

Հավելված 1

Հաստատված է

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի

2025 թվականի դեկտեմբերի 30-ի թիվ 220-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ

**ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ
ԼԻՑԵՆԶԱՎՈՐՎՈՂ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻՑ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ
ՀԱՐՑՄԱՆ, ԱՐԳԵԼԱՆՔՆԵՐ ԿԻՐԱՌԵԼՈՒ, ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ԵՎ
ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐԻ ՎՐԱ ԲՈՆԱԳԱՆՁՈՒՄ ՏԱՐԱԾԵԼՈՒ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ
ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՁԵՎԵՐԸ, ԴՐԱՆՑ ԿԻՐԱՌՄԱՆ, ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆ
ՓԱՍՏԱԹՂԹԱՇՐՋԱՆԱՌՈՒԹՅԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ, ԼԻՑԵՆԶԱՎՈՐՎՈՂ
ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՎՐԱ
ԱՐԳԵԼԱՆՔ ԴՆԵԼՈՒ ԵՎ ԲՈՆԱԳԱՆՁՈՒՄ ՏԱՐԱԾԵԼՈՒ ՀԵՐԹԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆԸ
ՍԱՀՄԱՆԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ**

ԳԼՈՒԽ 1. ԿԱՐԳԱՎՈՐՄԱՆ ԱՌԱՐԿԱՆ

1. Սույն կարգը սահմանում է Հարկադիր կատարումն ապահովող ծառայության (այսուհետ՝ ՀԿԱԾ) կողմից դրամական միջոցների վերաբերյալ տեղեկատվության հարցման, արգելանքների կիրառման, դրամական միջոցների և եկամուտների վրա բռնագանձում տարածելու հետ կապված հաղորդագրությունների ձևերը, դրա հետ կապված հաղորդագրություններում լրացվող նվազագույն տվյալներին և դրանց բովանդակությանը ներկայացվող նվազագույն պահանջները, դրանց կիրառման և մշակման հետ կապված համապատասխան գործընթացները և ժամկետները, որոնք իրականացվում են ՀԿԱԾ-ն և ֆինանսական կազմակերպությունների միջև, ինչպես նաև արգելադրված միջոցների հետ կապված ՀԿԱԾ-ի կողմից հաշվարկ իրականացնելու և արդեն կիրառված արգելանքը վերացնելու վերաբերյալ հարաբերությունները: Սույն կարգով նաև սահմանվում է ֆինանսական

կազմակերպությունների կողմից դրամական միջոցների վրա արգելանք դնելու և բռնագանձում տարածելու հերթականությունը:

2. Սույն կարգը տարածվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկի) կողմից լիցենզավորված բանկերի, վճարահաշվարկային կազմակերպությունների վրա:
3. Սույն կարգը չի տարածվում Կենտրոնական բանկի վրա, բացառությամբ վերջինիս կողմից սպասարկվող Ֆինանսական կազմակերպությունների սեփական պարտավորությունների կատարման հետ կապված Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներին առկա դրամական միջոցների արգելադրման, բռնագանձման գործընթացների իրականացման դեպքերի: Ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից սպասարկվող հաճախորդների պարտավորությունների կատարման հետ կապված՝ Կենտրոնական բանկում սպասարկվող Ֆինանսական կազմակերպությունների հաշիվներին առկա դրամական միջոցների արգելադրում, բռնագանձում չի իրականացվում:

ԳԼՈՒԽ 2. ԿԻՐԱՌՎՈՂ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՀԱՍԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

4. Ստորև նշված հասկացությունները սույն կարգում օգտագործվում են հետևյալ իմաստով՝
 - 1) Ֆինանսական կազմակերպություն՝ բանկ կամ վճարահաշվարկային կազմակերպություն:
 - 2) Պարտապան՝ «Կատարողական վարույթի մասին» օրենքի (այսուհետ՝ նաև Օրենք) 6-րդ հոդվածով սահմանված պարտապան:
 - 3) Հաճախորդ՝ համապատասխան Ֆինանսական կազմակերպության կողմից սպասարկվող Հաճախորդ, որն ունի տվյալ ֆինանսական կազմակերպության մոտ բացված բանկային հաշիվ կամ էլեկտրոնային փողերի հաշվառման հաշիվ:
 - 4) Բանկային հաշիվ՝ Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացիական օրենսգրքի համաձայն՝ բանկային հաշվի պայմանագրի կամ բանկային ավանդի պայմանագրի կամ մետաղական հաշվի պայմանագրի հիման վրա բանկում Հաճախորդի համար բացված հաշիվ:
 - 5) Էլեկտրոնային փողերի հաշվառման հաշիվ՝ Հայաստանի Հանրապետության իրավական ակտերի համաձայն վճարահաշվարկային ծառայություն մատուցող կազմակերպությունների կողմից թողարկված էլեկտրոնային փողերի հաշվառման համար բացված հաշիվ:

- 6) Հաշիվ՝ բանկային հաշիվը կամ էլեկտրոնային փողերի հաշվառման համար բացված հաշիվը:
- 7) Կատարողական վարույթի փաստաթուղթ՝ կիրառվում է «Կատարողական վարույթի մասին» օրենքով սահմանված իմաստով:
- 8) Արգելադրման մասին որոշում՝ «Կատարողական վարույթի մասին» օրենքի համաձայն պարտապանի գույքի կամ դրամական միջոցների վրա արգելանք դնելու մասին հարկադիր կատարողի որոշումը:
- 9) Բռնագանձման մասին որոշում՝ «Կատարողական վարույթի մասին» օրենքի համաձայն պարտապանի գույքի կամ դրամական միջոցների նկատմամբ բռնագանձում կիրառելու մասին հարկադիր կատարողի որոշումը:
- 10) Արգելանքը վերացնելու մասին որոշում՝ կիրառված արգելանքն ամբողջությամբ և մասնակի վերացնելու կամ հանելու հետ կապված՝ Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերն ի հայտ գալու վերաբերյալ ՀԿԱԾ-ի կողմից Ֆինանսական կազմակերպությանն ուղղված որոշում:
- 11) Էլեկտրոնային հաղորդագրություն՝ ձևավորված Էլեկտրոնային հաղորդագրություն, որն ապահովում է սույն կարգով սահմանված հաղորդագրություններում նշվող համապատասխան տվյալների փոխանցումը:
- 12) Հաղորդագրություն՝ տեխնիկածրագրային միջավայրում տեղեկատվության փոխանցման միավոր: Սույն կարգով սահմանված գործառույթների հետ կապված կիրառվում են հետևյալ հաղորդագրությունները.
 - ա. Թիվ 1 հաղորդագրություն՝ «Պարտապանի դրամական միջոցների վրա արգելանք դնելու որոշման մասին» հաղորդագրություն, որն ուղարկվում է ՀԿԱԾ-ի կողմից,
 - բ. Թիվ 2 հաղորդագրություն՝ «Պարտապանի միջոցների փաստացի արգելադրման արդյունքների վերաբերյալ» պատասխան հաղորդագրություն, որն ուղարկվում է Ֆինանսական կազմակերպության կողմից,
 - գ. Թիվ 3 հաղորդագրություն՝ «Պարտապանի արգելադրված դրամական միջոցները՝ մասնակի կամ ամբողջությամբ արգելանքից ազատելու մասին» հաղորդագրություն, որն ուղարկվում է ՀԿԱԾ-ի կողմից,
 - դ. Թիվ 4 հաղորդագրություն՝ «Պարտապանի դրամական միջոցների վրա բռնագանձում տարածելու որոշման մասին» հաղորդագրություն, որն ուղարկվում է ՀԿԱԾ-ի կողմից,
 - ե. Թիվ 5 հաղորդագրություն՝ «Ֆինանսական կազմակերպության կողմից պարտապանի միջոցների բռնագանձումը կատարելու վերաբերյալ

հաստատում» պատասխան հաղորդագրություն, որն ուղարկվում է Ֆինանսական կազմակերպության կողմից,

զ. Թիվ 6 հաղորդագրություն՝ «Ֆինանսական կազմակերպությունների մոտ արգելադրված միջոցները ՀԿԱԾ-ն միևնույն որոշմամբ պահանջվող պարտավորության չափը գերազանցելու դեպքում, պահանջվող չափով արգելանքը շարունակելու, իսկ ավել միջոցները արգելանքից ազատելու վերաբերյալ» հաղորդագրություն, որն ուղարկվում է ՀԿԱԾ-ի կողմից,

է. Թիվ 7 հաղորդագրություն՝ «Ստացված տեղեկատվությունը ճշտելու և կրկին ուղարկելու մասին» հաղորդագրություն, որն ուղարկվում է Ֆինանսական կազմակերպությունը կամ ՀԿԱԾ-ը,

ը. Թիվ 8 հաղորդագրություն՝ «Ֆինանսական կազմակերպության մոտ Պարտապանի դրամական հաշիվների (միջոցների) առկայության վերաբերյալ հարցում կատարելու մասին», որն ուղարկվում է ՀԿԱԾ-ի կողմից,

թ. Թիվ 9 հաղորդագրություն՝ «Ֆինանսական կազմակերպության մոտ Պարտապանի դրամական հաշիվների (միջոցների) առկայության վերաբերյալ հարցման պատասխան» հաղորդագրություն, որն ուղարկվում է Ֆինանսական կազմակերպության կողմից,

13) Աշխատանքային օր՝ ՀՀ աշխատանքային օրենսգրքով սահմանված աշխատանքային օր:

14) ՀԿԱԾ արգելադրումների և բռնագաժումների որոշումների հաշվառման համակարգ (այսուհետ՝ «ՀԿԱԾ համակարգ»), Հարկադիր կատարում ապահովող ծառայությանը պատկանող կատարողական վարույթների վարման էլեկտրոնային համակարգ:

15) ՀԿԱԾ համակարգի միջոցով իրականացված հաշվարկ՝ ՀԿԱԾ կողմից միևնույն արագելադրման որոշումը միաժամանակ բոլոր ֆինանսական կազմակերպություններին ուղարկելու հետևանքով, երբ միևնույն պարտավորության գումարի հետ կապված արգելանքը դրվում է տարբեր ֆինանսական կազմակերպություններում այդ Պարտապանի դրամական միջոցների վրա, ապա ՀԿԱԾ-ը փաստացի արգելադրումների մասին ստացված պատասխան հաղորդագրությունների հիման վրա կատարում է հաշվարկ և համեմատում, որպեսզի բոլոր ֆինանսական կազմակերպություններում փաստացի արգելադրված միջոցների հանրագումարը չգերազանցի արգելադրման որոշմամբ նշված գումարի չափը:

16) Կարգում օգտագործվող այլ հասկացությունները կիրառվում են Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված իմաստով:

**ԳԼՈՒԽ 3. ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՆԿԱՏՄԱՄԲ ԱՐԳԵԼԱԴՐՈՄ,
ԲՈՆԱԳԱՆՁՈՄ ԿԻՐԱՌԵԼՈՒ ՀԵՏ ԿԱՊՎԱԾ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ**

5. Միևնույն Ֆինանսական կազմակերպության կողմից սպասարկվող պարտապանի հաշիվների և դրանցում առկա Դրամական միջոցների նկատմամբ արգելանքի կիրառումը, ինչպես նաև դրանց նկատմամբ բռնագանձման տարածումը իրականացվում է հետևյալ հերթականությամբ.
- 1) Ընթացիկ բանկային հաշիվներում՝ Հայաստանի Հանրապետության դրամով առկա դրամական միջոցները, բացառությամբ այն ընթացիկ բանկային հաշիվների, որոնց կցված է քարտ կամ հանդիսանում է ավանդային հաշիվ,
 - 2) Ընթացիկ բանկային հաշիվներում՝ արտարժույթով առկա դրամական միջոցները, բացառությամբ այն ընթացիկ բանկային հաշիվների, որոնց կցված է քարտ կամ հանդիսանում է ավանդային հաշիվ,
 - 3) Ընթացիկ բանկային հաշիվներում Հայաստանի Հանրապետության դրամով առկա դրամական միջոցները, որոնց կցված է քարտ, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ առկա է օվերդրաֆտ և բացակայում է դրական մնացորդը,
 - 4) Ընթացիկ բանկային հաշիվներում արտարժույթով առկա դրամական միջոցները, որոնց կցված է քարտ, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ առկա է օվերդրաֆտ և բացակայում է դրական մնացորդը,
 - 5) Էլեկտրոնային փողի հաշվառման հաշվին առկա Հայաստանի Հանրապետության դրամով միջոցները,
 - 6) Ավանդներում Հայաստանի Հանրապետության դրամով առկա դրամական միջոցները,
 - 7) Ավանդներում արտարժույթով առկա դրամական միջոցները,
 - 8) Մետաղական հաշիվների միջոցները:
6. Միևնույն Ֆինանսական կազմակերպության կողմից, սույն կարգի 5-րդ կետով նշված հերթականությամբ պարտապանի յուրաքանչյուր հաջորդ տեսակի դրամական միջոցների արգելադրումն իրականացվում է մինչև պարտավորության ընդհանուր գումարի չափով արգելադրման ապահովումը՝ ստորև նշված բոլոր պահանջների համաձայն: Սույն ենթակետի պահանջը կիրառվում է նաև բռնագանձում կիրառելու գործընթացի համար: Մասնավորապես.

- 1) հաջորդ հերթում առկա դրամական միջոցներն արգելադրվում են և բռնագանձվում՝ պահանջվող պարտավորության չափը չբավարարող գումարի չափով, և
 - 2) նախորդ հերթին պատկանող հաշիվներում դրամական միջոցներ չունենալու կամ պարտավորության գումարի չափով այդ տեսակի հաշիվներում մնացորդ չունենալու պարագայում,
 - 3) միևնույն հերթին պատկանող հաշիվներին առկա ազատ դրամական միջոցների արգելադրումից և բռնագանձումից հետո:
7. Առանց բանկային հաշվի բացման դրամական փոխանցումների համակարգերով ստացված միջոցները Բանկի, Վճարահաշվարկային կազմակերպության կողմից չեն արգելադրվում, եթե հաճախորդի կողմից դրանք չեն մուտքագրվել իր համապատասխան բանկային հաշվին, էլեկտրոնային փողերի հաշվառման հաշվին:
8. ՀԿԱԾ-ն կողմից իրականացվող բռնագանձման գործընթացում պարտապան հանդիսացող հաճախորդի ընթացիկ բանկային հաշվին, որին կցված է քարտ (քարտային հաշիվ) հասանելի վարկային միջոցները (օվերդրաֆտ) ենթակա չեն արգելադրման:
9. Պարտապանի դրամական միջոցների վրա արգելանք դնելու կամ բռնագանձում տարածելու, ինչպես նաև արգելադրված միջոցները մասնակի կամ ամբողջությամբ արգելանքից ազատելու հետ կապված Ֆինանսական կազմակերպություններին ուղարկվում է միայն սույն կարգով սահմանված ձևի հաղորդագրություններ, որոնք ուղարկվում են միայն էլեկտրոնային եղանակով:
10. Ֆինանսական կազմակերպությունը չպետք է արգելադրի կամ բռնագանձում տարածի, ինչպես նաև մասնակի կամ ամբողջությամբ արգելանքից ազատի պարտապանի հաշիվներին առկա դրամական միջոցները, եթե ՀԿԱԾ-ից ստացված հաղորդագրությունները տարբերվում են սույն կարգով սահմանված ձևերից կամ ներկայացվել են թղթային եղանակով:
11. Ֆինանսական կազմակերպությունը, երբ ՀԿԱԾ որոշմամբ այլ բան չի սահմանվել, ըստ սույն կարգի 5-րդ կետով սահմանված հերթականության՝ արգելանք է դնում.
- 1) Պարտապանի 5-րդ կետով սահմանված հաշիվներում առկա և դեռևս չարգելադրված դրամական միջոցների վրա:
 - 2) Պարտապանի Հաշիվներում դրամական միջոցների բացակայության կամ անբավարարության դեպքում.
- ա. սույն կարգի 5-րդ կետով սահմանված պարտապանի գործող հաշիվներին, այդ թվում՝ հետագայում նոր բացվող հաշիվներին, մուտքագրվող դրամական միջոցների վրա,

բ. Պարտապանի հաշիվների վրա արգելանքից ազատվող այն դրամական միջոցների վրա, որոնք եղել են արգելադրված՝ արգելանք դնելու մասին այլ որոշումով կամ որոշումներով:

12. Ֆինանսական կազմակերպությունը՝ Պարտապանի դրամական միջոցների բացակայության կամ անբավարարության դեպքում, երբ հնարավոր չի եղել ապահովել ՀԿԱԾ-ն արգելադրման որոշմամբ նշված պարտավորության գումարի չափով արգելադրումը մինչև ՀԿԱԾ-ի կողմից կիրառված արգելադրման վերացումը, պարտավոր է.

1) կիրառել արգելանք՝ հետագայում պարտապանի հաշիվներին մուտքագրված դրամական միջոցների վրա և այդ մասին անհապաղ, բայց ոչ ուշ, քան հաջորդ Աշխատանքային օրը տեղեկացնել ՀԿԱԾ-ին՝ նշելով այդ գումարի չափը և պահանջվող տվյալները,

2) սույն կետի 1-ին և սույն ենթակետում նշված դեպքերում.

ա. ՀԿԱԾ որոշման մեջ պարտավորության գումարի չափ նշված լինելու դեպքում իրականացնել պարտապանի հաշիվներին հետագայում մուտքագրվող դրամական միջոցների արգելադրում և դրանց բռնագանձում:

բ. ՀԿԱԾ-ի որոշմամբ սահմանված բռնագանձման կամ արգելանքի տոկոսային չափ նշելու դեպքում պարտապանի բանկային հաշվին կամ հաշվիներին հետագայում մուտքագրվող դրամական միջոցները չարգելադրել (չբռնագանձել)՝ սահմանված տոկոսային չափից ավել մասով գումար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հարկադիր կատարման ենթակա ակտով նախատեսված տոկոսային պարտավորությունն ունի պարբերական բնույթ:

3) ապահովել սույն կետով նշված գործընթացների կիրառումը նաև այն դեպքում, երբ արգելադրման որոշման ստացման պահին նշված Պարտապանը չի հանդիսացել Ֆինանսական կազմակերպության հաճախորդ, սակայն հետագայում հանդիսացել է:

13. Ֆինանսական կազմակերպությունը՝ միևնույն կատարողական վարույթի մասով յուրաքանչյուր անգամ, սույն կարգի 10-րդ կետով նշված պահանջների համաձայն, նոր միջոցների արգելադրում իրականացնելու դեպքում, ՀԿԱԾ-ին ուղարկվող տեղեկացման մեջ լրացնում է ընդհանուր արգելադրված միջոցների հանրագումարը, ըստ դրանց տեսակների: Ընդ որում, նոր արգելադրված միջոցների չափի մասին առանձին տեղեկացում չի ուղարկվում: Եթե միևնույն արգելադրման որոշման գծով մինչ այդ եղել է միջոցների մասնակի արգելադրում, ապա նոր միջոցների արգելադրման արդյունքում ուղարկվում է դրանց հանրագումարը:

14. Կատարողական վարույթի փաստաթղթերով՝ արգելադրում կատարելու կամ բռնագանձում տարածելու որոշման համաձայն դրամական միջոցների նկատմամբ արգելադրումը, նաև բռնագանձումը, կարող է կիրառվել.

1) որոշմամբ նշված գումարի չափով, կամ

2) նշված %-ի չափով՝ պարտապանի հաշվին, կամ հաշիվներին առկա դրամական միջոցների վրա:

15. Ֆինանսական կազմակերպությունը պարտապանի համապատասխան հաշիվներին մուտքագրված դրամական միջոցների արգելադրման արդյունքում՝ անհապաղ, բայց ոչ ուշ, քան հաջորդ Աշխատանքային օրը ՀԿԱԾ-ին տրամադրում է տեղեկատվություն.

1) տվյալ որոշմամբ արգելադրված դրամական միջոցների չափի մասին,

2) ընդ որում, եթե առկա դրամական միջոցները գրավադրված են, ապա Ֆինանսական կազմակերպությունը պարտադիր պետք է նշում կատարի և տեղեկացնի ՀԿԱԾ-ին նաև դրամական միջոցները, գրավադրված լինելու փաստի մասին: Այդ նպատակով կիրառվում է՝ ք կոդը,

3) Արգելադրված դրամական միջոցների տեսակի վերաբերյալ, որի համար կիրառվում է ստորև նշված կոդերի ցանկը.

ա. կոդ. ա՝ ընթացիկ բանկային հաշիվներում Հայաստանի Հանրապետության դրամով առկա դրամական միջոցները, բացառությամբ այն ընթացիկ բանկային հաշիվների, որոնց կցված է քարտ կամ հանդիսանում է ավանդային հաշիվը,

բ. կոդ. բ՝ ընթացիկ բանկային հաշիվներում արտարժույթով առկա դրամական միջոցները, բացառությամբ այն ընթացիկ բանկային հաշիվների, որոնց կցված է քարտ կամ հանդիսանում է ավանդային հաշիվ,

գ. կոդ. գ՝ ընթացիկ բանկային հաշիվներում Հայաստանի Հանրապետության դրամով առկա դրամական միջոցները, որոնց կցված է քարտ, սակայն բացառությամբ այն դեպքերի, երբ առկա է օվերդրաֆտ և բացակայում է դրական մնացորդը,

դ. կոդ. զ՝ ընթացիկ բանկային հաշիվներում արտարժույթով առկա դրամական միջոցները, որոնց կցված է քարտ, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այդ հաշվին առկա է օվերդրաֆտ և բացակայում է դրական մնացորդը,

ե. կոդ. ը՝ ավանդներում Հայաստանի Հանրապետության դրամով առկա դրամական միջոցները,

զ. կոդ. ճ՝ ավանդներում արտարժույթով առկա դրամական միջոցները,

է. կոդ. զ՝ մետաղական հաշիվներում առկա միջոցներ,

ը. կոդ. հ՝ էլեկտրոնային փողի հաշվառման հաշվում Հայաստանի Հանրապետության դրամով առկա դրամական միջոցներ:

16. Ըստ սույն կարգի 5-րդ կետի, միևնույն հերթին պատկանող մի քանի տարբեր դրամական միջոցների, ինչպես նաև միևնույն արժույթով հաշիվների վրա միջոցների արգելադրման մասին տեղեկատվությունը նշվում է առանձին:
17. Տարբեր արժույթների միջև սույն կարգով հերթականություն չի սահմանվում և կիրառվում է ըստ Ֆինանսական կազմակերպության ներքին կարգերի:
18. Պարտապանի արտարժույթային հաշիվներին դրամական միջոցներն արգելադրվում են տվյալ հաշվի արժույթով՝ Ֆինանսական կազմակերպության կողմից արգելադրում կատարելու օրվա դրությամբ Կենտրոնական բանկի հաշվարկային փոխարժեքով: Ընդ որում, մինչև կիրառված արգելադրման վերացումը, արտարժույթի փոխարժեքի տատանման դեպքում Ֆինանսական կազմակերպության կողմից ամեն օր արգելադրված գումարի վերահաշվարկ և փոփոխում չի կատարվում: ՀԿԱԾ որոշմամբ նշված պարտավորությունների վճարման նպատակով Ֆինանսական կազմակերպությանը հանձնարարական ներկայացնելու դեպքում Հաճախորդի հաշվին, կամ հաշիվներում արգելադրված արտարժույթային միջոցների փոխարկումն իրականացվում է այդ հանձնարարականի կատարման օրվա դրությամբ, Կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված հաշվարկային փոխարժեքով: Այս դեպքում բանկը պատասխանատվություն չի կրում փոխարժեքի տատանման արդյունքում ՀԿԱԾ-ն որոշմամբ նշված պարտավորության գումարի չափով արգելադրում չկատարելու համար և չի դիտարկվում բանկի կողմից արգելադրման որոշման կատարման խախտում:
19. Ֆինանսական կազմակերպությունը ՀԿԱԾ-ին տրամադրում է տեղեկատվություն միայն արգելադրված դրամական միջոցների չափի վերաբերյալ և չի նշում պարտապանի հաշվին կամ հաշիվներին առկա դրամական մնացորդը:
20. Ֆինանսական կազմակերպությունը պարտավոր է ապահովել ՀԿԱԾ-ից ստացված համապատասխան արգելադրման որոշման մեջ նշված հաշվից կամ հաշիվներից ստացված և արգելադրված, ինչպես նաև այդ հաշիվներից հետագայում ստացվող միջոցների հասանելիության և օգտագործման, կամ տնօրինման հնարավորությունը՝ Ֆինանսական կազմակերպության հաշվետեր հաճախորդի համար: Ֆինանսական կազմակերպությունը այդ հաշիվների մասին կարող է նշել ՀԿԱԾ-ն կողմից ուղարկվող արգելադրման որոշման մասին հաղորդագրության մեջ: Ֆինանսական կազմակերպությունը, սույն կետում նշված դեպքերի համար, դրամական միջոցների հասանելիությունը պարտապանին ապահովելու նպատակով պետք է ներդնի և կիրառի ստորև նշված սկզբունքներից միայն մեկը: Մասնավորապես.
- 1) բանկը, Պարտապանի բանկային հաշիվների ներքո պետք է բացի ներքին ենթահաշիվներ և մուտքագրի սույն կետի համաձայն հաճախորդին

տրամադրվող դրամական միջոցները: Իսկ արգելադրված կամ արգելադրվող միջոցները մնում են գործող բանկային հաշվին: Ընդ որում.

ա. սույն ենթահաշիվները պետք է սպասարկվեն համապատասխան բանկային կամ այլ հաշվի բացման և սպասարկման պայմանագրի հիման վրա՝ նույն պայմաններով ու կարգով, առանց որևէ լրացուցիչ վճարի գանձման,

բ. սույն ենթահաշիվներին մուտքագրված գումարները պարտապանը կարող է կանխիկացնել կամ այլ կերպ ազատ տնօրինել բանկի և դրա մասնաճյուղերի տարածքում,

գ. բանկը, հնարավորության դեպքում կարող է ապահովել դրամական միջոցների հասանելիությունը՝ համապատասխան բանկային հաշվին կցված վճարային քարտի միջոցով, որտեղ վճարային քարտով վճարումները կարող են իրականացվել բացառապես ենթահաշվի կիրառմամբ:

2) Ֆինանսական կազմակերպությունը պարտապանի արգելադրված կամ արգելադրվող դրամական միջոցների համար պետք է այդ հաճախորդի համար բացի համապատասխան բանկային հաշիվ կամ ենթահաշիվ, ինչպես նաև՝ էլեկտրոնային փողի հաշվառման հաշիվ, որին կմուտքագրվեն միայն այդ պարտապանի արգելադրված կամ արգելադրվող միջոցները: Իսկ հաճախորդին տրամադրվող կամ հասանելի դրամական միջոցները մնում են հաճախորդի գործող բանկային հաշվին կամ էլեկտրոնային փողի հաշվառման հաշվին, և այդ միջոցները կարող են ազատ տնօրինվել կանխիկ կամ անկանխիկ եղանակով:

21. Արգելադրված միջոցները հասանելի չեն Պարտապանին՝ սակայն վերջինս կարող է դիտարկել իր արգելադրված միջոցների չափը: Պարտապանը ՀԿԱԾ արգելադրման որոշման պարտավորության գումարը վճարելու նպատակով չի կարող Ֆինանսական կազմակերպությանը ներկայացնել հանձնարարական՝ տվյալ արգելադրման որոշման դիմաց արգելադրված դրամական միջոցները ՀԿԱԾ-ի գանձապետական հաշվին փոխանցելու համար, ինչպես նաև բյուջեի նկատմամբ այլ պարտավորությունների վճարման համար:

22. Ֆինանսական կազմակերպությունը ՀԿԱԾ կողմից համապատասխան թիվ 1 և թիվ 4 հաղորդագրությունների ստացման և մշակման արդյունքում դրամական միջոցների արգելադրում, բռնագանձում կատարելուց հետո պետք է իր սպասարկման համակարգերում հաճախորդին հասանելի դարձնի ՀԿԱԾ կողմից ուղարկված որոշման տվյալների, որոշման համարի և հիմքերի մասին տեղեկատվությունը: Սույն տվյալները Պարտապանին պետք է հասանելի լինեն նաև վերջինիս կողմից իր հաշվին կամ հաշիվներին առկա ազատ միջոցներից ՀԿԱԾ-ն տվյալ արգելադրման որոշման դիմաց վճարումը նախաձեռնելու դեպքում:

23. Յուրաքանչյուր Ֆինանսական կազմակերպության կողմից Պարտապան հաճախորդի հաշիվներին միևնույն կատարողական վարույթով արգելադրվող դրամական միջոցների հանրագումարը չպետք է գերազանցի ՀԿԱԾ կողմից ընդունված՝ դրամական միջոցների արգելադրման որոշման մեջ նշված գումարը:
24. Այն դրամական միջոցները, որոնք ենթակա չեն արգելադրման կամ բռնագանձման, սահմանված են «Կատարողական վարույթի մասին» օրենքի 87-րդ հոդվածով և Հայաստանի Հանրապետության այլ օրենքներով:
25. Միևնույն անձի վերաբերյալ միևնույն կատարողական վարույթի համարով նախկինում ՀԿԱԾ-ից ստացված դրամական միջոցների արգելադրման որոշումներն ուժը կորցրած են ճանաչվում տվյալ վարույթի համարով՝ ՀԿԱԾ-ից դրամական միջոցների արգելադրման վերջին որոշման ստացման պահից: Այս դեպքում, Ֆինանսական կազմակերպությունն ապահովում է դրամական միջոցների արգելադրման հետ կապված՝ արգելադրման որոշման մասին վերջին հաղորդագրության կատարումը:
26. ՀԿԱԾ-ն կողմից ուղարկված արգելադրման որոշման մեջ կարող է նշվել օրենքով սահմանված կարգով արգելադրում իրականացնելու իրավասություն ունեցող տարբեր մարմիններից ստացված արգելադրման որոշման համարը: Մասնավորապես, արգելադրման որոշման մեջ Հարկային մարմնի արգելադրման որոշման համարը ՀԿԱԾ կողմից լրացվելու դեպքում Ֆինանսական կազմակերպությունը դադարեցնում է այլ մարմնի արգելադրման որոշման կատարումը և արգելանքից ազատում է այդ որոշման հետ կապված արգելադրված միջոցները՝ համաձայն օրենքի:
27. Պարտապանին սպասարկող Ֆինանսական կազմակերպության կողմից Պարտապանի դրամական միջոցների վրա արգելանք դնելու մասին որոշումները, այդ թվում՝ օրենքով իրավասու այլ մարմինների ակտերի հիման վրա, կատարվում են ըստ այդ որոշումների ստացման հերթականության՝ այդ պարտապանի չարգելադրված կամ արգելանքից ազատված միջոցների նկատմամբ՝ համաձայն Օրենքի 87-րդ հոդվածի 4-րդ մասի:
28. Այն դեպքում, երբ Ֆինանսական կազմակերպությունը չի կատարում ՀԿԱԾ-ից ստացված «Պարտապանի դրամական միջոցների վրա արգելանք դնելու որոշման մասին» թիվ 1 հաղորդագրությունը, ապա այդ մասին անմիջապես ՀԿԱԾ-ին ուղարկում է «Պարտապանի միջոցների փաստացի արգելադրման արդյունքների վերաբերյալ» թիվ 2 հաղորդագրությունը, որտեղ լրացնում է արգելադրում չիրականացնելու և դրա պատճառների վերաբերյալ տվյալները:
29. Այն դեպքում երբ Պարտապանը չի հանդիսանում Ֆինանսական կազմակերպության հաճախորդ և տվյալ կազմակերպության մոտ բացակայում են այդ Պարտապանի համար բացված հաշիվը կամ հաշիվները, ապա արգելադրման

արդյունքների մասին ՀԿԱԾ-ին ուղարկվող տեղեկատվության մեջ առանձին պետք է նշվի այդ մասին:

30. ՀԿԱԾ-ի կողմից յուրաքանչյուր Ֆինանսական կազմակերպությանն ուղարկվում է միայն այդ Ֆինանսական կազմակերպության մոտ արգելադրված միջոցների բռնագանձման մասին հաղորդագրություն:
31. Ֆինանսական կազմակերպությունը բռնագանձումը կիրառում է միայն բռնագանձման որոշման համաձայն՝ վերջինիս մեջ նշված պարտապանի հաշվից կամ հաշիվներից և դրանցում նախապես արգելադրված դրամական միջոցներից:
32. Ֆինանսական կազմակերպությունն ընդունում և ապահովում է միևնույն կատարողական վարույթի հետ կապված բռնագանձում կիրառելու որոշումը, եթե նախապես ՀԿԱԾ-ից ստացել է տվյալ վարույթի հետ կապված Արգելադրում իրականացնելու մասին որոշումը: Ընդ որում.
 - 1) ՀԿԱԾ-ից ստացված դրամական միջոցների արգելադրում և բռնագանձում կիրառելու որոշումներում՝ պետք է նշված լինի պարտավորության արգելադրման և բռնագանձման միևնույն եղանակը այն է.
 - ա. նշված գումարի չափով, կամ
 - բ. նշված %-ի չափով՝ պարտապանի հաշվի կամ հաշիվների վրա առկա միջոցների վրա:
 - 2) երբ բռնագանձման ենթակա են տարբեր տեսակի արգելադրված դրամական միջոցներ՝ պետք է առանձին տողերով նշված լինի բռնագանձման ենթակա յուրաքանչյուր դրամական միջոցի տեսակը, գումարի չափը կամ %-ը, արժույթը:
33. Այն դեպքում, երբ Ֆինանսական կազմակերպությունը չի կատարում ՀԿԱԾ-ից ստացված «Պարտապանի դրամական միջոցների վրա բռնագանձում տարածելու որոշման մասին» թիվ 4 հաղորդագրությունը, ապա անհապաղ, բայց ոչ ուշ, քան հաջորդ Աշխատանքային օրը ՀԿԱԾ-ին ուղարկում է «Ֆինանսական կազմակերպության կողմից պարտապանի միջոցների բռնագանձումը կատարելու վերաբերյալ հաստատում» թիվ 5 հաղորդագրությունը, որտեղ լրացնում է բռնագանձում չիրականացնելու և դրա պատճառների վերաբերյալ տվյալները:
34. Ֆինանսական կազմակերպությունը չի կատարում ՀԿԱԾ-ից ստացված բռնագանձման մասին թիվ 4 հաղորդագրությունը, եթե նախապես չի ստացել միևնույն անձի և միևնույն կատարողական վարույթի հետ կապված Արգելադրում իրականացնելու մասին ՀԿԱԾ որոշումը և, ի սկզբանե, կիրառված չի եղել միջոցների արգելադրում:
35. Պարտապանի բռնագանձման ենթակա դրամական միջոցները Ֆինանսական կազմակերպության կողմից պետք է փոխանցվեն ՀԿԱԾ-ի բռնագանձում կատարելու մասին որոշմամբ նշված գանձապետական հաշվին:

36. Այն դեպքում, երբ միևնույն կատարողական վարույթի և նույն Պարտապանի հետ կապված Ֆինանսական կազմակերպության մոտ առկա են արգելադրված միջոցներ, իսկ բռնագանձման մասին որոշման մեջ նշված է ավելի փոքր գումար, ապա ՀԿԱԾ-ից ստացված որոշման մեջ նշված գումարի չափով բռնագանձելուց հետո արգելադրված ավել միջոցները արգելանքից ազատվում են:
37. Ֆինանսական կազմակերպությունն ապահովում է դրամական միջոցների բռնագանձման գործընթացի իրականացումը ՀԿԱԾ-ի կողմից նախապես արգելադրված դրամական միջոցների վրա, որոնցում առկա դրամական միջոցները չեն հանդիսանում գրավի առարկա: Գրավադրված միջոցների բռնագանձման գործընթացն իրականացվում է Օրենքով սահմանված պահանջներին համապատասխան:

ԳԼՈՒԽ 4. ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ԱՐԳԵԼԱԴՐՄԱՆ ԳՈՐԾԸՆԹԱՑԻ ՀԵՏ ԿԱՊՎԱԾ ՀԿԱԾ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԻՋԵՎ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՓՈԽԱՆԱԿՈՒՄԸ

38. ՀԿԱԾ-ը և Ֆինանսական կազմակերպությունները, պարտապանի միջոցների արգելադրման, կիրառված արգելանքի վերացման կամ բռնագանձման գործընթացներն իրականացնում են Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ և սույն կարգով սահմանված պահանջների համաձայն:
39. Յուրաքանչյուր կատարողական վարույթով, դրամական միջոցների Արգելադրման մասին որոշման հետ կապված՝ ՀԿԱԾ-ի կողմից ուղարկվում է թիվ 1 հաղորդագրությունը: Սույն հաղորդագրությունը պարունակում է Արգելադրման մասին որոշման տվյալները: Ընդ որում, դրամական միջոցների արգելադրման դեպքում ՀԿԱԾ-ը դրամական միջոցների Արգելադրման որոշման մասին թիվ 1 հաղորդագրությունն ուղարկում է Ֆինանսական կազմակերպություններին:
40. Արգելադրման որոշման մասին թիվ 1 հաղորդագրությունն էլեկտրոնային եղանակով ՀԿԱԾ-ից ստանալուց հետո Ֆինանսական կազմակերպությունը պետք է անհապաղ, բայց ոչ ուշ, քան հաջորդ Աշխատանյաին օրը ապահովի ՀԿԱԾ-ից ուղարկված թիվ 1 հաղորդագրության ընդունումը և մշակումը: Ընդ որում.
- 1) Եթե թիվ 1 հաղորդագրությունը ստացվել է Ֆինանսական կազմակերպության Աշխատանքային օրվա ընթացքում, ապա այդ հաղորդագրությունը համարվում է ընդունված այդ Աշխատանքային օրը և պետք է մշակվի տվյալ օրվա ընթացքում:
 - 2) Եթե թիվ 1 հաղորդագրությունը ստացվել է Ֆինանսական կազմակերպության Աշխատանքային օրվա ավարտից հետո, ապա այդ հաղորդագրությունը

համարվում է ընդունված հաջորդ Աշխատանքային օրը և պետք է մշակվի տվյալ Աշխատանքային օրվա ընթացքում:

41. Ֆինանսական կազմակերպությունը, յուրաքանչյուր թիվ 1 հաղորդագրության մշակման արդյունքում ՀԿԱԾ-ն ուղարկում է համապատասխան հաղորդագրություն, սույն կարգի պահանջների համաձայն: Մասնավորապես, երբ

1) ընդունված թիվ 1 հաղորդագրությունը չի համապատասխանում վերջինիս ձևավորման պահանջներին կամ դրանում առկա են թերի կամ սխալ լրացված տվյալներ և առկա են անճշտություններ, ապա.

ա. Ֆինանսական կազմակերպության կողմից չի կատարվում թիվ 1 հաղորդագրությամբ նշված արգելադրման պահանջը և,

բ. ՀԿԱԾ-ն անմիջապես ուղարկվում է թիվ 2 հաղորդագրությունը՝ պարտադիր նշելով չկատարման պատճառը: Վերջինիս արդյունքում թիվ 1 հաղորդագրությունը ճշգրտված տվյալներով ՀԿԱԾ-ի կողմից կրկին ուղարկվում է Ֆինանսական կազմակերպությանը:

2) ընդունված թիվ 1 հաղորդագրությունը ձևավորված է սահմանված պահանջներին համապատասխան, ապա.

ա. Ֆինանսական կազմակերպությունն անհապաղ, բայց ոչ ուշ, քան հաջորդ Աշխատանքային օրը կատարում է արգելադրման որոշման պահանջները, ինչպես նաև՝

բ. ՀԿԱԾ-ին անմիջապես ուղարկում է թիվ 2 պատասխան հաղորդագրությունը, որով հաստատում է Ֆինանսական կազմակերպության կողմից այդ Արգելադրման մասին որոշման կատարման արդյունքը, կամ տեղեկացնում է հաշիվների բացակայության մասին:

42. ՀԿԱԾ-ն, իր կողմից ուղարկված թիվ 1 (կամ թիվ 4) հաղորդագրության դիմաց Ֆինանսական կազմակերպությունից թիվ 2 (կամ թիվ 5) հաղորդագրությունը ստանալու դեպքում, որտեղ լրացված է չկատարման մասին տեղեկատվություն (և պատճառը), պետք է իրականացնի սխալների ճշգրտում, սահմանված կարգով կրկին ձևավորի չկատարված թիվ 1 (կամ թիվ 4) հաղորդագրությունը և եռօրյա ժամկետում (եթե Օրենքով ավելի կարճ ժամկետ նախատեսված չէ) կրկին ուղարկի Ֆինանսական կազմակերպությանը՝ պահանջվող տեղեկատվությամբ:

ԳԼՈՒԽ 5. ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄՈՏ ԱՐԳԵԼԱԴՐՎԱԾ ՄԻՋՈՑՆԵՐԸ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅԱՆ ՉԱՓԻՆ ՀԱՄԱՐԺԵՔ ԼԻՆԵԼՈՒ ՀԵՏ ԿԱՊՎԱԾ ՀԿԱԾ-Ի ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎՈՂ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹՆԵՐԸ

43. ՀՀԱԾ-ն ապահովում է, որ բոլոր Ֆինանսական կազմակերպությունների մոտ Պարտապանի հաշվին կամ հաշիվներին փաստացի արգելադրված միջոցները համապատասխանեն՝ հավասար լինեն և չգերազանցեն տվյալ կատարողական վարույթի արգելադրման որոշմամբ սահմանված պարտավորության գումարին: Ընդ որում.

- 1) ՀՀԱԾ-ն յուրաքանչյուր դեպքում Արգելադրման որոշմամբ նշված պարտավորության գումարի չափով փաստացի արգելադրումը կարող է պահել, կամ թողնել մեկ կամ մեկից ավել Ֆինանսական կազմակերպությունների մոտ՝ ավելացնելով կամ պակասեցնելով արգելադրված գումարի չափը՝ կախված տվյալ պահին առկա պարտավորության մնացորդից:
- 2) Սույն կետի 1-ին ենթակետում սահմանված կարգով ՀՀԱԾ-ը ընտրում է այն Ֆինանսական կազմակերպությունը կամ կազմակերպություններին, որոնք պետք է շարունակեն արգելանքի տակ պահել Պարտապանի հաշվին կամ հաշիվներին փաստացի արգելադրված միջոցները: Միաժամանակ ապահովելով, որ սույն կետի 1-ին ենթակետում սահմանված կարգով մեկ կամ մեկից ավելի Ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից ներկայացված պատասխանների հիման վրա ՀՀԱԾ-ն Արգելադրման որոշմամբ նշված պարտավորության սահմաններում պահպանում է Պարտապանի դրամական միջոցների նկատմամբ կիրառված արգելանքը, իսկ պարտավորության չափը գերազանցող դրամական միջոցների նկատմամբ արգելանքը վերացնելու նպատակով մնացած Ֆինանսական կազմակերպություններին ուղարկում է համապատասխան թիվ 6 կամ թիվ 3 էլեկտրոնային հաղորդագրությունը: Ընդ որում, ստացված թիվ 2 հաղորդագրությունների պատասխանների հիման վրա պետք է առաջնահերթ արգելադրված լինեն Պարտապանի ընթացիկ բանկային հաշիվներին կամ էլեկտրոնային փողի հաշվառման հաշիվներին առկա դրամական միջոցները: Իսկ Կարգի 5-րդ կետով նշված հերթականությամբ արգելադրված այլ դրամական միջոցները ընտրվում են, եթե բոլոր Ֆինանսական կազմակերպություններից արդեն ստացվել է թիվ 2 պատասխան հաղորդագրությունը և հնարավոր չէ արգելադրումը պահել ընթացիկ բանկային հաշվի կամ էլեկտրոնային փողի հաշվառման հաշվի վրա:
- 3) ՀՀԱԾ-ը, սույն կետի 2-րդ ենթակետը իրականացնում է յուրաքանչյուր անգամ՝ միննույն կատարողական վարույթի հետ կապված թիվ 2 պատասխան հաղորդագրությունը ստանալիս՝ եռօրյա ժամկետում (եթե Օրենքով ավելի կարճ ժամկետ նախատեսված չէ), ուղարկում է թիվ 6 կամ թիվ 3 հաղորդագրությունները:
- 4) Եթե մեկ կամ մեկից ավել Ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված պատասխանների արդյունքներով պարզվում է, որ Պարտապանի հաշիվներում

փաստացի արգելադրված միջոցները ընդհանուր հանրագումարը դեռ պակաս է արգելանք դնելու մասին տվյալ որոշմամբ նշված պարտավորության չափից, ապա ՀԿԱԾ-ը արգելանքը հանելու հաղորդագրություն Ֆինանսական կազմակերպություններին չի ուղարկում:

44. ՀԿԱԾ-ը՝ Ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված հաղորդագրություններում սխալների առկայության դեպքում, ուղարկում է ստացված տեղեկատվությունը ճշտելու և կրկին ուղարկելու մասին թիվ 7 համապատասխան հաղորդագրությունը՝ նշելով պատճառը: Միաժամանակ, ըստ անհրաժեշտության կարող են կիրառվել համապատասխան միասնական կոդեր յուրաքանչյուր պատճառի նույնացման համար, որոնք կիրառվում են ՀԿԱԾ համակարգում:
45. ՀԿԱԾ-ը ուղարկում է դրամական միջոցների նկատմամբ արգելանքը վերացնելու համապատասխան հաղորդագրություն, նաև այն դեպքում, երբ Պարտապանը կատարում է Արգելադրման որոշմամբ նշված ամբողջ գումարի վճարումը իր հաշվին առկա ազատ միջոցներից՝ նախապես, մինչև ՀԿԱԾ-ի կողմից Բռնագանձման որոշման մասին թիվ 4 հաղորդագրությունը Ֆինանսական կազմակերպություններին ուղարկելը: Այս դեպքում, արգելադրման որոշմամբ նշված ամբողջ պարտավորության գումարի վճարումն ընդունելու և համապատասխան գանձապետական հաշվին դրանք փոխանցելու մասին Ֆինանսական կազմակերպության հաստատումը ստանալուց հետո, ՀԿԱԾ-ը եռօրյա ժամկետում (եթե Օրենքով ավելի կարճ ժամկետ նախատեսված չէ) Ֆինանսական կազմակերպություններին ուղարկում է արգելանքից ազատելու մասին թիվ 6 կամ թիվ 3 հաղորդագրությունը:
46. Ֆինանսական կազմակերպությունը՝ վերջինիս Աշխատանքային օրվա ընթացքում ՀԿԱԾ-ից թիվ 6 կամ թիվ 3 հաղորդագրությունը ստանալուց հետո անմիջապես, բայց ոչ ուշ, քան մեկ Աշխատանքային օրվա ընթացքում իրականացնում է դրանց մշակումը, հակառակ դեպքում՝ երբ հաղորդագրությունը ստացվել է Աշխատանքային օրվա ժամերից հետո, ապա այդ հաղորդագրությունները մշակվում են հաջորդ Աշխատանքային օրը:
47. Ստացված՝ թիվ 6 կամ թիվ 3 հաղորդագրությունների մշակման արդյունքում.
- 1) եթե չեն պահպանվել տվյալ տեսակի հաղորդագրության համար սահմանված պահանջները կամ տվյալներում սխալների առկայության դեպքում Ֆինանսական կազմակերպությունը այն չի կատարում, ապա ՀԿԱԾ-ին ուղարկում է թիվ 7 հաղորդագրությունը, իսկ
 - 2) եթե տվյալ հաղորդագրությունը ձևավորված է սահմանված պահանջներին համապատասխան և սխալներ չկան, ապա Ֆինանսական կազմակերպությունը պարտավոր է հիմք ընդունելով տվյալ հաղորդագրությամբ նշված արգելադրման որոշման պահանջները.
- ա. շարունակել արգելանքը նշված չափով,

բ. հանել արգելանքն ամբողջությամբ, կամ

գ. նվազեցնել արգելադրված կամ արգելադրվող միջոցները՝ նշված չափով:

48. Այն դեպքում, եթե միևնույն Ֆինանսական կազմակերպությունից ստացված թիվ 2 հաղորդագրության համաձայն, վերջինիս կողմից պարտապանի հաշիվներին փաստացի արգելադրված միջոցները գերազանցում են ՀԿԱԾ-ի համապատասխան Արգելադրման որոշմամբ սահմանված գումարը, ապա ՀԿԱԾ-ը չի ընդունում տվյալ ստացված թիվ 2 հաղորդագրությունը և այդ Ֆինանսական կազմակերպությանն ուղարկում է թիվ 7 հաղորդագրությունը՝ արգելադրումը որոշման համապատասխան ապահովելու համար:
49. Եթե սույն կարգով սահմանված համապատասխան հաղորդագրությունը Ֆինանսական կազմակերպությանը չի ուղարկվել ՀԿԱԾ-ի կողմից, ապա այն ենթակա չէ կատարման:
50. Կատարողական վարույթի շրջանակներում արգելադրում, բռնագանձում կիրառելու գործընթացների հետ կապված, ՀԿԱԾ-ի կողմից ուղարկված հաղորդագրությունները Ֆինանսական կազմակերպության կողմից կատարվում են առանց պարտապանից լրացուցիչ հաստատում ստանալու:
51. Մինչև արգելանք դնելը կամ բռնագանձում կատարելը, ՀԿԱԾ-ից ստացված Արգելադրման որոշման կամ բռնագանձում կատարելու վերաբերյալ պարտապանին տեղեկացնելու դեպքում Ֆինանսական կազմակերպությունը պատասխանատվություն է կրում Օրենքով սահմանված կարգով:

**ԳԼՈՒԽ 6. ԱՐԳԵԼԱԴՐՎԱԾ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ԲՈՆԱԳԱՆՁՄԱՆ ԳՈՐԾԸՆԹԱՑԻ
ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԿԱԾ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԻՋԵՎ
ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՓՈԽԱՆԱԿՈՒՄԸ**

52. Յուրաքանչյուր կատարողական վարույթով, դրամական միջոցների նկատմամբ Բռնագանձում կատարելու որոշման հետ կապված՝ ՀԿԱԾ-ի կողմից ուղարկվում է թիվ 4 հաղորդագրությունը, որը պարունակում է Բռնագանձման մասին որոշման տվյալներ: Ընդ որում, դրամական միջոցների բռնագանձում կատարելու դեպքում ՀԿԱԾ-ը թիվ 4 հաղորդագրությունը ուղարկում է պարտապանի պարտավորության չափով դրամական միջոցների փաստացի արգելադրումն ապահովող այն ֆինանսական կազմակերպություններին, որտեղ, ըստ ՀԿԱԾ հաշվարկի արդյունքների, արգելադրվել են դրամական միջոցները:
53. Բռնագանձման որոշման մասին թիվ 4 հաղորդագրությունը ՀԿԱԾ-ից ստանալուց հետո, Ֆինանսական կազմակերպությունը անհապաղ, բայց ոչ ուշ, քան հաջորդ

Աշխատանքային օրն ապահովում է ՀԿԱԾ-ից ուղարկված թիվ 4 հաղորդագրության ընդունումը և մշակումը: Ընդ որում.

- 1) Եթե թիվ 4 հաղորդագրությունը ստացվել է Ֆինանսական կազմակերպության Աշխատանքային օրվա ընթացքում, ապա այդ հաղորդագրությունը համարվում է ընդունված այդ Աշխատանքային օրը և մշակվում է տվյալ օրվա ընթացքում:
- 2) Եթե թիվ 4 հաղորդագրությունը ստացվել է Ֆինանսական կազմակերպության Աշխատանքային օրվա ավարտից հետո, ապա այդ հաղորդագրությունը համարվում է ընդունված հաջորդ Աշխատանքային օրը և մշակվում է այդ Աշխատանքային օրվա ընթացքում:

54. Ֆինանսական կազմակերպությունը, յուրաքանչյուր թիվ 4 հաղորդագրության մշակման արդյունքում ՀԿԱԾ-ին ուղարկում է համապատասխան պատասխան հաղորդագրությունը, սույն կարգի պահանջների համաձայն: Մասնավորապես.

- 1) եթե ընդունված թիվ 4 հաղորդագրությունը չի համապատասխանում վերջինիս ձևավորման պահանջներին կամ դրանում առկա են թերի կամ սխալ լրացված տվյալներ, անճշտություններ, ապա Ֆինանսական կազմակերպության կողմից չի կատարվում թիվ 4 հաղորդագրությամբ նշված բռնագանձման պահանջը և ՀԿԱԾ-ին անմիջապես ուղարկվում է սահմանված ձևի թիվ 5 հաղորդագրությունը՝ պարտադիր նշելով չկատարման պատճառը:
- 2) Եթե ընդունված թիվ 4 հաղորդագրությունը ձևավորված է սահմանված պահանջներին համապատասխան, ապա Ֆինանսական կազմակերպությունը պետք է կատարի բռնագանձման որոշման պահանջը և ՀԿԱԾ-ին անմիջապես ուղարկի թիվ 5 պատասխան հաղորդագրությունը, որով հաստատում է Ֆինանսական կազմակերպության կողմից այդ Բռնագանձման մասին որոշման կատարման արդյունքը:

55. Ֆինանսական կազմակերպությունն ապահովում է բռնագանձված դրամական միջոցների փոխանցումը ՀԿԱԾ-ն համապատասխան գանձապետական հաշվին, ոչ ուշ քան, հաջորդ Աշխատանքային օրը:

ԳԼՈՒԽ 7. ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ՀԿԱԾ ԱՐԳԵԼԱԴՐՄԱՆ ԵՎ ԲՈՒԱԳԱՆՁՄԱՆ ԳՈՐԾԸՆԹԱՑԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՈՒՄԸ

56. ՀԿԱԾ-ը սույն կարգով սահմանված հաղորդագրությունները Կենտրոնական բանկին ուղարկում է միայն՝ Կենտրոնական բանկի կողմից սպասարկվող հաճախորդների և Բանկերի սեփական պարտավորությունների արգելադրման, կիրառված արգելանքի

վերացման կամ բռնագանձման հետ կապված գործընթացների վերաբերյալ: Ընդ որում.

1) ՀԿԱԾ-ն և Կենտրոնական բանկի միջև հաղորդագրությունների փոխանցումը կատարվում է.

ա. Կենտրոնական բանկի Սի-Բի-Էյ-Նեթ (CBANet) միջբանկային համակարգչային ցանցով, վերջիններիս համար բացված հատուկ էլեկտրոնայի փոստով (նաև՝ փոստային արկղ):

բ. Սահմանված փոստային արկղերով ուղարկվող, ստացվող հաղորդագրություններում նշվող տեղեկատվությունը պետք է բավարարի սույն կարգով Հաղորդագրությունների համար սահմանված պահանջներին:

գ. Արտակարգ իրավիճակների առաջացման դեպքում այդ էլեկտրոնային հաղորդագրությունների փոխանցումը կատարվում է Կենտրոնական բանկի հետ համաձայնեցված եղանակով:

դ. Սույն կարգով սահմանված գործընթացների հետ կապված Կենտրոնական բանկի և ՀԿԱԾ միջև թղթային եղանակով կարգադրություն չի ներկայացվում:

2) Սույն կետում նշված փոստային արկղի միջոցով պետք է իրականացվի միայն սույն կարգով սահմանված հաղորդագրությունների ուղարկումը և ստացումը:

3) Հաղորդագրությունների ձևավորումը և մշակումը կատարվում է սույն կարգով սահմանված պահանջներին համապատասխան:

4) Կենտրոնական բանկը չի իրականացնում ՀԿԱԾ-ի կողմից ուղարկված թիվ 1 և թիվ 4 հաղորդագրությունների ավտոմատացված մշակում և արգելադրում, բռնագանձում կատարելու մասին որոշումների ավտոմատ կիրառում՝ սպասարկվող բանկերի թղթակցային հաշիվներին:

57. Եթե սահմանված փոստային արկղը բացված չէ, ապա ՀԿԱԾ-ը սահմանված կարգով Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում համապատասխան դիմում՝ նշելով փոստային արկղի բացման համար պահանջվող տվյալները, ինչպես նաև էլեկտրոնային փոստի հասցեն:

**ԳԼՈՒԽ 8. ՊԱՐՏԱՊԱՆԻ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՀԱՇԻՎՆԵՐԻ (ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ)
ԱՌԿԱՅՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՐՑՈՒՄ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ԳՈՐԾԸՆԹԱՑԻ
ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԿԱԾ ԵՎ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԻՋԵՎ
ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՓՈԽԱՆԱԿՈՒՄԸ**

58. ՀԿԱԾ-ը և Ֆինանսական կազմակերպությունները, պարտապանի դրամական հաշիվների (միջոցների) առկայության վերաբերյալ տեղեկատվության հարցում

կատարելու գործընթացներն իրականացնում են Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ և սույն կարգով սահմանված պահանջների համաձայն:

59. Յուրաքանչյուր կատարողական վարույթով, պարտապանի դրամական հաշիվների (միջոցների) առկայության վերաբերյալ հարցում կատարելու հետ կապված՝ ՀԿԱԾ-ի կողմից ուղարկվում է թիվ 8 հաղորդագրությունը:

60. Պարտապանի դրամական հաշիվների (միջոցների) առկայության վերաբերյալ հարցում կատարելու մասին թիվ 8 հաղորդագրությունը էլեկտրոնային եղանակով ՀԿԱԾ-ից ստանալուց հետո Ֆինանսական կազմակերպությունը պետք է անհապաղ, բայց ոչ ուշ, քան հաջորդ Աշխատանքային օրը ապահովի ՀԿԱԾ-ից ուղարկված թիվ 8 հաղորդագրության ընդունումը և մշակումը: Ընդ որում.

1) Եթե թիվ 8 հաղորդագրությունը ստացվել է Ֆինանսական կազմակերպության Աշխատանքային օրվա ընթացքում, ապա այդ հաղորդագրությունը համարվում է ընդունված այդ Աշխատանքային օրը և մշակվում է տվյալ օրվա ընթացքում:

2) Եթե թիվ 8 հաղորդագրությունը ստացվել է Ֆինանսական կազմակերպության Աշխատանքային օրվա ավարտից հետո, ապա այդ հաղորդագրությունը համարվում է ընդունված հաջորդ Աշխատանքային օրը և մշակվում է այդ Աշխատանքային օրվա ընթացքում:

61. Ֆինանսական կազմակերպությունը, յուրաքանչյուր թիվ 8 հաղորդագրության մշակման արդյունքում ի պատասխան ուղարկում է համապատասխան թիվ 9 հաղորդագրությունը, սույն կարգի պահանջների համաձայն: Մասնավորապես, եթե ընդունված թիվ 8 հաղորդագրությունը ձևավորված է սահմանված պահանջներին համապատասխան, ապա Ֆինանսական կազմակերպությունն անհապաղ, բայց ոչ ուշ, քան հաջորդ Աշխատանքային օրը պատասխանում է նման պարտապանի կողմից իր մոտ դրամական հաշիվների (միջոցների) առկայության վերաբերյալ ՀԿԱԾ-ի հարցմանը՝ անմիջապես ուղարկելով թիվ 9 պատասխան հաղորդագրությունը: Ընդ որում՝ Ֆինանսական կազմակերպությունը թիվ 9 պատասխան հաղորդագրության մեջ պարտապանի հաշիվների տեսակների կամ հաշիվների մնացորդի մասին տեղեկատվություն չի նշում:

ԳԼՈՒԽ 9. ԿՈՂՄԵՐԻ ՄԻՋԵՎ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՓՈԽԱՆԱԿՈՒՄԸ

62. Կարգով սահմանված գործընթացների հետ կապված՝ ՀԿԱԾ-ի և Ֆինանսական կազմակերպությունների (այսուհետ՝ Կողմեր) միջև տեղեկատվության փոխանցումը կատարվում է էլեկտրոնային հաղորդագրությունների միջոցով, որոնք պետք է

ձևավորվեն դրանց կիրառման համար սույն կարգով սահմանված պահանջների համաձայն:

63. Էլեկտրոնային եղանակով Հաղորդագրությունների փոխանցումը կատարվում է.

- 1) Կենտրոնական բանկի ՍԻ-ԲԻ-ԷՅ-ՆԵԹ (CBANet) միջբանկային համակարգչային ցանցի միջոցով:
- 2) ՀԿԱԾ-ի և Ֆինանսական կազմակերպությունների միջև յուրաքանչյուր էլեկտրոնային հաղորդագրության փոխանցման և ընդունման ժամանակ ստացող կողմը ձևավորում և տրամադրում է այդ հաղորդագրությունների ընդունումը հաստատող համապատասխան համակարգչային հաղորդագրություն:
- 3) ՀԿԱԾ-ը և Ֆինանսական կազմակերպությունները, համապատասխանաբար իրենց Աշխատանքային օրվա ընթացքում՝ ոչ ուշ, քան 10 ժամ հաճախականությամբ, ինչպես նաև աշխատանքային օրվա վերջում ստուգում են իրենց ուղարկված հաղորդագրությունների առկայությունը և ապահովում դրանց ընդունումը, մշակումը:

64. ՀԿԱԾ-ի կողմից փոխանցվում են հետևյալ հաղորդագրությունները.

- 1) «Պարտապանի դրամական միջոցների վրա արգելանք դնելու որոշման մասին» թիվ 1 հաղորդագրությունը,
- 2) «Պարտապանի արգելադրված դրամական միջոցները մասնակի կամ ամբողջությամբ արգելանքից ազատելու մասին» թիվ 3 հաղորդագրությունը,
- 3) «Պարտապանի դրամական միջոցների վրա բռնագանձում տարածելու որոշման մասին» թիվ 4 հաղորդագրությունը,
- 4) «Ֆինանսական կազմակերպության մոտ Պարտապանի դրամական հաշիվների (միջոցների) առկայության վերաբերյալ հարցում կատարելու մասին» թիվ 8 հաղորդագրությունը
- 5) «Ստացված տեղեկատվությունը ճշտելու և կրկին ուղարկելու մասին» թիվ 7 հաղորդագրությունը:

65. Ֆինանսական կազմակերպությունների կողմից փոխանցվում են հետևյալ հաղորդագրությունները.

- 1) «Պարտապանի միջոցների փաստացի արգելադրման արդյունքների վերաբերյալ» թիվ 2 պատասխան հաղորդագրություն,
- 2) «Ֆինանսական կազմակերպության կողմից պարտապանի միջոցների բռնագանձումը կատարելու վերաբերյալ հաստատում» թիվ 5 պատասխան հաղորդագրություն,
- 3) «Ֆինանսական կազմակերպության մոտ Պարտապանի դրամական հաշիվների (միջոցների) առկայության վերաբերյալ հարցման պատասխան» թիվ 9 հաղորդագրությունը,

4) «Ստացված տեղեկատվությունը ճշտելու և կրկին ուղարկելու մասին» թիվ 7 հաղորդագրությունը:

66. Սույն կարգով սահմանված համապատասխան հաղորդագրությունը ՀԿԱԾ կողմից Ֆինանսական կազմակերպություններին ուղարկելու դեպքում այն դիտարկվում է որպես Ֆինանսական կազմակերպությանն ուղղված պարտադիր պահանջ՝ դրանում նշված պահանջներն ապահովելու համար:
67. Յուրաքանչյուր Ֆինանսական կազմակերպություն ապահովում է իր կողմից փոխանցված և ստացված Հաղորդագրությունների և դրանցում առկա տեղեկատվության պահպանումը նվազագույնը 5 տարի ժամկետով:

**ԳԼՈՒԽ 10. ԱՐԳԵԼԱԴՐՄԱՆ, ԿԻՐԱՌՎԱԾ ԱՐԳԵԼԱՆՔԻ ՎԵՐԱՑՄԱՆ ԵՎ
ԲՈՒՆԱԳԱՆՁՄԱՆ ԳՈՐԾԸՆԹԱՑԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՂՈՐԴԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՄԱՍԻՆ**

68. Միջոցների արգելադրման, արգելանքից ազատելու և բռնագանձում իրականացնելու գործընթացների հետ կապված՝ սույն կարգի համաձայն ուղարկվող հաղորդագրությունների փոխկապվածությունը նշված է Որոշման Հավելված 2-ի 10-րդ կետով:
69. Սույն կարգով սահմանված հաղորդագրությունների ձևերում լրացվող նվազագույն տեղեկատվության հետ կապված պահանջները սահմանված են Հավելված 1-ում:
70. Սույն կարգով նշված հաղորդագրություններին համապատասխան՝ էլեկտրոնային հաղորդագրություններում կիրառման համար սահմանված նվազագույն տեղեկատվությունից բացի, այդ էլեկտրոնային հաղորդագրությունները կարող են պարունակել նաև այլ տվյալների լրացման համար նախատեսված համապատասխան դաշտեր՝ Կենտրոնական բանկի համաձայնությամբ:
71. Էլեկտրոնային հաղորդագրությունների տեխնիկաձրագրային նկարագրությունը և լրացման կանոնները սահմանվում և Ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրվում է Կենտրոնական բանկի համաձայնությամբ:
72. Սույն կարգով էլեկտրոնային հաղորդագրություններին տրված համարները պայմանական են և չեն վերաբերում տեխնիկաձրագրային միջավայրում այդ էլեկտրոնային հաղորդագրությունների կիրառման համար սահմանվող կոդերին:
73. Սույն կարգով սահմանված գործընթացների ապահովման նպատակով յուրաքանչյուր հաղորդագրության կիրառման ժամանակ, հաղորդագրություն

ուղարկողին պետք է տրամադրվի հաստատում, ձևավորված հաղորդագրությունը
ստացողին փաստացի հասանելի լինելու մասին: