

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի
2021 թվականի սեպտեմբերի 28-ի թիվ 143-Ն որոշման

**ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՇԻՎՆԵՐԻ ԿԵՆՏՐՈՆԱԳՎԱԾ ՌԵԵՍՏՐԻ ՎԱՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ,
ՆԵՐԱՌՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՑԱՆԿԸ ԵՎ
ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ (ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ) ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ
ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ**

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. Բանկային հաշիվների կենտրոնացված ռեեստրի վարման կարգով, ներառման ենթակա տեղեկությունների ցանկով և տեղեկությունների (հաշվետվությունների) ներկայացման ժամկետներով (այսուհետ՝ նաև Կարգ) սահմանվում են բանկային հաշիվների կենտրոնացված ռեեստրում (այսուհետ՝ Ռեեստր) ներառվող տեղեկությունների շրջանակը, Ռեեստրի վարման կարգը, ինչպես նաև Ռեեստրին հաշվետվությունների ներկայացման կարգը և ժամկետները:

2. ՀՀ տարածքում գործող առևտրային բանկերի՝ (այսուհետ՝ բանկ) Ռեեստրին պարտադիր անդամակցության փաստը հավաստվում է սույն կարգի 8-րդ կետով սահմանված հաշվետվությունների ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացմամբ:

3. Սույն Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված հասկացությունների իմաստով: Բանկային հաշիվ հասկացությունը ներառում է նաև ավանդային պայմանագրի սպասարկման նպատակով բացված հաշիվը:

4. Սույն կարգի իմաստով գործարք չի համարվում բանկում սպասարկվող հաշիվներում առկա միջոցների գծով բանկային հաշվին տոկոսագումարների մուտքագրումը կամ բանկում սպասարկվող հաշիվների գծով բանկային հաշվից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011 թվականի նոյեմբերի 30-ի թիվ 322 Ն որոշմամբ և Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների նախարարի 2011 թվականի դեկտեմբերի 16-ի թիվ 1032-Ն համատեղ հրամանով հաստատված Հավելված 1-ի 62-րդ բաժնում եկամտագրման ենթակա միջնորդավճարների գանձումը:

ԳԼՈՒԽ 2. ՌԵԵՍՏՐՈՒՄ ՆԵՐԱՌՎՈՂ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՇՐՋԱՆԱԿԸ ԵՎ ՎԱՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ

5. Ռեեստրը ներառում է «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 35.1-րդ հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված բանկային հաշիվների և պահատուփերի վերաբերյալ հետևյալ տեղեկությունները.

- 1) բանկի անվանումը, կազմակերպարավական ձևը, լիցենզիայի համարը,
- 2) հաճախորդի և, առկայության դեպքում, լիազորված անձի վերաբերյալ հետևյալ տվյալները.

ա. Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացի ֆիզիկական անձի դեպքում՝ անուն/ազգանուն/հայրանունը, հանրային ծառայության համարանիշը կամ հանրային ծառայության համարանիշ չունենալու մասին տեղեկանքի համարը, օտարերկրյա քաղաքացի կամ քաղաքացիություն չունեցող ֆիզիկական անձի դեպքում՝ անուն/ազգանունը, քաղաքացիությունը (առկայության դեպքում), ծննդյան տարին, ամիսը, ամսաթիվը, անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը, անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան, համարը, տրամադրման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, ում կողմից է տրամադրվել, փաստաթղթի վավերականության ժամկետը, անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում նաև՝ հաշվառման համարը և հարկ վճարողի հաշվառման համարը,

բ. իրավաբանական անձի դեպքում՝ անվանումը, անհատականացման համարը (պետական գրանցման, հաշվառման համար և այլն) գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը/ազգանունը և, առկայության դեպքում, հարկ վճարողի հաշվառման համարը,

գ. պետական մարմնի կամ տեղական ինքնակառավարման մարմնի դեպքում՝ լրիվ պաշտոնական անվանումը, երկիրը,

- 3) հաշվի համարը,
- 4) հաշվի կարգավիճակը (փաստացի բաց կամ փաստացի փակ),
- 5) հաշվի կարգավիճակի փոփոխման տարին, ամիսը, ամսաթիվը,
- 6) հաշվի բացման և (կամ) փակման տարին, ամիսը, ամսաթիվը,
- 7) բանկային պահատուփի համարը,
- 8) բանկային պահատուփի տրամադրման և (կամ) օգտագործման դադարեցման տարին, ամիսը, ամսաթիվը:

6. Ռեեստրում ներառվող տեղեկությունները տրամադրվում են «Բանկային գաղտնիքի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով և պայմաններով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

7. Սույն կարգի 5-րդ կետով սահմանված տեղեկությունների վերաբերյալ հաշվետվությունները բանկերի կողմից ՀՀ կենտրոնական բանկ են ներկայացվում

«Բանկային հաշիվների ռեեստրի հաշվետվությունների ներկայացման առցանց համակարգի» (այսուհետ՝ Առցանց համակարգ) «Առցանց լրացում», «Վերբեռնում» կամ «Վեբ-սերվիսով մուտքագրում» տարբերակներից որևէ մեկով, 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: Հաշվետվության ներկայացման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել բացառապես Առցանց համակարգի հետ կապված ծրագրաապարատային խնդիրներով:

8. Բանկերը սույն կարգի 5-րդ կետով սահմանված տեղեկությունների վերաբերյալ ՀՀ կենտրոնական բանկ են ներկայացնում հետևյալ հաշվետվությունները.

1) բանկային հաշվի բացման և փակման վերաբերյալ՝ համապատասխանաբար հաշվի բացման կամ փակման օրվան հաջորդող երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում,

2) բանկային պահատուփի տրամադրման և օգտագործման դադարեցման վերաբերյալ՝ համապատասխանաբար բանկային պահատուփի տրամադրման կամ օգտագործման դադարեցման օրվան հաջորդող 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում,

3) սույն կետի 1-ին, 2-րդ և 4-րդ ենթակետերով ներկայացված հաշվետվություններում ներառված տվյալների փոփոխության վերաբերյալ՝ բանկին հայտնի դառնալու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում,

4) «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» օրենքում լրացում կատարելու մասին» ՀՕ-288-Ն ՀՀ օրենքի ուժի մեջ մտնելու օրվա դրությամբ գործող բանկային հաշիվների և տրամադրված բանկային պահատուփերի վերաբերյալ՝ մինչև 2022 թվականի օգոստոսի 31-ը: Սույն կետի շրջանակներում, ի լրումն Հավելված 2-ով սահմանված այլ տվյալների, ներկայացվում են հաշվետվությունը ներկայացնելու օրվա դրությամբ վավեր անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալները, ինչպես նաև այն լիազորված անձի տվյալները, որի լիազորագիրը վավեր է և գործում է, իսկ գործող բանկային հաշվի պարագայում՝ նաև հաշվետվությունը տրամադրելու օրվա դրությամբ բանկային հաշվի կարգավիճակը,

5) «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» օրենքում լրացում կատարելու մասին» ՀՕ-288-Ն ՀՀ օրենքի ուժի մեջ մտնելու օրվան նախորդող 5 տարիների ընթացքում փակված բանկային հաշիվների և օգտագործումը դադարեցված բանկային պահատուփերի վերաբերյալ՝ մինչև 2022 թվականի մարտի 31-ը: Սույն կետի շրջանակներում, ի լրումն Հավելված 2-ով սահմանված այլ տվյալների, ներկայացվում են բանկային հաշվի փակման կամ պահատուփի օգտագործման դադարեցման օրվա դրությամբ անձը հաստատող վավեր փաստաթղթի տվյալները,

ինչպես նաև այն լիազորված անձի տվյալները, որի լիազորագիրը բանկային հաշվի փակման կամ պահատուփի օգտագործման դադարեցման օրվա դրությամբ եղել է վավեր և գործել է,

6) փաստացի բաց բանկային հաշվի կարգավիճակի փոփոխման վերաբերյալ, եթե հաշվի կարգավիճակի ընթացիկ վերանայման պահին նախորդ վեց ամսվա ընթացքում բանկային հաշվով չի իրականացվել գործարք կամ հաշվի կարգավիճակի ընթացիկ վերանայման պահին հաշվին առկա է մեկ հազար ՀՀ դրամից պակաս մնացորդ,

7) փաստացի փակ բանկային հաշվի կարգավիճակի փոփոխման վերաբերյալ, եթե հաշվի կարգավիճակի ընթացիկ վերանայման պահին նախորդող մեկ շաբաթվա ընթացքում բանկային հաշվով իրականացվել է գործարք,

8) բանկային հաշվի կարգավիճակի վերանայումն իրականացվում է շաբաթական կտրվածքով՝ յուրաքանչյուր շաբաթվա վերջին աշխատանքային օրը

9) սույն կետի 6-րդ և 7-րդ ենթակետերով նախատեսված հաշվետվությունները ներկայացվում են բանկային հաշվի կարգավիճակի փոփոխություն առաջացնող վերանայմանը հաջորդող մինչև երկրորդ աշխատանքային օրը:

9. Նոր բացված բանկային հաշիվը համարվում է փաստացի բաց հաշվի բացմանը հաջորդող վեց ամսվա ընթացքում:

10. Փաստացի բաց բանկային հաշվի կարգավիճակի վերանայումը իրականացվում է վեցամսյա հաճախականությամբ, ընդ որում հաշվի կարգավիճակի առաջին վերանայում է համարվում բանկային հաշվի բացման վերաբերյալ հաշվետվության ներկայացումը ՀՀ կենտրոնական բանկ:

11. Նոր բացված հաշիվը համարվում է փաստացի բաց այնքան ժամանակ, քանի դեռ չի ստացվել փաստացի բաց բանկային հաշվի կարգավիճակի փոփոխման կամ հաշվի փակման վերաբերյալ հաշվետվություն:

12. Հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում բանկը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն: Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում բանկը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում ներկայացնում է հաշվետվության ճշգրտված տարբերակը: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

13. Այն դեպքում, երբ բանկը պարզում է, որ ներկայացված հաշվետվությունը ենթակա չէր ներկայացման, այդ մասին «ՍԻ-ԲԻ-Էյ-Նեթ» համակարգով տեղեկացնում է ՀՀ կենտրոնական բանկին:

14. Հաշվետվությունը լրացվում է հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով, առանց չափերտների: «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:

15. 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:

16. Յուրաքանչյուր բանկային հաշվի կամ պահատուփի վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ԱՆՑՈՒՄԱՅԻՆ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

17. Սույն կարգի 5-րդ կետի 4-րդ և 5-րդ ենթակետերը, ինչպես նաև 8-րդ կետի 6-9-րդ ենթակետերը, 9-11-րդ կետերը ուժի մեջ են մտնում 2022 թվականի մայիսի 1-ից:

18. Սույն Կարգի 17-րդ կետում նշված դրույթներն ուժի մեջ մտնելուց հետո մինչև 2022 թվականի մայիսի 1-ը ներկայացված հաշվետվությունների մասով հաշվի կարգավիճակի փոփոխման վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացվում է Կարգի 8-րդ կետի 9-րդ ենթակետով սահմանված ժամկետում, եթե առկա են Կարգի 8-րդ կետի 6-րդ ենթակետով սահմանված պայմանները: