

Հավելված 7

«Կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձի գրանցումն ու լիցենզավորումը, օտարերկրյա կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձի մասնաճյուղի և ներկայացուցչության գործունեության թույլտվության տրամադրումը, կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձի կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունենալու համար նախնական համաձայնություն ստանալու կարգը» Կանոնակարգ 7/01-ը
Հավելվածի

ԳՈՐԾԱՐԱՐ ԾՐԱԳԻՐԸ, ԴՐԱ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ, ԶԵՎԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ, ԳՈՐԾԱՐԱՐ ԾՐԱԳՐԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆԸ

1. Սույն հավելվածը սահմանում է նոր ստեղծվող և գործող՝ Օրենքի 16-րդ հոդվածի 1-ին մասի 1-ին, 2-րդ և 10-րդ կետերով սահմանված կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձի, օտարերկրյա կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձի մասնաճյուղի (այսուհետ նաև՝ կազմակերպություն) երեք տարվա գործարար ծրագրի Կենտրոնական բանկ ներկայացնելու կարգը:
2. Գործարար ծրագրի նպատակն է Կենտրոնական բանկ ներկայացնել կազմակերպության կողմից պլանավորված գործողությունները, ինչը Կենտրոնական բանկին հնարավորություն կտա գնահատել կազմակերպության գործունեությունը, ընտրած ռազմավարությունը, ինչպես նաև հնարավորություն կտա գնահատել կազմակերպության ռեսուրսների համապատասխանությունը պլանավորված գործունեությունն իրականացնելու համար:
3. Գործարար ծրագրի հիմքում դրվում են հետևյալ հիմնական սկզբունքները.
 - 1) իրատեսություն (առաջադրված նպատակների և խնդիրների իրականացման բավարար հիմնավորումների առկայություն),
 - 2) գնահատելիություն (կատարման արդյունքների գնահատման հնարավորություն),
 - 3) համահունչություն (ծրագրի առանձին բաժինների և բաժինների գլուխների միջև պատճառահետևանքային կապի, ծրագրի ընդհանուր տրամաբանական ընթացքի առկայություն),
 - 4) կոնկրետություն (վերնագրի՝ ըստ էության ներկայացում, վերնագրից դուրս ավելորդ տեղեկատվության բացակայություն, խնդիրների՝ ըստ էության դիտարկում),
 - 5) այլ, նշված սկզբունքներին չհակասող սկզբունքներ:
4. Կազմակերպությունը լիցենզավորման փաստաթղթերը (օտարերկրյա կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձի մասնաճյուղի դեպքում՝ գործունեության թույլտվության փաստաթղթերը) Կենտրոնական բանկ ներկայացնելիս, ինչպես նաև՝ մինչև յուրաքանչյուր օրացուցային տարվա փետրվարի 15-ը, Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում առաջիկա երեք տարիների իր գործարար ծրագիրը՝ համաձայն սույն Հավելվածի Ենթահավելված 1-ի, ֆինանսական կանխատեսումները՝ համաձայն սույն Հավելվածի Ենթահավելված 2-ի: Ընդ որում, Օրենքի 23-րդ հոդվածի 1-ին մասով

սահմանված գործարար ծրագրի իրականացման վերաբերյալ հաշվետվությունը ներառվում է գործարար ծրագրի կազմում:

5. Գործարար ծրագրում ընդգրկված ֆինանսական հաշվետվությունների փաստացի և կանխատեսվող ցուցանիշները ներկայացվում են Կենտրոնական բանկ ներկայացվող վերահսկողական հաշվետվությունների տրամաբանությամբ: Գործարար ծրագրին կից աղյուսակները կազմվում են ցուցանիշների ծրագրային կանխատեսումների հիման վրա: Բոլոր կանխատեսվող ցուցանիշները, բացառությամբ մակրոտնտեսական ցուցանիշների, պետք է հիմնավորված լինեն կոնկրետ հաշվարկներով և արտացոլեն գործարար ծրագրում ամրագրված քաղաքականությունը: Գործարար ծրագրի մշակման ժամանակ հիմնական կանխատեսումներն իրականացնելիս կարող են կիրառել նաև սթրես թեստեր:
6. Կազմակերպության գործարար ծրագիրը պարունակում է սույն Հավելվածի Ենթահավելված 1-ով սահմանված գործարար ծրագրի ձևի տվյալները: Գործարար ծրագիրը կարող է ներառել սույն Հավելվածի Ենթահավելված 1-ով սահմանված ծրագրի ձևի տվյալներից բացի լրացուցիչ տվյալներ, եթե լրացուցիչ տվյալները էական և հիմնավոր դեր են կատարում գործարար ծրագրում:

**ԿՐԻՊՏՈԱԿՏԻՎՆԵՐՈՎ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՁԻ, ՕՏԱՐԵՐԿՐՅԱ
ԿՐԻՊՏՈԱԿՏԻՎՆԵՐՈՎ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՁԻ ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԻ
ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ԵՐԵՔ ՏԱՐՎԱ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ԾՐԱԳՐԻ ՁԵՎԸ**

Բ Ա Ժ Ի Ն I

ՆԱԽԱԲԱՆ

Գ Լ ՈՒ Խ 1

ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳԻՐԸ

1. Ներկայացվում են կազմակերպության մասին ընդհանուր տեղեկություններ, այդ թվում՝ հիմնադրման ամսաթիվը (բացառությամբ՝ լիցենզիա ստանալու համար դիմում ներկայացնող կազմակերպության), կազմակերպական-իրավական ձևը, մասնաճյուղերի թիվը և աշխարհագրական տեղաբաշխումը, հայեցողությամբ՝ այլ տեղեկատվություն:

Բ Ա Ժ Ի Ն II

ԿՐԻՊՏՈԱԿՏԻՎՆԵՐՈՎ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՁԻ ԲՆՈՒԹԱԳԻՐԸ

Գ Լ ՈՒ Խ 2

ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ ԵՎ ՌԱԶՄԱՎԱՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

Այս բաժնում ներկայացվում են՝

2. Կազմակերպության ընդհանուր ռազմավարությունը, ինչպես նաև առաքելությունը՝ հեռանկարային նպատակը, որի համար գոյություն ունի կազմակերպությունը: Առաքելությունը պետք է արտացոլի կազմակերպության՝ երկարաժամկետ կտրվածքով դերը, տեղը և առանձնահատկությունները կրիպտոակտիվների շուկայում:
3. Կազմակերպության մրցակցային առավելությունները և առանձնահատկությունները, որով ընկերությունը ներկայանում է շուկային:
4. Հաճախորդներին հասանելիության եղանակները (մասնաճյուղեր, ինտերնետ, ներկայացչություններ, դուստր կազմակերպություններ և այլն):

5. Մարկետինգային քաղաքականությունը, որով կազմակերպությունը պատրաստվում է ճանաչելի դառնալ հաճախորդներին:
6. Կատարված շուկայի ուսումնասիրության արդյունքները՝ ներառյալ գործող մրցակիցների վերլուծության արդյունքները:

Գ Լ ՈՒ Խ 3

ՆՊԱՏԱԿՆԵՐԸ

Այս բաժնում ներկայացվում են՝

7. Կազմակերպության կողմից ընդունված միջնաժամկետ նպատակներն ըստ առաջնահերթության: Նպատակները կարող են լինել և՛ քանակական, և՛ որակական, և՛ ընդհանրական, սակայն՝ իրատեսական և դրանց կատարման արդյունքների տեսանկյունից՝ գնահատելի (չափելի):
8. Ներկայացվում է սույն գլխում նշված նպատակների ընտրության հիմնավորումը: Եթե սույն ենթահավելվածի 7-րդ կետում նշված նպատակները վերանայվել են, ապա անհրաժեշտ է ներկայացնել դրանց վերանայման պատճառներն ու հիմնավորումը, եթե չեն վերանայվել՝ նպատակների՝ նույնը մնալու հիմնավորումը, բացառությամբ՝ կազմակերպության լիցենզիա, գործունեության թույլտվություն ստանալու համար դիմում ներկայացնող կազմակերպության:
9. Ներկայացվում է նաև այն ուղիները և միջոցները, որոնք կազմակերպությունը պատրաստվում է նախաձեռնել սույն գլխում նշված նպատակներին հասնելու նպատակով:

Գ Լ ՈՒ Խ 4

ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՈՒՂՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Այս բաժնում ներկայացվում են՝

10. Կազմակերպության հիմնական գործառնությունների և ծառայությունների շրջանակը՝ պլանավորվող ժամանակաշրջանի համար: Մասնավորապես՝
 - 1) Կազմակերպության կողմից տրամադրվող ծառայությունների սխեմատիկ գծապատկերը,
 - 2) գործունեության մեջ զգալի ծավալ կազմող գործարքների և ծառայությունների տեսակները կամ ենթատեսակները,
 - 3) հաճախորդների հիմնական խմբերն ըստ տարածաշրջանների, ռեզիդենտության, իրավական կարգավիճակի կամ այլ չափանիշների:

ԳԼՈՒԽ 5

ՆԵՐՔԻՆ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ ԵՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՍԿԶԲՈՒՆՔՆԵՐԸ

Այս բաժնում ներկայացվում են՝

11. Կազմակերպության սեփականատիրական կառուցվածքը սխեմատիկորեն: Ֆինանսական խմբի անդամ լինելու դեպքում ներկայացվում է նաև խմբի կառուցվածքը:
12. Իրավաբանական անձ հանդիսացող նշանակալից մասնակիցների, ֆինանսական խմբի անդամ լինելու դեպքում՝ նաև ֆինանսական խմբի անդամների հակիրճ գործունեության նկարագիրը:
13. Կազմակերպության ներքին կազմակերպական կառուցվածքը սխեմատիկորեն, կառուցվածքային ստորաբաժանումների և ծառայությունների անվանումներն ու հիմնական ֆունկցիաները, դրանց միջև փոխհարաբերությունները:
14. Առկայության դեպքում՝ խորհրդի կառուցվածքի նկարագրությունը, ինչպես նաև գործող/նախատեսվող հանձնաժողովների նկարագրությունը:
15. Մարդկային ռեսուրսների նկարագրությունը, ներառյալ պլանավորված փոփոխությունները՝ պլանավորվող ժամանակաշրջանի համար:

ԳԼՈՒԽ 6

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

Այս բաժնում ներկայացվում են՝

16. Կազմակերպության արտաքին և ներքին միջավայրում առկա այն գործոնները և ռիսկերը, որոնք կարող են նշանակալի ազդեցություն ունենալ կազմակերպության վրա:
17. Ռիսկերի կառավարման համակարգը, որը ներառում է այն մեխանիզմների և գործիքների նկարագրությունը, որով կատարվում է ռիսկերի բացահայտումը և գնահատումը, կառավարումը և զեկուցումը ընկերության գործադիր մարմնին կամ խորհրդին:
18. Ներքին հսկողության կազմակերպման և իրականացման գործընթացը:

ԳԼՈՒԽ 7

ՏԵՂԵԿԱՏՎԱԿԱՆ ՏԵԽՆՈԼՈԳԻԱՆԵՐԻ ԱՊԱՀՈՎՈՒՄ

Այս բաժնում ներկայացվում են՝

19. Նախատեսված տեղեկատվական տեխնոլոգիաների (ծրագրային համակարգեր, տվյալների բազաներ և այլ ծրագրեր) նկարագրությունները, որոնք օգտագործվելու են ընկերության հիմնական գործառույթները կատարելու ընթացքում:
20. Գործող կազմակերպությունները ներկայացնում են նաև նախատեսվող տեղեկատվական տեխնոլոգիաների փոփոխությունները և դրանց հիմնավորումները:

ԳԼՈՒԽ 8

ՊԱՏՎԻՐԱԿՈՒՄ

21. Ներկայացվում է այն գործառույթները, որոնք նախատեսվում է պատվիրակել երրորդ անձանց: Ընդ որում, ներկայացվում է նաև այն անձանց տվյալները ում պատվիրակվում են գործառույթները, իսկ պատվիրակված անձանց նախատեսված փոփոխությունների դեպքում ներկայացվում է նաև փոփոխության հիմնավորումը:

Բ Ա Ժ Ի Ն III

ԻՐԱՎԻՃԱԿԱՅԻՆ ՎԵՐԼՈՒԾՈՒԹՅՈՒՆ

(բացառությամբ՝ կազմակերպության լիցենզիա, գործունեության թույլտվություն ստանալու համար դիմում ներկայացնող կազմակերպության)

Գ Լ ՈՒ Խ 9

ՆԱԽՈՐԴ ՊԼԱՆԱՅԻՆ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՋԱՆԻ ԽՆԴԻՐՆԵՐԻ ԿԱՏԱՐՈՂԱԿԱՆԻ ՎԵՐԼՈՒԾՈՒԹՅՈՒՆ

22. Ներկայացվում է նախորդ պլանային ժամանակաշրջանի (նախորդ մեկ տարվա) 3-րդ, գլխի 7-րդ կետով սահմանված նպատակների և 10-րդ գլխով սահմանված խնդիրների կատարողականի վերլուծությունը: Ներկայացվում է նպատակների և խնդիրների կատարման ընթացքը, բացահայտվում են խնդիրների չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման հիմնական պատճառները:

Բ Ա Ժ Ի Ն IV

ՀԵՌԱՆԿԱՐԱՅԻՆ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄ

Գ Լ ՈՒ Խ 10

ՀԻՄՆԱԿԱՆ ԽՆԴԻՐՆԵՐԸ

23. Ներկայացվում են պլանավորվող ժամանակահատվածում իրականացվելիք խնդիրները և դրանց լուծման համար նախատեսվող ուղիները: Խնդիրները պետք է լինեն խիստ կոնկրետ և դրանց կատարման արդյունքների տեսանկյունից՝ գնահատելի (չափելի): Բոլոր խնդիրները պետք է ուղղված լինեն նպատակներին, բխեն նախորդ ժամանակաշրջանի խնդիրների կատարողականից, կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձի թույլ և ուժեղ կողմերից, արտաքին հնարավորություններից և վտանգներից:

Բ Ա Ժ Ի Ն V

ԾՐԱԳՐԻ ԿԱՏԱՐՄԱՆ ԳՆԱՀԱՏՈՒՄ ԵՎ ՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆ

Գ Լ ՈՒ Խ 11

ԾՐԱԳՐԻ ՄՇԱԿՄԱՆ ԳՈՐԾԸՆԹԱՅԸ ԵՎ ԾՐԱԳՐԻ ԿԱՏԱՐՄԱՆ ՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆԸ

24. Ներկայացվում է, թե ինչ կարգով է կատարվում ծրագրի մշակման գործընթացը, ով է կատարում ծրագրի կատարողականի գնահատումը, կատարման հսկողությունը, ինչ գործընթացով է դա իրականացվում:

ԳԼՈՒԽ 12

ԳՈՐԾԱՐԱՐ ԾՐԱԳՐԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՊԼԱՆԸ

(Ներկայացվում է միայն լիցենզիա ստանալու համար դիմում ներկայացնող կազմակերպության կողմից)

25. Ներկայացվում է նախատեսված ժամանակացույցը, ըստ որի կազմակերպությունը կարող է սկսել իր գործունեությունը: Ժամանակացույցը պետք է ներառի կազմակերպության գործունեությունը սկսելու համար անհրաժեշտ կարևոր իրադարձությունները, օրինակ՝ լիցենզիա ստանալը, տարածքի ձեռքբերումը, հիմնական աշխատակազմի հավաքագրումը, հիմնական պայմանագրերի կնքումը, տեղեկատվական տեխնոլոգիաների ներդրումը և գործունեության սկիզբը:

ԳԼՈՒԽ 13

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱՆԽԱՏԵՍՈՒՄՆԵՐԸ

26. Գործարար ծրագրին կից ներկայացվում են հետևյալ աղյուսակները՝
1. Ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվության կանխատեսումը՝ համաձայն Ենթահավելված 2-ի աղյուսակ 1-ի,
 2. Ֆինանսական արդյունքների մասին հաշվետվության կանխատեսումը՝ համաձայն Ենթահավելված 2-ի աղյուսակ 2-ի:
27. Գործող ընկերությունների վերջին երեք տարվա ֆինանսական հաշվետվությունները (երեք տարուց պակաս գործունեություն իրականացրած անձինք ֆինանսական հաշվետվությունները ներկայացնում են գործունեության ողջ ժամկետի համար):
28. Հաշվետվությունների կանխատեսումները ներկայացվում են տարեկան կտրվածքով՝ դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ:
29. Ներկայացվում են նաև կանխատեսումների հիմքում ընկած հիմնական ենթադրությունները:
30. Սթրես տեստավորում կատարած լինելու դեպքում՝ ներկայացվում են սթրես թեստավորման արդյունքները, կանխատեսումների հիմքում ընկած հիմնական ենթադրությունների ազդեցությունը ֆինանսական ցուցանիշների վրա գնահատելու նպատակով:

ԳԼՈՒԽ 14

ԳՈՐԾԱՐԱՐ ԾՐԱԳՐԻ ԿԵՆՍՈՒՆԱԿՈՒԹՅՈՒՆԸ

(Ներկայացվում է միայն լիցենզիա, գործունեության թույլտվություն ստանալու համար դիմում ներկայացնող կազմակերպության կողմից)

31. Նկարագրվում է գործարար ծրագրի կենսունակությունը՝ մասնավորապես, ըստ կանխատեսումների ինչ ժամանակաշրջանում կրիպտոակտիվներով ծառայություններ մատուցող անձը կդառնա եկամտաբեր և ֆինանսական ինչ աղբյուրներից կարող է ապահովվել ընկերության գործունեությունը մինչ եկամտաբեր դառնալը: