

Հավելված 1

Հաստատված է

Հայաստանի Հանրապետության

կենտրոնական բանկի խորհրդի

2026 թվականի հունվարի 13-ի թիվ 6-Ն որոշմամբ

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1.«Վարկային կազմակերպությունների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է վարկային կազմակերպությունների կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվությունը տրամադրվում է վարկային կազմակերպության կողմից՝ Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԲԱՑԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

4. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության ներկայացման բացառություններ են կազմում հետևյալ դեպքերը և գործարքները՝

- 1) Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսական հաստատությունների միջև կնքվող գործարքները, որոնք կնքվում են իրենց հաշվին և իրենց անունից,
- 2) գործարքներ, որոնց վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վարկային ռեգիստր տրամադրվել է տեղեկատվություն,

- 3) հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից սեփական կարիքների համար կատարվող գործարքներ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձի ընթացիկ գործունեության ապահովման նպատակով՝ բացառությամբ հաճախորդներից ֆինանսական ակտիվների գնումների, վարկային կազմակերպության կանոնադրական կապիտալի համալրման, ինչպես նաև վարկային կազմակերպության գործունեության ապահովման նպատակով փոխառությունների ներգրավման դեպքերի,
- 4) հաճախորդի հետ կնքված և նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքներում փոփոխությունները, որոնք չեն առաջացնում գործարքի գումարի կամ արժույթի փոփոխություն:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունները ՀՀ կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) են տրամադրվում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի հաշվետվությունների ներկայացման առցանց համակարգի (այսուհետ՝ Առցանց համակարգ) միջոցով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» պահանջների պահպանմամբ:

6. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին է տրամադրվում Առցանց համակարգի «Առցանց լրացում» տարբերակի միջոցով: Հաշվետվությունը կարող է տրամադրվել նաև Առցանց համակարգի «Վեր-սերվիսով մուտքագրում» և «Վերբեռնում» տարբերակների միջոցով:

7. Հաշվետվությունը Առցանց համակարգով տրամադրելու անհնարինության դեպքում այն տրամադրվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի հետ համաձայնեցված ձևով: Հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել բացառապես Առցանց համակարգի խափանման հետ կապված ծրագրաապարատային և հաղորդակցման խնդիրներով:

8. Առցանց համակարգի վերագործարկումից հետո Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի հետ համաձայնեցված ձևով տրամադրված

հաշվետվությունները եռօրյա ժամկետում վերատրամադրվում են Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին՝ Կարգի 5-րդ կետով սահմանված կարգով:

9. Հաշվետվությունը «Վեբ-սերվիսով մուտքագրում» տարբերակով ներկայացնելու դեպքում հաշվետվության ստուգման իրականացվում է երկու փուլով՝ առաջնային և վերջնական: Առաջնային ստուգման արդյունքները վարկային կազմակերպությանն են ներկայացվում սխալի կամ առաջնային ստուգումը հաջողությամբ անցնելու վերաբերյալ պատասխան հաղորդագրությամբ: Առաջնային ստուգումը հաջողությամբ անցնելու դեպքում հաշվետվությունն անցնում է վերջնական ստուգման փուլ:

10. Վերջնական ստուգման ընթացքում հաշվետվության մեջ սխալի առկայության դեպքում հաշվետվությունը ստանում է «Մերժված» կարգավիճակ:

11. Սույն կարգի 5-րդ կետով սահմանված կարգով ներկայացված հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե <https://registry.fmc.am> հղմամբ հասանելի Առցանց համակարգում հաշվետվությունը վերջնական ստուգման արդյունքում ստանում է «Ավարտված» կարգավիճակ: Վերջնական ստուգման արդյունքում «Մերժված» կարգավիճակ ստացած հաշվետվության ճշգրտված տարբերակը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում ներկայացնելու դեպքում տվյալ հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

12. Հաշվետվության վերջնական ստուգման արդյունքը վարկային կազմակերպությանը հասանելի է նաև հաշվետվության վերջնական կարգավիճակի վերաբերյալ հարցման վեբ-սերվիսին հարցում կատարելու միջոցով:

13. Այն դեպքում, երբ վարկային կազմակերպությունը պարզում է, որ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին տրամադրված գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը ենթակա չէր պարտադիր տրամադրման, այդ մասին գրավոր տեղեկացնում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին:

14. Հաշվետվությունը լրացվում է հայերեն լեզվով, մեծատառերով, առանց չակերտների, նշանների կոդավորման «յունիկոդ» ստանդարտին համապատասխան: «Անուն»/ «Անվանում», «Ազգանուն», «Հայրանուն» դաշտերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները վարկային կազմակերպությանը հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա այդ դաշտերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

15. Տրամադրվող հաշվետվությունը պետք է բավարարի Հավելված 2-ով սահմանված պահանջներին, ինչպես նաև xml հաշվետվության սխեմայում ներառված դաշտերի հնարավոր արժեքների թվայնացված աղյուսակներին: Յանկացած հաշվետվություն, որը չի բավարարում նշված պահանջներին, սույն կարգի 11-րդ կետով սահմանված կարգով ստանում է «Մերժված» կարգավիճակը:

16. Յուրաքանչյուր պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ տրամադրվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

17. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին է տրամադրվում երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է վարկային կազմակերպության կողմից գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում է այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

18. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին է տրամադրվում գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու օրը: