Հավելված 1
Հաստատված է

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 ռեգիստր 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 «Վեբ-սերվիսով 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 «Վեբ-սերվիսով 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: