

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի
2026 թվականի հունվարի 13-ի թիվ 5 Լ որոշմամբ

Կ Ա Ն Ո Ն Ա Դ Ր ՈՒ Թ Յ ՈՒ Ն

**Հ Ա Յ Ա Ս Տ Ա Ն Ի Հ Ա Ն Ր Ա Պ Ե Տ ՈՒ Թ Յ Ա Ն
Կ Ե Ն Տ Ր Ո Ն Ա Կ Ա Ն Բ Ա Ն Կ Ի
Ֆ Ի Ն Ա Ն Ս Ա Կ Ա Ն Դ Ի Տ Ա Ր Կ ՈՒ Մ Ն Ե Ր Ի Կ Ե Ն Տ Ր Ո Ն Ի**

1. ԱՌԱՔԵԼՈՒԹՅՈՒՆԸ

1. Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ ԿԲ) ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի (այսուհետ՝ ՖԴԿ) նպատակն է փողերի լվացման (այսուհետ՝ ՓԼ), ահաբեկչության ֆինանսավորման (այսուհետ՝ ԱՖ), զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման (այսուհետ՝ ՁՈՁՏՖ) կամ նախորդող հանցանքների (այսուհետ բոլորը միասին նաև՝ հանցավոր գործունեության) դեմ պայքարի արդյունավետ կանխարգելիչ մեխանիզմների ներդրումն ու միջոցառումների իրականացումը:

2. ՖԴԿ-ն իր գործունեությունն իրականացնում է ինքնուրույն՝ օրենքով սահմանված գործառույթների և լիազորությունների շրջանակում՝ ապահովելով անհրաժեշտության համագործակցություն ԿԲ-ի ստորաբաժանումների և իրավասու պետական մարմինների հետ:

2. ՖԴԿ-Ի ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ

3. ՖԴԿ-ն ՀՀ ազգային ֆինանսական հետախուզության մարմինն է: ՖԴԿ-ի խնդիրներն են.

1) Օրենքով սահմանված կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերլուծությունը՝ հիմք ընդունելով հաշվետվություն տրամադրող անձանցից և պետական մարմիններից ստացված տեղեկությունները, վերլուծության արդյունքում ՓԼ/ԱՖ հիմնավոր կասկածների վերաբերյալ օպերատիվ-հետախուզական գործունեություն իրականացնող մարմիններին, ինչպես նաև վարույթի հանրային մասնակիցներին ծանուցումներ տրամադրելը.

2) ՓԼ/ԱՖ/ՁՈՁՏՖ ռիսկերի բացահայտման, գնահատման և զսպման նպատակով ռազմավարական վերլուծություններ կատարելը, այդ թվում՝ ռիսկերի ազգային գնահատումները կազմակերպելը.

3) հանցավոր գործունեության դեմ պայքարի ոլորտում ներգրավված միջազգային կառույցներում ՀՀ-ն ներկայացնելը, այդ թվում՝ օտարերկրյա գործընկերների հետ արդյունավետ համագործակցելը:

4) հանրային իրազեկում իրականացնելը, այդ թվում՝ հանցավոր գործունեության կանխարգելման ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց և իրավասու պետական մարմինների գիտելիքների խորացմանը, համապատասխան կարողությունների ձևավորմանը նպաստելը:

5. ՖԴԿ-ն հանցավոր գործունեության դեմ պայքարի նպատակով իրականացնում է Օրենքով սահմանված հետևյալ գործառույթները և լիազորությունները:

1) հաշվետվություն տրամադրող անձանցից և պետական մարմիններից հաշվետվություններ ստանալը, ինչպես նաև այլ տեղեկություններ ստանալը և մշակելը, ինչը ներառում է.

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձանցից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվություններ ստանալը:

բ. պետական մարմիններից այլ տեղեկություններ, այդ թվում՝ Օրենքով սահմանված վիճակագրական տվյալներ ստանալը և վիճակագրություն վարելը:

2) ստացված հաշվետվությունների և այլ տեղեկությունների գործառնական վերլուծություն իրականացնելը, ինչը ներառում է.

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձանցից ստացված կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների վերլուծություն իրականացնելը:

բ. օպերատիվ-հետախուզական գործունեություն իրականացնող մարմիններից, վարույթի հանրային մասնակիցներից, իրավասու այլ մարմիններից կամ այլ աղբյուրներից ստացված տեղեկությունների հիման վրա վերլուծություն իրականացնելը:

գ. հաշվետվություն տրամադրող անձանցից և պետական, այդ թվում՝ վերահսկող մարմիններից, ինչպես նաև օպերատիվ-հետախուզական գործունեություն իրականացնող մարմիններից և վարույթի հանրային մասնակիցների սույն կետի «ա» և «բ» ենթակետերում նշված վերլուծությունների իրականացման համար անհրաժեշտ լրացուցիչ տեղեկություններ, այդ թվում՝ օրենքով սահմանված գաղտնիք պարունակող տեղեկություններ պահանջելը:

դ. ստացված հաշվետվությունների վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրող անձանց պարբերաբար հետադարձ արձագանք տրամադրելը:

3) օպերատիվ-հետախուզական գործունեություն իրականացնող մարմիններին, ինչպես նաև վարույթի հանրային մասնակիցներին ծանուցում տրամադրելը:

4) Օրենքով սահմանված իրավական ակտերի նախագծեր մշակելը, այդ թվում՝ իրավական ակտերի կիրառության ընթացակարգերը պարզաբանող ուղեցույցեր, դրանց հետ կապված պարզաբանումներ մշակելը.

5) կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցնելը.

6) հաշվետվություն տրամադրող անձանց հանձնարարականներ տալը, այդ թվում.

ա. գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու, կասեցնելու, գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու կամ դադարեցնելու վերաբերյալ.

բ. հաճախորդի հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելու վերաբերյալ.

գ. չհամապատասխանող երկրներում կամ տարածքներում գտնվող կամ բնակվող կամ այդպիսի երկրներից կամ տարածքներից անձանց նկատմամբ համապատասխան միջոցառումներ ձեռնարկելու վերաբերյալ.

7) միջազգային կառույցների և արտասահմանյան երկրների հրապարակած տվյալների հիման վրա Օրենքով սահմանված կարգով չհամապատասխանող երկրների կամ տարածքների ցանկեր հրապարակելը.

8) հաշվետվություն տրամադրող անձանց հանցավոր գործունեության դեմ պայքարի կարողությունների զարգացման նպատակով ուսուցում իրականացնելը և, ըստ անհրաժեշտության, այլ մարմինների կողմից իրականացվող ուսուցմանն օժանդակելը.

9) հաշվետվություն տրամադրող անձանց վերահսկող (լիցենզավորող, նշանակող, որակավորող, կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն տրամադրող) մարմինների հետ համագործակցելը, ինչը ներառում է.

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձանց նկատմամբ պատասխանատվության միջոցներ կիրառելու միջնորդություն ներկայացնելը.

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձանց նկատմամբ իրականացվող վերահսկողությանը օժանդակելը, այդ թվում՝ դրանց մասնակցելու եղանակով.

10) հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց նկատմամբ, որոնք չունեն օրենքով սահմանված վերահսկող մարմիններ, կամ որոնց մասով բացակայում է վերահսկող մարմինն ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ոլորտում վերապահված գործառույթների իրականացման իրավական կարգավորումը, վերահսկողություն իրականացնելը, Օրենքով և Վարչական իրավախախտումների վերաբերյալ ՀՀ օրենսգրքով սահմանված պատասխանատվության միջոցներ կիրառելուն ուղղված միջոցառումներ իրականացնելը.

11) իրավասու պետական մարմինների հետ հանցավոր գործունեության դեմ պայքարի հարցերով համագործակցելը, այդ թվում՝ Օրենքի նպատակներից բխող տեղեկություններ փոխանակելը, համագործակցության համաձայնագրեր կնքելը.

12) օտարերկրյա ֆինանսական հետախուզության մարմինների հետ համագործակցելը, այդ թվում՝ Օրենքի նպատակներից բխող տեղեկություններ փոխանակելը, համագործակցության համաձայնագրեր կնքելը:

13) միջազգային իրավասու կառույցների հետ համագործակցելը, միջազգային կառույցներում ՀՀ շահերը ներկայացնելը, հանցավոր գործունեության դեմ պայքարի ոլորտում միջազգային նախաձեռնությունների վերաբերյալ հանրային իրազեկում իրականացնելը:

14) Ռազմավարական վերլուծություն իրականացնելը, ինչը ներառում է.

ա. ՓԼ/ԱՖ/ՁՈՁՏՖ ռիսկերի ազգային գնահատման աշխատանքները կազմակերպելը:

բ. ՓԼ/ԱՖ/ՁՈՁՏՖ բարձր ռիսկերի և դրանց դրսևորման պարբերական դեպքերի (մեթոդների, սխեմաների) կամ միտումների վերաբերյալ տվյալներ հավաքելը և վերլուծելը, վերլուծության արդյունքների հիման վրա բարձր ռիսկի և կասկածելիության չափանիշներ/ տիպաբանություններ մշակելը և հրապարակելը:

15) Միջգերատեսչական հանձնաժողովի աշխատանքները կազմակերպելը (քարտուղարությունն ապահովելը), ինչը ներառում է.

ա. Միջգերատեսչական հանձնաժողովի նիստերի օրակարգը կազմելը, շրջանառելը, անդամ գերատեսչությունների հետ համաձայնեցնելը:

բ. Միջգերատեսչական հանձնաժողովի նիստերին ներկայացվող հարցերի վերաբերյալ տեղեկանքներ կազմելը և շրջանառելը:

16) Օրենքով սահմանված այլ լիազորություններ և գործառույթներ իրականացնելը:

6. ՖԴԿ-ն իր ֆինանսական, վարչատնտեսական և կազմակերպչական ապահովման հարցերում գործում է ԿԲ-ի ներքին ընթացակարգերին համապատասխան:

7. ՀՀ քրեական դատավարության օրենսգրքի համաձայն՝ ՖԴԿ-ի աշխատակիցները չեն կարող որպես վկա հարցաքննվել, ցուցմունք տալ դատարանում ՖԴԿ-ի կողմից ստացվող և վերլուծվող, օպերատիվ-հետախուզական գործունեություն իրականացնող մարմիններին և վարույթի հանրային մասնակիցներին տրամադրվող տեղեկությունների առնչությամբ Օրենքով սահմանված կարգով իրենց կողմից ձեռնարկված միջոցառումների վերաբերյալ:

3. ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

8. ՖԴԿ-ի կառուցվածքը ներկայացված է սույն կանոնադրության Հավելված 1-ում:

9. Սույն կանոնադրության 5-րդ կետով սահմանված գործառույթներն և լիազորությունները ՖԴԿ-ի բաժինները հիմնականում իրականացնում են հետևյալ կարգով:

1) վերլուծությունների բաժինն իրականացնում է 5-րդ կետի 1-3-րդ, 5-6-րդ, 9-րդ, 11-րդ ենթակետերով նախատեսված գործառույթները,

2) իրավական ապահովման բաժինն իրականացնում է 5-րդ կետի 4-րդ, 6-րդ, 8-9-րդ, 11-րդ, 15-րդ ենթակետերով սահմանված գործառույթները,

3) միջազգային հարաբերությունների բաժինն իրականացնում է 5-րդ կետի 7-8-րդ, 11-13-րդ ենթակետերով սահմանված գործառույթները,

4) ռազմավարական վերլուծության և վերահսկողության բաժինն իրականացնում է 5-րդ կետի 1-ին ենթակետի «ա» պարբերությամբ, 9-րդ, 10-11-րդ, 14-րդ ենթակետերով սահմանված գործառույթները,

5) տեղեկատվական համակարգերի մշակման և զարգացման բաժինն իրականացնում է 5-րդ կետով սահմանված գործառույթների և լիազորությունների իրականացման շրջանակներում կիրառվող տեղեկատվական համակարգերի սպասարկման և տեխնիկական ապահովման գործառույթները:

4. ԸՆԹԱՑԱԿԱՐԳԵՐԸ

10. ՖԴԿ-ի գործունեությունը կարգավորվում է սույն կանոնադրության Հավելված 2-ում ներկայացված փաստաթղթերով:

5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՂԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆԸ

11. ՖԴԿ-ն տարեկան պարբերականությամբ ԿԲ-ի խորհրդին է ներկայացնում և հրապարակում իր գործունեության վերաբերյալ հաշվետվություններ:

12. ՖԴԿ-ի գործունեության հրապարակայնությունն ապահովվում է սույն կանոնադրության 22-րդ կետով նախատեսված տարեկան հաշվետվությունների հրապարակման միջոցով, որոնք ներառում են ամփոփ տեղեկություններ հետևյալի մասին.

1) հաշվետու տարում ՖԴԿ-ին տրամադրված հաշվետվությունների և այլ տեղեկությունների վերաբերյալ վիճակագրական տվյալները.

2) հանցավոր գործունեության դեմ պայքարի ոլորտում իրականացված կանխարգելիչ միջոցառումները, այդ թվում՝ կարգավորման դաշտի կատարելագործման, հաշվետվություն տրամադրող անձանց ուղղորդման, տեղեկատվական համակարգերի զարգացման ուղղությամբ ձեռնարկված միջոցառումները.

3) ներպետական և միջազգային գործընկերների հետ համագործակցությունը, այդ թվում՝ իրավապահ մարմինների և օտարերկրյա գործընկերների հետ համագործակցության վերաբերյալ վիճակագրական տվյալները, միջազգային կառույցներում ներկայացուցչության գործառույթի շրջանակներում կատարված աշխատանքները.

4) ՓԼ/ԱՖ/ՁՈՁՏՖ ռիսկերի բացահայտմանն ուղղված ռազմավարական

վերլուծությունները և համանման նախաձեռնությունները.

5) ՖԴԿ-ի տվյալների շտեմարանի, տվյալների փոխանակման համակարգերի զարգացման վերաբերյալ տեղեկությունները:

6. ԱՅԼ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

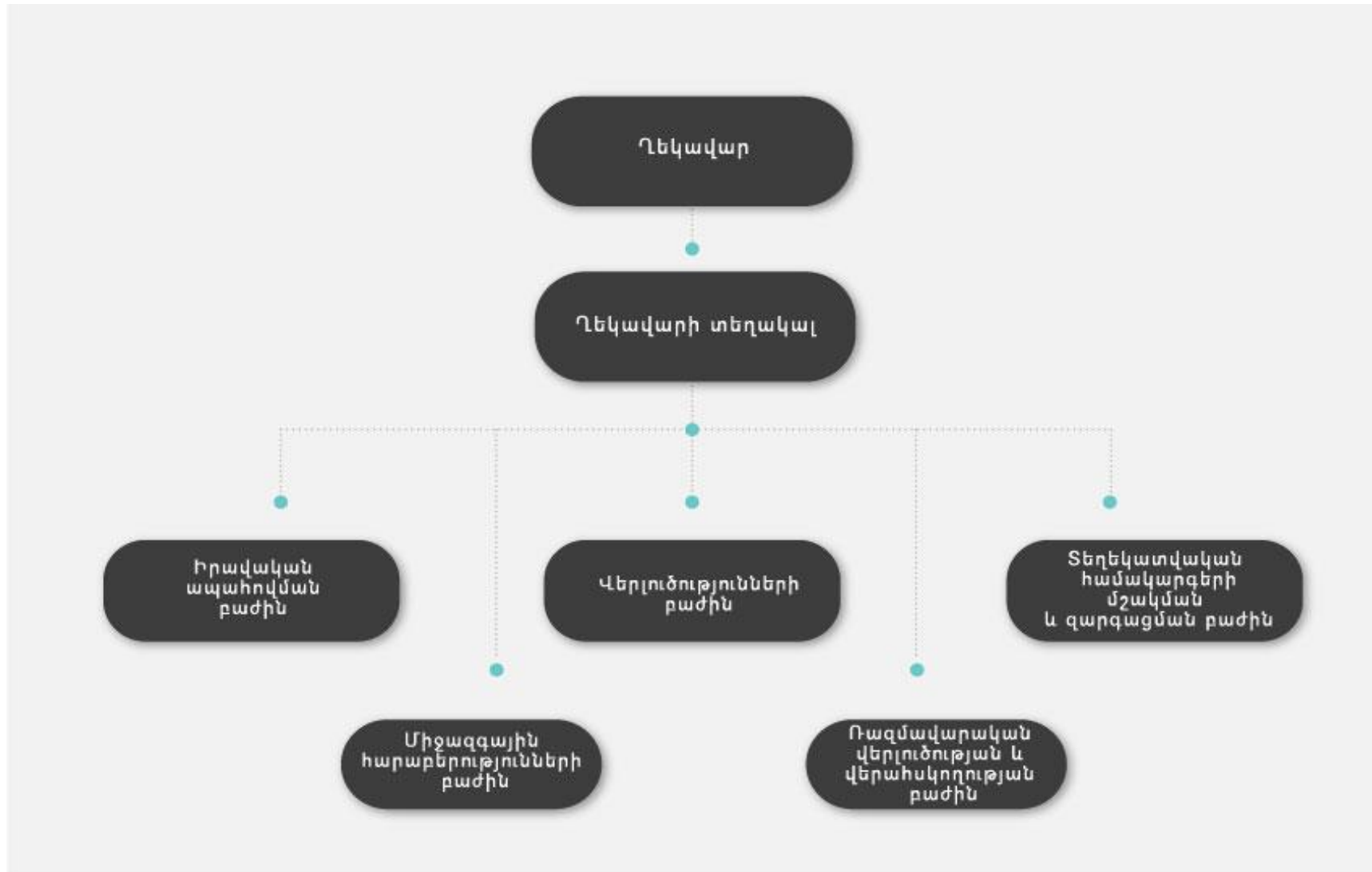
13. ՖԴԿ-ի գործունեության ֆինանսական ապահովումն իրականացվում է ԿԲ-ի ընդհանուր բյուջեի շրջանակում՝ ԿԲ-ի կողմից սահմանված կարգով:

14. ՖԿԴ-ն առանձին աշխատանքային կարիքները և խնդիրները հոգալու համար իրավասու է ընդունել միջազգային դոնոր կազմակերպությունների տեխնիկական օժանդակություն, այդ թվում՝ ֆինանսական միջոցներ և այլ գույք:

Հավելված 2

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի
2026 թվականի հունվարի 13-ի թիվ 5 Լ որոշմամբ

ՖԴԿ-Ի ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ



Հավելված 3

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհրդի
2026 թվականի հունվարի 13-ի թիվ 5 Լ որոշմամբ

ՑԱՆԿ

ՖԴԿ-Ի ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՐԳԱՎՈՐՈՂ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԱԿՏԵՐԻ

1. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենք
2. ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 279-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգ»
3. ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի 2024 թվականի նոյեմբերի 27-ի թիվ 1/457Լ որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի շահերի բախման կանոնագիրքը»
4. ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի 2025 թվականի նոյեմբերի 14-ի թիվ 1/411Լ որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի շահերի բախման կարգ»
5. ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի 2024 թվականի նոյեմբերի 27-ի թիվ 1/458Լ որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի աշխատակիցների վարքագծի կանոններ»
6. Ներպետական իրավասու մարմինների հետ կնքված փոխադարձ համագործակցության մասին համաձայնագրեր
7. Օտարերկրյա ֆինանսական հետախուզության մարմինների հետ կնքված փոխադարձ համագործակցության մասին համաձայնագրեր
8. ՀՀ վարչապետի 2019 թվականի թիվ 45-Ա որոշում՝ «Փողերի լվացման, ահաբեկչության ֆինանսավորման, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի հարցերով միջգերատեսչական հանձնաժողով ստեղծելու մասին»
9. Միջգերատեսչական հանձնաժողովի 2021 թվականի հոկտեմբերի 18-ին կայացած 36-րդ նիստում հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետությունում փողերի լվացման, ահաբեկչության ֆինանսավորման և զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման դեմ պայքարի հարցերով մշտապես գործող հանձնաժողովի աշխատանքի կազմակերպման վերաբերյալ կանոնակարգ»: