ քրեական գործով ըստ մեղադրանքի՝ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալույանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի << քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով, պետք է քաղաքացիական հայցի մասով՝ բեկանել և փոփոխել՝ ամբաստանյալներ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանից, Ազնիվ Վուրդյայի Առաքելյանից, Արշակ Արտակի Բալույանից, Գայանե Ժորայի Ղազարյանից, Անահիտ Արսենի Թորոսյանից և Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանից համապարտությամբ հօգուտ Արդշինինվեստբանկ ՓԲԸ-ի որպես հանցագործությամբ պատճառված վնասի բռնագանձումը վերացնել:

Քննության առնելով տուժողի՝ քաղաքացիական հայցվորի ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանի վերաքննիչ բողոքի պահանջը՝ << Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 10.08.2010թ. դատավճիռը բեկանել և փոփոխել՝ բռնագանձումը տարածել գրավադրված և կալանքի տակ գտնվող գույքի վրա, << վերաքննիչ քրեական դատարանը գտնում է, որ այն պետք է մերժել՝ հետևյալ պատճառաբանությամբ:

<< քրեական դատավարության օրենսգրքի 360-րդ հոդվածի 1-ին մասի 10-րդ կետի համաձայն՝ դատավճիռ կայացնելիս դատարանը, ի թիվս այլ հարցերի, լուծում է այն հարցը, թե քաղաքացիական հայցը ենթակա է արդյոք բավարարման, ում օգտին և ինչ չափով, ինչպես նաև պատճառված գույքային վնասը ենթակա է արդյոք հատուցման, եթե քաղաքացիական հայց չի հարուցվել:

<<Ղատակյան ակտերի հարկադիր կատարման մասին>> << օրենքի 43-րդ հոդվածի 3-րդ մասի համաձայն՝ կատարողական թերթով բռնագանձումն առաջին հերթին տարածվում է պարտապանի դրամական միջոցների վրա: Եթե պահանջատիրոջ պահանջները բավարարելու համար չկան անհրաժեշտ դրամական միջոցներ, ապա բռնագանձումը տարածվում է պարտապանին պատկանող այլ

գույքի վրա, բացառությամբ այն գույքի, որի վրա օրենքով չի թույլատրվում բռնագանձում տարածել:

Նույն օրենքի հոդվածի 4-րդ մասով սահմանված է նաև պարտապանի գույքի վրա բռնագանձում տարածելու հերթականությունը և կարգը:

Վերը նշված իրավադրույթների բովանդակային վերլուծությունից երևում է, որ դատարանը պարտապանի գույքի վրա բռնագանձում տարածելիս չի լուծում բռնագանձման ենթակա գույքի առաջնահերթության հարցը, քանի որ այն դուրս է քաղաքացիական հայցի մասով դատարանի լուծմանը ենթակա հարցերի շրջանակից, այդ հարցն արդեն իսկ կարգավորված է «<Դատական ակտերի հարկադիր կատարման մասին>> ՀՀ օրենքի վերը նշված նորմերով: ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 395-րդ հոդվածի 2-րդ, 3-րդ, 4-րդ կետերի համաձայն՝ բողոքարկված դատական ակտը բեկանվում կամ փոփոխվում է, եթե թույլ է տրվել դատական սխալ, այն է՝ ճիշտ չի կիրառվել քրեական օրենքը կամ Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագիրը, առկա է քրեադատավարական օրենքի էական խախտում, դատավճռով նշանակված պատիժը չի համապատասխանում կատարված հանցանքի ծանրությանը և ամբաստանյալի անձին:

ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը գտնում է, որ նշված գործով ընդհանուր իրավասության դատարանի կողմից թույլ տրված նյութական և դատավարական իրավունքի նորմերի խախտումներն արտահայտվել են ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի նկատմամբ գույքի բռնագրավման ձևով լրացուցիչ պատիժ նշանակելիս ՀՀ քրեական օրենսգրքի 55-րդ հոդվածով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի սանկցիայի պահանջները ոչ ճիշտ կիրառելու, ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալոյանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի նկատմամբ՝ նրանց կողմից ՀՀ քրեական օրենսգրքի 38-179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նախատեսված հանցանքը կատարելն ընդհանուր իրավասության դատարանի կողմից չհաստատված համարվելու պայմաններում քաղաքացիական հայցը սխալ լուծելու, առանց բավարար ապացույցների Հովիկ Բախշյանից հօգուտ

«<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի 11.05.2009 թվականից մինչև պարտավորության դադարման օրը 332.132.262 ՀՀ դրամի նկատմամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույթով հաշվարկելու և բռնագանձելու մեջ, ինչպես նաև ամբաստանյալ Հ. Բախշյանի նկատմամբ, նրա կատարած հանցանքների բնույթին և հասարարական վտանգավորությանը, անձը բնութագրող, քրեական պատասխանատվությունը և պատիժը մեղմացնող հանգամանքների, քրեական պատասխանատվությունը և պատիժը ծանրացնող հանգամանքների բացակայությամբ անհամաչափ /այսինքն՝ խիստ/ պատիժ նշանակելու մեջ:

Վերը նշված պատճառներով և վերը նշված հիմքերով ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 10.08.2010թ. դատավճիռը պետք է նշված հիմքերով բեկանել և փոփոխել:

Ելնելով վերոգրյալից և ղեկավարվելով ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 3761-րդ, 385-րդ, 386-րդ, 390-րդ, 391-րդ, 393-րդ, 394-րդ, 395-րդ, 399-րդ, 402-րդ և 418-րդ հոդվածներով՝ ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը

Ո Ր Ո Շ Ե Ց

Ամբաստանյալ Հովիկ Բախշյանի շահերի պաշտպան Կարեն Քամայանի վերաքննիչ բողոքը բավարարել մասնակիորեն. ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճիռը քրեական գործով ըստ մեղադրանքի՝ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով՝ ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ նշանակված պատիժ մասով բեկանել և

	<p>փոփոխել.</p> <p>Ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանին մեղավոր ճանաչել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նախատեսված հանցանքների կատարման մեջ և նրան դատապարտել .</p> <p>ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ն կետով՝ ազատազրկման 4/չորս/ տարի ժամկետով՝ առանց գույքի բռնագրավման.</p> <p>ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով՝ ազատազրկման 6/վեց/ տարի ժամկետով:</p> <p>ՀՀ քրեական օրենսգրքի 66-րդ հոդվածի 4-րդ մասի կիրառմամբ՝ նշանակված պատժիները մասնակիորեն գումարելով՝ ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի նկատմամբ վերջնական պատիժ նշանակել ազատազրկում 7/յոթ/ տարի ժամկետով, որը պետք է կրի ՀՀ ԱՆ համապատասխան քրեակատարողական հիմնարկում:</p> <p>Ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանից հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի բռնագանձել 340.216.012 դրամ 30 լումա որպես հանցագործությամբ պատճառված վնասի հատուցում: Ամբաստանյալներ Ալինա Սարգսյանի, Ազնիվ Առաքելյանի, Արշակ Բալոյանի, Գայանե Ղազարյանի, Անահիտ Թորոսյանի, Նազիկ Մաթևոսյանի շահերի պաշտպան Մարտին Զիլֆուղարյանի վերաքննիչ բողոքը բավարարել.</p> <p>ՀՀ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճիռը քրեական գործով ըստ մեղադրանքի՝ Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանի, Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանի, Արշակ Արտակի Բալոյանի, Գայանե Ժորայի Ղազարյանի, Անահիտ Արսենի Թորոսյանի և Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանի՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով, քաղաքացիական հայցի մասով՝ բեկանել և փոփոխել.</p> <p>Ալինա Ռաֆիկի Սարգսյանից, Ազնիվ Վոլոդյայի Առաքելյանից, Արշակ Արտակի Բալոյանից, Գայանե Ժորայի Ղազարյանից, Անահիտ Արսենի Թորոսյանից և Նազիկ Դերենիկի Մաթևոսյանից համապարտությամբ հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի որպես հանցագործությամբ պատճառված վնասի բռնագանձումը վերացնել:</p> <p>Տուժողի՝ քաղաքացիական հայցվորի ներկայացուցիչ Տիգրան Խաչատրյանի վերաքննիչ բողոքը մերժել:</p> <p>Ընդհանուր իրավասության դատարանի դատավճիռի՝ <<Հովիկ Բախշյանից հոգուտ <<Արդշինինվեստբանկ>> ՓԲԸ-ի 11.05.2009 թվականից մինչև պարտավորության դադարման օրը հաշվարկել և բռնագանձել տոկոսներ վարկի հիմնական գումարի՝ 332.132.262 ՀՀ դրամի նկատմամբ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքով>> մասը վերացնել և այն թողնել առանց քննության.</p> <p>Դատավճիռը մնացած մասով թողնել անփոփոխ:</p> <p>Որոշումը կարող է բողոքարկվել ՀՀ վճռաբեկ դատարան՝ հրապարակման պահից մեկամսյա ժամկետում:</p> <p>ՆԱԽԱԳԱՀՈՂ ԴԱՏԱՎՈՐ՝ ստորագրություն ԴԱՏԱՎՈՐՆԵՐ՝ ստորագրություններ</p> <p>Իսկականի հետ ձիշտ է՝</p> <p>ՆԱԽԱԳԱՀՈՂ ԴԱՏԱՎՈՐ՝ Ս. ԶԻԶՈՅԱՆ</p>
Դատական ակտի ամսաթիվը:	15-12-2010
Ամսաթիվ:	21-01-2011
Էջերի քանակը:	258, 223, 206, 212, 202, 188, 154, 125, 156, 105, 99, 143, 229

Գործին կից նյութեր:	ամբաստանյալների վիճակագրական քարտերը
Այլ նշումներ:	
Գործն ուղարկվել է:	21-01-2011
Էջերի քանակը:	258, 223, 206, 212, 202, 188, 154, 125, 156, 105, 99, 143 և 229 թերթից
Գործին կից նյութերը:	ամբաստանյալների վիճակագրական և հաշվառման քարտերը:
Ուր:	Վճռաբեկ
Գրության համարը:	Ե-732/11
Այլ նշումներ:	
Ամսաթիվ:	25-01-2011
Դատական Գործ N: ՍԴ/0072/01/10	
Ամսաթիվ:	17-01-2011
Բողոք բերող անձինք:	Ամբաստանյալի պաշտպան
Բողոք բերող անձինք	
Անուն	Կարեն
Ազգանուն	Քամայան
Հասցե	Երեվան, Նոր-Նորքի 2-րդ զանգված, Թոթովենցի 11/1 շենք, բն. 1
Այլ	ամբաստանյալ՝ Հովիկ Ասատուրի Բախշյան
Հավատարմագրված փաստաթան	
Անուն	
Ազգանուն	
Հասցե	
Դատապարտյալ	
Անուն	
Ազգանուն	
Հասցե	
Չափահաս:	Այո
Պատասխանի ստացման ամսաթիվը:	
Պատասխանի բովանդակությունը:	
Գործի առաքման ամսաթիվը:	21-01-2011
Գրության համարը:	Ե-732/11
Գործի ստացման ամսաթիվը:	25-01-2011
Քրեական գործի հատորներ /փաստաթղթեր/:	13 հատոր, 7 վիճ. քարտ
Դատապարտյալ	
Անուն	

Ազգանուն	
Հասցե	
Գործի համարը:	ՍԴ/0072/01/10
Գործը ստացվել է:	Քրեական և զինվորական վերաք.
Գործը ստացվել է:	
Գործը ստացվել է:	
Պատասխանատվության ենթարկվածների թիվը:	1
Ամսաթիվ:	25-01-2011
Նախագահող դատավոր	
Դատարանի անվանում:	Վճռաբեկ
Դատավորի անուն:	Դավիթ Ջաքարի Ավետիսյան
Դատավոր	
Դատարանի անվանում:	Վճռաբեկ
Դատավորի անուն:	Հովհաննես Հաբեթնակի Դուկասյան
Այլ նշումներ:	
Ամսաթիվ:	17-02-2011
Որոշման բովանդակությունը:	<p>ՍԴ/0072/01/10</p> <p>ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ ՎՃՌԱԲԵԿ ԴԱՏԱՐԱՆ Ո Ր Ո Շ ՈՒ Մ ՎՃՌԱԲԵԿ ԲՈՂՈՔԸ ՎԵՐԱԴԱՐՉՆԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ</p> <p>17 փետրվարի 2011 թվական ք.Երևան</p> <p>ՀՀ վճռաբեկ դատարանի քրեական պալատը (այսուհետ՝ Վճռաբեկ դատարան),</p> <p>նախագահությամբ Դ.ԱՎԵՏԻՍՅԱՆԻ մասնակցությամբ դատավորներ Հ.ԱՍԱՏՐՅԱՆԻ Ե.ԴԱՆԻԵԼՅԱՆԻ Հ.ՂՈՒԿԱՍՅԱՆԻ Ա.ՊՈՂՈՍՅԱՆԻ Ս.ՕՀԱՆՅԱՆԻ</p> <p>քննարկելով ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի վերաբերյալ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանի 2010 թվականի դեկտեմբերի 15-ի որոշման դեմ ամբաստանյալ Հ.Բախշյանի պաշտպանի վճռաբեկ բողոքը վարույթ ընդունելու հարցը,</p> <p>Պ Ա Ր Զ Ե Ց</p> <p>Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության առաջին ատյանի դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճռով Հովիկ Բախշյանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին</p>

կետով: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նա դատապարտվել է ազատազրկման 5 (հինգ) տարի ժամկետով՝ առանց գույքի բռնագրավման, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով՝ ազատազրկման 6 (վեց) տարի ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի՝ 496.863.500.42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 66-րդ հոդվածի 4-րդ և 5-րդ մասերի համաձայն՝ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նշանակված պատժին մասնակիորեն զումարվել է ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նշանակված պատժից 3 (երեք) տարի 6 (վեց) ամիս ժամկետով ազատազրկումը և Հ.Բախշյանը վերջնական դատապարտվել է ազատազրկման 9 (ինը) տարի 6 (վեց) ամիս ժամկետով՝ հանցավոր ճանապարհով ստացված գույքի 496.863.500.42 ՀՀ դրամի բռնագրավմամբ:

Ամբաստանյալ Հ.Բախշյանի պաշտպանի վերաքննիչ բողոքի հիման վրա քննության առնելով քրեական գործը՝ ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանը 2010 թվականի դեկտեմբերի 15-ի որոշմամբ պատժի մասով բեկանել և փոփոխել է Հ.Բախշյանի վերաբերյալ Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության առաջին աստիճանի դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճիռը: Հովիկ Բախշյանը մեղավոր է ճանաչվել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով նա դատապարտվել է ազատազրկման 4 (չորս) տարի ժամկետով՝ առանց գույքի բռնագրավման, ՀՀ քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով՝ ազատազրկման 6 (վեց) տարի ժամկետով: ՀՀ քրեական օրենսգրքի 66-րդ հոդվածի 4-րդ մասի կիրառմամբ՝ նշանակված պատիժները մասնակիորեն զումարելով Հ.Բախշյանը վերջնական դատապարտվել է ազատազրկման 7 (յոթ) տարի ժամկետով:

ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանի 2010 թվականի դեկտեմբերի 15-ի որոշման դեմ վճռաբեկ բողոք է բերել ամբաստանյալ Հ.Բախշյանի պաշտպանը:

Բողոք բերած անձը խնդրել է բեկանել Սյունիքի մարզի ընդհանուր իրավասության առաջին աստիճանի դատարանի 2010 թվականի օգոստոսի 10-ի դատավճիռը, ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանի 2010 թվականի դեկտեմբերի 15-ի որոշումը, Հ.Բախշյանի արարքը ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով, 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով վերադրակել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 214-րդ հոդվածի 2-րդ մասով, նրա նկատմամբ կիրառել ՀՀ ԱԺ 2009 թվականի հունիսի 19-ի «Համաներում հայտարարելու մասին» որոշման 1-ին կետի 1-ին ենթակետը և նրան ազատել պատժի կրումից, կամ նրա նկատմամբ կիրառել ՀՀ քրեական օրենսգրքի 64-րդ կամ 70-րդ հոդվածները:

Վճռաբեկ դատարանը գտնում է, որ ամբաստանյալի պաշտպանի վճռաբեկ բողոքը չի համապատասխանում ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 407-րդ հոդվածի, 414.2-րդ հոդվածի 1-ին մասի պահանջներին և պետք է վերադարձվի հետևյալ պատճառաբանությամբ:

ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 414.2-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ վճռաբեկ դատարանը բողոքն ընդունում է վարույթ, եթե՝

- 1) բողոքում բարձրացված հարցի վերաբերյալ վճռաբեկ դատարանի որոշումը կարող է էական նշանակություն ունենալ օրենքի միատեսակ կիրառության համար, կամ
- 2) վերանայվող դատական ակտն առերևույթ հակասում է վճռաբեկ դատարանի նախկինում ընդունված որոշումներին, կամ
- 3) վերաքննիչ դատարանի կողմից թույլ է տրված առերևույթ դատական սխալ, որը կարող է առաջացնել կամ առաջացրել է ծանր հետևանքներ, կամ
- 4) առկա է նոր երևան եկած կամ նոր հանգամանք:

ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 407-րդ հոդվածի 1-ին մասի 61-րդ կետի համաձայն՝ վճռաբեկ բողոքը պետք է բովանդակի նույն օրենսգրքի 414.2-րդ հոդվածի առաջին մասի որևէ կետի հիմնավորումները:

Մինչդեռ, բողոքում բացակայում են վճռաբեկ բողոքը վարույթ ընդունելու հիմքերը և դրանց հիմնավորումները:

ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 414.1-րդ հոդվածի 1-ին մասի համաձայն՝ վճռաբեկ բողոքը վերադարձվում է, եթե այն չի համապատասխանում նույն օրենսգրքի 407-րդ հոդվածի և 414.2-րդ հոդվածի 1-ին մասի պահանջներին, ուստի ներկայացված բողոքը ենթակա է վերադարձման:

Հաշվի առնելով վերոշարադրյալ հիմնավորումները և ղեկավարվելով ՀՀ Սահմանադրության 92-րդ հոդվածով, ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի 414.1-րդ հոդվածի 1-ին և 2-րդ մասերով՝ Վճռաբեկ դատարանը

Ո Ր Ո Շ Ե Ց

Ամբաստանյալ Հովիկ Ասատուրի Բախշյանի վերաբերյալ ՀՀ քրեական օրենսգրքի 179-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով և 190-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով ՀՀ վերաքննիչ քրեական դատարանի 2010 թվականի դեկտեմբերի 15-ի որոշման դեմ ամբաստանյալ Հ.Բախշյանի պաշտպանի վճռաբեկ բողոքը վերադարձնել:

Որոշումն օրինական ուժի մեջ է մտնում կայացման պահից, վերջնական է և ենթակա չէ բողոքարկման:

Նախագահող՝ Դ.ԱՎԵՏԻՍՅԱՆ
 Դատավորներ՝ Հ.ԱՍԱՏՐՅԱՆ
 Ե.ԴԱՆԻԵԼՅԱՆ
 Հ.ՂՈՒԿԱՍՅԱՆ
 Ա.ՊՈՂՈՍՅԱՆ
 Ս.ՕՀԱՆՅԱՆ

Ամսաթիվ:	18-02-2011
Այլ նշումներ:	
Գործի առաքման ամսաթիվ:	21-02-2011
Դատարան:	Սյունիքի Մարզ
Այլ նշումներ:	13 հատոր՝ 258,223,206,212,202,188,154,125,156,105,99,143,260 թերթ, 7 վիճ. քարտ