

Համաձայնեցված է
ՀՀ պետական եկամուտների կոմիտե
04 հոկտեմբեր 2024 թ.

Հավելված 1

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահի
2024 թ. հոկտեմբերի 17-ի թիվ 1/404 Ա որոշմամբ

ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՓՈԽԱՆՑՄԱՆ ԿԱՐԳ

ԳԼՈՒԽ 1. ԿԱՐԳԱՎՈՐՄԱՆ ԱՌԱՐԿԱՆ

1. Սույն կարգը սահմանում է էլեկտրոնային համակարգի միջոցով հարկային մարմնի կողմից Հայաստանի Հանրապետության առևտրային բանկերից բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվության ստացման, դրա հիմքում ընկած էլեկտրոնային համակարգի կիրառման, տեղեկատվության ճշգրտման և սխալների տեղեկացման հետ կապված հարաբերությունները:

ԳԼՈՒԽ 2. ԿԻՐԱՌՎՈՂ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՀԱՍԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2. Ստորև նշված հասկացությունները սույն կարգում օգտագործվում են հետևյալ նշանակությամբ՝

1) **Բանկ**՝ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) կողմից լիցենզավորված և Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող առևտրային բանկ, ինչպես նաև օտարերկրյա բանկի մասնաճյուղ:

2) **Բանկային հաշիվ**՝ Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացիական օրենսգրքի համաձայն՝ բանկային հաշվի պայմանագրի հիման վրա Բանկում բացված հաշիվ:

3) **Հարկային մարմին**՝ Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսգրքով և «Հարկային ծառայության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված մարմին:

4) Բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվություն՝ Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսգրքով սահմանված հարկ վճարողի բանկային հաշվի, արժույթի, հարկային տարվա հունվարի 1-ի և դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ առկա մնացորդի, ինչպես նաև հարկային տարվա ընթացքում բանկային հաշվին մուտքագրված գումարների հանրագումարի և ելքագրված գումարների հանրագումարի վերաբերյալ տվյալներ:

5) Էլեկտրոնային հաղորդագրություն՝ Կենտրոնական բանկի իրավական ակտերի համաձայն ձևավորված էլեկտրոնային հաղորդագրություն, որն ապահովում է սույն կարգով սահմանված հաղորդագրություններում նշվող համապատասխան տվյալների փոխանցումը: Սույն կարգի 17-րդ կետում սահմանվում են այդ հաղորդագրություններում լրացման ենթակա նվազագույն տվյալները:

6) Հաղորդագրություն՝ տեխնիկաձրագրային միջավայրում տեղեկատվության փոխանցման միավոր: Սույն կարգով սահմանված գործառույթների հետ կապված՝ փոխանցվում են հետևյալ հաղորդագրությունները՝

ա. **Թիվ 1 հաղորդագրություն՝** Բանկի կողմից փոխանցվող «Բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվության մասին» հաղորդագրություն,

բ. **Թիվ 2 հաղորդագրություն՝** «Հարկային մարմնի կողմից բացահայտված սխալների վերաբերյալ» հաղորդագրություն:

7) Կենտրոնական բանկի միջնորդություն՝ սույն կարգի իմաստով՝ Կենտրոնական բանկի կողմից համապատասխան էլեկտրոնային հաղորդագրությունների փոխանցման ապահովումը Բանկերի և Հարկային մարմնի միջև: Կենտրոնական բանկի միջնորդությունը չի կարող նշանակել կամ որևէ կերպ մեկնաբանվել, որ Կենտրոնական բանկի վրա կարող է դրվել սույն ենթակետով չնախատեսված որևէ այլ գործառույթ: Կենտրոնական բանկի միջնորդության հետ կապված՝ Կենտրոնական բանկն իրականացնում է.

ա. Հարկ վճարողի բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվության տրամադրման գործընթացի հետ կապված՝ սույն կարգով սահմանված համապատասխան հաղորդագրությունների փոխանցումը՝ Կենտրոնական բանկի կողմից տրամադրված տեխնիկաձրագրային տիրույթի միջոցով,

բ. Կենտրոնական բանկի կողմից տրամադրված և շահագործվող տեխնիկաձրագրային տիրույթի բնականոն աշխատանքի ապահովում:

8) Էլեկտրոնային համակարգ՝ կիրառվող տեխնիկաձրագրային միջոցների համախմբություն, որն ապահովում է՝ Հարկային մարմնի կողմից Հարկ վճարողի Բանկային ամփոփ տեղեկատվության ստացման կապված գործընթացների իրականացումը:

ԳԼՈՒԽ 3. ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ՀԱՐԿ ՎՃԱՐՈՂԻ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՇՎԻ ԱՄՓՈՓ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՒՄԸ ՀԱՐԿԱՅԻՆ ՄԱՐՄՆԻՆ

3. Բանկի կողմից էլեկտրոնային եղանակով Հարկ վճարողի բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվության տրամադրումն իրականացվում է սույն կարգով և

Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված պահանջների համաձայն:

4. Յուրաքանչյուր հարկ վճարողի բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվության տրամադրման նպատակով Բանկը էլեկտրոնային համակարգ է ներկայացնում առանձին թիվ 1 հաղորդագրություն: Վերջինս պարունակում է բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվության հիմնական տվյալները:

5. Բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվությունները ներկայացվում են մինչև շահութահարկի հաշվարկի, իսկ անհատ ձեռնարկատեր կամ նոտար չհանդիսացող ֆիզիկական անձանց դեպքում՝ եկամտային հարկի տարեկան հաշվարկի (հայտարարագրի) ներկայացման՝ Հարկային օրենսգրքով սահմանված վերջնաժամկետը՝ նախորդ հարկային տարվա համար:

6. Այն դեպքում, երբ թիվ 1 հաղորդագրությունը չի համապատասխանում էլեկտրոնային համակարգի տեխնիկական պահանջներին, հաղորդագրությունը մերժվում է: Տեխնիկական սխալների բացակայության դեպքում պատասխան հաղորդագրությամբ էլեկտրոնային համակարգը տրամադրում է տվյալ հաղորդագրության եզակի նույնականացուցիչ:

7. Հարկային մարմինը պարբերաբար դիմում է էլեկտրոնային համակարգին և ստանում իրեն ուղղված թիվ 1 հաղորդագրությունները:

ԳԼՈՒԽ 4. ՍԽԱԼՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՇՐՋԱՆԱՌՈՒՄ ԵՎ ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ՃՇԳՐՏՈՒՄ

8. Հարկային մարմինը ստուգում է ստացված թիվ 1 հաղորդագրությունների կառուցվածքն ու բովանդակությունը և ըստ անհրաժեշտության ձևավորում թիվ 2 հաղորդագրություն՝ տվյալ թիվ 1 հաղորդագրության համար:

9. Բանկը պարբերաբար դիմում է էլեկտրոնային համակարգին և ստանում իրեն ուղղված թիվ 2 հաղորդագրությունները:

10. Բանկն իրականացնում է տվյալ անձի վերաբերյալ ուղարկված թիվ 1 հաղորդագրության ճշգրտում և վերաներկայացնում այն՝ հիմք ընդունելով ստացված թիվ 2 հաղորդագրությունը կամ սեփական նախաձեռնությամբ՝ նպատակ ունենալով ապահովել տվյալների արժանահավաստությունը:

11. Յուրաքանչյուր պահի դրությամբ վերջին ներկայացված թիվ 1 հաղորդագրության տեղեկատվությունը համարվում է վերջնական:

ԳԼՈՒԽ 5. ԿՈՂՄԵՐԻ ՄԻՋԵՎ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄԸ

12. Տեղեկատվության փոխանակման գործընթացի հետ կապված՝ Հարկային մարմնի և Բանկերի (այսուհետ՝ Կողմեր) միջև, ինչպես նաև Կենտրոնական բանկին տեղեկատվության փոխանցումը կատարվում է.

1) Էլեկտրոնային հաղորդագրությունների միջոցով, որոնք ձևավորվում են համաձայն դրանց կիրառման համար Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված պահանջների:

2) Էլեկտրոնային հաղորդագրությունները փոխանցվում են Կենտրոնական բանկի միջնորդությամբ:

13. Էլեկտրոնային եղանակով Հաղորդագրությունների փոխանցումը կատարվում է.

1) Կենտրոնական բանկի ՍԻ-ԲԻ-ԷՅ-ՆԵԹ (CBANet) միջբանկային համակարգչային ցանցի միջոցով՝ SOAP տեխնոլոգիայի կիրառմամբ:

2) Արտակարգ իրավիճակների առաջացման դեպքում այդ Էլեկտրոնային հաղորդագրությունների փոխանցումը կատարվում է Կենտրոնական բանկի հետ համաձայնեցված եղանակով:

3) Հարկային մարմնի և Բանկերի միջև յուրաքանչյուր Էլեկտրոնային հաղորդագրության փոխանցման և ընդունման ժամանակ ստացող կողմը ձևավորում և տրամադրում է այդ հաղորդագրությունների ընդունումը հաստատող ներքին համակարգային հաղորդագրություն:

4) Հարկային մարմինը և Բանկերը ոչ ուշ, քան օրական մեկ անգամ հաճախականությամբ իրականացնում են հաղորդագրությունների ստացում:

5) Թիվ 1 և թիվ 2 հաղորդագրությունների պարունակությունը պետք է ստորագրված լինի Էլեկտրոնային ստորագրությամբ, որոնք տրամադրվում են Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից:

6) Թիվ 1 հաղորդագրությունների տվյալները Բանկի կողմից գաղտնագրվում են Հարկային մարմնի կողմից տրամադրված գաղտնագրման բանալիների միջոցով:

14. Հարկային մարմնի կողմից փոխանցվում է հետևյալ հաղորդագրությունը.

1) «Հարկային մարմնի կողմից բացահայտված սխալների վերաբերյալ» թիվ 2 հաղորդագրությունը:

15. Բանկերի կողմից փոխանցվում է հետևյալ հաղորդագրությունը.

1) «Բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվության մասին» թիվ 1 հաղորդագրությունը:

16. Յուրաքանչյուր Բանկ և Հարկային մարմինը իրականացնում են իրենց կողմից փոխանցված և ստացված Հաղորդագրությունների և դրանցում առկա տեղեկատվության պահպանումը նվազագույնը 3 տարի ժամկետով:

ԳԼՈՒԽ 6. ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՇՎԻ ԱՄՓՈՓ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՓՈԽԱՆՑՄԱՆ ԵՎ ՍԽԱԼՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐՈՒՄ ԼՐԱՑՎՈՂ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ

17. «Բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվության մասին» թիվ 1 հաղորդագրությունը պարունակում է Բանկային ամփոփ տեղեկատվությունը ըստ

յուրաքանչյուր հարկ վճարողի և տվյալ բանկում ըստ վերջինիս բոլոր հաշիվների, որը պետք է ներառի առնվազն հետևյալ տեղեկատվությունը.

1) Հաղորդագրության ձևավորման ամսաթիվը, ժամը (ժամ, րոպե).

2) Հաղորդագրությունը ձևավորող և ուղարկող կողմը՝

ա. Ուղարկողի անվանումը,

բ. Կենտրոնական բանկի կողմից Բանկին տրամադրված կողը.

3) Հարկ վճարողի տվյալներ՝

ա. Եթե հարկ վճարողը ֆիզիկական անձ է,

1. Անուն

2. Ազգանուն

3. ՀԾՀ

4. ՀԾՀ չունենալու մասին տեղեկանք, լրացվում է, եթե Հարկ վճարողը հրաժարվել է ՀԾՀ ստանալուց:

5. Անձը հաստատող փաստաթղթի համար: Այս դաշտը լրացվում է, եթե չեն լրացվել սույն կետի երրորդ կամ չորրորդ դաշտերը:

բ. Եթե հարկ վճարողը իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր,

1. անվանումը

2. հարկ վճարողի հաշվառման համար (ՀՎՀՀ).

4) Հարկային տարին.

5) Հարկ վճարողի յուրաքանչյուր բանկային հաշվի վերաբերյալ՝

ա. Հաշվի համարը

բ. Հաշվի արժույթը

գ. Հաշվետու տարվա հունվարի 1-ի դրությամբ հաշվի մնացորդը

դ. Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկային հաշվին մուտքագրված գումարների հանրագումարը

ե. Հաշվետու տարվա ընթացքում բանկային հաշվից ելքագրված գումարների հանրագումարը

զ. Հաշվետու տարվա դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ հաշվի մնացորդը:

Արտարժույթային հաշիվների դեպքում մնացորդները և հանրագումարները ներկայացվում են այն արժույթով, որով բանկային հաշիվն է:

18. «Հարկային մարմնի կողմից բացահայտված սխալների վերաբերյալ» թիվ 2 հաղորդագրությունը պարունակում է ստացված թիվ 1 հաղորդագրությունների գծով սխալները և պետք է ներառի առնվազն հետևյալ տեղեկատվությունը.

1) Թիվ 1 հաղորդագրության եզակի համարը,

2) Հաղորդագրության ձևավորման ամսաթիվը, ժամը (ժամ, րոպե),

3) Սխալի կողը

101- Սխալ ֆորմատ

102- Գոյություն չունեցող ՀՎՀՀ

103- Գոյություն չունեցող ՀԾՀ

104- Սխալ փաստաթուղթ

999- Այլ սխալ

4) Սխալի նկարագիրը:

19. Սույն կարգով սահմանված գործընթացների ապահովման նպատակով յուրաքանչյուր հաղորդագրության կիրառման ժամանակ, հաղորդագրություն ուղարկողին պետք է տրամադրվի հաստատում՝ ձևավորված հաղորդագրությունը ստացողին փաստացի հասանելի լինելու մասին:

ԳԼՈՒԽ 7. ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՄԻՋՆՈՐԴՈՒԹՅԱՄԲ ՓՈԽԱՆՑՎԱԾ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԻՐԱՌՈՒՄԸ ԵՎ ՊԸՀՊԱՆՈՒՄԸ

20. Կենտրոնական բանկի կողմից տրամադրված տեխնիկաձրագրային միջավայրով փոխանցված բոլոր Հաղորդագրությունները և դրանցում նշված ամբողջ տեղեկատվությունը կարող են գրանցվել և պահպանվել Կենտրոնական բանկի կողմից՝ այդ նպատակով վարվող հատուկ տվյալների պահոցում (այսուհետ՝ «սև արկղ»): Ընդ որում՝

1) Էլեկտրոնային համակարգի միջոցով փոխանցվող հաղորդագրությունները պահպանվում են համապատասխանաբար դրանցից յուրաքանչյուրի համար կիրառվող «սև արկղերում»:

2) «Սև արկղերում» պահպանվում են միայն Կենտրոնական բանկին տրամադրած, կամ վերջինիս ուղարկած Հաղորդագրություններում առկա տեղեկատվությունները:

3) «Սև արկղերում» գրանցված տեղեկատվությունը Կենտրոնական բանկի կողմից արխիվացվում և պահպանվում է 5 տարի ժամկետով:

21. Կենտրոնական բանկի կողմից «սև արկղերում» պահպանված տեղեկատվությունը կարող է տրամադրվել միայն Հարկային մարմնին և Բանկերին, եթե այդ տեղեկությունն անհրաժեշտ է Հարկային մարմնի և Բանկերի միջև առաջացած վեճերի հետ կապված որպես ապացույց ներկայացնելու համար:

22. «Սև արկղերից» տվյալների ստացման և կիրառման նպատակով համապատասխան Բանկը կամ Հարկային մարմինը Կենտրոնական բանկ են ներկայացնում դիմում, որտեղ պետք է նշվեն.

1) Դիմող կողմի անվանումը, տվյալները

2) «Սև արկղերից» տվյալների ստացման պատճառը

3) Հաղորդագրության եզակի համարը

4) Այն ժամանակահատվածը (ամսաթիվը, ժամը), որի ընթացքում փոխանցվել են տվյալ որոշման հետ կապված հաղորդագրությունները, և անհրաժեշտ է իրականացնել վերջիններիս որոնումը:

23. Յուրաքանչյուր Բանկ և Հարկային մարմինը կարող են ստանալ միայն իր կողմից ստացված և իր կողմից ուղարկված Հաղորդագրություններում պարունակվող տվյալների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

24. Էլեկտրոնային համակարգով փոխանցված տեղեկատվությունը կարող է օգտագործվել միայն հարկային հսկողության նպատակներով: Փոխանցված

տեղեկատվությունը չի կարող տրամադրվել երրորդ կողմին կամ ծառայել այլ գործառույթի իրականացման համար: Էլեկտրոնային համակարգով փոխանցված տեղեկատվությունը հարկային հսկողության նպատակով չօգտագործելու դեպքում կողմերը կենթարկվեն օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

25. Յուրաքանչյուր Բանկ և Հարկային մարմինը պետք է ապահովեն ստացված տեղեկատվության անվտանգությունը՝ ներդնելով տեղեկատվական անվտանգության միջազգային ստանդարտին համապատասխան ռիսկերի կառավարման համակարգ:

Հավելված 2

Հաստատված է

Հայաստանի Հանրապետության

Կենտրոնական բանկի նախագահի

2024 թ. հոկտեմբերի 17-ի թիվ 1/404 Ա որոշմամբ

ՓՈԽԱՆՑՎՈՂ ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ՏԻՊԱՅԻՆ ՁԵՎԱԶԱՓ

Թիվ 1 հաղորդագրության էքս-էս-դի սխեմա

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

```
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">
```

```
  <xs:element name="ClientData">
```

```
    <xs:complexType>
```

```
      <xs:sequence>
```

```
        <xs:element name="Year" type="xs:gYear"/>
```

```
        <xs:element name="PersonalInformation">
```

```
          <xs:complexType>
```

```
            <xs:sequence>
```

```
              <xs:element name="Natural" minOccurs="0" maxOccurs="1">
```

```
                <xs:complexType>
```

```
                  <xs:sequence>
```

```
                    <xs:element name="BankCode" type="xs:string"/>
```

```
                    <xs:element name="FirstName" type="xs:string"/>
```

```
                    <xs:element name="LastName" type="xs:string"/>
```

```
                    <xs:element name="SSN" type="xs:string" minOccurs="0"/>
```

```
                    <xs:element name="SSNMissing" type="xs:string"/>
```

```

minOccurs="0"/>
        <xs:element name="PassportID" type="xs:string"
minOccurs="0"/>
    </xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="Legal" minOccurs="0" maxOccurs="1">
    <xs:complexType>
        <xs:sequence>
            <xs:element name="LegalName" type="xs:string"/>
            <xs:element name="Tin" type="xs:string"/>
        </xs:sequence>
    </xs:complexType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="AccountDetails">
    <xs:complexType>
        <xs:sequence>
            <xs:element name="Account" maxOccurs="unbounded">
                <xs:complexType>
                    <xs:sequence>
                        <xs:element name="AccountNumber" type="xs:string"/>
                        <xs:element name="AccountCurrency" type="xs:string"/>
                        <xs:element name="BalanceBeginning" type="xs:decimal"/>
                        <xs:element name="Incoming">

```

```

<xs:complexType>
  <xs:sequence>
    <xs:element name="Total" type="xs:decimal"/>
    <xs:element name="PersonalTransfers"
type="xs:decimal" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="FinInstTransfers"
type="xs:decimal" minOccurs="0"/>
    <xs:element name="Other" type="xs:decimal"
minOccurs="0"/>
  </xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
<xs:element name="Outgoing" type="xs:decimal"/>
<xs:element name="BalanceEnding" type="xs:decimal"/>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>
</xs:schema>

```

Թիվ 1 հաղորդագրության էքս- էմ-էլ լրացված օրինակ՝

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
```

```
<ClientData>
```

```
<Year>2024</Year>
<PersonalInformation>
  <Natural>
    <BankCode>15700</BankCode>
    <FirstName>Պետրոս</FirstName>
    <LastName>Պետրոսյան</LastName>
    <SSN>2910835364</SSN>
  </Natural>
  <Legal>
    <LegalName> </LegalName>
    <Tin></Tin>
  </Legal>
</PersonalInformation>
<AccountDetails>
  <Account>
    <AccountNumber>1570022334420100</AccountNumber>
    <AccountCurrency>USD</AccountCurrency>
    <BalanceBeginning>10000.00</BalanceBeginning>
    <Incoming>
      <Total>5000.00</Total>
      <PersonalTransfers></PersonalTransfers>
      <FinInstTransfers></FinInstTransfers>
      <Other></Other>
    </Incoming>
    <Outgoing>3000.00</Outgoing>
    <BalanceEnding>12000.00</BalanceEnding>
  </Account>
```

```

<Account>
  <AccountNumber>1570033445520100</AccountNumber>
  <AccountCurrency>AMD</AccountCurrency>
  <BalanceBeginning>5000.00</BalanceBeginning>
  <Incoming>
    <Total>3000.00</Total>
    <PersonalTransfers></PersonalTransfers>
    <FinInstTransfers></FinInstTransfers>
    <Other></Other>
  </Incoming>
  <Outgoing>1000.00</Outgoing>
  <BalanceEnding>7000.00</BalanceEnding>
</Account>
</AccountDetails>
</ClientData>

```

Թիվ 2 հաղորդագրության էքս-էս-դի սխեմա

```

<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<xs:schema xmlns:xs="http://www.w3.org/2001/XMLSchema">

```

```

  <xs:element name="ErrMsg2">
    <xs:complexType>
      <xs:sequence>
        <xs:element name="TypeOneMessageld" type="xs:string"/>
        <xs:element name="GenerationDate" type="xs:dateTime"/>
        <xs:element name="ErrorCode">
          <xs:simpleType>

```

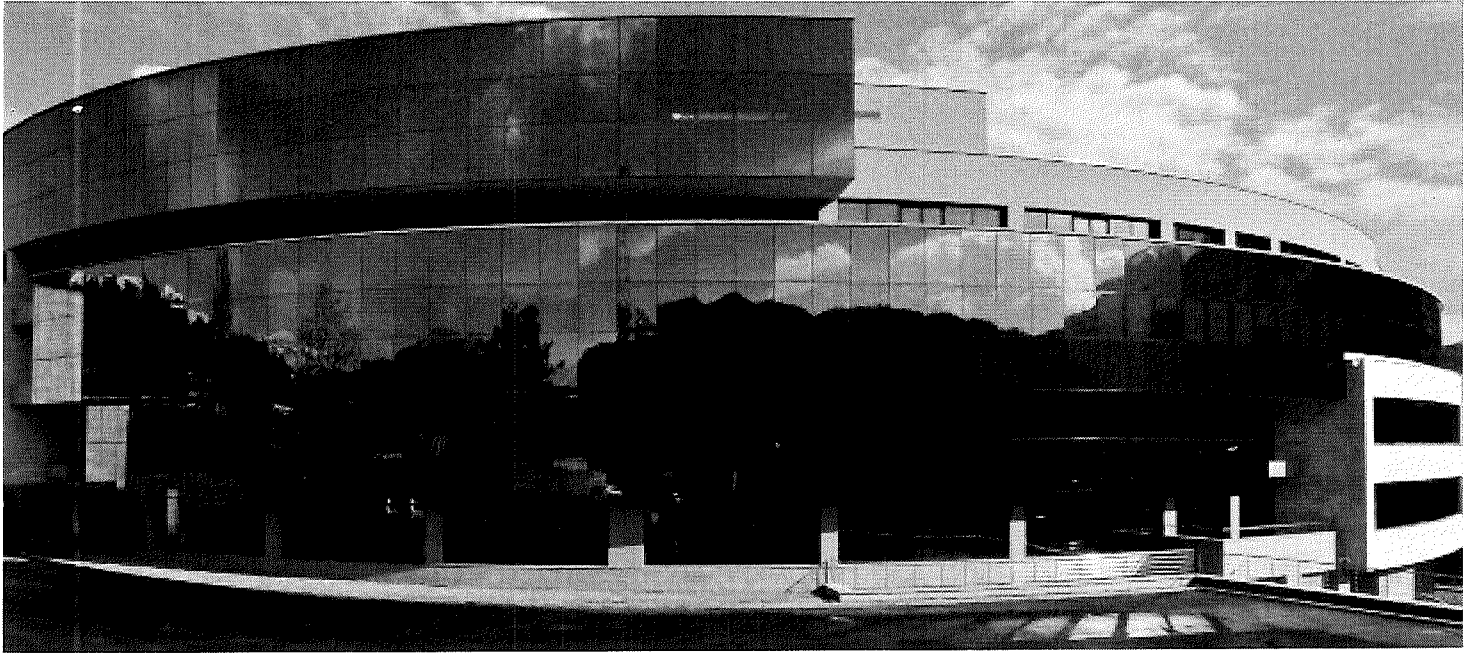
```

        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:pattern value="\d{3}"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
<xs:element name="ErrorDescription">
    <xs:simpleType>
        <xs:restriction base="xs:string">
            <xs:maxLength value="255"/>
        </xs:restriction>
    </xs:simpleType>
</xs:element>
</xs:sequence>
</xs:complexType>
</xs:element>

</xs:schema>

Թիվ 2 հաղորդագրության էքս-էմ-էլ լրացված օրինակ՝
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ErrorMessage2>
    <TypeOneMessageId>MSG12345</TypeOneMessageId>
    <GenerationDate>2024-08-12T14:30:00</GenerationDate>
    <ErrorCode>101</ErrorCode>
    <ErrorDescription> Սխալ $որմատ </ErrorDescription>
</ErrorMessage2>

```



Հավելված 3.

Հաստատված է

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի
2024 թվականի հոկտեմբերի 17-ի թիվ 1/404Ա որոշմամբ
Տեխնիկական նկարագիր

ՀԱՐԿ ՎՃԱՐՈՂԻ ՅՈՒՐԱՔԱՆՉՅՈՒՐ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՇՎԻ ԱՄՓՈՓ
ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՍՏԱՅՄԱՆ M001, M002, M003
ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՓՈԽԱՆԱԿՄԱՆ

PEK_BUS_TS01-2024





Բովանդակություն

1. ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՈԼՈՐՏԸ և ՖՈՒՆԿՑԻՈՆԱԼ ՀՆԱՐԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ	2
1.1. ՀԱՄԱՌՈՏ ՆԿԱՐԱԳԻՐԸ	2
1.2. ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՈԼՈՐՏԸ	2
2. ՀՂՈՒՄՆԵՐ	2
3. ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՓՈԽԱՆԱԿՄԱՆ ԳՈՐԾԸՆԹԱՅԸ	3
3.1. ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ՓՈԽԱՆԱԿՄԱՆ ԱՐՁԱՆԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ	4
3.1.1. DEGS Համակարգում տվյալների փոխանակման արձանագրությունը նկարագրված է 2.2 Տեխնիկական նկարագիր փաստաթղթում.....	4
3.2. ՏՎՅԱԼՆԵՐԻ ՆԿԱՐԱԳՐՄԱՆ ՄԱՍՆԱԳԻՐԸ.....	4
4. ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	4
4.1. M001 ԹԻՎ 1 ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ՝ «ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՇՎԻ ԱՄՓՈՓ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ», ...	5
4.2. M002 ԹԻՎ 2 ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ՝ «ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՀԱՅՑԵԱՏԻՐՈՋԸ ՈՒՂՂՎԱԾ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅԱՆ ՍՏԱՅՄԱՆ ՊԱՀԱՆՋ».....	7
4.3. M003 ԹԻՎ 3 ԷԼԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ՝ «ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅԱՆ ՍՏԱՅՄԱՆ ԿԱՐԳԱՎԻՃԱԿ»:	9



Փոփոխությունների պատմություն

Տարբերակ	Փոփոխություններ	Կատարող	Վերանայել է	Ամսաթիվը (dd.mm.yyyy)
0.1	Նախնական տարբերակ		Ա. Պետրոսյան	20.08.2024

1. Կիրառման ոլորտը և ֆունկցիոնալ հնարավորությունները

1.1. Համառոտ նկարագիրը

Փաստաթուղթը նկարագրում է «Բանկային հաշիվների ամփոփ հաշվետվությունների վերաբերյալ» էլեկտրոնային հաղորդագրությունների նկարագրերը, փոխանակման կարգը և պայմանները:

Նկարագրված հաղորդագրությունները նախատեսված են ՀՀ տարածքում գործող առևտրային բանկերի և ՀՀ ՊԵԿ միջև կանոնակարգված տեղեկատվության փոխանակման համար:

1.2. Կիրառման ոլորտը

Հաղորդագրությունների համախումբը կիրառվում է ՀՀ ՊԵԿ, ՀՀ տարածքում գործող առևտրային բանկերի միջև տեղեկատվություն փոխանցելու համար:

2. Հղումներ

2.1 «Հայաստանի Հանրապետության հարկային օրենսգրքում լրացումներ և փոփոխություն կատարելու մասին» ՀՀ օրենք, ընդունված է 2024 թվականի փետրվարի 28-ին (օրենսգրքի 350.1-ին հոդված 1),

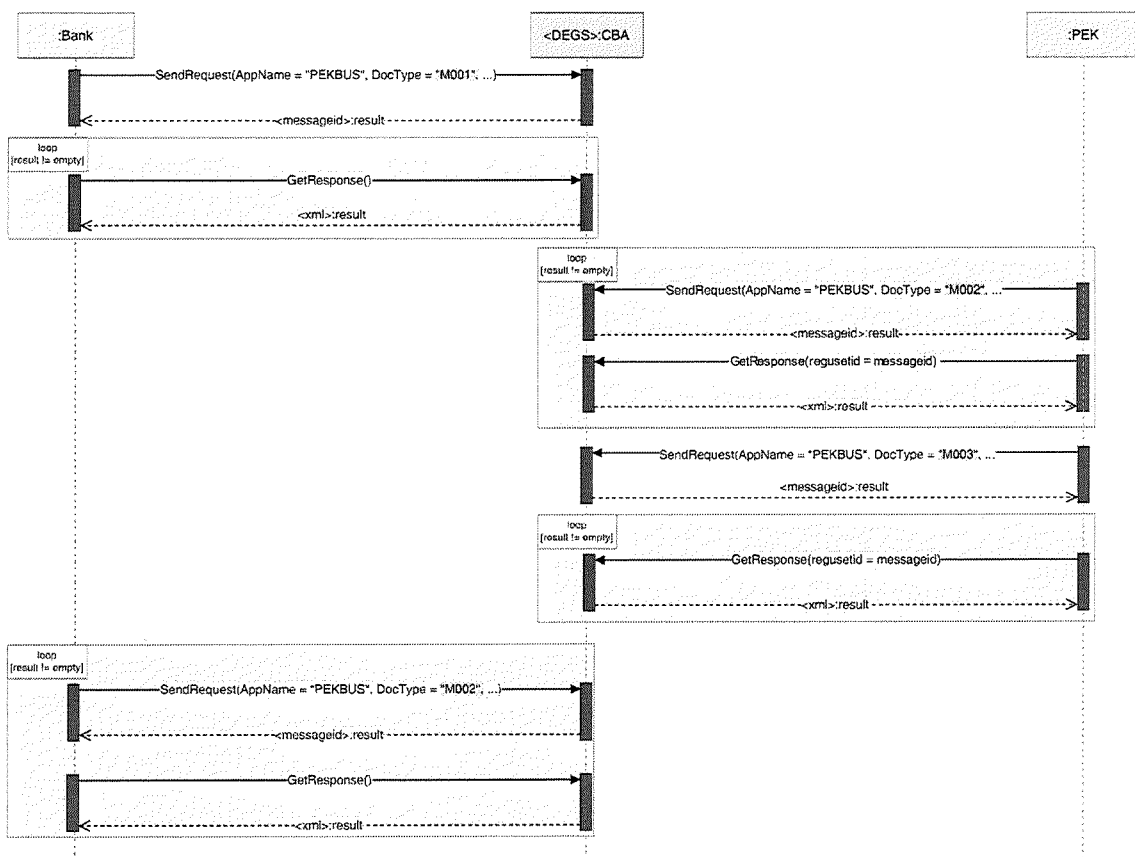
2.2 «Հարկ վճարողի յուրաքանչյուր բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկությունների ստացման էլեկտրոնային համակարգի տեխնիկական բնութագիրը, տեղեկությունների փոխանցման կարգը և փոխանցվող տվյալների տիպային ձևաչափը սահմանելու մասին», ՀՀ ԿԲ նախագահի 2024 թվականի հոկտեմբերի 17-ի թիվ 1/404 Ա որոշում,

2.3 Ֆունկցիոնալ նկարագիր՝ ՀՀ ԿԲ «DEGS» ավտոմատացված համակարգերի տվյալների փոխանակման ՎԵԲ ծառայության, *Functional Specification-WEB Service.docx*:



3. Էլեկտրոնային հաղորդագրությունների փոխանակման գործընթացը

Ստորև ներկայացված են Համակարգում կիրառվող հաղորդագրությունները և դրանց կիրառման «Հաղորդականության դիագրամը»:



- 1) M001 Թիվ 1 էլեկտրոնային հաղորդագրությունը՝ «Բանկային հաշվի ամփոփ հաշվետվություն»,
Հաղորդագրությունը ձևավորվում է Առևտրային բանկում:

Հաղորդագրությունը ավտոմատ կերպով տրամադրվում է «DEGS» համակարգին:

«DEGS» Համակարգը ընդունում է Բանկի կողմից ուղարկված հաղորդագրությունը և ՊԵԿ ավտոմատացված համակարգի պահանջով տրամադրում է ՊԵԿ-ին:

- 2) M002 Թիվ 2 էլեկտրոնային հաղորդագրությունը՝ «Համակարգի հասցեատիրոջը ուղղված հաղորդագրության ստացման պահանջ»:

Հաղորդագրությունը ձևավորվում է Համակարգի մասնակիցների կողմից՝ «DEGS»

Համակարգում առկա իրեն ուղղված հաղորդագրությունների ստացման համար:



Որպես պատասխան՝ «DEGS» համակարգը տրամադրում է հարցում իրականացրած ընկերությանն ուղղված հաղորդագրությունները, մասնավորապես, ՊԵԿ հարցման դեպքում համակարգը տրամադրում է բանկերի կողմից ուղարկված M001 էլ. Հաղորդագրությունը, իսկ բանկի (երի) կողմից հարցմանը ի պատասխան՝ Համակարգը տրամադրում է ՊԵԿ-ի կողմից տրամադրված M003 հաղորդագրությունը:

- 3) M003 թիվ 3 էլեկտրոնային հաղորդագրությունը՝ «Հաղորդագրության ստացման կարգավիճակ»:

Հաղորդագրությունը ձևավորվում է ՊԵԿ ավտոմատացված համակարգում և տրամադրում է ԿԲ «DEGS» ավտոմատացված համակարգին:

Համակարգի հիմնական գործառույթներն իրականացնող Հաղորդագրությունների շրջանառությունը համակարգի մասնակիցների միջև իրականացվում է ՀՀ ԿԲ տեղակայված «DEGS» ավտոմատացված կիրառական համակարգի միջոցով (Ֆունկցիոնալ նկարագիր: 2.3), մասնավորապես.

3.1. Տվյալների փոխանակման արձանագրությունը

- 3.1.1. DEGS Համակարգում տվյալների փոխանակման արձանագրությունը նկարագրված է 2.2 Տեխնիկական նկարագիր փաստաթղթում:

3.2. Տվյալների նկարագրման մասնագիրը

Հաղորդագրությունները նկարագրված են XML նշագրման լեզվով (*eXtensible Markup Language*, W3C, www.w3.org)

4. Հաղորդագրություններ

Համակարգի բիզնես գործառույթների իրականացման համար նախատեսված տեղեկատվությունը շրջանառվում է M001, M002, M003 էլեկտրոնային հաղորդագրությունների միջոցով: Հաղորդագրությունների օբյեկտների կառուցվածքը նկարագրված է PEKBUS.xsd XML սխեմայում:

«DEGS» համակարգում, «Բանկային հաշիվների ամփոփ հաշվետվությունների» վերաբերյալ էլեկտրոնային հաղորդագրությունների հոսքերի տարանջատման համար, M001, M002, M003 հաղորդագրությունը ուղարկման փուլում անհրաժեշտ է «DEGS» համակարգի *SendReques* մեթոդի *<AppName>* պարամետրում լրացնել «PEKBUS» արժեքով, իսկ *<DocType>* պարամետրի արժեքը, համապատասխանաբար, «M001», «M002», «M003», արժեքներով:



4.1. M001 Թիվ 1 էլեկտրոնային հաղորդագրությունը՝ «Բանկային հաշվի ամփոփ հաշվետվություն»

Դաշտի անվանումը	Հաղորդագրության դաշտը	Տեգի անվանումը	Օ/Պ	Դաշտի տիպը	Նկարագիրը
	Message Root	<M001>			
Report Header	+ReportHeader	<MessageHeader>		ctMessageHeader	Ներկայացնում է Հաղորդագրության գլխագիրը: Կոմպլեքս տիպ է և իրենից ներկայացնում է Հաղորդագրություն գլխագրի դաշտերի համախումբը
	++OrganisationCode	<OrganisationCode>	[1..1]	Max100Text	Հաղորդագրությունը ուղարկող կազմակերպության կոդը
	++OrganisationBranchCode	<OrganisationBranchCode>	[1..1]	Max100Text	Հաղորդագրությունը ձևավորված մասնաճյուղի/ընկերության կոդը
	++OrganizationStatus	<OrganizationStatus>	[1..1]	Number	Կազմակերպության գործունեության կարգավիճակը. 0 - Գործող է 1 - Գործում է սնանկության փուլում 2 - Գործում է լուծարման փուլում 3 - Լուծարված է
	++SendDateTime	<SendDateTime>	[1..1]	ctSendDateTime	Կոմպլեքս տիպ է և իրենից ներկայացնում է Հաղորդագրության ուղարկման օր/ժամը դաշտերի համախումբը
	+++Date	<Date>	[1..1]	Max10Text	Ներկայացնում է Հաղորդագրության ուղարկման օր, Ներկայացման ֆորմատը. «dd/mm/yyyy»
	+++Time	<Time>	[1..1]	Max10Text	Ներկայացնում է Հաղորդագրության ուղարկման ժամը, Ներկայացման ֆորմատը. «HH:mm:ss»
	+ReceiverOrgCode	<ReceiverOrgCode>	[1..1]	Max5Text	Հաղորդագրությունը ստացող կազմակերպության կոդը
	+ReportId	<ReportId>	[0..1]	Number	Հաշվետվության նույնականացուցիչ:*
	+Report	<Report>	[1..1]	Text	Հաշվետվության բովանդակությունը, պարունակում է Կարգի (Հղումներ, կետ 2.2) «Բանկային հաշվի ամփոփ տեղեկատվության մասին»



					թիվ 1 հաղորդագրությունը, ՀՀ ՊԵԿ-ի հետ համաձայնեցված Հավաստագրերով և ծածկագրման ալգորիթմով՝ վերափոխված BASE64 կոդավորման ալգորիթմով:
--	--	--	--	--	---

M001 Հաղորդագրության մշակման արդյունքի դեպքում համակարգը վերադարձնում է հետևյալ արժեքը.

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
```

```
<Answer>
```

```
<Header>
```

```
<Application>PekBus</Application>
```

```
<MessageId>545723</MessageId>
```

```
<AnswerDate>18/08/2024</AnswerDate>
```

```
<AnswerTime>12:36:17</AnswerTime>
```

```
</Header>
```

```
<Info
```

```
Type="OK">
```

```
<ReportId>1</ReportId>
```

```
</Info>
```

```
</Answer>
```

Մշակման բացասական արդյունքի դեպքում համակարգը վերադարձնում է համապատասխան սխալ պարունակող հաղորդագրություն: Սխալ պարունակող հաղորդագրությունը նկարագրված է «Ֆունկցիոնալ նկարագիր: ՀՀ ԿԲ «DEGS» ավտոմատացված համակարգերի տվյալների փոխանակման ՎԵՐ ծառայության» փաստաթղթում:

*Համակարգը հնարավորություն է տալիս փոխարինել նախկինում ուղարկված M001 հաղորդագրությունը նորով: Փոխարինումն իրականացնելու համար անհրաժեշտ է նոր ձևավորված հաղորդագրության ReportId դաշտը լրացնել նախորդ ուղարկված հաղորդագրության ReportId արժեքով: ReportId արժեքը համակարգը տրամադրում է GetResponse () ֆունկցիայի պատասխանով (տես վերադարձվող օրինակում):

"Օ/Պ" սյան նկարագիրը

[1..1] – առաջին նիշը նկարագրում է դաշտի "Օ/Պ"-լինելը, եթե 1-մեկ է, ապա Պարտադիր (Mandatory) դաշտ է:

[0..1] – առաջին նիշը նկարագրում է դաշտի "Օ/Պ"-լինելը, եթե 0-գրո է, ապա Օժանդակ (Optional) դաշտ է:

[0..*] – երկրորդ նիշը նկարագրում է օժանդակ դաշտի կրկնման հաճախականությունը/պարբերականությունը նշված թվի քանակով, երբ դաշտը կարող է կրկնվել անսահմանափակ քանակով ապա նշում է *-սիմվոլը: Այս դեպքում Օժանդակ Կրկնվող դաշտը կարող է կրկնվել անսահմանափակ:

[1..*] – երկրորդ նիշը նկարագրում է պարտադիր դաշտի կրկնման հաճախականությունը/պարբերականությունը նշված թվի քանակով, երբ դաշտը կարող է կրկնվել անսահմանափակ քանակով ապա նշում է *-սիմվոլը: Այս դեպքում Պարտադիր Կրկնվող դաշտը կարող է կրկնվել անսահմանափակ:



4.2. M002 Թիվ 2 էլեկտրոնային հաղորդագրությունը՝ «Համակարգի հասցեատիրոջն ուղղված հաղորդագրության ստացման պահանջ»

Դաշտի անվանումը	Հաղորդագրության դաշտը	Տեղի անվանումը	Օ/Պ	Դաշտի տիպը	Նկարագիրը
	Message Root	<M002>			
Report Header	+ReportHeader	<MessageHeader>		ctMessageHeader	Ներկայացնում է Հաղորդագրության գլխագիրը: Կոմպլեքս տիպ է և իրենից ներկայացնում է Հաղորդագրություն գլխագրի դաշտերի համախումբը
	++OrganisationCode	<OrganisationCode>	[1..1]	Max100Text	Հաղորդագրությունը ուղարկող կազմակերպության կոդը
	++OrganisationBranchCode	<OrganisationBranchCode>	[1..1]	Max100Text	Հաղորդագրությունը ձևավորված մասնաճյուղի/ընկերության կոդը
	++OrganizationStatus	<OrganizationStatus>	[1..1]	Number	Կազմակերպության գործունեության կարգավիճակը. 0 - Գործող է 1 - Գործում է սնանկության փուլում 2 - Գործում է լուծարման փուլում 3 - Լուծարված է
	++SendDateTime	<SendDateTime>	[1..1]	ctSendDateTime	Կոմպլեքս տիպ է և իրենից ներկայացնում է Հաղորդագրության ուղարկման օր/ժամը դաշտերի համախումբը
	+++Date	<Date>	[1..1]	Max10Text	Ներկայացնում է Հաղորդագրության ուղարկման օր, Ներկայացման ֆորմատը. «dd/mm/yyyy»
	+++Time	<Time>	[1..1]	Max10Text	Ներկայացնում է Հաղորդագրության ուղարկման ժամը, Ներկայացման ֆորմատը. «HH:mm:ss»
	+ReceiverOrgCode	<ReceiverOrgCode>	[1..1]	Max5Text	Հաղորդագրությունը ստացող կազմակերպության կոդը
	+ReportId	<ReportId>	[0..1]	Number	Հաշվետվության նույնականացուցիչը:*

M002 Հաղորդագրության մշակման արդյունքի դեպքում համակարգը վերադարձնում է **ReportId** դաշտի արժեքի առկայության դեպքում՝ **ReportId**-ին համապատասխանող հաղորդագրությունը, իսկ **ReportId** բացակայության դեպքում՝ համակարգում առկա հերթական հաղորդագրությունը՝ հետևյալ արժեքներով.



Պատասխան 1.

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
```

```
<Answer>
```

```
<Header>
```

```
<Application>PekBus</Application>
```

```
<MessageId>545734</MessageId>
```

```
<AnswerDate>18/08/2024</AnswerDate>
```

```
<AnswerTime>12:38:45</AnswerTime>
```

```
</Header>
```

```
<Info>
```

```
Type="OK">
```

```
<ReportId>1</ReportId>
```

```
<Report>VGhpcyBpcyBzYW1wbGUgb2YgTTAwMSBkb2N1bWVudCB0eXBl</Report>
```

```
</Info>
```

```
</Answer>
```

<Report> տեղում վերադարձվող արժեքը (ծածկագրված հաղորդագրություն՝
վերափոխված BASE64 կոդավորման) նկարագրված է Բանկային հաշվի ամփոփ
տեղեկատվության փոխանակման կարգի հավելված 3-ում:

Պատասխան 2.

Համակարգում բացակայող հաղորդագրության դեպքում

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
```

```
<Answer>
```

```
<Header>
```

```
<Application>PekBus</Application>
```

```
<MessageId>545751</MessageId>
```

```
<AnswerDate>18/08/2024</AnswerDate>
```

```
<AnswerTime>12:41:31</AnswerTime>
```

```
</Header>
```

```
<Info>
```

```
Type="ERROR">
```

```
<Error>
```

```
<ErrorCode>ER0003</ErrorCode>
```

```
<ErrorDescription>Ստացման սպասվող հաղորդագրություն
```

```
չկա</ErrorDescription>
```

```
<ErrorQualifyer>0</ErrorQualifyer>
```

```
</Error>
```

```
</Info>
```

```
</Answer>
```



4.3. M003 Թիվ 3 էլեկտրոնային հաղորդագրությունը՝ «Հաղորդագրության ստացման կարգավիճակ»:

Դաշտի անվանումը	Հաղորդագրության դաշտը	Տեգի անվանումը	Օ/Պ	Դաշտի տիպը	Նկարագիրը
	Message Root	<M003>			
Report Header	+ReportHeader	<MessageHeader>		ctMessageHeader	Ներկայացնում է Հաղորդագրության գլխագիրը: Կոմպլեքս տիպ է և իրենից ներկայացնում է Հաղորդագրություն գլխագրի դաշտերի համախումբը
	++OrganisationCode	<OrganisationCode>	[1..1]	Max100Text	Հաղորդագրությունը ուղարկող կազմակերպության կոդը
	++OrganisationBranchCode	<OrganisationBranchCode>	[1..1]	Max100Text	Հաղորդագրությունը ձևավորված մասնաճյուղի/ընկերության կոդը
	++OrganizationStatus	<OrganizationStatus>	[1..1]	Number	Կազմակերպության գործունեության կարգավիճակը. 0 - Գործող է 1 - Գործվում է սնանկության փուլում 2 - Գործվում է լուծարման փուլում 3 - Լուծարված է
	++SendDateTime	<SendDateTime>	[1..1]	ctSendDateTime	Կոմպլեքս տիպ է և իրենից ներկայացնում է Հաղորդագրության ուղարկման օր/ժամը դաշտերի համախումբը
	+++Date	<Date>	[1..1]	Max10Text	Ներկայացնում է Հաղորդագրության ուղարկման օր, Ներկայացման ֆորմատը. «dd/mm/yyyy»
	+++Time	<Time>	[1..1]	Max10Text	Ներկայացնում է Հաղորդագրության ուղարկման ժամը, Ներկայացման ֆորմատը. «HH:mm:ss»
	+ReceiverOrgCode	<ReceiverOrgCode>	[1..1]	Max5Text	Հաղորդագրությունը ստացող կազմակերպության կոդը
	+ReportId	<ReportId>	[0..1]	Number	Հաշվետվության նույնականացուցիչը:
	+Report	<Report>	[1..1]	Text	Հաշվետվության բովանդակությունը

M003 Հաղորդագրության արդյունքի դեպքում համակարգը վերադարձնում է հետևյալ հնարավոր հաղորդագրությունները.



Պատասխան 1.

Հաղորդագրությունը հասել է հասցեատիրոջը և հասնելու օրը/ժամը

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Answer>
  <Header>
    <Application>PekBus</Application>
    <MessageId>545739</MessageId>
    <AnswerDate>18/08/2024</AnswerDate>
    <AnswerTime>12:39:50</AnswerTime>
  </Header>
  <Info>
    Type="OK">
      <IsReceived>True</IsReceived>
      <ReceiveDate>18/08/2024</ReceiveDate>
      <ReceiveTime>12:38:57</ReceiveTime>
    </Info>
  </Answer>
```

Պատասխան 2.

Հաղորդագրությունը դեռ չի հասել հասցեատիրոջը՝

```
<?xml version="1.0" encoding="utf-8"?>
<Answer>
  <Header>
    <Application>PekBus</Application>
    <MessageId>545746</MessageId>
    <AnswerDate>18/08/2024</AnswerDate>
    <AnswerTime>12:40:54</AnswerTime>
  </Header>
  <Info>
    Type="OK">
      <IsReceived>False</IsReceived>
    </Info>
  </Answer>
```