

Հավելված

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
Կենտրոնական բանկի խորհրդի
2016 թվականի սեպտեմբերի 27-ի թիվ 157-Ն որոշմամբ

Կ Ա Ն Ո Ն Ա Կ Ա Ր Գ 20/01

**ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԵՐԻ ՃԱՆԱՉՄԱՆ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՈՒՄԲ ՈՐԱԿՈՒՄԸ
ԴԱԴԱՐԵՑՆԵԼՈՒ, ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԵՐԻ ԿԱԶՄՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ԿԱՏԱՐՄԱՆ, ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԵՐԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԱՆՑ
ՆՇԱՆԱԿՄԱՆ ԿԱՐԳԸ, ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԵՐԻ ՏԵՍԱԿՆԵՐԸ**

ԲԱԺԻՆ I. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ ԵՎ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՀԱՍԿԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. Սույն կանոնակարգը սահմանում է.

- 1) Կազմակերպության և (կամ) Կենտրոնական բանկի կողմից խմբերի բացահայտման ընթացակարգերը և Կենտրոնական բանկի կողմից կազմակերպություններին՝ որպես ֆինանսական խումբ ճանաչելու կարգը
- 2) Ֆինանսական խմբի տեսակները
- 3) Ֆինանսական խմբի պատասխանատու անձին ներկայացվող չափանիշները, պատասխանատու անձի նշանակման և փոփոխման կարգը
- 4) Ֆինանսական խմբի կազմում փոփոխությունների կատարման կարգը, ֆինանսական խմբի տեսակի փոփոխման կարգը

5) Ֆինանսական խումբ որակումը դադարեցնելու կարգը

6) Ֆինանսական խմբի իրական շահառու(ներ)ի, ֆինանսական խմբի հետ փոխկապակցված անձանց, ֆինանսական խմբի հետ փոխկապակցված անձանց հետ փոխկապակցված անձանց վերաբերյալ դրույթներ:

2. Սույն կանոնակարգով պահանջվող փաստաթղթերը Կենտրոնական բանկ են ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Սի-Բի-Էյ-նեթ համակարգի միջոցով, իսկ անհնարինության դեպքում՝ էլեկտրոնային կրիչով, պատվիրված նամակով կամ առձեռն Կենտրոնական բանկ մուտքագրելու միջոցով:

3. Սույն կանոնակարգով պահանջվող բոլոր փաստաթղթերը Կենտրոնական բանկ են ներկայացվում հայերենով, Յունիկոդ տառատեսակով և «Փի Դի Էֆ» ֆորմատով:

4. Կենտրոնական բանկ էլեկտրոնային եղանակով ներկայացվող դիմումի (միջնորդագրի, դիմում-տեղեկանքի) ֆայլի անվանումը պետք է ունենա հետևյալ կառուցվածքը՝

Ֆինանսական խմբի անվանումը	գծիկ	փաստաթղթի տեսակը	գծիկ	Փաստաթղթի բովանդակությունը (12 նիշի սահմաններում)	Գծիկ	ամսաթիվ՝ (օօաատ տ ֆորմատով)	կետ	ընդլայնում

5. Սույն կանոնակարգով սահմանված դրույթները չեն տարածվում սույն կանոնակարգով սահմանված միջազգային ֆինանսական խմբերի նկատմամբ:

6. Սույն կանոնակարգով սահմանված դրույթները տարածվում են Կենտրոնական բանկի կողմից ճանաչված հայկական ֆինանսական խմբերի և միջազգային ֆինանսական խմբերի հայկական խմբերի նկատմամբ:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՀԱՍԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

7. Սույն կանոնակարգում օգտագործվող հասկացությունները կիրառվում են հետևյալ իմաստով.

- 1) **«Օրենք»**` «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենք,
- 2) **«Կենտրոնական բանկ»**` Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
- 3) **«Ֆինանսական խումբ»**` ըստ Օրենքի 39.15-րդ հոդվածի 1-ին մասով սահմանված նշանակության,
- 4) **«Ֆինանսական կազմակերպություն»**` ըստ Օրենքի 39.15-րդ հոդվածի 2-րդ մասի 2-րդ կետով սահմանված նշանակության,
- 5) **«Պատասխանատու անձ»**` ըստ Օրենքի 39.15-րդ հոդվածի 2-րդ մասի 5-րդ կետով սահմանված նշանակության,
- 6) **«Փոխկապակցված անձ»**` ըստ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված նշանակության,
- 7) **«Ֆինանսական խմբի իրական շահառու»**` ֆինանսական խմբի ֆինանսական կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում ուղղակի և անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ունեցող այն անձինք, որոնց միջոցով այլ անձ(ինք) նշանակալից մասնակցություն ձեռք չեն բերում:

ԲԱԺԻՆ II. ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ(ԿԱՄ) ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԽՄԲԵՐԻ ԲԱՑԱՀԱՅՏՄԱՆ ԸՆԹԱՑԱԿԱՐԳԵՐԸ ԵՎ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ՝ ՈՐՊԵՍ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՈՒՄԲ ՃԱՆԱԶԵԼՈՒ ԿԱՐԳԸ

ԳԼՈՒԽ 3. ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ (ԿԱՄ) ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԵՐԻ ԲԱՑԱՀԱՅՏՄԱՆ ԸՆԹԱՑԱԿԱՐԳԵՐԸ ԵՎ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՆ՝ ՈՐՊԵՍ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՈՒՄԲ ՃԱՆԱԶԵԼՈՒ, ԻՆՉՊԵՍ ՆԱԵՎ ՃԱՆԱԶՄԱՆ ՊԱՀԻՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՈՒՄԲ ՈՐԱԿՈՒՄԸ ԴԱԴԱՐԵՑՆԵԼՈՒ ԿԱՐԳԸ

8. Օրենքի 39.15-րդ հոդվածով սահմանված հիմքերի առաջացման դեպքում կազմակերպությունների կողմից առաջարկվող պատասխանատու անձը, իսկ բացակայության դեպքում՝ կազմակերպությունների կողմից լիազորված անձը տվյալ հիմքերն առաջանալուց հետո 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում դիմում-տեղեկանք՝ կազմակերպություններին ֆինանսական խումբ ճանաչելու վերաբերյալ՝ համաձայն սույն կանոնակարգի հավելված 1-ի, եթե Օրենքի 39.15-րդ հոդվածով սահմանված հիմքերի առկայությունը նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման նախնական համաձայնության տրամադրման կամ այլ գործընթացների շրջանակներում չի բացահայտվել Կենտրոնական բանկին:

9. Կենտրոնական բանկի իրավասու ստորաբաժանումները Օրենքի 39.15-րդ հոդվածով սահմանված կազմակերպությունների խմբին բացահայտելու նպատակով իրականացնում են ուսումնասիրություն՝ օգտագործելով Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ Կենտրոնական բանկին հասանելի տեղեկատվության ստացման բոլոր միջոցները:

10. Կենտրոնական բանկի իրավասու ստորաբաժանումները Օրենքի 39.15-րդ հոդվածով սահմանված կազմակերպությունների խմբին բացահայտելուց հետո

գնահատում են ֆինանսական խմբի կառուցվածքով և ֆինանսական խմբի անդամների փոխհարաբերությունների առանձնահատկություններով պայմանավորված խմբային ռիսկերը և Կենտրոնական բանկի խորհրդին են ներկայացնում ֆինանսական խմբի ճանաչման և խմբային ռիսկերի վերաբերյալ եզրակացություն: Ընդ որում՝ խմբային ռիսկերը առկա են, եթե կազմակերպությունը կամ անձը (կազմակերպությունները կամ անձինք) իր մասնակցության ուժով, տվյալ անձանց միջև կնքված պայմանագրին համապատասխան, ֆինանսական խմբի անդամների հետ ունեցած փոխհարաբերությունների բնույթով պայմանավորված կամ օրենքով չարգելված այլ ձևով հնարավորություն ունի ազդելու խմբի անդամ ֆինանսական կազմակերպության (կազմակերպությունների) որոշումների վրա:

11. Կենտրոնական բանկի խորհուրդը, առաջնորդվելով Օրենքի 39.15-րդ հոդվածով և 39.16-րդ հոդվածի 5-րդ մասով ու հիմք ընդունելով Կենտրոնական բանկի իրավասու ստորաբաժանումների՝ սույն կանոնակարգի 10-րդ կետով սահմանված եզրակացությունը, Օրենքի 39.16-րդ հոդվածի 7-րդ մասով սահմանված ժամկետում որոշում է կայացնում՝

- 1) կազմակերպություններին խումբ ճանաչելու վերաբերյալ, եթե առկա են խմբային ռիսկեր, կամ
- 2) կազմակերպություններին որպես ֆինանսական խումբ ճանաչելու և խմբային ռիսկերի բացակայության արդյունքում՝ որպես ֆինանսական խումբ որակումը դադարեցնելու վերաբերյալ:

12. Սույն կանոնակարգի 11-րդ կետով սահմանված որոշման մեջ նշում է կատարվում ֆինանսական խմբի և ենթախմբի (առկայության դեպքում) տեսակների վերաբերյալ՝ ըստ սույն կանոնակարգի 4-րդ գլխով սահմանված դասակարգման չափանիշների:

13. Այն դեպքում, երբ կազմակերպությունների խումբը ֆինանսական խումբ է ճանաչվում առանց սույն կանոնակարգի հավելված 1-ով սահմանված դիմում-տեղեկանքի ներկայացման, ապա ֆինանսական խմբի կողմից առաջարկվող պատասխանատու անձը, իսկ բացակայության դեպքում՝ ֆինանսական խմբի կողմից

լիազորված անձը 15 աշխատանքային օրվա ընթացքում Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում դիմում-տեղեկանք՝ համաձայն սույն կանոնակարգի հավելված 2-ի:

ԲԱԺԻՆ III. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ ՏԵՍԱԿՆԵՐԸ

ԳԼՈՒԽ 4. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԵՐԻ ԵՎ ԵՆԹԱԽՄԲԵՐԻ ՏԵՍԱԿՆԵՐԸ

14. Ֆինանսական խմբերը ըստ ռիսկայնության Կենտրոնական բանկի կողմից դասակարգվում են ցածր և ոչ ցածր ռիսկային տեսակների՝ հաշվի առնելով ֆինանսական խմբի ռիսկայնությունը, ֆինանսական խմբի ազդեցությունը ֆինանսական համակարգի և (կամ) տնտեսության վրա:

15. Ֆինանսական խմբերը ըստ խմբում ընդգրկված կազմակերպությունների ռեզիդենտության դասակարգվում են՝

- 1) **Հայկական ֆինանսական խումբ՝** ֆինանսական խումբ, որում ընդգրկված են՝
 - ա.** Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ ֆինանսական կազմակերպություններ և նրանց ոչ ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող մայր կազմակերպությունը (առկայության դեպքում), կամ
 - բ.** Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ ֆինանսական կազմակերպություն(ներ) և նրա(նրանց) օտարերկրյա դուստր ֆինանսական կազմակերպություն(ներ)ը և ոչ ֆինանսական կազմակերպություն հանդիսացող մայր կազմակերպությունը (առկայության դեպքում),
- 2) **Միջազգային ֆինանսական խումբ՝** ֆինանսական խումբ, որի հիմնական գործունեության վայրը Հայաստանի Հանրապետությունը չէ և որը համախմբված վերահսկվում է այլ կարգավորող և (կամ) վերահսկող մարմնի կողմից,
- 3) **Միջազգային ֆինանսական խմբի հայկական ֆինանսական խումբ՝ միջազգային ֆինանսական խմբի** այն մասը, որում ընդգրկված են Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ առնվազն երկու ֆինանսական կազմակերպություն:

16. Հայկական ֆինանսական խմբերի և միջազգային ֆինանսական խմբերի հայկական ֆինանսական խմբերի ֆինանսական կազմակերպությունները

համախմբվում և ըստ ֆինանսական խմբում ընդգրկված ֆինանսական կազմակերպությունների տեսակների դասակարգվում են (ընդ որում, տվյալ դասակարգման ընթացքում հայկական ֆինանսական խմբի կամ միջազգային ֆինանսական խմբի հայկական ֆինանսական խմբի անդամ հանդիսացող ոչ ֆինանսական մայր կազմակերպության առկայությունը հաշվի չի առնվում և տվյալ կազմակերպությունը չի ընդգրկվում ներքոհիշյալ խմբերի կազմում)

- 1) **Բանկային խումբ**՝ ֆինանսական խումբ, որում ընդգրկված են միայն բանկ(եր) կամ բանկ(եր) և վարկային կազմակերպություն(ներ) և/կամ ներդրումային ընկերություն(ներ),
- 2) **Ապահովագրական խումբ**՝ ֆինանսական խումբ, որի կազմում ընդգրկված են միայն ապահովագրական ընկերություններ,
- 3) **Վարկային խումբ**՝ ֆինանսական խումբ, որի կազմում ընդգրկված են միայն վարկային կազմակերպություններ,
- 4) **Ներդրումային խումբ**՝ ֆինանսական խումբ, որի կազմում ընդգրկված են միայն ներդրումային ընկերություններ կամ ներդրումային ֆոնդի կառավարիչներ կամ միայն ներդրումային ընկերություն(ներ) և ներդրումային ֆոնդի կառավարիչ (ներ),
- 5) **Բազմապրոֆիլ խումբ**՝ ֆինանսական խումբ, որը չի բավարարում սույն կետի 1-ից 4-րդ ենթակետով սահմանված ֆինանսական խմբերի դասակարգման պահանջներին:

17. Բազմապրոֆիլ խումբը կարող է ընդգրկել՝

- 1) **Բանկային ենթախումբ**՝ բազմապրոֆիլ խմբի այն մասը, որի կազմում ընդգրկված են միայն բանկ(եր) կամ բանկ(եր) և վարկային կազմակերպություն(ներ) և/կամ ներդրումային ընկերություն (ներ),
- 2) **Ապահովագրական ենթախումբ**՝ բազմապրոֆիլ խմբի կազմում ընդգրկված ենթախումբ, որը կազմված է միայն ապահովագրական ընկերություններից:

ԲԱԺԻՆ IV. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԸ

ԳԼՈՒԽ 5. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐԸ

18. Ֆինանսական խմբի պատասխանատու անձը ֆինանսական խմբի կազմում ընդգրկված այն կազմակերպությունն է, որը

- 1) կարգավորվում և վերահսկվում է Կենտրոնական բանկի կողմից, և
- 2) հանդիսանում է մայր ֆինանսական կազմակերպություն, եթե խմբում առկա է այդպիսի կազմակերպություն, իսկ վերջինիս բացակայության կամ Կենտրոնական բանկի կողմից չվերահսկվելու դեպքում՝ խմբի այն ֆինանսական կազմակերպությունն է, որն ունի, Կենտրոնական բանկի հիմնավոր կարծիքով կամ խմբի պնդմամբ, հեղինակություն խմբի անդամների շրջանում, որի շնորհիվ կարող է իրականացնել օրենսդրությամբ սահմանված պատասխանատու անձի պարտականությունները:

ԳԼՈՒԽ 6. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԻ ՆՇԱՆԱԿՄԱՆ ԵՎ ՓՈՓՈԽՄԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

19. Օրենքի 39.18-րդ հոդվածի 1-ին կամ 2-րդ մասով սահմանված հիմքերի առկայության դեպքում պատասխանատու անձը նշանակվում է սույն կանոնակարգի 11-րդ կետով սահմանված որոշմամբ:

20. Օրենքի 39.18-րդ հոդվածի 3-րդ մասով և 6-րդ մասով սահմանված դեպքերում Կենտրոնական բանկը ֆինանսական խմբի կողմից պատասխանատու անձի թեկնածությունը ստանալուց հետո կամ տվյալ հոդվածով սահմանված ժամկետում սույն կանոնակարգի 18-րդ կետի պահանջներին համապատասխանող թեկնածու չներկայացվելու դեպքում այդ ժամկետից հետո 15 աշխատանքային օրվա ընթացքում որոշում է կայացնում պատասխանատու անձի նշանակման վերաբերյալ՝ առաջնորդվելով սույն կանոնակարգի 18-րդ կետով սահմանված պահանջներով:

**ԲԱԺԻՆ V. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ ԿԱԶՄՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ,
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ ՏԵՍԱԿԻ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆԸ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ
ՃԱՆԱԶՈՒՄԻՑ ՀԵՏՈ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՈՒՄԲ ՈՐԱԿՈՒՄԸ ԴԱԴԱՐԵՑՆԵԼՈՒ
ԿԱՐԳԸ**

**ԳԼՈՒԽ 7. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ ԿԱԶՄՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ԿԱՏԱՐՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ ԵՎ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ ՏԵՍԱԿԻ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆԸ**

21. Ֆինանսական խմբի կազմում փոփոխություն տեղի ունենալու դեպքում ֆինանսական խմբի պատասխանատու անձը ներկայացնում է այդ փոփոխությունն այն տեղի ունենալուց հետո 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ համաձայն սույն կանոնակարգի հավելված 3-ի, եթե Կենտրոնական բանկի սահմանած այլ գործընթացների շրջանակում Կենտրոնական բանկը չի տեղեկացվել այդ փոփոխությունների մասին:

22. Ֆինանսական խմբի կազմի փոփոխությամբ պայմանավորված ֆինանսական խմբի (ենթախմբի) տեսակի փոփոխության դեպքում ֆինանսական խմբի կազմի փոփոխության վերաբերյալ Կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշման մեջ նշում է կատարվում ֆինանսական խմբի (ենթախմբի) տեսակի վերաբերյալ՝ հիմք ընդունելով Կենտրոնական բանկի իրավասու ստորաբաժանման եզրակացությունը՝ հիմնված սույն կանոնակարգի 4-րդ գլխով սահմանված դասակարգման չափանիշների վրա:

23. Ֆինանսական խմբի կազմի փոփոխությամբ չպայմանավորված ֆինանսական խմբի (ենթախմբի) տեսակի փոփոխության դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է կայացնում ֆինանսական խմբի տեսակի փոփոխության վերաբերյալ՝ հիմք ընդունելով Կենտրոնական բանկի իրավասու ստորաբաժանման եզրակացությունը՝ հիմնված սույն կանոնակարգի 4-րդ գլխով սահմանված դասակարգման չափանիշների վրա:

ԳԼՈՒԽ 8. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԻ ՃԱՆԱԶՈՒՄԻՑ ՀԵՏՈ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՈՒՄԲ ՈՐԱԿՈՒՄԸ ԴԱԴԱՐԵՑՆԵԼՈՒ ԿԱՐԳԸ

24. Օրենքի 39.15-րդ հոդվածի 1-ին մասով սահմանված ֆինանսական խմբի որակման հիմքերի վերացման դեպքում ֆինանսական խմբի պատասխանատու անձը դիմում է Կենտրոնական բանկ՝ ներկայացնելով դիմում՝ համաձայն սույն կանոնակարգի հավելված 4-ի, ինչպես նաև ներկայացնելով տվյալ հիմքերի վերացումը հավաստող փաստաթղթեր, եթե Կենտրոնական բանկի սահմանած այլ գործընթացների շրջանակում Կենտրոնական բանկը չի տեղեկացվել այդ փոփոխությունների մասին:

25. Օրենքի 39.15-րդ հոդվածի 1-ին մասով սահմանված ֆինանսական խմբի որակման հիմքերի և (կամ) ֆինանսական խմբի կառուցվածքով և ֆինանսական խմբի անդամների փոխհարաբերությունների առանձնահատկություններով պայմանավորված խմբային ռիսկերի վերացման դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է կայացնում դադարեցնել կազմակերպություններին որպես ֆինանսական խումբ որակելը, կամ որոշում է կայացնում փորձաշրջան տրամադրելու վերաբերյալ՝ հիմք ընդունելով Կենտրոնական բանկի իրավասու ստորաբաժանումների կողմից ներկայացված համապատասխան եզրակացությունը:

26. Սույն կանոնակարգի 25-րդ կետի համաձայն փորձաշրջան սահմանելու դեպքում՝ փորձաշրջանի ավարտից հետո 30-օրյա ժամկետում Կենտրոնական բանկը որոշում է կայացնում տվյալ կազմակերպություններին որպես ֆինանսական խումբ որակելը դադարեցնելու վերաբերյալ կամ որոշում է կայացնում շարունակելու տվյալ կազմակերպություններին դիտարկել որպես ֆինանսական խումբ:

ԳԼՈՒԽ 9. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԵՐԻ ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ(ՆԵՐ)Ի, ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԵՐԻ ՀԵՏ ՓՈԽԿԱՊԱԿՑՎԱԾ ԱՆՁԱՆՑ, ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԽՄԲԵՐԻ ՀԵՏ ՓՈԽԿԱՊԱԿՑՎԱԾ ԱՆՁԱՆՑ ՀԵՏ ՓՈԽԿԱՊԱԿՑՎԱԾ ԱՆՁԱՆՑ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

27. Ֆինանսական խմբերում ընդգրկված ֆինանսական կազմակերպությունների կապիտալներում ուղղակի և անուղղակի նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման նախնական թույլտվության (այդ թվում՝ ուղղակի և անուղղակի նշանակալից մասնակցության փոփոխության) հարաբերությունները, ուղղակի և անուղղակի նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման մերժման հիմքերը կարգավորվում են՝ ըստ համապատասխան ֆինանսական կազմակերպությունների գործունեությունը կարգավորող նորմատիվ իրավական ակտերի:

28. Այն դեպքում, երբ ֆինանսական խմբում ընդգրկված է վարկային կազմակերպություն, ապա ֆինանսական խումբը ներկայացնում է տվյալ վարկային կազմակերպության անուղղակի նշանակալից մասնակցի (այդ թվում՝ իրական շահառուի) վերաբերյալ տեղեկատվություն՝ համաձայն սույն կանոնակարգի հավելված 5-ի (իրավաբանական անձի դեպքում) և հավելված 6-ի (ֆիզիկական անձի դեպքում)՝ կազմակերպությունների խմբին ֆինանսական խումբ ճանաչելուց հետո 10-օրյա ժամկետում, ինչպես նաև վարկային կազմակերպության՝ ֆինանսական խմբում գտնվելու ամբողջ ընթացքում, եթե նոր անուղղակի նշանակալից մասնակիցներ (այդ թվում՝ իրական շահառու) են հայտնվել կամ Կենտրոնական բանկ ներկայացնելուց հետո անուղղակի նշանակալից մասնակիցների վերաբերյալ տեղեկատվությունը փոփոխվել է:

29. Եթե վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում ուղղակի նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձի միջոցով վարկային կազմակերպության կապիտալում անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ձեռք են բերում մի քանի անձինք, ապա անուղղակի նշանակալից մասնակցության վերաբերյալ սույն

կանոնակարգով պահանջվող տեղեկատվությունը ներկայացվում է միայն այն անձի վերաբերյալ, որի միջոցով որևէ այլ անձ այդ վարկային կազմակերպությունում նշանակալից մասնակցություն ձեռք չի բերում: Անհրաժեշտության դեպքում Կենտրոնական բանկը կարող է պահանջել փաստաթղթեր նաև այն անձանցից, որոնց միջոցով վարկային կազմակերպությունում նշանակալից մասնակցություն է ձեռք բերվում:

30. Ֆինանսական խմբում ընդգրկված կազմակերպությունների կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունեցող իրավաբանական անձանց, ֆինանսական խմբում ընդգրկված կազմակերպությունների հետ փոխկապակցված իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց, տվյալ փոխկապակցված անձանց հետ փոխկապակցված իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց վերաբերյալ պարբերաբար ներկայացվող տեղեկատվության կազմը և ժամկետները սահմանվում են համապատասխան ֆինանսական կազմակերպությունների գործունեությունը կարգավորող նորմատիվ իրավական ակտերով, ընդ որում, նշված տեղեկատվությունը ներկայացվում է նաև ֆինանսական խմբում ընդգրկված վարկային կազմակերպության կողմից՝ համաձայն ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի թիվ 145-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկային գործունեության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության և թույլտվության տրամադրման, մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և որակավորման կարգերը» Կանոնակարգ 1-ի 18-րդ գլխի: