

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի  
2020 թվականի մայիսի 8-ի թիվ 75-Ն որոշմամբ

## ԿԱՐԳ

### **ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ**

#### **ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ**

1. «Բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է բանկերի (այսուհետ նաև՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման կարգը և ժամկետները:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված բանկերի կողմից՝ Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում:

#### **ԳԼՈՒԽ 2. ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԲԱՑԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ**

4. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության ներկայացման բացառություններ են կազմում հետևյալ դեպքերը և գործարքները՝

- 1) Հայաստանի Հանրապետության համախմբված բյուջե և այդ բյուջեից կատարված վճարումները,
- 2) Հայաստանի Հանրապետության գանձապետական պարտատոմսերի կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի առաջնային տեղաբաշխման դեպքում ձեռքբերումները,
- 3) Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունների միջև կնքվող գործարքները, որոնք կնքվում են իրենց հաշվին և իրենց անունից,
- 4) գործարքները, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վարկային ռեզիստր տրամադրվել է տեղեկատվություն,
- 5) Հաշվետվություն տրամադրող անձին կողմից սեփական կարիքների համար կատարվող գործարքներն ընթացիկ գործունեության ապահովման նպատակով, բացառությամբ՝ իր հաճախորդներից ֆինանսական ակտիվների գնումների,
- 6) գործարքները, որոնցում Հաշվետվություն տրամադրող անձը հանդես է գալիս որպես ապահովագրական գործակալ:

### **ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ**

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի հաշվետվությունների ներկայացման առցանց համակարգի միջոցով (այսուհետ՝ Առցանց համակարգ), իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ «Սի-Բի-Էյ-Նեթ» համակարգով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» պահանջների պահպանմամբ:

6. Հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն: Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում

ներկայացնում է հաշվետվության ճշգրտված տարբերակը: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

7. Այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզում է, որ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին ներկայացված գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը ենթակա չէր պարտադիր տրամադրման, այդ մասին գրավոր տեղեկացնում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին:

8. Հաշվետվությունը լրացվում է հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով, առանց չակերտների: «Անուն»/ «Անվանում», «Ազգանուն», «Հայրանուն» դաշտերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա այդ դաշտերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

9. Ներկայացվող հաշվետվությունը պետք է բավարարի Հավելված 2-ով սահմանված հաշվետվության ձևին ներկայացվող պահանջներին, ինչպես նաև xml սխեմայի ձևավորման թվայնացված աղյուսակներին: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը չի բավարարում նշված պահանջներին, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է Օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

10. Յուրաքանչյուր պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

#### **ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ**

11. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում Առցանց համակարգի «Վերսերվիսով մուտքագրում» տարբերակի միջոցով գործարքը կատարելուց անմիջապես հետո, բացառությամբ՝ միջազգային ստացման գործարքի, որի դեպքում հաշվետվությունը ներկայացվում է մինչև այդ գործարքը կատարելու օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն: Առցանց համակարգի «Վերսերվիսով մուտքագրում» տարբերակով հաշվետվության ներկայացման անհնարինության դեպքում հաշվետվությունը ներկայացվում է Առցանց համակարգի «Առցանց լրացում», «Վերբեռնում» տարբերակներով, իսկ դրանցով ներկայացման անհնարինության

դեպքում՝ «Սի-Բի-Էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով մինչև այդ գործարքը կատարելու օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվա ավարտը՝ ժամը 18:00-ն:

12. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ը:

13. Գործարքի կատարման պահ է համարվում՝

1) փոխանցումների դեպքում՝ հաճախորդի կողմից տրված հանձնարարականի հիման վրա հաճախորդի հաշվի դեբետագրման պահը (բանկում բացված հաշվով փոխանցում) կամ հաճախորդի կողմից փաստացի գումարի վճարման և փոխանցման հանձնարարականի տրման պահը (անհաշիվ փոխանցում)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե այդ պահին փոխանցումը կատարվել է, թե՛ ոչ,

2) ստացումների դեպքում՝ հաճախորդի հաշվի կրեդիտագրման պահը, եթե ստացողը բանկի հաճախորդն է (բանկում բացված հաշվով ստացում), կամ հաճախորդի՝ գումարը ստանալու նպատակով ներկայանալու օրը, եթե հաճախորդը բանկում չունի հաշիվ (անհաշիվ ստացում),

3) մնացած այլ դեպքերում՝ իրավունքների և պարտականությունների առաջացման պահը:

14. Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գումարի ստացման պահից հնգօրյա ժամկետում գումարը թղթակից բանկ հետ ուղարկման դեպքում Կարգի 11-րդ կետով նախատեսված ժամկետում գումարի ստացման և հետ ուղարկման գործարքների վերաբերյալ հաշվետվություններ են ներկայացվում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն:

15. Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գումարի ստացման պահից հնգօրյա ժամկետում հաճախորդի հաշվի չկրեդիտագրման դեպքում Կարգի 11-րդ կետով նախատեսված ժամկետում այդ գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն է ներկայացվում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն:

16. Կարգի 15-րդ կետով նախատեսված դեպքում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն հաշվետվություն ներկայացնելուց հետո գումարը թղթակից բանկ հետ ուղարկման դեպքում այդ գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն է ներկայացվում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն՝ Կարգի 11-րդ կետով նախատեսված ժամկետում:

17. Կարգի 15-րդ կետով նախատեսված դեպքում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն հաշվետվություն ներկայացնելուց հետո հաճախորդի հաշվի կրեդիտագրման դեպքում գործարքի ստացման վերաբերյալ ուղղում կամ լրացում հաշվետվություն է ներկայացվում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն՝ Կարգի 11-րդ կետով նախատեսված ժամկետում:

18. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության ներկայացման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել բացառապես Առցանց համակարգի «Վեբ-սերվիսով մուտքագրում» տարբերակի ներկայացման հետ կապված ծրագրաապարատային խնդիրներով: