Թողարկման 21-րդ տարի

ՀՀ կենտրոնական բանկի տեղեկագիր

2014

Նոյեմբեր

թիվ 11 (195)

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ
ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ
ԿԲ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

4 ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշումները «Իզի Փեյ» ՍՊԸ-ին դրամական փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպության և վճարային գործիքների և վճարահաշվարկային փաստաթղթերի պրոցեսինգ և քլիրինգ իրականացնող կազմակերպության լիցենզիա տրամադրելու, «Գարանտ Ինշուրանս» ԱՓԲԸ-ի «ոչ կյանքի ապահովագրության իրականացման» մի շարք դասերով լիցենզիան և «Ռ.Ռ.Հ. եղբայրներ» ՍՊԸգրավատան կազմակերպման լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու, ինչպես նաև «Իմեքս Գրուպ» ՍՊԸ-ի փոխանակման կետի և «Ղռեր»ՍՊԸ-ի արտարժույթի առուվաճառքի լիցենզիաները ուժը կորցրած ճանաչելու վերաբերյալ

4 ՀՀ ԿԲ խորհրդի և նախագահի որոշումները որոշ ՓԲԸ-ների «ԲԵՍՏ» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում մասնակցության թույլտվություն, «Արփիներ թագուհի» ՍՊԸ-ին և «Փրիթի Ռեյ» ՍՊԸ թիվ 1 մասնաճյուղին արտարժույթի առուվաճառքի լիցենզիաներ տրամադրելու, «Պրոկրեդիտ բանկ» ՓԲԸ-ի «Մաշտոց» մասնաճյուղի գործունեության դադարեցումը գրանցելու վերաբերյալ

4 ՀՀ ԿԲ նախագահի որոշումները «Հայբիզնեսբանկ» ՓԲԸ-ի և որոշ ԲԲԸ-ների մասնաճյուղեր գրանցելու, ինչպես նաև 1 ՈՒՎԿ ՍՊԸ-ի նկատմամբ տուգանք կիրառելու և 6 արտարժույթի փոխանակման կետերի նախազգուշացում հայտարարելու վերաբերյալ

4 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 302Ա որոշումը ֆինանսական շուկայում ՀՀ կենտրոնական բանկի վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի վերաբերյալ

5 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 256-Ն որոշումը «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2014 թվականի հուլիսի 15-ի թիվ 195-Ն որոշման մեջ փոփոխություններ կատարելու մասին»

6 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 258-Ն որոշումը «Սուրբ Գրիգոր Լուսավորչի աջը» հուշադրամը շրջանառության մեջ դնելու և դրա նկարագրությունը հաստատելու մասին»

7 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 260-Ն որոշումը «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 231-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

8 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 261-Ն որոշումը «Բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 101 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հոկտեմբերի 6-ի թիվ 296-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

22 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 262-Ն որոշումը «Ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունների և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 002 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 232-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

35 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 263-Ն որոշումը «Վարկային կազմակերպությունների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 102 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին»

47 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 264-Ն որոշումը «Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 103 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին»

58 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 265-Ն որոշումը «Արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ թիվ 104 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին»

66 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 266-Ն որոշումը «Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 103 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին»

77 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 267-Ն որոշումը «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց, կորպորատիվ ներդրումային ֆոնդերի և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից լիցենզավորված կառավարիչ չունեցող ոչ հրապարակային պայմանագրային ներդրումային ֆոնդերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 106 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին»

90 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 268-Ն որոշումը «Գրավատների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 107 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին»

100 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 269-Ն որոշումը «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 009 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 19-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

111 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 270-Ն որոշումը «Նոտարների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 003 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 233-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

122 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 271-Ն որոշումը «Խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 004 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 234-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

130 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 272-Ն որոշումը «Վիճակախաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 005 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 235-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

138 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 273-Ն որոշումը «Իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալության կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման թիվ 008 հաշվետվության ձևը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 14-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

148 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 274-Ն որոշումը «Փաստաբանների, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 020 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 14-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

158 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 275-Ն որոշումը «Ռիելթորական գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 024 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 15-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

168 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 276-Ն որոշումը «Աուդիտորական կազմակերպությունների և աուդիտորների, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 025 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 17-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

177 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 277-Ն որոշումը «Թանկարժեք մետաղների դիլերների, թանկարժեք քարերի դիլերների, արվեստի գործերի դիլերների և սակարկությունների կազմակերպիչների կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 026 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2010 թվականի փետրվարի 16-ի թիվ 22-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասի»

187 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 278-Ն որոշումը «Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 007 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 236-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

197 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 279-Ն որոշումը «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի սեպտեմբերի 9-ի թիվ 269-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու և փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգը հաստատելու մասին»

208 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 280-Ն որոշումը ««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման կարգը« հաստատելու մասին»

211 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 281-Ն որոշումը «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի թիվ 145-Ն որոշման մեջ փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին»

212 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 288-Ն որոշումը «Գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշները, գնային չարաշահման դեպքերի արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքները և գնային չարաշահում չհամարվող դեպքերն ու գործողությունները« կանոնակարգ 4/17-ը հաստատելու մասին»

217 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 289-Ն որոշումը «Երկու հարյուր դրամ անվանական արժեքով՝ 2014 թվականի նմուշի Հայաստանի Հանրապետության շրջանառու հիշատակային մետաղադրամները շրջանառության մեջ դնելու և դրանց նկարագրությունը հաստատելու մասին»

219 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 290-Ն որոշումը «2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» արծաթե ներդրումային դրամները շրջանառության մեջ դնելու և դրանց նկարագրությունը հաստատելու մասին»

224 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 300-Ն որոշումը «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման, ինչպես նաև վճարային քարտով գործառնությունների իրականացման կարգը» հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի հունվարի 31-ի թիվ 39-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

230 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 301-Ն որոշումը «Աշխարհի ամենահին ծառերը» շարքի «Հարյուրավոր ծիերի շագանակենի», «Սխտորաշենի սոսի», «Հրեշտակի կաղնի» և «Գեներալ Շերմանի ծառը» հուշադրամները շրջանառության մեջ դնելու և դրանց նկարագրությունը հաստատելու մասին»

235 ԴՐԱՄՎԱՐԿԱՅԻՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ
ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ
ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

ԿԲ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ԵՎ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐՈՎ

- ***Դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպության և վճարային գործիքների և վճարահաշվարկային փաստաթղթերի պրոցեսինգ ու քլիրինգ իրականացնող կազմակերպության լիցենզիա է տրամադրվել*** «Իզի Փեյ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը (որոշում թիվ 298Ա):
- ***Ուժը կորցրած են ճանաչվել*** «Գարանտ Ինշուրանս» ապահովագրական փակ բաժնետիրական ընկերության «ոչ կյանքի ապահովագրության իրականացման» մի շարք դասերով լիցենզիան, ինչպես նաև «Ռ.Ռ.Հ. եղբայրներ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության գրավատան կազմակերպման լիցենզիան (որոշումներ թիվ 303Ա, 307Ա):
- ***Ուժը կորցրած են ճանաչվել*** «Իմեքս Գրուպ», սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության փոխանակման կետի, ինչպես նաև «Ղռեր» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության արտարժույթի առուվաճառքի լիցենզիաները (որոշումներ թիվ 305Ա, 306Ա):
- «ԲԵՍՏ» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում ***մասնակցության թույլտվություն է տրամադրվել*** «ՎՏԲ-Հայաստան» և «Հայբիզնեսբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություններին (որոշումներ թիվ 314Ա, 315Ա):
- ***Արտարժույթի առուվաճառքի լիցենզիա է տրամադրվել*** «Արփինե թագուհի» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը և «Փրիթի Ուեյ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության թիվ 1 մասնաճյուղին (որոշումներ թիվ 318Ա, 319Ա):
- ***Գրանցվել է*** «ՊրոԿրեդիտ բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերության «Մաշտոց» մասնաճյուղի գործունեության դադարեցումը (որոշում թիվ 1/1110Ա):
- ***Գրանցվել են*** «Հայբիզնեսբանկ» փակ և «Զարգացման հայկական բանկ», «Արարատ բանկ» բաց բաժնետիրական ընկերությունների համապատասխանաբար «Ալաշկերտ», «Արտաշատ», «Մալաթիա» և «Ուսանողական» մասնաճյուղերը (որոշումներ թիվ 1/1120Ա, 1/1168Ա, 1/1155Ա, 1/1173Ա):
- Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության պահանջները խախտելու համար «Առաջին հիփոթեքային ընկերություն» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության նկատմամբ ***կիրառվել է տուգանք***՝ 650000 դրամ գումարի չափով (որոշում թիվ 1/1125Ա), 6 արտարժույթի փոխանակման կետերի ***հայտարարվել է նախազգուշացում***՝ հետագայում նման խախտումները բացառելու հանձնարարականով (որոշումներ թիվ 1/1108Ա, 1/1109Ա, 1/1133Ա, 1/1134Ա, 1/1174Ա, 1/1175Ա):

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՎԵՐԱՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

Ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «գ» ենթակետով՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի թիվ 302Ա որոշմամբ 2014 թ. նոյեմբերի 11-ից ***ՀՀ կենտրոնական բանկի վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը սահմանվել է 6.75%:***

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2014 թվականի հուլիսի 15-ի թիվ 195-Ն որոշման մեջ փոփոխություններ կատարելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով սահմանել Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարահաշվարկային կազմակերպությունների լիցենզավորման, գործունեության կարգավորման և վերահսկողության, լիցենզիայի գործողության կասեցման և ուժը կորցրած ճանաչելու, մասնաճյուղերի հաշվառման, ղեկավարների որակավորման ընթացակարգերը, վճարահաշվարկային կազմակերպությունների գործունեության վայրին ներկայացվող տեխնիկական հագեցվածության, ծրագրային և անվտանգության պահանջները,

հիմք ընդունելով «Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-22-րդ հոդվածները, Հայաստանի Հանրապետության կառավարության 2011 թվականի ապրիլի 28-ի «Հայաստանի Հանրապետությունում գործարար միջավայրի բարելավման հերթական քայլերի և Հայաստանի Հանրապետության կառավարության մի շարք որոշումներում փոփոխություն կատարելու մասին» թիվ 636-Ն որոշման 1-ին կետը,

ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «ե» կետով և «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ հոդվածով և 70-րդ հոդվածի 1-ին մասով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը **ո ր ո շ ու մ է .**

1. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2014 թվականի հուլիսի 15-ի թիվ 195-Ն որոշմամբ հաստատված Կանոնակարգ 17/01-ում կատարել հետևյալ փոփոխությունները.

1) Կանոնակարգ 17/01-ի 42-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«42. Դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպության հաճախորդների սպասարկման սրահը պետք է գտնվի փակ տարածքում, առանձնացված լինի արտաքին միջավայրից և ապահովի հաճախորդի անվտանգությունը գործարքի ժամանակ: Հեռահաղորդակցման օպերատորի/գյուղապետարանի տարածքում բացվող մասնաճյուղերի համար սպասարկման սրահ է համարվում հեռահաղորդակցման օպերատորի սպասարկման կամ գյուղապետարանի սրահը:»:

2) Կանոնակարգ 17/01-ի 191-րդ կետից հանել «42-րդ» բառը:

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N256-Ն

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

*«Սուրբ Գրիգոր Լուսավորչի աջը» հուշադրամը շրջանառության մեջ դնելու և դրա նկարագրությունը հաստատելու մասին**

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «է» կետը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. 2014 թվականի նոյեմբերի 20-ից շրջանառության մեջ դնել «Սուրբ Գրիգոր Լուսավորչի աջը» հուշադրամը:

2. Հաստատել սույն որոշման 1-ին կետով սահմանված հուշադրամի նկարագրությունը, որը հուշադրամի էսքիզների հետ մեկտեղ ներկայացված է Հավելվածում (կցվում է):

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N258-Ն

Հավելված
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 258-Ն որոշմամբ

ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ
«ՍՈՒՐԲ ԳՐԻԳՈՐ ԼՈՒՍԱՎՈՐՉԻ ԱՋԸ» ՀՈՒՇԱԴՐԱՄԻ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկը թողարկել է Մայր Աթոռ Սուրբ Էջմիածնում պահվող Սուրբ Գրիգոր Լուսավորչի աջին նվիրված հուշադրամ:

Հուշադրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը: Զինանշանից ներքև հուշադրամի անվանական արժեքն է՝ «1000 դրամ dram» և «REPUBLIC OF ARMENIA» մակագրությունը, իսկ աջ եզրագծով ուղղահայաց մակագրված է «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ»:

Հուշադրամի դարձերեսին պատկերված են Սուրբ Գրիգոր Լուսավորչի պատկերը (անհայտ հայ նկարիչ, 18-րդ դար) և նրա մասունքներով Աջը: Վերևի եզրագծով «ՍՈՒՐԲ ԷՋՄԻԱԾԻՆ HOLY ETCHMIADZIN» մակագրություններն են և «է» տառը: Ներքևի եզրագծով հուշադրամի թողարկման տարեթիվն է՝ «2014, ՌՆԿԳ» և նախշ: Ձախ եզրագծերով ուղղահայաց մակագրված են «ՍՈՒՐԲ ԳՐԻԳՈՐ ԼՈՒՍԱՎՈՐՉԻ ԱՋԸ» և «THE RIGHT HAND OF SAINT GREGORY THE ILLUMINATOR»:

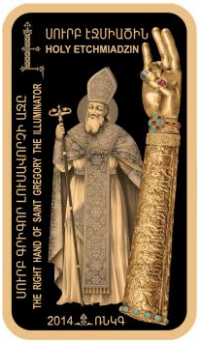
Հուշադրամի բնութագիրը

Անվանական արժեքը	1000 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 925^0
Քաշը	25,0 գ
Չափը	27,0x47,0 մմ
Որակը	պրուֆ
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տպաքանակը	մինչև 2500 հատ

Հուշադրամը հատվել է Գերմանիայի «Մայեր» դրամահատարանում:

* *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507), 12.11.2014):





ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

*Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 231-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին**

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք, արտարժույթի առուվաճառք իրականացնող անձանց, դրամական փոխանցումներ իրականացնող անձանց, «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց, գրավատների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 001 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 55-ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 231-Ն որոշումը:

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N260-Ն

---

* *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

Բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 101 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հոկտեմբերի 6-ի թիվ 296-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 101 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:
2. Հաստատել «Բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 101 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:
3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հոկտեմբերի 6-ի «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 101 հաշվետվական ձև), բանկերի հաշվառման կարգը, բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը և պայմանները, բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները հաստատելու և ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 231-Ն որոշումը բանկերի համար սահմանված պահանջների մասով ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 296-Ն որոշումը:
4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N261-Ն

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

Հավելված 1

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 261-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 101 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը

☐ 3.2. Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.2.1. Արժույթը

3.3.1. Արժույթը

3.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.4. Կասկածելի գործարքի չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.4.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.4.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.4.3. Այլ

3.5. Կասկածների նկարագրությունը

3.6. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.7. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿ

4.1. Ավանդ

☐ Ցպահանջ ☐ Ժամկետային ☐ Կուտակային կենսաթոշակային

☐ 4.1.1. Մուտք

☐ 4.1.2. Ելք

4.1.3. Ավանդի տարեկան տոկոսադրույքը ☐ 4.1.4. Ավանդի ժամկետը ☐

4.2. Վճարահաշվարկային ծառայություններ

☐ Բանկային հաշվով փոխանցում ☐ Բանկային հաշվով ստացում

☐ Անհաշիվ փոխանցում ☐ Անհաշիվ ստացում

☐ Կանխիկ մուտք բանկային հաշվին հաշվետիրոջ կողմից

☐ Կանխիկ ելք բանկային հաշվից հաշվետիրոջ կողմից

☐ Կանխիկ մուտք բանկային հաշվին հաշվետեր չհանդիսացող անձի կողմից

☐ Կանխիկ ելք բանկային հաշվից հաշվետեր չհանդիսացող անձի կողմից

4.2.1. Նպատակ

☐ 4.2.1. 1. Գույքի դիմաց վճար

☐ 4.2.1.2. Ծառայության դիմաց վճար

☐ 4.2.1.3. Փոխառություն

Նկարագրություն

☐ 4.2.1.4. Արժեթղթերի առուվաճառք

Նկարագրություն

☐ 4.2.1.5. Ֆինանսական օգնություն

☐ 4.2.1.6. Անշարժ գույքի առուվաճառք

4.2.1.6.1. Անշարժ գույքի գտնվելու վայր

☐ 4.2.1.7. Այլ

Նկարագրություն

4.2.2. Դրամական փոխանցման համակարգ

☐ 4.3. Արտարժույթի փոխարկում

4.3.1. Առքի արժույթ 4.3.2. Առքի գումար

4.3.3. Վաճառքի արժույթ 4.3.4. Վաճառքի գումար

☐ 4.4. Ներդրումային գործունեություն

☐ 4.4.0.1. Արժեթղթերի ձեռքբերում

☐ 4.4.0.2. Արժեթղթերի օտարում

☐ 4.4.0.3. Արժեթղթերի փաթեթի կառավարում

☐ 4.4.0.4. Արժեթղթերի պահառություն

☐ 4.4.0.5. Փոխառության տրամադրում

☐ 4.4.0.6. Այլ

4.4.1. Պայմանագրի տեսակը

4.4.2. Արժեթղթի տեսակը

4.4.3. Արժեթղթի անվանական արժեքը

4.4.4. Արժեթղթի շուկայական արժեքը

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐՔԱՅԻՆ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

5.1. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

5.1.1. Անուն (անվանում)

5.1.2. Ազգանուն

5.1.3. Հայրանուն

5.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

5.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

5.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

5.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.1.5.3. Մարզ

5.1.5.4. Երկիր

5.1.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր

5.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

5.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.1.6.3. Մարզ

5.1.6.4. Երկիր

5.1.7. Քաղաքացիություն

5.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

5.1.8.1. Փաստաթղթի սերիան և համարը

5.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

5.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

5.1.9. Կազմակերպական- իրավական ձև

5.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

5.1.11. ՀՎՀՀ

5.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

5.1.13. Բանկային հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը

5.1.14. Բանկի անվանում

5.1.15. Բանկի երկիր

5.1.16. Բանկի BIC (SWIFT) կոդ կամ BankMail համակարգի եզակի նույնականացման համար

5.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ
(Սույն բաժինը լրացնելիս, կախված գործարքի մյուս կողմի տեսակից, լրացման են ենթակա այն հատվածները, որոնք վերաբերում են տվյալ կողմին)

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

5.2.1. Անուն (անվանում)

5.2.2. Ազգանուն

5.2.3. Հայրանուն

5.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը

5.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

5.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան/տուն

5.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.2.5.3. Մարզ

5.2.5.4. Երկիր

5.2.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր

5.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.2.6.3. Մարզ

5.2.6.4. Երկիր

5.2.7. Քաղաքացիություն

5.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

5.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

5.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը

5.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

5.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

5.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

5.2.11. ՀՎՀՀ

5.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

5.2.13. Բանկային հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը

5.2.14. Բանկի անվանումը

5.2.15. Բանկի երկիրը

5.2.16. Բանկի BIC (SWIFT) կոդ կամ BankMail համակարգի եզակի նույնականացման համար

5.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ

5.3.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

5.3.2. Անուն

5.3.3. Ազգանուն

5.3.4. Հայրանուն

5.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը

5.3.6. Բնակության վայր

5.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.3.6.3. Մարզ

5.3.6.4. Երկիր

5.3.7. Հաշվառման վայր

5.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

5.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.3.7.3. Մարզ

5.3.7.4. Երկիր

5.3.8. Քաղաքացիություն

5.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

5.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

5.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը

5.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

5.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

5.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

5.4.2. Անուն

5.4.3. Ազգանուն

5.4.4. Հայրանուն

5.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

5.4.6. Բնակության վայր

5.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.4.6.3. Մարզ

5.4.6.4. Երկիր

5.4.7. Հաշվառման հասցե

5.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.4.7.3. Մարզ

5.4.7.4. Երկիր

5.4.8. Քաղաքացիություն

5.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

5.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

5.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

5.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 6.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում

6.1.1. Կասեցման ամսաթիվը - -

6.1.2. Կասեցման ժամկետը

6.1.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառները

☐ 6.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

6.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները

☐ 6.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

6.3.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները

☐ 6.4. Գույքի սառեցում

6.4.1. Սառեցման ամսաթիվը ☐ - ☐ - ☐

6.4.2. Սառեցման ժամկետը ☐

6.4.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը ☐

7. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

7.1. Անուն ☐

7.2. Ազգանուն ☐

7.3. Լրացման ամսաթիվը ☐ - ☐ - ☐

Հավելված 2

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 261-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 101 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 101 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է բանկերի (այսուհետ նաև՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված բանկերի կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում:

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն չի ներկայացվում, եթե կատարվել են հետևյալ գործարքները՝

1) Հայաստանի Հանրապետության համախմբված բյուջե և այդ բյուջեից կատարված վճարումները,

2) միջբանկային շուկայում կատարվող հետևյալ գործարքները՝

ա) Հայաստանի Հանրապետության գանձապետական պարտատոմսերի կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից թողարկվող պարտատոմսերի առաջնային տեղաբաշխման դեպքում ձեռքբերումները,

բ) ֆինանսական երկրորդային շուկայում երկու մասնագիտացված անձանց միջև կնքվող գործարքները, որոնք կնքվում են իրենց հաշվին և իրենց անունից (օրինակ՝ երկրորդային շուկայում վաճառվող /ձեռք բերվող արժեթղթերը, ռեպո և հակադարձ ռեպո գործարքները, սվոպ գործարքները, միջբանկային ավանդները, վարկերը և այլն),

3) այն գործարքները, որոնց վերաբերյալ բանկերի կողմից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վարկային ռեգիստր տրամադրվել է տեղեկատվություն,
4) բանկի կողմից սեփական կարիքների համար կատարվող գործարքները բանկի ընթացիկ գործունեության ապահովման նպատակով՝ բացառությամբ իր հաճախորդներից ֆինանսական ակտիվների գնումների,
5) հաճախորդի հետ կնքված և նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքներում փոփոխությունները, որոնք չեն առաջացնում գործարքի գումարի կամ արժույթի փոփոխություն,
6) գործարքներ, որոնցում բանկը հանդես է գալիս որպես ապահովագրական գործակալ:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

6. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով:

7. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

8. Հաշվետվությունը «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով ներկայացնելիս՝ հաշվետվությանն ուղեկցող նամակի «Վերնագիրը» պետք է պարունակի «Հաշվետվություն ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին» արտահայտությունը:

9. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

10. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

11. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

12. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

13. Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում է այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

14. Գործարքի կատարման պահ է համարվում՝
1) փոխանցումների դեպքում՝ հաճախորդի կողմից տրված հանձնարարականի հիման վրա հաճախորդի հաշվի դեբետագրման պահը (ունի բանկում բացված հաշիվ) կամ հաճախորդի կողմից փաստացի գումարի մուծման և փոխանցման հանձնարարականի տրման պահը (անհաշիվ փոխանցում)՝ անկախ այն հանգամանքից, թե այդ պահին փոխանցումը կատարվել է, թե ոչ,
2) ստացումների դեպքում՝ հաճախորդի հաշիվը կրեդիտագրվելու պահը, եթե ստացողը բանկի հաճախորդն է (ունի բանկում բացված հաշիվ), կամ հաճախորդի՝ գումարը ստանալու նպատակով ներկայանալու օրը, եթե հաճախորդը բանկում չունի հաշիվ (անհաշիվ փոխանցում),
3) մնացած այլ դեպքերում՝ իրավունքների և պարտականությունների առաջացման պահը:

15. Գումարի ստացման պահից եռօրյա ժամկետում բանկի կողմից հաճախորդի հաշիվը չկրեդիտագրվելու կամ եռօրյա ժամկետում գումարը թղթակից բանկին հետ ուղարկվելու դեպքում երրորդ օրվանից սկսած երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն է տրամադրվում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին:

16. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

17. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,
2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

18. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «ոչ յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 5.1.1 և 5.2.1, «Անուն» 5.3.2 և 5.4.2, «Ազգանուն» 5.1.2, 5.2.2, 5.3.3 և 5.4.3, «Հայրանուն» 5.1.3, 5.2.3, 5.3.4 և 5.4.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները բանկին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

19. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

20. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ բանկն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

21. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

22. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

23. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում է հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

24. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

25. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև, եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

26. Կարգի 10-րդ կետով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

27. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

28. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե՝

1) անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարքի գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը,
2) կանխիկի հետ կապված գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

29. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

30. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում է տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվու-

թյուն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի հաստատվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

31. «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե կատարվել է հետևյալ գործարքներից որևէ մեկը՝

1) կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքը, այդ թվում՝ մուտք բանկային հաշվին կամ ելք բանկային հաշվից,
2) կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքին նախորդած անհաշիվ ստացման գործարքը,
3) կանխիկ եղանակով իրականացված գործարքին հաջորդող անհաշիվ փոխանցման գործարքը:

32. «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով:

33. «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը: Այն դեպքում, երբ նշվել է «Արտարժույթի փոխարկում» 4.3 կետը, «Արժույթը» 3.2.1 կետում լրացվում է վաճառված արժույթը:

34. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 ու 3.3.2, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 ու 3.3.3 ենթակետերում:

35. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով: Այն դեպքում, երբ նշվել է «Արտարժույթի փոխարկում» 4.3 կետը և կատարվել է մեկ արտարժույթի փոխարկում մեկ այլ արտարժույթի, ապա «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 կետում լրացվում է բանկի կողմից գնված արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը: Այն դեպքում, երբ կատարվել է արտարժույթի և ՀՀ դրամի փոխարկում, ապա ,Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 կետում լրացվում է արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը՝ արտահայտված Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

36. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.4 կետում նշվում են 3.4.1– 3.4.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.4.1 և 3.4.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.4.3 ենթակետը: 3.4.1 – 3.4.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, բանկի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

37. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.5 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև բանկի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

38. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.6 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ բանկի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է բանկի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.6 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը:

39. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.7 կետում նշվում են գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ բանկի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿ

40. «Ավանդ» 4.1 կետում նշվում է «Ցպահանջ ավանդ», «Ժամկետային ավանդ» կամ «Կուտակային կենսաթոշակային ավանդ» դաշտը՝ նշելով ավանդի «Մուտք» 4.1.1 ենթակետը կամ «Ելք» 4.1.2 ենթակետը:

41. «Ավանդի տարեկան տոկոսադրույքը» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է ավանդային պայմանագրով որպես ավանդի տոկոսադրույք նշված տոկոսը:

42. «Ավանդի ժամկետ» 4.1.4 ենթակետում լրացվում է ավանդային պայմանագրով ավանդի ներգրավման սահմանված ժամկետը:

43. «Վճարահաշվարկային ծառայություն» 4.2 կետում նշվում է առաջարկվող դաշտերից որևէ մեկը: «Մուտք հաշվետիրոջ կողմից» և «Ելք հաշվետիրոջ կողմից» դաշտերը նշվում են միայն «Կանխիկ գործարք» 3.2 կետը նշելու դեպքում:

44. «Վճարահաշվարկային ծառայություն» 4.2 կետի ներքո նախատեսված «Կանխիկ մուտք բանկային հաշվին հաշվետիրոջ կողմից» կամ «Կանխիկ ելք բանկային հաշվից հաշվետիրոջ կողմից» դաշտերը նշելու դեպքում «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կողմեր» 5-րդ բաժնում լրացման են ենթակա միայն «Հաճախորդ» 5.1 կետի ներքո նախատեսված ենթակետերը և դաշտերը, իսկ «Կանխիկ մուտք բանկային հաշվին հաշվետեր չհանդիսացող անձի կողմից» կամ «Կանխիկ ելք բանկային հաշվից հաշվետեր չհանդիսացող անձի կողմից» դաշտերը նշելու դեպքում լրացման են ենթակա «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կողմեր» 5-րդ բաժնում «Հաճախորդ» 5.1 և «Գործարքի մյուս կողմ» 5.2 կետերի ներքո նախատեսված ենթակետերը և դաշտերը:

45. «Նպատակ» 4.2.1 կետում նշվում է վճարահաշվարկային ծառայության՝ 4.2.1.1-4.2.1.8 դաշտերում նախատեսված նպատակներից որևէ մեկը:

46. «Փոխառություն» 4.2.1.3 դաշտը նշելու դեպքում դրա ներքո նախատեսված դաշտում տեղեկատվության առկայության դեպքում լրացվում է փոխառության նկարագրությունը՝ նշելով փոխառության պայմանագրի կնքման օրը, ամիսը, տարին և փոխառության պայմանագրի կողմերին:

47. «Արժեթղթերի առուվաճառք» 4.2.1.4 դաշտը նշելու դեպքում այդ դաշտի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է արժեթուղթը թողարկող կազմակերպության անվանումը:

48. «Անշարժ գույքի առուվաճառք» 4.2.1.6 դաշտը նշելու դեպքում 4.2.1.6.1 դաշտում տեղեկատվության առկայության դեպքում լրացվում է անշարժ գույքի գտնվելու վայրի (հասցեի) վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որը պարունակում է առնվազն հետևյալ վավերապայմանները՝ մարզ, համայնք, ներբնակավայրային աշխարհագրական օբյեկտ (թաղամաս, հրապարակ, փողոց, պողոտա, նրբանցք, անցում, փակուղի, զբոսայգի և այլն):

49. «Այլ» 4.2.1.7 դաշտը նշելու դեպքում այդ դաշտի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է վճարահաշվարկային ծառայության նպատակը:

50. «Դրամական փոխանցման համակարգ» 4.2.2 ենթակետում լրացվում է դրամական փոխանցման համակարգը: Այս կետը լրացվում է, եթե «Վճարահաշվարկային ծառայություն» 4.2 կետում նշվել է «Անհաշիվ փոխանցում» կամ «Անհաշիվ ստացում» դաշտը:

51. «Արտարժույթի փոխարկում» 4.3 կետը նշվում է, եթե բանկը կատարել է արտարժույթի փոխարկում: Այս կետը նշելու դեպքում «Առքի արժույթ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է բանկի կողմից գնված արժույթը, «Առքի գումար» 4.3.2 ենթակետում լրացվում է բանկի կողմից գնված գումարը՝ արտահայտված գնման արժույթով, «Վաճառքի արժույթ» 4.3.3 ենթակետում լրացվում է բանկի կողմից վաճառված արժույթը, իսկ «Վաճառքի գումար» 4.3.4 ենթակետում լրացվում է բանկի կողմից վաճառված արժույթը՝ արտահայտված վաճառքի արժույթով:

52. «Ներդրումային գործունեություն» 4.4 կետը նշվում է, եթե բանկը կատարել է ներդրումային գործունեություն:

53. «Պայմանագրի տեսակը» 4.4.1 ենթակետում լրացվում է այն պայմանագիրը, որի հիման վրա կատարվել է գործարքը:

54. «Արժեթղթի տեսակը» 4.4.2 ենթակետում լրացվում է այն արժեթղթի տեսակը, որով կատարվել է գործարքը:

55. «Արժեթղթի անվանական արժեքը» 4.4.3 ենթակետում լրացվում է արժեթղթի անվանական արժեքը՝ արտահայտված ՀՀ դրամով:

56. «Արժեթղթի շուկայական արժեքը» 4.4.4 ենթակետում լրացվում է արժեթղթի շուկայական արժեքը՝ արտահայտված ՀՀ դրամով:

57. «Այլ» 4.5 կետը նշելու դեպքում այդ կետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

58. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կողմեր» 5-րդ բաժնում լրացվում է հաճախորդի, գործարքի մյուս կողմի, լիազորված անձի և իրական շահառուի վերաբերյալ տեղեկատվություն:

59. «Հաճախորդ» 5.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ, անհատ ձեռնարկատեր կամ պետական մարմին կամ համայնք: Եթե գործարքը կատարվում է համատեղ հաշվով կամ գործարար հարաբերության հաստատումը կապված է համատեղ հաշվի հետ, ապա որպես հաճախորդ նշվում է համատեղ հաշվետերերից որևէ մեկը, իսկ մյուս հաշվետերերի վերաբերյալ տեղեկությունները լրացվում են «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.7 կետում:

60. «Անուն (անվանում)» 5.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

61. «Ազգանուն» 5.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 5.1.1 և 5.1.2 ենթակետերը լրացվում են բանկի հայեցողությամբ:

62. «Հայրանուն» 5.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

63. «Ծննդյան ամսաթիվ» 5.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

64. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 5.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 5.1.5.1 - 5.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 5.1.5.1 - 5.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

65. «Հաշվառման վայր» 5.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 5.1.6.1 - 5.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

66. «Քաղաքացիությունը» 5.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

67. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 5.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

68. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 5.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 5.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 5.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

69. «Ում կողմից է տրամադրվել» 5.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 5.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

70. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 5.1.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 5.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

71. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 5.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

72. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 5.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

73. «ՀՎՀՀ» 5.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

74. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 5.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

75. «Բանկային հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը» 5.1.13 ենթակետում լրացվում է հաճախորդի բանկային հաշվի համարը: Այն դեպքում, երբ նշվել է «Անհաշիվ փոխանցում» կամ «Անհաշիվ ստացում», ապա լրացվում է եզակի հղման համարը:

76. «Բանկի անվանում» 5.1.14 ենթակետը լրացվում է, եթե հաշվետվություն տրամադրող անձը հանդիսանում է միջնորդ բանկ: Այս կետում լրացվում է այն բանկի անվանումը, որտեղ սպասարկվում է «Բանկային հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը» 5.1.13 ենթակետում լրացված հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը:

77. «Բանկի երկիր» 5.1.15 կետում լրացվում է այն երկիրը, որտեղ գրանցված է «Բանկի անվանում» 5.1.14 ենթակետում նշված բանկը, իսկ եթե գործարքը կատարվել է բանկի մասնաճյուղում, ապա նշվում է մասնաճյուղի գրանցման երկիրը:

78. «Բանկի BIC (SWIFT) կոդը կամ BankMail համակարգում եզակի նույնականացման համար» 5.1.16 ենթակետում լրացվում է «Բանկի անվանում» 5.1.14 ենթակետում նշված օտարերկրյա բանկի BIC (SWIFT) կոդը կամ ներպետական բանկի BankMail համակարգում եզակի նույնականացման համարը:

79. Հաշվետվության ձևի 5.2.1 - 5.2.13 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 60-75 կետերով սահմանված կարգով:

80. Հաշվետվության ձևի 5.2.14 - 5.2.16 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 76-78 կետերով սահմանված կարգով՝ անկախ հաշվետվություն տրամադրող անձի միջնորդ բանկ հանդիսանալու հանգամանքից:

81. «Լիազորված անձ» 5.3 կետի ներքո նախատեսված ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

82. «Լիազորող անձ» 5.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

83. Հաշվետվության ձևի 5.3.2-5.3.9.4 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 60-70 կետերով սահմանված կարգով:

84. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ բանկը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

85. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ բանկը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

86. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ բանկը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

87. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 5.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

88. Հաշվետվության ձևի 5.4.2-5.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 60-70 կետերով սահմանված կարգով:

89. Հաշվետվության ձևի 5-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 9. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

90. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում» 6.1 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցվել է:

91. «Կասեցման ամսաթիվը» 6.1.1 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման օրը, ամիսը, տարին:

92. «Կասեցման ժամկետը» 6.1.2 ենթակետում լրացվում է կասեցման ժամկետը:

93. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը» 6.1.3 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը:

94. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 6.2 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

95. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները» 6.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

96. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 6.3 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

97. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները» 6.3.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

98. «Գույքի սառեցում» 6.4 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

99. «Սառեցման ամսաթիվ» 6.4.1 ենթակետում լրացվում է գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

100. «Սառեցման ժամկետը» 6.4.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

101. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 6.4.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 10. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

102. «Անուն» 7.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

103. «Ազգանուն» 7.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

104. «Լրացման ամսաթիվը» 7.3 կետում լրացվում է հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

*Ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունների և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 002 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 232-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին**[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը **ո ր ո շ ու մ է .**

1. Հաստատել «Ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունների և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 002 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:
2. Հաստատել «Ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունների և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 002 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:
3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունների և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 002 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 56-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 232-Ն որոշումը:
4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N262-Ն

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28(507)[1], 12.11.2014):

Հավելված 1

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 262-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
ԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ (ՆԵՐԱՌՅԱԼ՝ ՎԵՐԱԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ) ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ (ՆԵՐԱՌՅԱԼ՝ ՎԵՐԱԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ) ՄԻՋՆՈՐԴԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 002 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը

3.1.1. Ապահովագրության պայմանագրի համարը

3.1.2. Ապահովագրության ժամկետը

☐ 3.2. Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.2.1. Արժույթը

3.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.3.1. Արժույթը

3.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.4. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.4.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.4.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.4.3. Այլ

3.5. Կասկածների նկարագրությունը

3.6. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.7. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը

☐ 3.7.1. Ապահովագրության պայմանագիր

☐ 3.7.2. Ապահովագրավճարի վճարում

☐ 3.7.3. Ապահովագրական հատուցման վճարում

3.8. Ապահովագրության տեսակները և դասերը

☐ 3.8.1. Ոչ կյանքի ապահովագրություն

Դասեր

☐ 3.8.1.1. Դժբախտ պատահարներից ապահովագրություն

☐ 3.8.1.2. Առողջության ապահովագրություն

☐ 3.8.1.3. Ցամաքային տրանսպորտի ապահովագրություն (բացառությամբ երկաթուղային)

☐ 3.8.1.4. Երկաթուղային տրանսպորտի ապահովագրություն

☐ 3.8.1.5. Օդանավերի ապահովագրություն

☐ 3.8.1.6. Ջրային փոխադրամիջոցների ապահովագրություն

☐ 3.8.1.7. Փոխադրվող գույքի (բեռների) ապահովագրություն

☐ 3.8.1.8. Հրդեհից և բնական աղետներից ապահովագրություն

☐ 3.8.1.9. Գույքին հասցված այլ վնասներից ապահովագրություն

☐ 3.8.1.10. Ցամաքային ավտոտրանսպորտային միջոցների (նաև՝ բեռնափոխադրող) օգտագործումից բխող պատասխանատվության ապահովագրություն

☐ 3.8.1.11. Օդանավերի (նաև՝ բեռնափոխադրող) օգտագործումից բխող պատասխանատվության ապահովագրություն

☐ 3.8.1.12. Ջրային փոխադրամիջոցների (նաև՝ բեռնափոխադրող) օգտագործումից բխող պատասխանատվության ապահովագրություն

☐ 3.8.1.13. Ընդհանուր պատասխանատվության ապահովագրություն

☐ 3.8.1.14. Վարկի ապահովագրություն

☐ 3.8.1.15. Երաշխիքի տրամադրում

☐ 3.8.1.16. Ֆինանսական վնասների ապահովագրություն

☐ 3.8.1.17. Դատական և արտադատական ծախսերի ապահովագրություն

☐ 3.8.1.18. Աջակցության ապահովագրություն

☐ 3.8.2. Կյանքի ապահովագրություն

Դասեր

☐ 3.8.2.1. Կյանքի ապահովագրություն

☐ 3.8.2.2. Ամուսնության, ծննդի ապահովագրություն

☐ 3.8.2.3. Ներդրումային ակտիվներին կապվող ապահովագրություն

☐ 3.8.2.4. Կենսաթոշակային ֆոնդերի կառավարում

☐ 3.8.2.5. Տոնտի

☐ 3.8.2.6. Կապիտալի հատուցման ապահովագրություն

☐ 3.8.3. Վերաապահովագրություն

Դասեր

☐ 3.8.3.1. Ոչ կյանքի վերաապահովագրություն

☐ 3.8.3.2. Կյանքի վերաապահովագրություն

3.9. Ապահովագրական գումարը ☐

3.10. Ապահովագրավճարը ☐

☐ 3.11. Գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում ապահովագրական բրոքերի առկայությունը

3.11.1. Անվանում ☐

3.11.2. Անհատականացման (հաշվառման) համար ☐

3.11.3. ՀՎՀՀ

3.11.3. Բանկային հաշվի համարը

3.11.4. Բանկի անվանումը

3.11.5. Բանկի երկիրը

☐ 3.12. Գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում ապահովագրական գործակալի առկայությունը

3.12.1. Անուն (անվանում)

3.12.2. Ազգանուն

3.12.3. Հայրանուն

3.12.4. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.12.5. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.12.6. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվ

3.12.7. Ում կողմից է տրամադրվել

3.12.8. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետ

3. 12.9. Անհատականացման (հաշվառման) համար

3. 12.10. ՀՎՀՀ

3. 12.12. Բանկային հաշվի համար

3.12.13. Բանկի անվանում

3.12.14. Բանկի երկիր

3.13. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԱՊԱՀՈՎԱԴԻՐ ԵՎ ՇԱՀԱՌՈՒ

4.1. ԱՊԱՀՈՎԱԴԻՐ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

4.1.1. Անուն (անվանում)

4.1.2. Ազգանուն

4.1.3. Հայրանուն

4.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

4.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան/տուն

4.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.5.3. Մարզ

4.1.5.4. Երկիր

4.1.6. Հաշվառման վայր

4.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան/տուն

4.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.6.3. Մարզ

4.1.6.4. Երկիր

4.1.7. Քաղաքացիություն

4.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.1.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվ - -

4.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետ - -

4.1.9. Կազմակերպական- իրավական ձև

4.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համար

4.1.11. ՀՎՀՀ

4.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.1.13. Բանկային հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը

4.1.14. Բանկի անվանումը

4.1.15. Բանկի երկիրը

4.1.16. Բանկի BIC (SWIFT) կոդը կամ BankMail համակարգում եզակի նույնականացման համարը

☐ 4.1.17. Ապահովադիրը նաև շահառու է

4.2. ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

4.2.1. Անուն(Անվանում)

4.2.2. Ազգանուն

4.2.3. Հայրանուն

4.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

4.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան/տուն

4.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.5.3. Մարզ

4.2.5.4. Երկիր

4.2.6. Հաշվառման վայր

4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան/տուն

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Քաղաքացիություն

4.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվ - -

4.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետ - -

4.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

4.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համար

4.2.11. ՀՎՀՀ

4.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.2.13. Բանկային հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը

4.2.14. Բանկի անվանումը

4.2.15. Բանկի երկիրը

4.2.16. Բանկի BIC (SWIFT) կոդը կամ BankMail համակարգում եզակի նույնականացման համարը

4.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ

4.3.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

4.3.2. Անուն

4.3.3. Ազգանուն

4.3.4. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.3.6. Բնակության վայր

4.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.6.3. Մարզ

4.3.6.4. Երկիր

4.3.7. Հաշվառման վայր

4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Քաղաքացիություն

4.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

4.4.2. Անուն

4.4.3. Ազգանուն

4.4.4. Հայրանուն

4.4.5. Ծննդյան ամսաթիվ - -

4.4.6. Բնակության վայր

4.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.6.3. Մարզ

4.4.6.4. Երկիր

4.4.7. Հաշվառման վայր

4.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.7.3. Մարզ

4.4.7.4 Երկիր

4.4.8 Քաղաքացիություն

4.4.9 Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.4.9.1 Փաստաթղթի սերիա և համար

4.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

5.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում

5.1.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը

5.2. Գործարքի իրականացման մերժում

5.2.1. Գործարքի իրականացման մերժման պատճառները

5.3. Գործարքի դադարեցում

5.3.1. Գործարքի դադարեցման պատճառները

5.4. Գույքի սառեցում

5.4.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

5.4.2. Սառեցման ժամկետը

5.4.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

6. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

6.1. Անուն

6.2. Ազգանուն

6.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 262-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ (ՆԵՐԱՌՅԱԼ՝ ՎԵՐԱԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ) ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ (ՆԵՐԱՌՅԱԼ՝ ՎԵՐԱԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ) ՄԻՋՆՈՐԴԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 002 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունների և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 002 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է ապահովագրական ըն-

կերությունների (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում օգտագործվող հասկացությունները մեկնաբանվում են օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված ապահովագրական ընկերությունների (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) բրոքերների կողմից: Ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) գործակալի կողմից հաշվետվության ձևը լրացվում է ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերության հաշվառման համարի հիման վրա:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում: Ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) գործակալների կողմից հաշվետվությունը ներկայացվում է միայն Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված դեպքերում:

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրվում է միայն կյանքի ապահովագրության և ներդրումային բնույթի այլ ապահովագրության վկայագրերի թողարկման և տեղաբաշխման դեպքում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

6. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

7. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

8. Հաշվետվությունը «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով ներկայացնելիս հաշվետվությանն ուղեկցող նամակի «Վերնագիրը» պետք է պարունակի «Հաշվետվություն ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին» արտահայտությունը:

9. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

10. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

11. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրումով՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

13. Կարգի 12-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 12-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ-ի կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 12-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

14. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

15. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

16. Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում է այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

17. Գործարքի կատարման պահ է համարվում՝

1) ապահովագրավճարների վճարման դեպքում՝ ապահովադրի կողմից գումարի անկանխիկ վճարման դեպքում ապահովագրական ընկերության հաշվին գումարը կրեդիտագրվելու պահը, կանխիկ վճարման դեպքում՝ ապահովագրական ընկերությանը փաստացի վճարելու պահը,

2) ապահովագրական հատուցման դեպքում՝ ապահովագրական ընկերության կողմից գումարը փաստացի վճարելու պահը,

3) մնացած այլ դեպքերում՝ իրավունքների և պարտականությունների առաջացման պահը:

18. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության հիմք կամ չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

19. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

20. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 4.1.1, «Ազգանուն» 4.1.2, «Հայրանուն» 4.1.3, «Անուն (անվանում)» 4.2.1, «Ազգանուն» 4.2.2, «Հայրանուն» 4.2.3, «Անուն» 4.3.2, «Ազգանուն» 4.3.3, «Հայրանուն» 4.3.4, «Անուն» 4.4.2, «Ազգանուն» 4.4.3, «Հայրանուն» 4.4.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

21. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.4.3, 3.5, 3.13, 5.1.1, 5.2.1, 5.3.1 և 5.4.3 ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

22. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

23. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

24. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

25. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄ

26. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

27. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

28. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

29. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև, եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

30. Կարգի 10-րդ և 13-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները կամ հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

31. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4 (5)*.ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

32. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե ապահովագրության պայմանագրով նախատեսված ապահովագրավճարի գումարը (այդ թվում՝ ապահովագրավճարի ընդհանուր գումարը), վճարվող ապահովագրավճարը կամ տրամադրվող ապահովագրական հատուցումը գերազանցում է՝

1) անկանխիկ գործարքի դեպքում՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը,

2) կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի դեպքում՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

33. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5 (6). ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

34. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում է տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի հաստատվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

35. «Ապահովագրության պայմանագրի համարը» 3.1.1 ենթակետում լրացվում է ապահովագրական պայմանագրի համարը:

36. «Ապահովագրության ժամկետը» 3.1.2 ենթակետում լրացվում է ապահովագրության օրերի քանակը:

37. «Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է կանխիկ եղանակով:

38. «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով:

39. «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

40. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափն այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 ու 3.3.2, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 ու 3.3.3 ենթակետերում:

41. Այն դեպքում, երբ գործարքը իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, միաժամանակ նշվում են «Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված ենթակետերը:

42. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

43. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.4 կետում նշվում է 3.4.1– 3.4.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.4.1 և 3.4.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.4.3 ենթակետը: 3.4.1 -3.4.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

44. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.5 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կասկածելիության մասին: Այս կետում

* *Պաշտոնական հրատարակության համարակալման մեջ սպրդել է տեխնիկական վրիպակ:*

կարող են նկարագրվել նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

45. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.6 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.6 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.6 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

46. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 3.7 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը:

47. «Ապահովագրության պայմանագիր» 3.7.1 ենթակետը նշվում է, եթե հաշվետվություն է տրամադրվում ապահովագրական պայմանագրով նախատեսված ապահովագրավճարի գումարի (այդ թվում՝ ապահովագրավճարի ընդհանուր գումարի) վերաբերյալ:

48. «Ապահովագրավճարի վճարում» 3.7.2 ենթակետը նշվում է, եթե հաշվետվություն է տրամադրվում վճարվող ապահովագրավճարի վերաբերյալ:

49. «Ապահովագրական հատուցում» 3.7.3 ենթակետը նշվում է, եթե հաշվետվություն է տրամադրվում ապահովագրական հատուցման տրամադրման վերաբերյալ:

50. «Ապահովագրության տեսակները և դասերը» 3.8 կետի ներքո նախատեսված դաշտերում նշվում են ապահովագրության պայմանագրով նախատեսված ապահովագրության տեսակը և դասը:

51. «Ապահովագրական գումարը» 3.9 կետում լրացվում է ապահովագրական գումարը դրամական արտահայտությամբ:

52. «Ապահովագրավճարը» 3.10 կետում լրացվում է ապահովագրավճարի գումարի չափը դրամական արտահայտությամբ այն դեպքում, եթե նշվել է 3.7.3 ենթակետը:

53. «Գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում ապահովագրական բրոքերի առկայություն» 3.11 կետը նշվում է, եթե ապահովագրական պայմանագրի կատարմանը մասնակցել է ապահովագրական բրոքեր: Այս կետի ներքո նախատեսված ենթակետերը լրացվում են համապատասխանաբար Կարգի 58-րդ, 70-71-րդ, 73-75-րդ կետերով սահմանված կարգով:

54. «Գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում ապահովագրական գործակալի առկայություն» 3.12 կետը նշվում է, եթե ապահովագրական պայմանագրի կատարմանը մասնակցել է ապահովագրական գործակալ: Այս կետի ներքո նախատեսված ենթակետերը լրացվում են համապատասխանաբար Կարգի 58-60-րդ, 65-68-րդ, 70-71-րդ, 73-75-րդ կետերով սահմանված կարգով:

55. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.13 կետում նշվում են գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

56. «Ապահովադիր և շահառու» 4-րդ բաժնում լրացվում է ապահովադրի և շահառուի վերաբերյալ տեղեկություններ:

57. «Ապահովադիր» 4.1 կետում նշվում է ապահովադրի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ, անհատ ձեռնարկատեր կամ պետական մարմին կամ համայնք:

58. «Անուն (անվանում)» 4.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

59. «Ազգանուն» 4.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է ապահովադրի անունը և որը ազգանունը, ապա 4.1.1 և 4.1.2 ենթակետերը լրացվում են հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

60. «Հայրանուն» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

61. «Ծննդյան ամսաթիվ» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

62. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 4.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.5.1-4.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում են, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 4.1.5.1-4.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն են:

63. «Հաշվառման վայր» 4.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.6.1.- 4.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

64. «Քաղաքացիությունը» 4.1.7. ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

65. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

66. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

67. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

68. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.1.8.4 դաշտում լրացվում է այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

69. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 4.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

70. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 4.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

71. «ՀՎՀՀ» 4.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

72. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 4.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

73. «Բանկային հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը» 4.1.13 ենթակետում լրացվում է ապահովադրի բանկային հաշվի համարը:

74. «Բանկի անվանումը» 4.1.14 ենթակետում լրացվում է այն բանկի անվանումը, որտեղ սպասարկվում է «Բանկային հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը» 4.1.13 ենթակետում լրացված հաշվի համարը կամ եզակի հղման համարը:

75. «Բանկի երկիրը» 4.1.15 ենթակետում լրացվում է այն երկիրը, որտեղ գրանցված է «Բանկի անվանում» 4.1.14 ենթակետում նշված բանկը:

76. «Բանկի BIC (SWIFT) կոդը կամ BankMail համակարգում եզակի նույնականացման համարը» 4.1.16 ենթակետում լրացվում է «Բանկի անվանում» 4.1.14 ենթակետում նշված օտարերկրյա բանկի BIC (SWIFT) կոդը կամ ներպետական բանկի BankMail համակարգում եզակի նույնականացման համարը:

77. «Ապահովադիրը նաև շահառու է» 4.1.17 ենթակետը նշվում է, եթե ապահովադիրը և շահառուն նույն անձն են: Այս կետը նշելու դեպքում «Շահառու» 4.2. կետի ներքո նախատեսված դաշտերը և ենթակետերը չեն լրացվում:

78. Հաշվետվության ձևի 4.2.1 – 4.2.16 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 58-76-կետերով սահմանված կարգով:

79. «Լիազորված անձ» 4.3 կետի ներքո նախատեսված ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

80. «Լիազորող անձ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

81. «Իրական շահառուի վերաբերյալ տեղեկություններ» 4.4 կետում լրացվում է հաճախորդի կողմից իրական շահառուի վերաբերյալ ներկայացված կամ այլ աղբյուրից ստացված տեղեկատվությունը:

82. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

83. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

84. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

85. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 4.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

86. Հաշվետվության ձևի 4.4.2-4.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 58-68 կետերով սահմանված կարգով:

87. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 9. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

88. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում» 5.1 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցվել է:

89. «Կասեցման ամսաթիվը» 5.1.1 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման օրը, ամիսը, տարին:

90. «Կասեցման ժամկետը» 5.1.2 ենթակետում լրացվում է կասեցման ժամկետը:

91. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը» 5.1.3 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը:

92. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 5.2 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

93. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

94. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 5.3 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

95. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները» 5.3.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

96. «Գույքի սառեցում» 5.4 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

97. «Սառեցման ամսաթիվ» 5.4.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

98. «Սառեցման ժամկետը» 5.4.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

99. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 5.4.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի կամ Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց այն ցանկի անվանումը, որի հետ համընկնում է տեղի ունեցել:

ԳԼՈՒԽ 10. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

100. «Անուն» 6.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

101. «Ազգանուն» 6.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

102. «Լրացման ամսաթիվը» 6.3 կետում լրացվում է հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

Վարկային կազմակերպությունների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 102 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Վարկային կազմակերպությունների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 102 հաշվետվության ձևը» համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:
2. Հաստատել «Վարկային կազմակերպությունների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 102 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:
3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N263-Ն

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

Հավելված 1

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 263-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 102 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

☐ 3.2. Կանխիկի հետ կապված գործարք

3.2.1. Արժույթը (առքի արժույթ)

3.2.1.1. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.1.2. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.2.2. Արժույթը (վաճառքի արժույթ)

3.2.2.1. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.2.2. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.3.1. Արժույթը (առքի արժույթ)

3.3.1.1. Գումարը տվյալ արժույթով

3.3.1.2. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.3.2. Արժույթը (վաճառքի արժույթ)

3.3.2.1. Գումարը տվյալ արժույթով

3.3.2.2. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.4. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը

☐ 3.4.1. ձեռնարկատիրական վարկի տրամադրում

☐ 3.4.2. սպառողական վարկի տրամադրում

☐ 3.4.3. ձեռնարկատիրական փոխառության տրամադրում

☐ 3.4.4. սպառողական փոխառության տրամադրում

☐ 3.4.5. վարկի մարում

☐ 3.4.6. փոխառության մարում

☐ 3.4.7. ֆինանսական վարձակալություն (լիզինգ)

☐ 3.4.8. ֆակտորինգ

☐ 3.4.9. երաշխիքի տրամադրում

☐ 3.4.10. պարտքի ֆինանսավորում

☐ 3.4.11. առևտրային գործարքի ֆինանսավորում

☐ 3.4.12. հավատարմագրային (լիազորագրային) կառավարում

☐ 3.4.13. այլ անձանց ներդրումների կառավարում

☐ 3.4.14. բանկային ոսկու, ստանդարտացված ձուլակտորների և մետաղադրամի գնում, վաճառք և կառավարում

☐ 3.4.15. փոխառությունների ներգրավում

☐ 3.4.16. թանկարժեք մետաղների, քարերի, ոսկերչական իրերի, արժեթղթերի պահատվություն

☐ 3.4.17. պարտատոմսերի հրապարակային տեղաբաշխում իրականացնելու միջոցով փոխառությունների ներգրավում

☐ 3.4.18. արտարժույթի առք

☐ 3.4.19. արտարժույթի վաճառք

☐ 3.4.20. դրամի և արտարժույթի ֆյուչերս

☐ 3.4.21. դրամի և արտարժույթի օպցիոն

☐ 3.4.22. այլ

3.5. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.5.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.5.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.5.3. Այլ

3.6. Կասկածների նկարագրությունը

3.7. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.8. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

4.1. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

4.1.1. Անուն (անվանում)

4.1.2. Ազգանուն

4.1.3. Հայրանուն

4.1.4. Ծննդյան ամսաթիվ - -

4.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

4.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.5.3. Մարզ

4.1.5.4. Երկիր

4.1.6. Հաշվառման վայր

4.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.6.3. Մարզ

4.1.6.4. Երկիր

4.1.7. Քաղաքացիություն

4.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.1.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվ - -

4.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետ - -

4.1.9. Կազմակերպական իրավական ձև

4.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համար

4.1.11. ՀՎՀՀ

4.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.1.13. Բանկային հաշվի համար

4.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

4.2.1. Անուն (անվանում)

4.2.2. Ազգանուն

4.2.3. Հայրանուն

4.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

4.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.5.3. Մարզ

4.2.5.4. Երկիր

4.2.6. Հաշվառման վայր

4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Քաղաքացիություն

4.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

4.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.2.11. ՀՎՀՀ

4.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ

4.3.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

4.3.2. Անուն

4.3.3. Ազգանուն

4.3.4. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.3.6. Բնակության վայր

4.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.3.7. Հաշվառման վայր

4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Քաղաքացիություն

4.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

4.4.2. Անուն

4.4.3. Ազգանուն

4.4.4. Հայրանուն

4.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.4.6. Բնակության վայր

4.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.6.3. Մարզ

4.4.6.4. Երկիր

4.4.7. Հաշվառման վայր

4.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.7.3. Մարզ

4.4.7.4. Երկիր

4.4.8. Քաղաքացիություն

4.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 5.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում

5.1.1. Կասեցման ամսաթիվը - -

5.1.2. Կասեցման ժամկետը

5.1.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը

☐ 5.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

5.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը

☐ 5.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

5.3.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը

☐ 5.4. Գույքի սառեցում

5.4.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

5.4.2. Սառեցման ժամկետը

5.4.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

6. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

6.1. Անուն

6.2. Ազգանուն

6.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 263-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 102 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Վարկային կազմակերպությունների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 102 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է վարկային կազմակերպությունների (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում:

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն չի ներկայացվում, եթե կատարվել են հետևյալ գործարքները՝

1) ֆինանսական երկրորդային շուկայում երկու մասնագիտացված անձանց միջև կնքվող գործարքներ, 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,
4) հաճախորդի հետ կնքված և նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքներում փոփոխությունները, որոնք չեն առաջացնում գործարքի գումարի կամ արժույթի փոփոխություն:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

6. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

7. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

8. Հաշվետվությունը «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով ներկայացնելիս հաշվետվությանն ուղեկցող նամակի «Վերնագիրը» պետք է պարունակի «Հաշվետվություն ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին» արտահայտությունը:

9. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

10. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

11. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,
2) փոստի միջոցով:

13. Կարգի 12-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 12-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 12-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

14. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

15. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

16. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

17. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,
2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

18. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 4.1.1, 4.2.1, «Անուն» 4.3.2, 4.4.2, «Ազգանուն» 4.1.2, 4.2.2, 4.3.3 և 4.4.3, «Հայրանուն» 4.1.3, 4.2.3, 4.3.4 և 4.4.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

19. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.4.22, 3.5.3, 3.6, 3.8, 5.1.3, 5.2.1 և 5.3.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

20. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

21. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

22. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

23. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

24. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

25. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

26. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

27. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև, եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

28. Կարգի 10-րդ և 13-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

29. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

30. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե՝

1) անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը,
2) կանխիկի հետ կապված գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

31. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

32. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի հաստատվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

33. «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե կատարվել է կանխիկի հետ կապված գործարք: Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.8 կետում նշվում է գործարքի գումարի՝ նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

34. «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը նշվում է եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 20 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.8 կետում նշվում է գործարքի գումարի՝ նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

35. Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անկանխիկ եղանակով

վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, միաժամանակ նշվում են «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված ենթակետերը:

36. «Արժույթը (առքի արժույթ)» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

37. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.1.1 և 3.3.1.1 դաշտերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը (առքի արժույթ)» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում նշվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.1.1 և 3.3.1.1, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.1.2 և 3.3.1.2 դաշտերում:

38. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.1.2 և 3.3.1.2 դաշտերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

39. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 3.4 կետի ներքո նախատեսված 3.4.18–3.4.21 ենթակետերը նշելու, ինչպես նաև «Այլ» 3.1.22 ենթակետում 3.1.18-3.4.21 ենթակետերով նախատեսված գործարքների նման այլ գործարք կամ գործարար հարաբերություն լրացնելու դեպքում գործարքի գումարի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են հետևյալ սկզբունքով՝

1) «Արժույթը (առքի արժույթ)» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում նշվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արժույթը:
2) «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.1.1 և 3.3.1.1 դաշտերում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արժույթի գումարը:
3) «Արժույթը (վաճառքի արժույթ)» 3.2.2 և 3.3.2 ենթակետերում նշվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից վաճառված արժույթը:
4) «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2.1 և 3.3.2.1 դաշտերում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից վաճառված արժույթի գումարը:
5) «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.1.2, 3.3.1.2, 3.2.2.2 և 3.3.2.2 դաշտերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

40. Այն դեպքում, երբ կատարվել է մեկ արտարժույթի փոխարկում մեկ այլ արտարժույթի, «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.1.2, 3.3.1.2, 3.2.2.2 և 3.3.2.2 դաշտերում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը:Այն դեպքում, երբ կատարվել է արտարժույթի և դրամի փոխարկում, «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.1.2, 3.3.1.2, 3.2.2.2 և 3.3.2.2 դաշտերում լրացվում է արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

41. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 3.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը: «Այլ» 3.4.22 ենթակետը նշելու դեպքում այդ կետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության անվանումը:

42. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.5 կետում նշվում է 3.5.1 – 3.5.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.5.1 և 3.5.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.5.3 ենթակետը: 3.5.1 – 3.5.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

43. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.6 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

44. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.7 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.7 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթա-

յին տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.7 ենթակետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

45. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.8 կետում նշվում են Կարգի 33-րդ և 34-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, ինչպես նաև գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

46. «Հաճախորդ» 4.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ, անհատ ձեռնարկատեր, պետական մարմին կամ համայնք:

47. «Անուն (անվանում)» 4.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

48. «Ազգանուն» 4.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 4.1.1 և 4.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

49. «Հայրանուն» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

50. «Ծննդյան ամսաթիվ» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

51. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 4.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

52. «Հաշվառման վայր» 4.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.6.1 - 4.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

53. «Քաղաքացիություն» 4.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

54. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

55. «Փաստաթղթի սերիա և համար» 4.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվ» 4.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

56. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

57. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետ» 4.1.8.4 դաշտում լրացվում է այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

58. «Կազմակերպական-իրավական ձև» 4.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

59. «Անհատականացման (հաշվառման) համար» 4.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

60. «ՀՎՀՀ» 4.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

61. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 4.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

62. «Բանկային հաշվի համարը» 4.1.13 ենթակետում լրացվում է հաճախորդի բանկային հաշվի համարը:

63. Հաշվետվության ձևի 4.2.1 – 4.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 47-61-րդ կետերով սահմանված կարգով:

64. «Լիազորված անձ» 4.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

65. «Լիազորող անձ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

66. Հաշվետվության ձևի 4.3.2 - 4.3.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 47-57-րդ կետերով սահմանված կարգով:

67. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյո՞ք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

68. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

69. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

70. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 4.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

71. Հաշվետվության ձևի 4.4.2 - 4.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 47-57-րդ կետերով սահմանված կարգով:

72. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

73. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում» 5.1 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցվել է:

74. «Կասեցման ամսաթիվը» 5.1.1 ենթակետում լրացվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման օրը, ամիսը, տարին:

75. «Կասեցման ժամկետը» 5.1.2 ենթակետում լրացվում է կասեցման ժամկետը:

76. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը» 5.1.3 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը:

77. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 5.2 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

78. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

79. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 5.3 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

80. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները» 5.3.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

81. «Գույքի սառեցում» 5.4 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

82. «Սառեցման ամսաթիվ» 5.4.1 ենթակետում լրացվում է գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

83. «Սառեցման ժամկետը» 5.4.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

84. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 5.4.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 9. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

85. «Անուն» 6.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

86. «Ազգանուն» 6.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

87. «Լրացման ամսաթիվը» 6.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 103 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել «Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 103 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 103 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2013 թ., N 264-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 264-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ

ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹԻ ԴԻԼԵՐԱՅԻՆ-ԲՐՈՔԵՐԱՅԻՆ ԱՌՈՒՎԱՃԱՌՔԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 103 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը ☐☐ – ☐☐ – ☐☐☐☐

3.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը

☐ 3.2.1. Արտարժույթի շուկայում կնքվող գործարքներ

☐ 3.2.1.0.1. Սփոթ

☐ 3.2.1.0.2. Ֆյուչերս

☐ 3.2.1.0.3. Ֆորվարդ

☐ 3.2.1.0.4. Սվոպ

☐ 3.2.1.0.5. Օպցիոն

Գումարը

3.2.1.1. Առքի արժույթ

3.2.1.2. Առքի գումար

3.2.1.3. Վաճառքի արժույթ

3.2.1.4. Վաճառքի գումար

3.2.1.5. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

☐ 3.2.2. Այլ

☐ 3.2.2.1. Կանխիկի հետ կապված գործարք

☐ 3.2.2.2. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.2.2.1.1. Արժույթը

3.2.2.2.1. Արժույթը

3.2.2.1.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.2.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.2.1.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.2.2.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.3. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.3.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.3.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.3.3. Այլ

3.4. Կասկածների նկարագրությունը

☐ 3.5. Կապված հաշվետվության անվանումը

☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

3.6. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

4.1. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

☐ Ֆիզիկական անձ

☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ

☐ Պետական մարմին կամ համայնք

4.1.1. Անուն (անվանում)

4.1.2. Ազգանուն

4.1.3. Հայրանուն

4.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

4.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

4.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.5.3. Մարզ

4.1.5.4. Երկիր

4.1.6. Հաշվառման վայր
4.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.6.3. Մարզ

4.1.6.4. Երկիր

4.1.7. Քաղաքացիություն

4.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը

4.1.8.1. Փաստաթղթի սերիան և համարը

4.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.1.9. Կազմակերպական իրավական ձև

4.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.1.11. ՀՎՀՀ

4.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.1.13. Բանկային հաշվի համար

4.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ

☐ Ֆիզիկական անձ

☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ

☐ Պետական մարմին կամ համայնք

4.2.1. Անուն (անվանում)

4.2.2. Ազգանուն

4.2.3. Հայրանուն

4.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
4.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.5.3. Մարզ

4.2.5.4. Երկիր

4.2.6. Հաշվառման վայր
4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Քաղաքացիություն

4.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը

4.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

4.2.9. Կազմակերպական իրավական ձև

4.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.2.11. ՀՎՀՀ

4.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ

4.3.1. Լիազորող անձ

4.3.2. Անուն

4.3.3. Ազգանուն

4.3.4. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը

4.3.6. Բնակության վայր

4.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.6.3. Մարզ

4.3.6.4. Երկիր

4.3.7. Հաշվառման վայր

4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Քաղաքացիություն

4.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը

4.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

4.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

4.4.2. Անուն

4.4.3. Ազգանուն

4.4.4. Հայրանուն

4.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը

4.4.6. Բնակության վայր

4.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.6.3. Մարզ

4.4.6.4. Երկիր

4.4.7. Հաշվառման վայր

4.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.7.3. Մարզ

4.4.7.4. Երկիր

4.4.8. Քաղաքացիություն

4.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 5.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում

5.1.1. Կասեցման ամսաթիվը - -

5.1.2. Կասեցման ժամկետը

5.1.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը

☐ 5.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

5.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը

☐ 5.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

5.3.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը

☐ 5.4. Գույքի սառեցում

5.4.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

5.4.2. Սառեցման ժամկետը

5.4.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

6. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

6.1. Անուն

6.2. Ազգանուն

6.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 264-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹԻ ԴԻԼԵՐԱՅԻՆ-ԲՐՈՔԵՐԱՅԻՆ ԱՌՈՒՎԱՃԱՌՔԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 103 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ և ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 103 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանվում է արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունը «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով ներկայացնելիս հաշվետվությանն ուղեկցող նամակի «Վերնագիրը» պետք է պարունակի «Հաշվետվություն ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին» արտահայտությունը:

8. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

9. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

10. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

11. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,
2) փոստի միջոցով:

12. Կարգի 11-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 11-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 11-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

13. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

14. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

15. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

16. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,
2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խոչընդոտներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

17. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 4.1.1 և 4.2.1, «Անուն» 4.3.2 և 4.4.2, «Ազգանուն» 4.1.2, 4.2.2, 4.3.3 և 4.4.3, «Հայրանուն» 4.1.3, 4.2.3, 4.3.4 և 4.4.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

18. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.2.2, 3.3.3, 3.4, 3.6, 5.1.3, 5.2.1, և 5.3.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

19. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

20. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

21. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

22. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄ

23. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

24. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

25. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

26. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև, եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

27. Կարգի 9-րդ և 12-րդ կետով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

28. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

29. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե.

1) անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը,
2) կանխիկի հետ կապված գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

30. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

31. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի հաստատվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

32. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 3.2 կետում նշվում է այս կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը: «Արտարժույթի շուկայում կնքվող գործարքներ» 3.2.1 ենթակետը նշելու դեպքում նշվում և լրացվում են այս ենթակետի ներքո նախատեսված դաշտերը:

33. «Առքի արժույթ» 3.2.1.1 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արժույթը:

34. «Առքի գումար» 3.2.1.2 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արժույթի գումարը:

35. «Վաճառքի արժույթ» 3.2.1.3 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից վաճառված արժույթը:

36. «Վաճառքի գումար» 3.2.1.4 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից վաճառված արժույթի գումարը:

37. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.1.5 դաշտում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

38. Այն դեպքում, երբ կատարվել է մեկ արտարժույթի փոխարկում մեկ այլ արտարժույթի, «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.1.5 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը:Այն դեպքում, երբ կատարվել է արտարժույթի և դրամի փոխարկում, «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.1.5 դաշտում լրացվում է արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

39. «Այլ» 3.2.2 ենթակետը նշելու դեպքում նշվում և լրացվում են այս կետի ներքո նախատեսված դաշտերը:

40. «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2.2.1 ենթակետը նշվում է, եթե կատարվել է կանխիկի հետ կապված գործարք: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2.2.1 ենթակետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.6 կետում նշվում է գործարքի գումարի՝ նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

41. «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.2.2.2 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 20 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.2.2.2 ենթակետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.6 կետում նշվում է գործարքի գումարի՝ նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

42. Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, միաժամանակ նշվում են «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2.2.1 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.2.2.2 ենթակետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված դաշտերը:

43. «Արժույթը» 3.2.2.1.1 և 3.2.2.2.1 կետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

44. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2.1.2 և 3.2.2.2.2 կետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 3.2.2.1.1 և 3.2.2.2.1 կետերում նշվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2.1.2 և 3.2.2.2.2, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.2.1.3 և 3.2.2.2.3 կետերում:

45. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.2.1.3 և 3.2.2.2.3 կետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

46. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.3 կետում նշվում է 3.3.1–3.3.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.3.1 և 3.3.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.3.3 ենթակետը: 3.3.1 - 3.3.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այս ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

47. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.4 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

48. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.5 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.5 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.5 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

49. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.6 կետում նշվում են Կարգի 40-րդ և 41-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, ինչպես նաև գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

50. «Հաճախորդ» 4.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ, անհատ ձեռնարկատեր կամ պետական մարմին կամ համայնք:

51. «Անուն (անվանում)» 4.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

52. «Ազգանուն» 4.1.2. ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, 4.1.1 և 4.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

53. «Հայրանուն» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

54. «Ծննդյան ամսաթիվ» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

55. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 4.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

56. «Հաշվառման վայր» 4.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.6.1 - 4.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

57. «Քաղաքացիությունը» 4.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

58. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթ:

59. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

60. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

61. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.1.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

62. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 4.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

63. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 4.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

64. «ՀՎՀՀ» 4.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

65. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 4.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

66. «Բանկային հաշվի համարը» 4.1.13 ենթակետում լրացվում է հաճախորդի բանկային հաշվի համարը:

67. Հաշվետվության ձևի 4.2.1 – 4.2.12 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 51-65-րդ կետերով սահմանված կարգով:

68. «Լիազորված անձ» 4.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կատարվում կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում է լիազորված անձի միջոցով:

69. «Լիազորող անձ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

70. Հաշվետվության ձևի 4.3.2 - 4.3.9.4 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 51-61-րդ կետերով սահմանված կարգով:

71. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյո՞ք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

72. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

73. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

74. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 4.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

75. Հաշվետվության ձևի 4.4.2 - 4.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 51-61-րդ կետերով սահմանված կարգով:

76. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

77. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում» 5.1 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցվել է:

78. «Կասեցման ամսաթիվը» 5.1.1 ենթակետում լրացվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման օրը, ամիսը, տարին:

79. «Կասեցման ժամկետը» 5.1.2 ենթակետում լրացվում է կասեցման ժամկետը:

80. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը» 5.1.3 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը:

81. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 5.2 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

82. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

83. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 5.3 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

84. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը» 5.3.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

85. «Գույքի սառեցում» 5.4 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

86. «Սառեցման ամսաթիվը» 5.4.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

87. «Սառեցման ժամկետը» 5.4.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

88. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 5.4.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 9. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

89. «Անուն» 6.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

90. «Ազգանուն» 6.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

91. «Լրացման ամսաթիվը» 6.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

Արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ թիվ 104 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը **որոշում է**.

1. Հաստատել «Արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ թիվ 104 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ թիվ 104 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 265-Ն

Հավելված 1

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 265-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹԻ ԱՌՈՒՎԱՃԱՌՔԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 104 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

3.2. Գործարքի տեսակ

☐ 3.2.1. Արտարժույթի առք ☐ 3.2.2. Արտարժույթի վաճառք

3.3. Գործարքի գումար

3.3.1. Առքի արժույթ

3.3.2. Առքի գումար

3.3.3. Վաճառքի արժույթ

3.3.4. Վաճառքի գումար

3.3.5. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.4. Կասկածելի գործարքի չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.4.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.4.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.4.3. Այլ

3.5. Կասկածների նկարագրությունը

3.6. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.7. Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄ

4.1. ՀԱԾԱԽՈՐԴ

4.1.1. Անուն

4.1.2. Ազգանուն

4.1.3. Հայրանուն

4.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

4.1.5. Բնակության վայր

4.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.5.3. Մարզ

4.1.5.4. Երկիր

4.1.6. Հաշվառման վայր

4.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.6.3. Մարզ

4.1.6.4. Երկիր

4.1.7. Քաղաքացիություն

4.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը

4.1.8.1. Փաստաթղթի սերիան և համարը

4.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը

4.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

4.2. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ

4.2.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն)

4.2.2. Անուն

4.2.3. Ազգանուն

4.2.4. Հայրանուն

4.2.5. Ծննդյան ամսաթիվը

4.2.6. Բնակության վայր

4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Հաշվառման վայր

4.2.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.7.3. Մարզ

4.2.7.4. Երկիր

4.2.8. Քաղաքացիություն

4.2.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը

4.2.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

4.3. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.3.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն

4.3.2. Անուն

4.3.3. Ազգանուն

4.3.4. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը

4.3.6. Բնակության վայր

4.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.6.3. Մարզ

4.3.6.4. Երկիր

4.3.7. Հաշվառման վայր

4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Քաղաքացիություն

4.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

5.1. Գործարքի կասեցում

5.1.1. Կասեցման ամսաթիվը - -

5.1.2. Կասեցման ժամկետը

5.1.3. Գործարքի կասեցման պատճառը

5.2. Գործարքի իրականացման մերժում

5.2.1. Գործարքի իրականացման մերժման պատճառը

5.3. Գործարքի դադարեցում

5.3.1. Գործարքի դադարեցման պատճառը

5.4. Գույքի սառեցում

5.4.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

5.4.2. Սառեցման ժամկետը

5.4.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

6. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

6.1. Անուն

6.2. Ազգանուն

6.3. Լրացման ամսաթիվը

Հավելված 2

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 265-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹԻ ԱՌՈՒՎԱՃԱՌՔԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 104 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ թիվ 104 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի

լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

8. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

9. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

10. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

11. Կարգի 10-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

13. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

14. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

15. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

16. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն» 4.1.1, 4.2.2, 4.3.2 «Ազգանուն» 4.1.2, 4.2.3, 4.3.3, «Հայրանուն» 4.1.3, 4.2.4, 4.3.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

17. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.4.3, 3.5, 3.7, 5.1.3, 5.2.1 և 5.3.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

18. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

19. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

20. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

21. Յուրաքանչյուր գործարքի վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄ

22. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

23. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում է հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

24. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

25. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև, եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

26. Կարգի 8-րդ և 11-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

27. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

28. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե կանխիկ գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

29 «Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

30. «Գործարքի կատարման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

31. «Գործարքի տեսակ» 3.2 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը:

32. «Առքի արժույթ» 3.3.1 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արժույթը:

33. «Առքի գումար» 3.3.2 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արժույթի գումարը:

34. «Վաճառքի արժույթ» 3.3.3 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից վաճառված արժույթը:

35. «Վաճառքի գումար» 3.3.4 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից վաճառված արժույթի գումարը:

36. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.3.5 դաշտում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

37. Այն դեպքում, երբ կատարվել է մեկ արտարժույթի փոխարկում մեկ այլ արտարժույթի, «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.3.5 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը: Այն դեպքում, երբ կատարվել է արտարժույթի և դրամի փոխարկում, «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.3.5 դաշտում լրացվում է արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

38. «Կասկածելի գործարքի չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.4 կետում նշվում է 3.4.1 - 3.4.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.4.1 և 3.4.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.4.3 ենթակետը: 3.4.1 - 3.4.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

39. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.5 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

40. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.6 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.6 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.6 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

41. «Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.7 կետում նշվում են գործարքին առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄ

42. «Հաճախորդ» 4.1 կետում նշվում են ֆիզիկական անձ հանդիսացող հաճախորդի տվյալները:

43. «Անուն» 4.1.1 ենթակետում լրացվում է հաճախորդի անունը:

44. «Ազգանուն» 4.1.2 ենթակետում լրացվում է հաճախորդի ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և ազգանունը, 4.1.1 և 4.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

45. «Հայրանուն» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է հաճախորդի հայրանունը:

46. «Ծննդյան ամսաթիվ» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են հաճախորդի ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

47. «Բնակության վայր» 4.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերում լրացվում է հաճախորդի այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ հաճախորդը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է: 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե հաճախորդի բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

48. «Հաշվառման վայր» 4.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.6.1 - 4.1.6.4 դաշտերում լրացվում է հաճախորդի այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ հաճախորդը հաշվառված է:

49. «Քաղաքացիությունը» 4.1.7 ենթակետում լրացվում է հաճախորդի քաղաքացիությունը:

50. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի անձը (ինքնությունն) հաստատող այլ փաստաթուղթ:

51. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

52. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

53. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.1.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

54. «Լիազորված անձ» 4.2 կետի ներքո նախատեսված ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են, եթե գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

55. «Լիազորող անձ» 4.2.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը, ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

56. Հաշվետվության ձևի 4.2.2 - 4.2.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 43-53-րդ կետերով սահմանված կարգով:

57. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

58. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

59. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում առկա է իրական շահառու:

60. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն» 4.3.1 ենթակետում լրացվում են այն հաճախորդի անունը, ազգանունը, ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

61. Հաշվետվության ձևի 4.3.2 - 4.3.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 43 - 53-րդ կետերով սահմանված կարգով:

62. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՏԱՐՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

63. «Գործարքի կատարում» 5.1 կետը նշվում է, երբ գործարքը կատարվել է:

64. «Կատարման ամսաթիվը» 5.1.1 ենթակետում լրացվում են գործարքի կատարման օրը, ամիսը, տարին:

65. «Կատարման ժամկետը» 5.1.2 ենթակետում լրացվում է կատարման ժամկետը:

66. «Գործարքի կատարման պատճառը» 5.1.3 ենթակետում լրացվում է գործարքի կատարման պատճառը:

67. «Գործարքի իրականացման մերժում» 5.2 կետը նշվում է, երբ գործարքի իրականացումը մերժվել է:

68. «Գործարքի իրականացման մերժման պատճառը» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի իրականացումը մերժելու համար:

69. «Գործարքի դադարեցում» 5.3 կետը նշվում է, երբ գործարքը դադարեցվել է:

70. «Գործարքի դադարեցման պատճառը» 5.3.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը դադարեցնելու համար:

71. «Գույքի սառեցում» 5.4 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

72. «Սառեցման ամսաթիվ» 5.4.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

73. «Սառեցման ժամկետը» 5.4.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

74. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 5.4.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 9. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

75. «Անուն» 6.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

76. «Ազգանուն» 6.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

77. «Լրացման ամսաթիվը» 6.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

Դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 105 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 105 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 105 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 266-Ն

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

Հավելված 1

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 266-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ (ՓՈՂԱՅԻՆ) ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 105 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	-	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	-	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	-	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

☐ 3.2. Կանխիկի հետ կապված գործարք

☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.2.1. Արժույթը

3.3.1. Արժույթը

3.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.4. Վճարահաշվարկային ծառայություններ

☐ 3.4.1. Վճարումների ընդունում

☐ 3.4.2. Վճարումների կատարում

☐ 3.4.3. Այլ

3.5. Նպատակը

3.6. Հաշվառման հաշվի համարը

3.7. Դրամական փոխանցման համակարգը

3.8. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.8.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.8.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.8.3. Այլ

3.9. Կասկածների նկարագրությունը

3.10. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.11. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

4.1. Հաճախորդ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ

4.1.1. Անուն (անվանում)

4.1.2. Ազգանուն

4.1.3. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

4.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.5.3. Մարզ

4.1.5.4. Երկիր

4.1.6. Հաշվառման վայր

4.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.6.3. Մարզ

4.1.6.4. Երկիր

4.1.7. Քաղաքացիություն

4.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.1.8.1. Փաստաթղթի սերիան և համարը

4.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.1.9. Կազմակերպական իրավական ձև

4.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.1.11. ՀՎՀՀ

4.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.1.13. Եզակի հղման համար

4.2. Գործարքի մյուս կողմ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ

4.2.1. Անուն (անվանում)

4.2.2. Ազգանուն

4.2.3. Հայրանուն

4.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
4.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.5.3. Մարզ

4.2.5.4. Երկիր

4.2.6. Հաշվառման վայր
4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Քաղաքացիություն

4.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.2.9. Կազմակերպական իրավական ձև

4.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.1.11. ՀՎՀՀ

4.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ
4.3.1. Լիազորող անձ
(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

4.3.2. Անուն

4.3.3. Ազգանուն

4.3.4. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.3.6. Բնակության վայր
4.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.3.7. Հաշվառման վայր
4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Քաղաքացիություն

4.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

4.4.2. Անուն

4.4.3. Ազգանուն

4.4.4. Հայրանուն

4.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.4.6. Բնակության վայր

4.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.6.3. Մարզ

4.4.6.4. Երկիր

4.4.7. Հաշվառման վայր

4.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.7.3. Մարզ

4.4.7.4. Երկիր

4.4.8. Քաղաքացիություն

4.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 5.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում

5.1.1. Կասեցման ամսաթիվը - -

5.1.2. Կասեցման ժամկետը

5.1.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը

☐ 5.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

5.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը

☐ 5.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

5.3.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը

☐ 5.4. Գույքի սառեցում

5.4.1. Սառեցման ամսաթիվը ☐ - ☐ - ☐

5.4.2. Սառեցման ժամկետը ☐

5.4.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը ☐

6. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

6.1. Անուն ☐ 6.2. Ազգանուն ☐

6.3. Լրացման ամսաթիվը ☐ - ☐ - ☐

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 266-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ԴՐԱՄԱԿԱՆ (ՓՈՂԱՅԻՆ) ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 105 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 105 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող անձանց (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունը «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով ներկայացնելիս հաշվետվությանն ուղեկցող նամակի «Վերնագիրը» պարունակում է «Հաշվետվություն ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին» արտահայտությունը:

8. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

9. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

10. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

11. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ, հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

12. Կարգի 11-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 11-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ-ի կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 11-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

13. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

14. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

15. Գործարքի կատարման պահ է համարվում հաճախորդի կողմից տրված հանձնարարականի հիման վրա հաճախորդի հաշվառման հաշվի դեբետագրման պահը, կամ հաճախորդի կողմից փաստացի գումարի մուծման և փոխանցման հանձնարարականի տրման պահը՝ անկախ այն հանգամանքից, թե այդ պահին փոխանցումը կատարվել է, թե ոչ:

16. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

17. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

18. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 4.1.1 և 4.2.1, «Անուն» 4.3.2 և 4.4.2, «Ազգանուն» 4.1.2, 4.2.2, 4.3.3 և 4.4.3, «Հայրանուն» 4.1.3, 4.2.3, 4.3.4 և 4.4.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

19. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.4.3, 3.5, 3.8.3, 3.9, 3.11, 5.1.3, 5.2.1 և 5.3.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ են-

թակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

20. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

21. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

22. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

23. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

24. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

25. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

26. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

27. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

28. Կարգի 9-րդ և 12-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այդ ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից ոչ շուտ, քան երեք աշխատանքային օր հետո:

29. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

30. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե՝

1) անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը,
2) կանխիկի հետ կապված գործարքի գումարը, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով, գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

31. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

32. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս այն դեպքում, երբ գործարք չի կատարվել կամ գործարար հարաբերություն չի հաստատվել, լրացվում են գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկի ներկայացման օրը, ամիսը, տարին: Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման դեպքում նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

33. «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե կատարվել է կանխիկի հետ կապված գործարք: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.11 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

34. «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվում է անկանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ անկանխիկ և կանխիկ եղանակով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցում 20 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.11 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

35. Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, միաժամանակ նշվում են «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 ենթակետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված դաշտերը:

36. «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

37. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում նշվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.2, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.3 ենթակետերում:

38. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

39. «Վճարահաշվարկային ծառայություններ» 3.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը:

40. «Նպատակը» 3.5 կետում լրացվում է գործարքի նպատակը:

41. «Հաշվառման հաշվի համարը» 3.6 կետում լրացվում է հաճախորդի հաշվառման հաշվի համարը:

42. «Դրամական փոխանցման համակարգը» 3.7 կետում նշվում է այն համակարգը, որի միջոցով փոխանցվել է գումարը:

43. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.8 կետում նշվում է 3.8.1–3.8.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.8.1 և 3.8.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.8.3 ենթակետը: 3.8.1–3.8.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

44. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.9 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

45. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.10 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.10 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.10 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

46. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.11 կետում նշվում են Կարգի 33-րդ և 34-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, ինչպես նաև գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

47. «Հաճախորդ» 4.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր:

48. «Անուն (անվանում)» 4.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի անվանումը:

49. «Ազգանուն» 4.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, 4.1.1 և 4.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

50. «Հայրանուն» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

51. «Ծննդյան ամսաթիվը» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

52. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 4.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

53. «Հաշվառման վայր» 4.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.6.1 - 4.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

54. «Քաղաքացիությունը» 4.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

55. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

56. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

57. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

58. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.1.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

59. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 4.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատիներեն:

60. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 4.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

61. «ՀՎՀՀ» 4.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

62. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 4.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

63. «Եզակի հղման համար» 4.1.13 կետում լրացվում է փոխանցումն ուղեկցող եզակի հղման համարը:

64. Հաշվետվության ձևի 4.2.1 - 4.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 48-62-րդ կետերով սահմանված կարգով:

65. «Լիազորված անձ» 4.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կատարվում կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում է լիազորված անձի միջոցով:

66. «Լիազորող անձ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը, ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

67. Հաշվետվության ձևի 4.3.2 - 4.3.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 48-58-րդ կետերով սահմանված կարգով:

68. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

69. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

70. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

71. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 4.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

72. Հաշվետվության ձևի 4.4.2 - 4.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 48-58-րդ կետերով սահմանված կարգով:

73. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

74. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում» 5.1 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցվել է:

75. «Կասեցման ամսաթիվը» 5.1.1 ենթակետում լրացվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման օրը, ամիսը, տարին:

76. «Կասեցման ժամկետը» 5.1.2 ենթակետում լրացվում է կասեցման ժամկետը:

77. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը» 5.1.3 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը**:**

78. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 5.2 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

79. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

80. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 5.3 կետը նշվում է, երբ գործարքը դադարեցվել է:

81. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը» 5.3.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

82. «Գույքի սառեցում» 5.4 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

83. «Սառեցման ամսաթիվը» 5.4.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

84. «Սառեցման ժամկետը» 5.4.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

85. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 5.4.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 9. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

86. «Անուն» 6.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

87. «Ազգանուն» 6.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

88. «Լրացման ամսաթիվը» 6.3 կետում լրացվում է հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

*«Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց, կորպորատիվ ներդրումային ֆոնդերի և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից լիցենզավորված կառավարիչ չունեցող ոչ հրապարակային պայմանագրային ներդրումային ֆոնդերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 106 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին**[*]*

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց, կորպորատիվ ներդրումային ֆոնդերի և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից լիցենզավորված կառավարիչ չունեցող ոչ հրապարակային պայմանագրային ներդրումային ֆոնդերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 106 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել ««Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց, կորպորատիվ ներդրումային ֆոնդերի և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից լիցենզավորված կառավարիչ չունեցող ոչ հրապարակային պայմանագրային ներդրումային ֆոնդերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 106 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 267-Ն

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

Հավելված 1

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 267-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
«ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՇՈՒԿԱՅԻ ՄԱՍԻՆ» ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔԻ ՀԱՄԱՁԱՅՆ՝ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՁԱՆՑ, ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ՖՈՆԴԵՐԻ ԵՎ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԼԻՑԵՆԶԱՎՈՐՎԱԾ ԿԱՌԱՎԱՐԻՉ ՉՈՒՆԵՑՈՂ ՈՉ ՀՐԱՊԱՐԱԿԱՅԻՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ՖՈՆԴԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 106 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը ☐☐ ☐☐ ☐☐☐☐

☐ 3.2. Կանխիկի հետ կապված գործարք

3.2.1. Արժույթը

3.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.3.1. Արժույթը (առքի արժույթ)	3.3.2. Արժույթը (վաճառքի արժույթ)
3.3.1.1. Գումարը տվյալ արժույթով	3.3.2.1. Գումարը տվյալ արժույթով
3.3.1.2. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին	3.3.2.2. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.4. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը

☐ 3.4.1. ներդրումային ֆոնդի փայերի (բաժնետոմսերի) ձեռքբերում

☐ 3.4.2. արժեթղթերի ձեռքբերում

☐ 3.4.3. արժեթղթերի օտարում

☐ 3.4.4. արժեթղթերի փաթեթի կառավարում

☐ 3.4.5. արժեթղթերի պահառություն

☐ 3.4.6. փոխառության տրամադրում

☐ 3.4.7. փոխառության մարում

☐ 3.4.8. արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք

☐ 3.4.8.1. սփոթ	☐ 3.4.8.4. սվոպ
☐ 3.4.8.2. ֆյուչերս	☐ 3.4.8.5. օպցիոն

☐ 3.4.8.3. ֆորվարդ

☐ 3.4.9. Այլ

3.5. Պայմանագրի տեսակը

3.6. Արժեթղթի տեսակը

3.7. Արժեթղթի անվանական արժեքը

3.8. Արժեթղթի շուկայական արժեքը

3.9. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.9.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.9.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.9.3. Այլ

3.10. Կասկածների նկարագրությունը

3.11. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.12. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

4.1. Անվանում

4.2. Գտնվելու վայր
4.2.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.3. Մարզ

4.2.4. Երկիր

4.3. Կազմակերպական իրավական ձև

4.4. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.5. ՀՎՀՀ

4.6. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

5.1. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

☐ Ֆիզիկական անձ

☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ

☐ Պետական մարմին կամ համայնք

5.1.1. Անուն (անվանում)

5.1.2. Ազգանուն

5.1.3. Հայրանուն

5.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

5.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
5.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.1.5.3. Մարզ

5.1.5.4. Երկիր

5.1.6. Հաշվառման վայր
5.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.1.6.3. Մարզ

5.1.6.4. Երկիր

5.1.7. Քաղաքացիությունը

5.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը

5.1.8.1. Փաստաթղթի սերիան և համարը

5.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

5.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5.1.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

5.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

5.1.11. ՀՎՀՀ

5.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

5.1.13. Բանկային հաշվի համարը

5.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

5.2.1. Անուն (անվանում)

5.2.2. Ազգանուն

5.2.3. Հայրանուն

5.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

5.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
5.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.2.5.3. Մարզ

5.2.5.4. Երկիր

5.2.6. Հաշվառման վայր
5.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.2.6.3. Մարզ

5.2.6.4. Երկիր

5.2.7. Քաղաքացիություն

5.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

5.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

5.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

5.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

5.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

5.2.11. ՀՎՀՀ

5.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

5.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ

5.3.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

5.3.2. Անուն

5.3.3. Ազգանուն

5.3.4. Հայրանուն

5.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

5.3.6. Բնակության վայր

5.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.3.6.3. Մարզ

5.3.6.4. Երկիր

5.3.7. Հաշվառման հասցե

5.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.3.7.3. Մարզ

5.3.7.4. Երկիր

5.3.8. Քաղաքացիություն

5.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

5.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

5.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

5.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

5.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

5.4.2. Անուն

5.4.3. Ազգանուն

5.4.4. Հայրանուն

5.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

5.4.6. Բնակության վայր
5.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.4.6.3. Մարզ

5.4.6.4. Երկիր

5.4.7. Հաշվառման վայր
5.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.4.7.3. Մարզ

5.4.7.4. Երկիր

5.4.8. Քաղաքացիություն

5.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

5.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

5.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

5.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 6.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում

6.1.1. Կասեցման ամսաթիվը - -

6.1.2. Կասեցման ժամկետը

6.1.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը

☐ 6.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

6.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը

☐ 6.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

6.3.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը

☐ 6.4. Գույքի սառեցում

6.4.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

6.4.2. Սառեցման ժամկետը

6.4.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

7. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ (ՂԵԿԱՎԱՐ)

7.1. Անուն

7.2. Ազգանուն

7.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 267-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ

«ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՇՈՒԿԱՅԻ ՄԱՍԻՆ» ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔԻ ՀԱՄԱՁԱՅՆ՝ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՁԱՆՑ, ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ՖՈՆԴԵՐԻ ԵՎ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԼԻՑԵՆԶԱՎՈՐՎԱԾ ԿԱՌԱՎԱՐԻՉ ՉՈՒՆԵՑՈՂ ՈՉ ՀՐԱՊԱՐԱԿԱՅԻՆ ՊԱՅՄԱՆԱԳՐԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ՖՈՆԴԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 106 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. ««Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց, կորպորատիվ ներդրումային ֆոնդերի և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից լիցենզավորված կառավարիչ չունեցող ոչ հրապարակային պայմանագրային ներդրումային ֆոնդերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 106 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց, կորպորատիվ ներդրումային ֆոնդերի և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից լիցենզավորված կառավարիչ չունեցող ոչ հրապարակային պայմանագրային ներդրումային ֆոնդերի (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում:

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն չի ներկայացվում, եթե կատարվել են հետևյալ գործարքները՝

1) ֆինանսական երկրորդային շուկայում երկու մասնագիտացված անձանց միջև կնքվող գործարքներ, որոնք կնքվում են իրենց հաշվին և իրենց անունից,
2) հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից սեփական կարիքների համար կատարվող գործարք՝ հաշվետվություն տրամադրող անձի ընթացիկ գործունեության ապահովման նպատակով՝ բացառությամբ իր հաճախորդներից ֆինանսական ակտիվների գնումների,
3) հաճախորդի հետ կնքված և նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքներում փոփոխությունները, որոնք չեն առաջացնում գործարքի գումարի կամ արժույթի փոփոխություն:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

6. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

7. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

8. Հաշվետվությունը «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով ներկայացնելիս հաշվետվությանն ուղեկցող նամակի «Վերնագիրը» պարունակում է «Հաշվետվություն ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին» արտահայտությունը:

9. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի

2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

10. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

11. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ, հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

13. Կարգի 12-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 12-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ-ի կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 12-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

14. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

15. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

16. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

17. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

18. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անվանում» 4.1, «Անուն (անվանում)» 5.1.1, 5.2.1, «Անուն» 5.3.2, 5.4.2, «Ազգանուն» 5.1.2, 5.2.2, 5.3.3 և 5.4.3, «Հայրանուն» 5.1.3, 5.2.3, 5.3.4 և 5.4.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

19. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.4.9, 3.9.3, 3.10, 3.12, 6.1.3, 6.2.1 և 6.3.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

20. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

21. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

22. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

23. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

24. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

25. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

26. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

27. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև, եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

28. Կարգի 10-րդ և 13-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այդ ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից ոչ շուտ, քան երեք աշխատանքային օր հետո:

29. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

30. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե՝

1) անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը՝ բացառությամբ 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքի,
2) կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

31. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

32. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի հաստատվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

33. «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե կատարվել է կանխիկի հետ կապված գործարք: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.12 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

34. «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվում է անկանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ անկանխիկ և կանխիկ եղանակով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցում 20 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.12 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

35. Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, միաժամանակ նշվում են «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 ենթակետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված դաշտերը:

36. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 3.4 կետի ներքո նախատեսված՝ 3.4.1 - 3.4.7 և «Այլ» 3.4.9 ենթակետերը նշելու դեպքում գործարքի գումարի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետերի ներքո նախատեսված 3.2.1 - 3.2.3 և 3.3.1-3.3.1.2 ենթակետերում և դաշտերում:

37. «Արժույթը» 3.2.1 և «Արժույթը (առքի արժույթ)» 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

38. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.1.1 ենթակետում և դաշտում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 3.2.1 և «Արժույթը (առքի արժույթ)» 3.3.1 ենթակետերում նշվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.1.1, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.1.2 ենթակետերում և դաշտերում:

39. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.1.2 ենթակետում և դաշտում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

40. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 3.4 կետի ներքո նախատեսված «Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք» 3.4.8 ենթակետը նշելու դեպքում գործարքի գումարի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետերի ներքո նախատեսված դաշտերում:

41. «Արժույթը (առքի արժույթ)» 3.3.1 ենթակետում նշվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արժույթը:

42. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.3.1.1 դաշտում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արժույթի գումարը:

43. «Արժույթը (վաճառքի արժույթ)» 3.3.2 ենթակետերում նշվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից վաճառված արժույթը:

44. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.3.2.1 դաշտերում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից վաճառված արժույթի գումարը:

45. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.3.1.2 և 3.3.2.2 դաշտերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

46. Այն դեպքում, երբ կատարվել է մեկ արտարժույթի փոխարկում մեկ այլ արտարժույթի, «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.3.1.2 և 3.3.2.2 դաշտերում լրացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գնված արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը: Այն դեպքում, երբ կատարվել է արտարժույթի և դրամի փոխարկում, «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.3.1.2 և 3.3.2.2 դաշտերում լրացվում է արտարժույթին համարժեք գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

47. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 3.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը: «Այլ» 3.4.8 ենթակետը նշելու դեպքում «Այլ» 3.4.9 ենթակետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության անվանումը: «Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք» 3.4.8 ենթակետը նշելու դեպքում, կախված այն հանգամանքից, թե ինչ պայմանով է իրականացվել արտարժույթի առուվաճառքը, նշվում է 3.4.8.1 - 3.4.8.5 դաշտերից մեկը:

48. «Պայմանագրի տեսակը» 3.5 կետում լրացվում է այն պայմանագիրը, որի հիման վրա կատարվել է գործարքը:

49. «Արժեթղթի տեսակը» 3.6 կետում լրացվում է այն արժեթղթի տեսակը, որով կատարվել է գործարքը:

50. «Արժեթղթի անվանական արժեքը» 3.7 կետում լրացվում է արժեթղթի անվանական արժեքը՝ արտահայտված ՀՀ դրամով:

51. «Արժեթղթի շուկայական արժեքը» 3.8 կետում լրացվում է արժեթղթի շուկայական արժեքը՝ արտահայտված ՀՀ դրամով:

52. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.9 կետում նշվում են 3.9.1 – 3.9.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.9.1 և 3.9.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.9.3 ենթակետը: 3.9.1–3.9.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

53. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.10 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

54. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.11 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.11 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.11 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

55. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.12 կետում նշվում են Կարգի 33-րդ և 34-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, ինչպես նաև գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 7. ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

56. «Անվանում» 4.1 կետում լրացվում է արժեթուղթ թողարկող ընկերության անվանումը:

57. «Գտնվելու վայր» 4.2 կետի ներքո նախատեսված 4.2.1 - 4.2.4 դաշտերում լրացվում է թողարկողի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը):

58. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 4.3 կետում լրացվում է թողարկողի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

59. «Անհատականացման համարը» 4.4 կետում լրացվում է թողարկողին գրանցումն իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման համարը:

60. «ՀՎՀՀ» 4.5 կետում լրացվում է թողարկողի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

61. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 4.6 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

62. «Հաճախորդ» 5.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ, անհատ ձեռնարկատեր, պետական մարմին կամ համայնք:

63. «Անուն (անվանում)» 5.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

64. «Ազգանուն» 5.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 5.1.1 և 5.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

65. «Հայրանուն» 5.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

66. «Ծննդյան ամսաթիվը» 5.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

67. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 5.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 5.1.5.1 - 5.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 5.1.5.1 - 5.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե Ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն են:

68. «Հաշվառման վայր» 5.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 5.1.6.1 - 5.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

69. «Քաղաքացիությունը» 5.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

70. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 5.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

71. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 5.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 5.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 5.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

72. «Ում կողմից է տրամադրվել» 5.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 5.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

73. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 5.1.8.4 դաշտում լրացվում է այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 5.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

74. Հաշվետվության ձևի 5.1.9 - 5.1.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 58-61-րդ կետերով սահմանված կարգով:

75. «Բանկային հաշվի համարը» 5.1.13 ենթակետում լրացվում է հաճախորդի բանկային հաշվի համարը:

76. Հաշվետվության ձևի 5.2.1 - 5.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 63 - 74-րդ կետերի ենթակետերով սահմանված կարգով:

77. «Լիազորված անձ» 5.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

78. «Լիազորող անձ» 5.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

79. Հաշվետվության ձևի 5.3.2 - 5.3.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 63 - 73-րդ կետերով սահմանված կարգով:

80. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյո՞ք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

81. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

82. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

83. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 5.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

84. 5.4.2 - 5.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում Կարգի 63-73-րդ կետերով սահմանված կարգով:

85. Հաշվետվության ձևի 5-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 9. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

86. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում» 6.1 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցվել է:

87. «Կասեցման ամսաթիվը» 6.1.1 ենթակետում լրացվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման օրը, ամիսը, տարին:

88. «Կասեցման ժամկետը» 6.1.2 ենթակետում լրացվում է կասեցման ժամկետը:

89. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը» 6.1.3 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը:

90. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 6.2 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

91. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը» 6.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

92. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 6.3 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

93. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը» 6.3.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

94. «Գույքի սառեցում» 6.4 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

95. «Սառեցման ամսաթիվը» 6.4.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

96. «Սառեցման ժամկետը» 6.4.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

97. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 6.4.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 10. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

98. «Անուն» 7.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

99. «Ազգանուն» 7.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

100. «Լրացման ամսաթիվը» 7.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

Գրավատների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 107 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Գրավատների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 107 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Գրավատների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 107 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 268-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 268-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
ԳՐԱՎԱՏՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 107 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

☐ 3.2. Կանխիկի հետ կապված գործարք

☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

3.2.1. Արժույթը

3.3.1. Արժույթը

3.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.4. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը

☐ 3.4.1. անձնական օգտագործման շարժական գույքի գրավով ապահովված վարկի տրամադրում տոկոսավճարով

☐ 3.4.2. տրամադրված վարկի մարում

☐ 3.4.3. տրամադրված վարկի տոկոսի մարում

☐ 3.4.4. կազմակերպությունից վարկի ներգրավում

☐ 3.4.5. կազմակերպությունից փոխառության ներգրավում

☐ 3.4.6. մասնակցից փոխառության ներգրավում

☐ 3.4.7. ներգրավված վարկի կամ փոխառության մարում

☐ 3.4.8. ներգրավված վարկի կամ փոխառության տոկոսի մարում

☐ 3.4.9. գրավատան կողմից թողարկված սահմանափակ շրջանառության իրավունքով արժեթղթերի տեղաբաշխում

☐ 3.4.10. բաժնետոմսերի տեղաբաշխում

☐ 3.4.11. որպես գրավ կամ պահատվության հանձնված գույքի իրացում

☐ 3.4.12. այլ

3.5. Գրավի առարկան

3.6. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.6.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.6.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.6.3. Այլ

3.7. Կասկածների նկարագրությունը

3.8. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.9. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄ

4.1. Հաճախորդ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ

4.1.1. Անուն (անվանում)

4.1.2. Ազգանուն

4.1.3. Հայրանուն

4.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

4.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.5.3. Մարզ

4.1.5.4. Երկիր

4.1.6. Հաշվառման վայր

4.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.6.3. Մարզ

4.1.6.4. Երկիր

4.1.7. Քաղաքացիություն

4.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.1.8.1. Փաստաթղթի սերիան և համարը

4.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.1.9. Կազմակերպական իրավական ձև

4.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.1.11. ՀՎՀՀ

4.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.1.13. Բանկային հաշվի համարը

4.2. Լիազորված անձ

4.2.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

4.2.2. Անուն

4.2.3. Ազգանուն

4.2.4. Հայրանուն

4.2.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.2.6. Բնակության վայր

4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Հաշվառման վայր

4.2.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.7.3. Մարզ

4.2.7.4. Երկիր

4.2.8. Քաղաքացիություն

4.2.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվ - -

4.2.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետ - -

4.3. Իրական շահառու

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.3.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

4.3.2. Անուն

4.3.3. Ազգանուն

4.3.4. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.3.6. Բնակության վայր

4.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.6.3. Մարզ

4.3.6.4. Երկիր

4.3.7. Հաշվառման վայր

4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Քաղաքացիություն

4.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 5.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում

5.1.1. Կասեցման ամսաթիվը - -

5.1.2. Կասեցման ժամկետը

5.1.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը

☐ 5.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

5.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը

☐ 5.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

5.3.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը

☐ 5.4. Գույքի սառեցում

5.4.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

5.4.2. Սառեցման ժամկետը

5.4.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

6. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ (ՂԵԿԱՎԱՐ)

6.1. Անուն

6.2. Ազգանուն

6.3. Լրացման ամսաթիվը

- -

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 268-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ԳՐԱՎԱՏՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 107 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Գրավատների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 107 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է գրավատների (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված դեպքերում:

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն չի ներկայացվում, եթե կատարվել են հետևյալ գործարքները՝

1) ֆինանսական երկրորդային շուկայում այլ մասնագիտացված անձանց հետ կնքվող գործարքները, որոնք կնքվում են իրենց հաշվին և իրենց անունից,
2) Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից սեփական կարիքների համար կատարվող գնումները Հաշվետվություն տրամադրող անձի ընթացիկ գործունեության ապահովման նպատակով բացառությամբ հաճախորդներից ֆինանսական ակտիվների գնումների,
3) հաճախորդի հետ կնքված և նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքներում փոփոխությունները, որոնք չեն առաջացնում գործարքի գումարի կամ արժույթի փոփոխություն:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

6. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

7. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

8. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և

այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

9. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

10. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

11. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

12. Կարգի 11-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 11-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 11-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

13. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

14. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

15. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ը:

16. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

17. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 4.1.1, «Անուն» 4.2.2 և 4.3.2, «Ազգանուն» 4.1.2, 4.2.3 և 4.3.3, «Հայրանուն» 4.1.3, 4.2.4 և 4.3.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

18. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.4.12, 3.5, 3.6.3, 3.7, 3.9, 5.1.3, 5.2.1 և 5.3.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

19. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

20. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փո-

փոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

21. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

22. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

23. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

24. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում է հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

25. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

26. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև, եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

27. Կարգի 9-րդ և 12-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

28. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

29. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե՝

1) անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը,
2) կանխիկի հետ կապված գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

30. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

31. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի հաստատվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

32. «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե կատարվել է կանխիկի հետ կապված գործարք: Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

33. «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ անկանխիկ և կանխիկ

եղանակներով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցում 20 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

34. Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, միաժամանակ նշվում են «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 ենթակետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված դաշտերը:

35. «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

36. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում նշվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.2, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.3 ենթակետերում:

37. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

38. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 3.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը: «Այլ» 3.4.12 ենթակետը նշելու դեպքում այդ ենթակետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության անվանումը:

39. «Գրավի առարկան» 3.5 կետում լրացվում է գրավի առարկան:

40. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.6 կետում նշվում է 3.6.1 – 3.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.6.1 և 3.6.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.6.3 ենթակետը: 3.6.1 – 3.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

41. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.7 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

42. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

43. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում են Կարգի 32-րդ և 33-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, եթե դրանք առկա են, ինչպես նաև գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄ

44. «Հաճախորդ» 4.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր:

45. «Անուն (անվանում)» 4.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի անվանումը:

46. «Ազգանուն» 4.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 4.1.1 և 4.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

47. «Հայրանուն» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

48. «Ծննդյան ամսաթիվը» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

49. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 4.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.5.1-4.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 4.1.5.1-4.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

50. «Հաշվառման վայր» 4.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.6.1-4.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

51. «Քաղաքացիությունը» 4.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

52. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

53. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

54. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

55. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.1.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

56. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 4.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատիներեն տառ:

57. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 4.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

58. «ՀՎՀՀ» 4.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

59. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 4.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

60. «Բանկային հաշվի համարը» 4.1.13 ենթակետում լրացվում է հաճախորդի բանկային հաշվի համարը:

61. «Լիազորված անձ» 4.2 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կատարվում կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում է լիազորված անձի միջոցով:

62. «Լիազորող անձ» 4.2.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

63. Հաշվետվության ձևի 4.2.2 - 4.2.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 45-55-րդ կետերով սահմանված կարգով:

64. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

65. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

66. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

67. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

68. Հաշվետվության ձևի 4.3.2-4.3.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում Կարգի 45-55-րդ կետերով սահմանված կարգով:

69. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

70. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում» 5.1 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցվել է:

71. «Կասեցման ամսաթիվը» 5.1.1 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման օրը, ամիսը, տարին:

72. «Կասեցման ժամկետը» 5.1.2 ենթակետում լրացվում է կասեցման ժամկետը:

73. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը» 5.1.3 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը:

74. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 5.2 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

75. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

76. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 5.3 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

77. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը» 5.3.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

78. «Գույքի սառեցում» 5.4 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

79. «Սառեցման ամսաթիվը» 5.4.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

80. «Սառեցման ժամկետը» 5.4.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

81. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 5.4.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 9. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

82. «Անուն» 6.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

83. «Ազգանուն» 6.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

84. «Լրացման ամսաթիվը» 6.3 կետում լրացվում է հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

«Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 009 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 19-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին»: Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել ««Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 009 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել ««Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 009 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի «Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման թիվ 009 հաշվետվական ձևը, տրամադրման կարգը և ժամկետները, Կենտրոնական դեպոզիտարիայի հաշվառման կարգը հաստատելու մասին» թիվ 19-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 269-Ն

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 269-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ

«ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՇՈՒԿԱՅԻ ՄԱՍԻՆ» ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔՈՎ ՆԱԽԱՏԵՍՎԱԾ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԴԵՊՈԶԻՏԱՐԻԱՅԻ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 009 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

2.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը

☐ 2.2. Կանխիկի հետ կապված գործարք

2.2.1. Արժույթը

2.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

2.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

☐ 2.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք

2.3.1. Արժույթը

2.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

2.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

2.4 .ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆ

☐ 2.4.1. ընկերության կանոնադրական կապիտալում (բաժնեհավաք կապիտալում, բաժնային ֆոնդում և այլն) բաժնի (մասնակցության, փայի և այլն) ձեռքբերման հետ կապված գրանցում

☐ 2.4.2. ընկերության կանոնադրական կապիտալում (բաժնեհավաք կապիտալում, բաժնային ֆոնդում և այլն) բաժնի (մասնակցության, փայի և այլն) օտարման հետ կապված գրանցում

☐ 2.4.3. բաժնետոմսերի անվանական արժեքի փոփոխության (կապիտալի ավելացում, նվազեցում, կոնսոլիդացիա և այլն) հետ կապված գրանցում

☐ 2.4.4. լրացուցիչ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայաբաժինների և այլն) տեղաբաշխման միջոցով ընկերության կանոնադրական կապիտալի (բաժնեհավաք կապիտալի, բաժնային ֆոնդի և այլն) ավելացման հետ կապված գրանցում

☐ 2.4.5. բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայաբաժինների և այլն) ընդհանուր քանակի պակասեցման միջոցով ընկերության կանոնադրական կապիտալի (բաժնեհավաք կապիտալի, բաժնային ֆոնդի և այլն) նվազեցման հետ կապված գրանցում

☐ 2.4.6. Այլ

2.5. Պայմանագրի տեսակը

2.6. Արժեթղթի տեսակը

2.7. Արժեթղթի անվանական արժեքը

2.8. Գործառնության կատարման օրվա դրությամբ կանոնադրական կապիտալի (բաժնեհավաք կապիտալի, բաժնային ֆոնդի և այլն) չափը

2.9. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 2.9.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 2.9.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 2.9.3. Այլ

2.10. Կասկածների նկարագրությունը

2.11. Կապված հաշվետվության անվանումը

2.12. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

3. ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏՎՅԱԼՆԵՐ

3.1. Անվանում

3.2. Գտնվելու վայր
3.2.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.2.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.2.3. Մարզ

3.2.4. Երկիր

3.3. Կազմակերպական- իրավական ձև

3.4. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

3.5. ՀՎՀՀ

3.6. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

4.1. ՀԱԾԱԽՈՐԴ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ

4.1.1. Անուն (անվանում)

4.1.2. Ազգանուն

4.1.3. Հայրանուն

4.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
4.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.5.3. Մարզ

4.1.5.3. Երկիր

4.1.6. Հաշվառման վայր
4.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.6.3. Մարզ

4.1.6.4. Երկիր

4.1.7. Քաղաքացիություն

4.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը

4.1.8.1. Փաստաթղթի սերիան և համարը

4.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.1.9. Կազմակերպական իրավական ձև

4.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.1.11. ՀՎՀՀ

4.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ

4.2.1. Անուն (անվանում)

4.2.2. Ազգանուն

4.2.3. Հայրանուն

4.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
4.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.5.3. Մարզ

4.2.5.4. Երկիր

4.2.6. Հաշվառման վայր
4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Քաղաքացիություն

4.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

4.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.2.11. ՀՎՀՀ

4.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ

4.3.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

4.3.2. Անուն

4.3.3. Ազգանուն

4.3.4. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.3.6. Բնակության վայր

4.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.3.7. Հաշվառման վայր

4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Քաղաքացիություն

4.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

4.4.2. Անուն

4.4.3. Ազգանուն

4.4.4. Հայրանուն

4.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.4.6. Բնակության վայր

4.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.6.3. Մարզ

4.4.6.4. Երկիր

4.4.7. Հաշվառման վայր

4.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

4.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.7.3. Մարզ

4.4.7.4. Երկիր

4.4.8. Քաղաքացիություն

4.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 5.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում

5.1.1. Կասեցման ամսաթիվը - -

5.1.2. Կասեցման ժամկետը

5.1.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը

☐ 5.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

5.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը

☐ 5.3. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

5.3.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը

☐ 5.4. Գույքի սառեցում

5.4.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

5.4.2. Սառեցման ժամկետը

5.4.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

6. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ (ՂԵԿԱՎԱՐ)

6.1. Անուն

6.2. Ազգանուն

6.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 269-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
«ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՇՈՒԿԱՅԻ ՄԱՍԻՆ» ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔՈՎ ՆԱԽԱՏԵՍՎԱԾ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԴԵՊՈԶԻՏԱՐԻԱՅԻ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 009 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 009 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված Կենտրոնական դեպոզիտարիայի (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և

ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված դեպքում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունը «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով ներկայացնելիս հաշվետվությանն ուղեկցող նամակի «Վերնագիրը» պարունակում է «Հաշվետվություն ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին» արտահայտությունը:

8. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

9. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

10. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

11. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ ,Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ, հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

12. Կարգի 11-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 11-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ-ի կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 11-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

13. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

14. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ը:

15. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

16. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անվանում» 3.1, «Անուն (անվանում)» 4.1.1, 4.2.1, «Անուն» 4.3.2, 4.4.2, «Ազգանուն» 4.1.2, 4.2.2, 4.3.3 և 4.4.3, «Հայրանուն» 4.1.3, 4.2.3, 4.3.4 և 4.4.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

17. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 2.4.6, 2.9.3, 2.10, 2.12, 5.1.3, 5.2.1 և 5.3.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

18. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

19. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

20. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձը ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

21. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

22. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

23. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում է հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

24. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

25. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

26. Կարգի 9-րդ և 12-րդ կետով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այդ ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից ոչ շուտ, քան երեք աշխատանքային օր հետո:

27. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

28. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 2.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին:

29. «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 2.2 կետը նշվում է, եթե կատարվել է կանխիկի հետ կապված գործարք: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 2.2 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 2.12 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

30. «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.3 կետը նշվում է եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ անկանխիկ և կանխիկ եղանակով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցում 20 միլիոն ՀՀ դրամը, նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 2.3 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 2.12 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

31. Այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, միաժամանակ նշվում են ,Կանխիկի հետ կապված գործարք» 2.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 2.3 ենթակետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված դաշտերը:

32. «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

33. «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 և 2.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 ենթակետերում նշվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 և 2.3.2, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 և 2.3.3 ենթակետերում:

34. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 և 2.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

35. «Գործառնություն» 2.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը: «Այլ» 2.4.6 ենթակետը նշելու դեպքում «Այլ» 2.4.6 ենթակետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործառնության անվանումը:

36. «Պայմանագրի տեսակը» 2.5 կետում լրացվում է այն պայմանագիրը, որի հիման վրա կատարվել է «Գործառնություն» 2.4 կետի ներքո նախատեսված գործառնություններից որևէ մեկը:

37. «Արժեթղթի տեսակը» 2.6 կետում լրացվում է այն արժեթղթի տեսակը, որով կատարվել է գործարքը:

38. «Արժեթղթի անվանական արժեքը» 2.7 կետում լրացվում է արժեթղթի անվանական արժեքը՝ արտահայտված ՀՀ դրամով:

39. «Գործառնության կատարման օրվա դրությամբ կանոնադրական կապիտալի (բաժնեհավաք կապիտալի, բաժնային ֆոնդի և այլն) չափը» 2.8 կետում լրացվում է գործառնության կատարման օրվա դրությամբ (մինչև գործառնության կատարումը) կանոնադրական կապիտալի (բաժնեհավաք կապիտալի, բաժնային ֆոնդի և այլն) չափը:

40. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 2.9 կետում նշվում են 2.9.1–2.9.2 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 2.9.1 և 2.9.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 2.9.3 ենթակետը: 2.9.1–2.9.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում են Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

41. «Կասկածների նկարագրությունը» 2.10 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

42. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.11 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.11 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություններ, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.11 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

43. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 2.12 կետում նշվում են Կարգի 29-րդ և 30-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, ինչպես նաև գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 6. ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

44. «Անվանում» 3.1 կետում լրացվում է արժեթուղթ թողարկողի անվանումը:

45. «Գտնվելու վայր» 3.2. կետի ներքո նախատեսված 3.2.1 - 3.2.4 դաշտերում լրացվում է թողարկողի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը):

46. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 3.3 կետում լրացվում է թողարկողի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

47. «Անհատականացման համարը» 3.4 կետում լրացվում է թողարկողին գրանցումն իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման համարը:

48. «ՀՎՀՀ» 3.5 կետում լրացվում է թողարկողի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

49. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 3.6 կետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

50. «Հաճախորդ» 4.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր:

51. «Անուն (անվանում)» 4.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի անվանումը:

52. «Ազգանուն» 4.1.2. ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 4.1.1 և 4.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

53. «,Հայրանուն» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

54. «Ծննդյան ամսաթիվը» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

55. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 4.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

56. «Հաշվառման վայր» 4.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.6.1-4.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

57. «Քաղաքացիությունը» 4.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

58. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթ:

59. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

60. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

61. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.1.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

62. Հաշվետվության ձևի 4.1.9 – 4.1.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 46-49-րդ կետերով սահմանված կարգով:

63. Հաշվետվության ձևի 4.2.1 – 4.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 51-62-րդ կետերով սահմանված կարգով:

64. «Լիազորված անձ» 4.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կատարվում կամ գործարար հարաբերությունը հաստատվում է լիազորված անձի միջոցով:

65. «Լիազորող անձ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

66. Հաշվետվության ձևի 4.3.2 - 4.3.9.2 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 51-61-րդ կետերով սահմանված կարգով:

67. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

68. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

69. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

70. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 4.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

71. Հաշվետվության ձևի 4.4.2 - 4.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում Կարգի 51-61-րդ կետերով սահմանված կարգով:

72. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄ, ԴՐԱ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

73. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցում» 5.1 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցվել է:

74. «Կասեցման ամսաթիվը» 5.1.1 ենթակետում լրացվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման օրը, ամիսը, տարին:

75. «Կասեցման ժամկետը» 5.1.2 ենթակետում լրացվում է կասեցման ժամկետը:

76. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը» 5.1.3 ենթակետում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պատճառը:

77. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 5.2 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

78. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառը» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

79. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 5.3 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

80. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառը» 5.3.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

81. «Գույքի սառեցում» 5.4 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

82. «Սառեցման ամսաթիվ» 5.4.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

83. «Սառեցման ժամկետը» 5.4.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

84. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 5.4.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 9. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

85. «Անուն» 6.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

86. «Ազգանուն» 6.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

87. «Լրացման ամսաթիվը» 6.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

Նոտարների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 003 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 233-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Նոտարների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 003 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Նոտարների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 003 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը նոտարների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 003 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 57-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 233-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 270-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 270-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
ՆՈՏԱՐՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 003 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

	-	-	-
1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը ☐ - ☐ - ☐

☐ 3.2. Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք

☐ 3.2.1. Արժույթը

☐ 3.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

☐ 3.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք

☐ 3.3.1. Արժույթը

☐ 3.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

☐ 3.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.4. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը

☐ 3.4.1. Անշարժ գույքի առուվաճառք

☐ 3.4.2. Գույքի հավատարմագրային կառավարում

☐ 3.4.3. Փոխառություն

☐ 3.4.4. Դրամական գումարների և արժեթղթերի դեպոզիտի ընդունում և պահպանում

☐ 3.4.5. Պահատվության պայմանագիր

☐ 3.4.6. Իրավաբանական անձանց հիմնադրման, գործունեության կամ կառավարման համար գույքի տրամադրում

☐ 3.4.7. Իրավաբանական անձի բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) օտարում (ձեռքբերում) կամ կանոնադրական կապիտալում (բաժնեհավաք կապիտալում և այլն) մասնակցության, փայի և այլնի օտարում (ձեռքբերում)

☐ 3.4.8. Այլ

3.5. Գործարքի առարկան

☐ 3.5.1. Դրամական միջոց

☐ 3.5.2. Արժեթուղթ

Նկարագրություն

☐ 3.5.3. Շարժական այլ գույք

Նկարագրություն

☐ 3.5.4. Անշարժ գույք

Նկարագրություն

☐ 3.5.4.1. Գրավադրում

3.5.4.2. Գտնվելու վայրը

3.6. Նոտարի սեղանամատյանի համարը ☐

3.7. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.7.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.7.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափ

☐ 3.7.3. Այլ

- Գնորդ
- Գնորդ (գրավատու, վարկառու)
- Գրավատու
- Փոխառու
- Հավատարմագրային կառավարիչ
- Պահառու
- «Այլ»

3.8. Կասկածների նկարագրությունը

3.9. Կապված հաշվետվության անվանումը ☐ - ☐ - ☐ - ☐

3.10. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

4.1. ՀԱՃԱԽՈՐԴ 1

Հաճախորդ 1-ի կարգավիճակը

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

4.1.1. Անուն (անվանում)

4.1.2. Ազգանուն

4.1.3. Հայրանուն

4.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

4.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.5.3. Մարզ

4.1.5.4. Երկիր

4.1.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր

4.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.6.3. Մարզ

4.1.6.4. Երկիր

- Վաճառող
- Վարկատու (գրավառու)
- Փոխատու
- Կառավարման հիմնադիր
- Պահատու
- Ներդրող
- «Այլ»

4.1.7. Քաղաքացիություն

4.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.1.8.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան և համարը

4.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.1.9. Կազմակերպական- իրավական ձևը

4.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համար

4.1.11. ՀՎՀՀ

4.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համար

4.2. ՀԱՃԱԽՈՐԴ 2

Հաճախորդ 2-ի կարգավիճակը

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

4.2.1. Անուն (անվանում)

4.2.2. Ազգանուն

4.2.3. Հայրանուն

4.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
4.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.5.3. Մարզ

4.2.5.4. Երկիր

4.2.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր
4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Քաղաքացիություն

4.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

4.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.2.11. ՀՎՀՀ

4.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ
4.3.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

4.3.2. Անուն

4.3.3. Ազգանուն

4.3.4. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.3.6. Բնակության վայր
4.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.6.3. Մարզ

4.3.6.4. Երկիր

4.3.7. Հաշվառման վայր
4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Քաղաքացիություն

4.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

4.4.2. Անուն

4.4.3. Ազգանուն

4.4.4. Հայրանուն

4.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.4.6. Բնակության վայր

4.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.6.3. Մարզ

4.4.6.4. Երկիր

4.4.7. Հաշվառման վայր

4.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.7.3. Մարզ

4.4.7.4. Երկիր

4.4.8. Քաղաքացիություն

4.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 5.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

5.1.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները

☐ 5.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

5.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները

☐ 5.3. Գույքի սառեցում

5.3.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

5.3.2. Սառեցման ժամկետը

5.3.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

6. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

6.1. Անուն

6.2. Ազգանուն

6.3. Լրացման ամսաթիվը

- -

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 270-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ՆՈՏԱՐՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 003 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՒԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Նոտարների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 003 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է նոտարների կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված նոտարների կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասի և 3-րդ մասի 2-րդ կետի համաձայն՝ 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասի 1-ին ենթակետի «ա»-«ե» պարբերությամբ սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

8. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում նոտարը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

9. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում նոտարը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

10. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ ,Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

11. Կարգի 10-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում նոտարը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

13. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

14. Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում է այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

15. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ը:

16. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՋԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

17. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 4.1.1, 4.2.1 կետերը, «Անուն» 4.3.2, 4.4.2 կետերը, «Ազգանուն» 4.1.2, 4.2.2, 4.3.3, 4.4.3, «Հայրանուն» 4.1.3, 4.2.3, 4.3.4, 4.4.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները նոտարներին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

18. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.4.8, 3.5.2, 3.5.3, 3.5.4, 3.5.4.2, 3.7.3, 3.8, 3.10 5.1.1 և 5.2.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

19. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով: Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

20. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

21. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ նոտարներն ունեն կամ պարտավոր են ունենալ տեղեկատվություն:

22. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

23. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

24. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

25. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

26. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

27. Կարգի 8-րդ և 11-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում և լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

28. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

29. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե՝

1) անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը,
2) անկանխիկ եղանակով իրականացվող անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 50 միլիոն ՀՀ դրամը,
3) կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

30. Կարգի 29-րդ կետի պահանջը կիրառվում է միայն հաճախորդի համար նախապատրաստվող կամ իրականացվող հետևյալ գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների մասով՝

1) անշարժ գույքի առուվաճառք,
2) հաճախորդի գույքի կառավարում,
3) բանկային և արժեթղթային հաշիվների կառավարում,
4) իրավաբանական անձանց հիմնադրման, գործունեության կամ կառավարման համար գույքի տրամադրում,
5) իրավաբանական անձանց հիմնադրման, գործունեության կամ կառավարման գործառույթների իրականացում, ինչպես նաև իրավաբանական անձանց կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալում բաժնեմասի (մասնակցության, փայի և այլն) օտարում (ձեռքբերում), կամ իրավաբանական անձանց անվանական կամ շուկայական արժեքով բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի և այլն) օտարում (ձեռքբերում):

31. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է Կարգի 30-րդ կետով նախատեսված գործարքի կամ գործարար հարաբերության մասին կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

32. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման (օրինակ՝ վավերացման, հաստատման) կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի հաստատվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

33. «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է կանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա նշվում է «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.10 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

34. «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ անկանխիկ և կանխիկ եղանակով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցում 20 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքի դեպքում 50 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.10 կետում նշվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության գումարի նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

35. Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքի դեպքում՝ 50 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա միաժամանակ նշվում են «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված ենթակետերը:

36. «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

37. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը, այն արժույթով, որով կնքվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 ու 3.3.2, և «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 ու 3.3.3 ենթակետերում:

38. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

39. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 3.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը: «Այլ» 3.4.8 ենթակետը նշելու դեպքում այդ ենթակետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության անվանումը: Կախված գործարքի տեսակից՝ հաշվետվության ձևի «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության նկարագրություն» 3-րդ բաժնում լրացվում են միայն այն կետերը և ենթակետերը, որոնք վերաբերում են տվյալ տեսակի գործարքին:

40. «Գործարքի առարկան» 3.5 կետում նշվում է գործարքի առարկայի տեսակը՝ դրամական միջոց, արժեթուղթ, շարժական այլ գույք կամ անշարժ գույք:

41. «Դրամական միջոց» 3.5.1 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան ՀՀ դրամ կամ արտարժույթ է:

42. «Արժեթուղթ» 3.5.2 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան արժեթուղթ է: 3.8.2 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են արժեթղթի տեսակը, այն թողարկողի, տեղաբաշխողի վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև արժեթուղթը նույնականացնող այլ տվյալների վերաբերյալ տեղեկությունները:

43. «Շարժական այլ գույք» 3.5.3 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան հանդիսանում է այլ գույք, քան 3.5.1 և 3.5.2 ենթակետերում նշված գույքը, օրինակ, ավտոմեքենա: 3.5.3 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են այդ գույք անվանման և նույնականացման այլ տվյալների վերաբերյալ տեղեկությունները:

44. «Անշարժ գույք» 3.5.4 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան անշարժ գույք է: 3.8.4 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են այդ գույքի անվանման, նույնացման համարի և անհատականացնող այլ տվյալների մասին տեղեկությունները. օրինակ, եթե անշարժ գույքը հողամաս է, ապա պետք է նշվի հողամասի չափի և նշանակության (տնամերձ, արտադրական, գյուղատնտեսական) վերաբերյալ տեղեկություններ:

45. «Գրավադրում» 3.5.4.1 դաշտը նշվում է, եթե անշարժ գույքի առուվաճառքի առարկան (կամ այլ անշարժ գույք) գրավադրվել է երրորդ կողմի մոտ որպես այդ պայմանագրից բխող պարտավորության ապահովման միջոց: Այն դեպքում, եթե գրավադրվել է առուվաճառքի պայմանագրի առարկա չհանդիսացող այլ գույք, ապա այդ գույքի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են «Անշարժ գույք» 3.8.4 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում, իսկ գտնվելու վայրը՝ «Անշարժ գույքի գտնվելու վայրը» 3.8.4.3 կետում:

46. «Անշարժ գույքի գտնվելու վայրը» 3.5.4.2 դաշտում լրացվում է անշարժ գույքի գտնվելու վայրի (հասցեի) վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որը պարունակում է առնվազն հետևյալ վավերապայմանները՝ մարզ, համայնք, ներբնակավայրային աշխարհագրական օբյեկտ (թաղամաս, հրապարակ, փողոց, պողոտա, նրբանցք, անցում, փակուղի, զբոսայգի և այլն):

47. «Նոտարի սեղանամատյանի համարը» 3.6 կետում լրացվում է պայմանագրի վրա նշված՝ նոտարի սեղանամատյանի համարը:

48. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.7 կետում նշվում են 3.7.1 - 3.7.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.7.1 - 3.7.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.7.3 ենթակետը: 3.7.1 - 3.7.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, նոտարների ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

49. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.8 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև նոտարների՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

50. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.9 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ նոտարների, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է նոտարների կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի կամ գործարար հարաբերության հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.9 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.9 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

51. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.10 կետում նշվում են Կարգի 33-րդ և 34-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, ինչպես նաև գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ նոտարների կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

52. «Հաճախորդ 1» 4.1 կետի ներքո նախատեսված «Հաճախորդի կարգավիճակը» դաշտում նշվում է գնորդ, գնորդ (գրավատու, վարկառու), գրավատու, փոխառու, հավատարմագրային կառավարիչ, պահառու կամ «Այլ»: «Այլ» տարբերակը նշելու դեպքում այդ կետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության կողմի կարգավիճակը՝ կախված գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակից:

53. «Հաճախորդ 1» 4.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, անհատ ձեռնարկատեր, իրավաբանական անձ կամ պետական մարմին կամ համայնք:

54. «Անուն (անվանում)» 4.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

55. «Ազգանուն» 4.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 4.1.1 և 4.1.2 ենթակետերը լրացվում են նոտարների հայեցողությամբ:

56. «Հայրանուն» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

57. «Ծննդյան ամսաթիվը» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

58. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 4.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 4.1.5.1 - 4.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե Ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույն է:

59. «Հաշվառման վայր» 4.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.6.1 - 4.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

60. «Քաղաքացիությունը» 4.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

61. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնությունը) հաստատող այլ փաստաթուղթ:

62. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

63. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

64. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.1.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

65. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 4.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

66. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 4.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

67. «ՀՎՀՀ» 4.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

68. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 4.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

69. «Հաճախորդ 2» 4.2 կետի ներքո նախատեսված «Հաճախորդի կարգավիճակը» դաշտում նշվում է վաճառող, վարկատու (գրավառու), փոխատու, կառավարման հիմնադիր, պահատու կամ «Այլ»: «Այլ» տարբերակը նշելու դեպքում այդ կետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության մյուս կողմի կարգավիճակը՝ կախված գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակից:

70. Հաշվետվության ձևի 4.2.1 - 4.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 54 - 68 կետերով սահմանված կարգով:

71. «Լիազորված անձ» 4.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

72. «Լիազորող անձ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

73. Հաշվետվության ձևի 4.3.2 - 4.3.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 54-64 կետերով սահմանված կարգով:

74. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ նոտարները չեն կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

75. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ նոտարները պարզել են, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

76. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ նոտարները հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել են, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

77. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 4.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

78. «Իրական շահառուի տվյալները» 4.4.2 - 4.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 54 - 64 կետերով սահմանված կարգով:

79. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

80. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 5.1 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

81. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները» 5.1.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

82. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 5.2 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

83. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

84. «Գույքի սառեցում» 5.3 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

85. «Սառեցման ամսաթիվ» 5.3.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

86. «Սառեցման ժամկետը» 5.3.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

87. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 5.3.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն կողմից հրապարակած ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 9. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

88. «Անուն» 6.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

89. «Ազգանուն» 6.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

90. «Լրացման ամսաթիվը» 6.3 կետում լրացվում է հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

Խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 004 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 234-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 004 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 004 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը խաղատների և շահումով խաղ կազմակերպող անձանց, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղ կազմակերպող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 004 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 58-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 234-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 271-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 271-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
ԽԱՂԱՏՆԵՐԻ, ՇԱՀՈՒՄՈՎ ԽԱՂԵՐԻ, ՆԵՐԱՌՅԱԼ՝ ԻՆՏԵՐՆԵՏ ՇԱՀՈՒՄՈՎ ԽԱՂԵՐԻ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊԻՉՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 004 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

☐ 3.2. Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք ☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.2.1. Գումարը

3.3.1. Գումարը

3.4. Գործառնության տեսակ

☐ 3.4.1. Խաղանիշերի գնում

☐ 3.4.2. Խաղադրույքի կատարում

☐ 3.4.3. Շահումի վճարում կամ տրամադրում

☐ 3.4.4. Նախորդ երեքի հետ կապված ֆինանսական գործարք

3.5. Շահումով խաղի տեսակը

☐ 3.5.1. Մեքենայացված խաղ

☐ 3.5.2. Կենդանի խաղ

☐ 3.5.3. Ինտերնետի կամ այլ գլոբալ համակարգի միջոցով կազմակերպվող խաղ

☐ 3.5.4. Համակարգված ցանցային կապուղիների միջոցով կազմակերպվող խաղ

3.6. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.6.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշներ և տիպաբանություններ

☐ 3.6.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշներ կամ տիպաբանություններ

☐ 3.6.3. Այլ

3.7. Կասկածների նկարագրությունը

3.8. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.9. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

4.1. Անուն

4.2. Ազգանուն

4.3. Հայրանուն

4.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.5. Բնակության վայր
4.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.5.3. Մարզ

4.5.4. Երկիր

4.6. Հաշվառման վայր
4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.6.3. Մարզ

4.6.4. Երկիր

4.7. Քաղաքացիություն

4.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.8.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան և համարը

4.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

5.1. Անուն

5.2. Ազգանուն

5.3. Հայրանուն

5.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

5.5. Բնակության վայր
5.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.5.3. Մարզ

5.5.4. Երկիր

5.5. Բնակության վայր
5.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.6. Հաշվառման վայր
5.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.6.3. Մարզ

5.6.4. Երկիր

5.7. Քաղաքացիություն

5.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

5.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

5.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

5.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 6.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

6.1.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները

☐ 6.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

6.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները

☐ 6.3. Գույքի սառեցում

6.3.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

6.3.2. Սառեցման ժամկետը

6.3.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

7. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

7.1. Անուն

7.2. Ազգանուն

7.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 271-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ԽԱՂԱՏՆԵՐԻ, ՇԱՀՈՒՄՈՎ ԽԱՂԵՐԻ, ՆԵՐԱՌՅԱԼ՝ ԻՆՏԵՐՆԵՏ ՇԱՀՈՒՄՈՎ ԽԱՂԵՐԻ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊԻՉՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 004 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 004 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի կազմակերպիչների (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասի և 3-րդ մասի 2-րդ կետի համաձայն՝ 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասի 2-րդ կետով սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

8. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

9. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

10. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրումով՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

11. Կարգի 10-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական

բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

13. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

14. Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում է այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

15. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության հիմք կամ չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

16. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել.

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

17. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» կոդավորմամբ տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն» 4.1, «Ազգանուն» 4.2, «Հայրանուն» 4.3 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

18. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.6.3, 3.7, 3.9, 6.1.1, 6.2.1 կետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

19. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել կարող են չներկայացվել:

20. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

21. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձը ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

22. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

23. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

24. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում է հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

25. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

26. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև, եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

27. Կարգի 8-րդ և 11-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

28. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

29. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե խաղանիշերի մեկ անկանխիկ գնումը, մեկ անկանխիկ խաղադրույքը կամ ստացված մեկ անկանխիկ շահումը կամ 24 ժամվա ընթացքում խաղանիշերի անկանխիկ գնումների, անկանխիկ խաղադրույքների կամ ստացված անկանխիկ շահումների հանրագումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, ինչպես նաև, եթե խաղանիշերի մեկ կանխիկ գնումը, մեկ կանխիկ խաղադրույքը, ստացված մեկ կանխիկ շահումը կամ 24 ժամվա ընթացքում խաղանիշերի կանխիկ գնումների, կանխիկ խաղադրույքների կամ ստացված կանխիկ շահումների հանրագումարը գերազանցում է 5 միլիոն դրամը:

30. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

31. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Այնպիսի գործարքների վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, որոնց հանրագումարային արժեքը 24 ժամվա ընթացքում գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, նշվում է դրանցից վերջինի կնքման ամսաթիվը: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի կատարվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

32. «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է կանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն դրամը, ապա նշվում է «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

33. «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետում նշվում է գործարքի՝ անկանխիկ եղանակով իրականացված լինելու մասին տեղեկատվությունը: Այն դեպքում, երբ գործարքը իրականացվել է միաժամանակ անկանխիկ և կանխիկ եղանակներով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցում 20 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

34. Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա միաժամանակ նշվում են «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված ենթակետերը:

35. «Գումարը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը ՀՀ դրամով:

36. «Գործառնության տեսակ» 3.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը:

37. «Շահումով խաղի տեսակը» 3.5 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը:

38. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.6 կետում նշվում է 3.6.1 - 3.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.6.1 և 3.6.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.6.3 ենթակետը: 3.6.1 - 3.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ այլ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշ կամ տիպաբանություն:

39. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.7 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

40. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, ապա «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետը պատճենահանվում է և լրացվում է համապատասխան քանակով:

41. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում են Կարգի 32-րդ, 33-րդ և 40-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, ինչպես նաև գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 6. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

42. «Անուն» 4.1 կետում լրացվում է հաճախորդի անունը:

43. «Ազգանուն» 4.2 կետում լրացվում է հաճախորդի ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 4.1 և 4.2 կետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

44. «Հայրանուն» 4.3 կետում լրացվում է հաճախորդի հայրանունը:

45. «Ծննդյան ամսաթիվը» 4.4 կետում լրացվում են հաճախորդի ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

46. «Բնակության վայր» 4.5 կետի ներքո նախատեսված 4.5.1 - 4.5.4 ենթակետերում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ հաճախորդը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է:

47. «Հաշվառման վայր» 4.6 կետի ներքո նախատեսված 4.6.1 - 4.6.4 ենթակետերում լրացվում է հաճախորդի այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ նա հաշվառված է: 4.6.1 - 4.6.4 ենթակետերը չեն լրացվում, եթե հաճախորդի բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

48. «Քաղաքացիությունը» 4.7 կետում լրացվում է հաճախորդի քաղաքացիությունը:

49. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.8 կետում նշվում է հաճախորդի անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

50. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.8.2 ենթակետերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.8 կետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

51. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.8.3 ենթակետում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.8 կետում նշված փաստաթուղթը:

52. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.8.4 ենթակետում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.8 կետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

ԳԼՈՒԽ 7. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

53. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

54. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

55. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

56. 5.1 - 5.8.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 42 - 52-րդ կետերով սահմանված կարգով:

57. Հաշվետվության ձևի 5-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

58. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 6.1 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

59. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները» 6.1.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

60. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 6.2 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

61. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

62. «Գույքի սառեցում» 6.3 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

63. «Սառեցման ամսաթիվ» 6.3.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

64. «Սառեցման ժամկետը» 6.3.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

65. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 6.3.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակած ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 9. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

66. «Անուն» 7.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

67. «Ազգանուն» 7.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

68. «Լրացման ամսաթիվը» 7.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

Վիճակախաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 005 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 235-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների և կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Վիճակախաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 005 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Վիճակախաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 005 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի «Վիճակախաղ կազմակերպող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 005 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 59-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 235-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 272-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 272-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ
ՎԻՃԱԿԱԽԱՂԵՐԻ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊԻՉՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ
ԹԻՎ 005 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

☐ 3.2. Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք ☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.2.1. Գումարը

3.3.1. Գումարը

3.4. Գործառնության տեսակ

☐ 3.4.1. Վիճակախաղի տոմսի գնում,

☐ 3.4.2. Շահումի վճարում կամ տրամադրում

☐ 3.4.3. Նախորդ երկուսի հետ կապված ֆինանսական գործարք

3.5. Վիճակախաղի տեսակը

☐ 3.5.1. Ոչ խաղարկությունով վիճակախաղ

☐ 3.5.2. Խաղարկությունով վիճակախաղ

☐ 3.5.3. Համակցված վիճակախաղ

☐ 3.5.4. Տոտալիզատոր

☐ 3.5.4.1. Անմիջական (խաղասրահում) կազմակերպվող տոտալիզատոր

☐ 3.5.4.2. Ինտերնետի կամ այլ գլոբալ համակարգի միջոցով կազմակերպվող տոտալիզատոր

☐ 3.5.4.3 Համակարգված ցանցային կապուղիների միջոցով կազմակերպվող տոտալիզատոր

3.6 Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 3.6.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշներ և տիպաբանություններ

☐ 3.6.2 Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշներ կամ տիպաբանություններ

☐ 3.6.3 Այլ

3.7 Կասկածների նկարագրությունը

3.8. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.9 Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

4.1. Անուն															
4.2. Ազգանուն															
4.3. Հայրանուն															
4.4. Ծննդյան ամսաթիվը			-			-									
4.5. Բնակության վայր 4.5.1 Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)															
4.5.2 Քաղաք կամ գյուղ															
4.5.3 Մարզ															
4.5.4 Երկիր															
4.6 Հաշվառման վայր 4.6.1 Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)															
4.6.2 Քաղաք կամ գյուղ															
4.6.3 Մարզ															
4.6.4 Երկիր															
4.7 Քաղաքացիություն															
4.8 Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը															
4.8.1. Փաստաթղթի սերիան և համարը															
4.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը			-			-									
4.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել															
4.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը			-			-									

5. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

5.1. Անուն

5.2. Ազգանուն

5.3. Հայրանուն

5.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

5.5. Բնակության վայր
5.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.5.3. Մարզ

5.5.4. Երկիր

5.6. Հաշվառման վայր
5.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

5.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

5.6.3. Մարզ

5.6.4. Երկիր

5.7. Քաղաքացիություն

5.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

5.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

5.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

5.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

5.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 6.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

6.1.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները

☐ 6.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

6.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները

☐ 6.3. Գույքի սառեցում

6.3.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

6.3.2. Սառեցման ժամկետը

6.3.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

7. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ (ՂԵԿԱՎԱՐ)

7.1. Անուն

7.2. Ազգանուն

7.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 272-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ՎԻՃԱԿԱԽԱՂԵՐԻ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊԻՉՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 005 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Վիճակախաղերի կազմակերպիչների կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 005 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է վիճակախաղերի կազմակերպիչների (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասի և 3-րդ մասի 2-րդ կետի համաձայն՝ 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասի 2-րդ կետով սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

8. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

9. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

10. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրումով՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

11. Կարգի 10-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ-ի կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ

ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

13. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

14. Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում է այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

15. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության հիմք կամ չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ը:

16. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

17. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միաձևանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» կոդավորմամբ տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն» 4.1, «Ազգանուն» 4.2, «Հայրանուն» 4.3 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

18. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.6.3, 3.7, 3.9, 6.1.1, 6.2.1 կետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

19. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել կարող են չներկայացվել:

20. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

21. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձը ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

22. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

23. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

24. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

25. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

26. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությու-

նում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

27. Կարգի 8-րդ և 11-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

28. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

29. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե վիճակախաղի տոմսերի մեկ անկանխիկ գնումը կամ ստացված մեկ անկանխիկ շահումը կամ 24 ժամվա ընթացքում վիճակախաղի տոմսերի անկանխիկ գնումների կամ ստացված անկանխիկ շահումների հանրագումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, ինչպես նաև եթե վիճակախաղի տոմսերի մեկ կանխիկ գնումը կամ մեկ կանխիկ շահումը կամ 24 ժամվա ընթացքում վիճակախաղի տոմսերի կանխիկ գնումների կամ ստացված կանխիկ շահումների հանրագումարը գերազանցում է 5 միլիոն դրամը:

30. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

31. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում են տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի կատարվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

32. «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է կանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակներով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 մլն դրամը, ապա նշվում է «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

33. «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետում նշվում է գործարքի՝ անկանխիկ եղանակով իրականացված լինելու մասին տեղեկատվությունը: Այն դեպքում, երբ գործարքը իրականացվել է միաժամանակ անկանխիկ և կանխիկ եղանակներով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցում 20 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետը, իսկ «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

34. «Գումարը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը ՀՀ դրամով:

35. «Գործառնության տեսակ» 3.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը:

36. «Վիճակախաղի տեսակը» 3.5 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից կամ դաշտերից որևէ մեկը:

37. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.6 կետում նշվում է 3.6.1 – 3.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.6.1 և 3.6.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.6.3 ենթակետը: 3.6.1 – 3.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ այլ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշ կամ տիպաբանություն:

38. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.7 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկա-

րագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

39. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, ապա «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետը պատճենահանվում է և լրացվում է համապատասխան քանակով:

40. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում են Կարգի 32-րդ, 33-րդ և 40-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, ինչպես նաև գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 6 (7)*. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

41. «Անուն» 4.1 կետում լրացվում է հաճախորդի անունը:

42. «Ազգանուն» 4.2 կետում լրացվում է հաճախորդի ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 4.1 և 4.2 կետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

43. «Հայրանուն» 4.3 կետում լրացվում է հաճախորդի հայրանունը:

44. «Ծննդյան ամսաթիվը» 4.4 կետում լրացվում են հաճախորդի ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

45. «Բնակության վայր» 4.5 կետի ներքո նախատեսված 4.5.1 - 4.5.4 ենթակետերում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը(բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ հաճախորդը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է:

46. «Հաշվառման վայր» 4.6 կետի ներքո նախատեսված 4.6.1 - 4.6.4 ենթակետերում լրացվում է հաճախորդի այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ նա հաշվառված է: 4.6.1 - 4.6.4 ենթակետերը չեն լրացվում, եթե հաճախորդի բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

47. «Քաղաքացիությունը» 4.7 կետում լրացվում է հաճախորդի քաղաքացիությունը:

48. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.8 կետում նշվում է հաճախորդի անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

49. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.8.2 ենթակետերում, համապատասխանաբար, լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.8 կետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

50. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.8.3 ենթակետում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.8 կետում նշված փաստաթուղթը:

51. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.8.4 ենթակետում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.8 կետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

ԳԼՈՒԽ 7 (8)*. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

52. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

53. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

54. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

---

* *Պաշտոնական հրատարակության համարակալման մեջ սպրդել է տեխնիկական վրիպակ:*

55. 5.1 - 5.8.4 ենթակետերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 41 - 51-րդ կետերով սահմանված կարգով:

56. Հաշվետվության ձևի 5-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8 (9). ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

57. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 6.1 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

58. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները» 6.1.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

59. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 6.2 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

60. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները» 5.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

61. «Գույքի սառեցում» 6.3 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

62. «Սառեցման ամսաթիվ» 6.3.1 ենթակետում լրացվում է գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

63. «Սառեցման ժամկետը» 6.3.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

64. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 6.3.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակած ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 9 (10). ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

65. «Անուն» 7.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

66. «Ազգանուն» 7.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

67. «Լրացման ամսաթիվը» 7.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

*Իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալության կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման թիվ 008 հաշվետվության ձևը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 14-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին**

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին»: Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

---

* *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալության կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման թիվ 008 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալության կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 008 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ին «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը իրավաբանական անձանց գրանցող մարմնի (պետական ռեգիստրի) կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման թիվ 008 հաշվետվական ձևը, տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները, իրավաբանական անձանց գրանցող մարմնի (պետական ռեգիստրի) հաշվառման կարգը հաստատելու մասին» թիվ 14-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 273-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 273-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ

ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՊԵՏԱԿԱՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻ ԳՈՐԾԱԿԱԼՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 008 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

[ ] - [ ] - [ ] - [ ]

1.1. Հաշվառման համարը | 1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը | 1.3. Հաշվետվության հերթական համարը | 1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

[ ]

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

[ ] 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

[ ] 2.2. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման ամսաթիվը [ ][ ] - [ ][ ] - [ ][ ][ ][ ]

[ ] 3.2. Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք [ ] 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.2.1. Գումարը [ ] 3.3.1. Գումարը [ ]

3.4. Գործարքի տեսակ

[ ] Իրավաբանական անձանց կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալի ձևավորման պետական գրանցում

[ ] Իրավաբանական անձանց կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալում բաժնեմասի (մասնակցության, փայի և այլն) օտարման (ձեռքբերման) պետական գրանցում

[ ] Իրավաբանական անձանց կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալում փոփոխություն

3.5. Գործարքի առարկա

☐ 3.5.1. Դրամական միջոց

☐ 3.5.2. Արժեթուղթ

Նկարագրություն

☐ 3.5.3. Շարժական այլ գույք

Նկարագրություն

☐ 3.5.4. Անշարժ գույք

3.5.4.1. Անշարժ գույքի գտնվելու վայր

☐ 3.5.5. Գույքային իրավունք

Նկարագրություն

☐ 3.5.6. Դրամական գնահատում ունեցող այլ իրավունք

Նկարագրություն

3.6. Ձևավորման, օտարման (ձեռքբերման), փոփոխության արդյունքում կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալի չափը

3.7. Կասկածելի գործարքի չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.7.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.7.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.7.3. Այլ

3.8. Կասկածների նկարագրությունը

3.9. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.10. Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄԵՐ

4.1. ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁ

4.1.1. Անվանում

4.1.2. Գտնվելու վայր

4.1.2.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.2.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.2.3. Մարզ

4.1.2.4. Երկիր

4.1.3. Կազմակերպական-իրավական ձև

4.1.4. Պետական գրանցման համար

4.1.5. ՀՎՀՀ

4.1.6. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.2. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ

4.2.1. Անուն (անվանում)

4.2.2. Ազգանուն

4.2.3. Հայրանուն

4.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
4.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան/տուն

4.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.5.3. Մարզ

4.2.5.4. Երկիր

4.2.6. Հաշվառման վայր
4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Քաղաքացիություն

4.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվ - -

4.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետ - -

4.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

4.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համար

4.1.5. ՀՎՀՀ

4.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ
4.3.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

4.3.2. Անուն

4.3.3. Ազգանուն

4.3.4. Հայրանուն

4.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.3.6. Բնակության վայր
4.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.3.7. Հաշվառման վայր
4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Քաղաքացիություն

4.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

4.4.2. Անուն

4.4.3. Ազգանուն

4.4.4. Հայրանուն

4.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.4.6. Բնակության վայր
4.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.6.2 Քաղաք կամ գյուղ

4.4.6.3 Մարզ

4.4.6.4 Երկիր - -

4.4.7. Հաշվառման վայր
4.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.7.3. Մարզ

4.4.7.4. Երկիր

4.4.8. Քաղաքացիություն

4.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

5. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

5.1. Անուն

5.2. Ազգանուն

5.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 273-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ

ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՊԵՏԱԿԱՆ ՌԵԳԻՍՏՐԻ ԳՈՐԾԱԿԱԼՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 008 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալության կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 008 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է Իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալության (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով՝ բացառությամբ Կարգով նախատեսված դեպքերի:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասի և 3-րդ մասի 2-րդ կետի համաձայն՝ 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասի 4-րդ կետով սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ Միասնական տեղեկատվական տիրույթ համակարգի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

2. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

3. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

4. Հաշվետվությունները Միասնական տեղեկատվական տիրույթ համակարգի միջոցով ներկայացվում են միայն «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի Միասնական տեղեկատվական տիրույթ համակարգին միացման և դրա շահագործման մասին» պայմանագիրը կնքելուց հետո:

5. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

6. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

7. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրումով՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

8. Կարգի 7-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ Կարգի 7-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ-ի կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 7-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

9. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

10. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

11. Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում է այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

12. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

13. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

14. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անվանում» 4.1.1, «Անուն (անվանում)» 4.2.1, «Ազգանուն» 4.2.2 և «Հայրանուն» 4.2.3 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

15. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 3.5.2, 3.5.3 - 3.5.6, 3.7.3, 3.8, 5.1.1, 5.2.1 և 5.3.3 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

16. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

17. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

18. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրող անձը ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

19. Յուրաքանչյուր գործարքի վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄ

20. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

21. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

22. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

23. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև, եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

24. Կարգի 5-րդ և 8-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից ոչ շուտ, քան երեք աշխատանքային օր հետո:

25. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

26. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե՝

1) անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը՝ բացառությամբ 2-րդ ենթակետով նախատեսված գործարքի դեպքի,
2) կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

27. «Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

28. «Գործարքի կատարման ամսաթիվը» 3.1. կետում լրացվում է տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի հաստատվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

29. «Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է կանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքը իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա նշվում է «Կանխիկի հետ կապված գործարք» 3.2 կետը, իսկ «Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.14 կետում նշվում է գործարքի գումարի՝ նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

30. «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքը իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 20 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետը, իսկ «Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.14 կետում նշվում է գործարքի գումարի՝ նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

31. Այն դեպքում, երբ գործարքը իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա միաժամանակ նշվում են «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված ենթակետերը:

32. «Գումարը» 3.2.1 և 3.3.1 կետում լրացվում է գործարքի գումարի չափը:

33. «Գործարքի տեսակ» 3.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը:

34. «Գործարքի առարկա» 3.5 կետում նշվում է գործարքի առարկայի տեսակը՝ դրամական միջոց, արժեթուղթ, շարժական այլ գույք, անշարժ գույք, գույքային իրավունք կամ դրամական գնահատում ունեցող այլ իրավունք:

35. «Դրամական միջոց» 3.5.1 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան ՀՀ դրամ է:

36. «Արժեթուղթ» 3.5.2 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան արժեթուղթ է: 3.5.2 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են արժեթղթի տեսակը, այն թողարկողի, տեղաբաշխողի վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև արժեթուղթը նույնականացնող այլ տվյալների վերաբերյալ տեղեկությունները:

37. «Շարժական այլ գույք» 3.5.3 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան հանդիսանում է այլ գույք, քան 3.5.1 և 3.5.2 ենթակետերում նշված գույքը, օրինակ, ավտոմեքենա: 3.5.3 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են այդ գույք անվանման և նույնականացնող այլ տվյալների վերաբերյալ տեղեկությունները:

38. «Անշարժ գույք» 3.5.4 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան անշարժ գույք է: 3.5.4 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են այդ գույքի անվանման, նույնացման համարի և անհատականացնող այլ տվյալների մասին տեղեկությունները, օրինակ՝ եթե անշարժ գույքը հողամաս է, ապա պետք է նշվի հողամասի չափի, նշանակության (տնամերձ, արտադրական, գյուղատնտեսական) վերաբերյալ տեղեկություններ:

39. «Անշարժ գույքի գտնվելու վայրը» 3.5.4.1 դաշտում լրացվում է անշարժ գույքի գտնվելու վայրի (հասցեի) վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որը պարունակում է առնվազն հետևյալ վավերապայմանները՝ մարզ, համայնք, ներբնակավայրային աշխարհագրական օբյեկտ (թաղամաս, հրապարակ, փողոց, պողոտա, նրբանցք, անցում, փակուղի, զբոսայգի և այլն), անշարժ գույքի հերթական համար:

40. «Գույքային իրավունք» 3.5.5 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան գույքային իրավունք է: 3.5.5 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են այդ գույքային իրավունքի վերաբերյալ տեղեկություններ:

41. «Դրամական գնահատում ունեցող այլ իրավունք» 3.5.6 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան հանդիսանում է այլ իրավունք, քան 3.5.5 ենթակետում նշված իրավունքը: 3.5.6 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են այդ իրավունքի վերաբերյալ տեղեկությունները:

42. «Ձևավորման, օտարման (ձեռքբերման), փոփոխության արդյունքում կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալի չափը» 3.6 կետի ներքո առկա դաշտում լրացվում է կատարված գործարքի արդյունքում ձևավորված կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալի չափը:

43. «Կասկածելի գործարքի չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.7 կետում նշվում է 3.7.1 - 3.7.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.7.1 և 3.7.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 3.7.3 ենթակետը: 3.7.1 - 3.7.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

44. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.8 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

45. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.9 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ բանկի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է բանկի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.9 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.9 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

46. «Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.10 կետում նշվում է Կարգի 30-րդ և 31-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, ինչպես նաև գործարքին առնչվող՝ հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄԵՐ

47. «Անվանում» 4.1.1 կետում լրացվում է այն իրավաբանական անձի անվանումը, որի կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալում բաժնեմասի (մասնակցության, փայի և այլն) օտարման (ձեռքբերման) կամ կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալի ձևավորման կամ փոփոխության հետ կապված կատարվում է պետական գրանցում:

Կարգի իմաստով իրավաբանական անձ է այն կազմակերպությունը, որը՝ որպես սեփականություն, ունի առանձնացված գույք և իր պարտավորությունների համար պատասխանատու է այդ գույքով, կարող է իր անունից ձեռք բերել ու իրականացնել գույքային և անձնական ոչ գույքային իրավունքներ, կրել պարտականություններ, դատարանում հանդես գալ որպես հայցվող կամ պատասխանող:

48. «Գտնվելու վայր» 4.1.2 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.2.1-4.1.2.4 դաշտերում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը):

49. «Կազմակերպական-իրավական ձև» 4.1.3 կետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ, ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն):

50. «Պետական գրանցման համարը» 4.1.4 ենթակետում լրացվում է Իրավաբանական անձանց պետական ռեգիստրի գործակալության կողմից տրամադրված պետական գրանցման համարը:

51. «ՀՎՀՀ» 4.1.5 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

52. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 4.1.6 ենթակետում լրացվում են իրավաբանական անձի գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

53. «Հաճախորդ» 4.2 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ իրավաբանական անձի կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալում բաժնեմասի (մասնակցության, փայի և այլն) օտարում (ձեռքբերում) կամ կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալի ձևավորում կամ փոփոխություն կատարող ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր:

54. «Անուն (անվանում)» 4.2.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի անվանումը:

55. «Ազգանուն» 4.2.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և ազգանունը, ապա 4.2.1 և 4.2.2 ենթակետերը լրացվում են հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

56. «Հայրանուն» 4.2.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

57. «Ծննդյան ամսաթիվ» 4.2.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

58. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 4.2.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.2.5.1 - 4.2.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում է, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում 4.2.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.2.5.1 - 4.2.5.4 դաշտերը լրացվում են Կարգի 49-րդ կետով սահմանված կարգով: 4.2.5.1 - 4.2.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույնն է:

59. «Հաշվառման վայր» 4.2.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.2.6.1 - 4.2.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

60. «Քաղաքացիությունը» 4.2.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

61. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.2.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

62. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.2.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.2.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.2.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

63. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.2.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.2.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

64. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.2.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.2.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

65. Հաշվետվության ձևի 4.2.9 և 4.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 50 և 53 կետերով սահմանված կարգով: Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

66. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 4.2.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

67. «ՀՎՀՀ» 4.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

68. «Լիազորված անձ» 4.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

69. «Լիազորող անձ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

70. Հաշվետվության ձևի 4.3.2 - 4.3.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 54-64րդ կետերով սահմանված կարգով:

71. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

72. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

73. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում առկա է իրական շահառու:

ա. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 4.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

բ. «Իրական շահառուի տվյալները» 4.4.2 - 4.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 54 - 64-րդ կետերով սահմանված կարգով:

74. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 7. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

75. «Անուն» 5.1 կետում լրացվում է պատասխանատու աշխատակցի անունը:

76. «Ազգանուն» 5.2 կետում լրացվում է պատասխանատու աշխատակցի ազգանունը:

77. «Լրացման ամսաթիվը» 5.3 կետում լրացվում է հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

Փաստաբանների, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 020 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 14-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման նոր կարգ, նրանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին»: Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Փաստաբանների, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 020 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելվածի 1-ի:

2. Հաստատել «Փաստաբանների, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 020 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը փաստաբանների, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման թիվ 020 հաշվետվական ձևը, տրամադրման կարգը և ժամկետները, փաստաբանների, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց հաշվառման կարգը հաստատելու մասին» թիվ 16-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 274-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 274-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ

ՓԱՍՏԱԲԱՆՆԵՐԻ, ԻՆՉՊԵՍ ՆԱԵՎ ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՀԱՏ ՁԵՌՆԱՐԿԱՏԵՐԵՐԻ ԵՎ ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 020 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

2.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը

☐ 2.2. Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

☐ 2.2.1. Արժույթը

☐ 2.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

☐ 2.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

☐ 2.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

☐ 2.3.1. Արժույթը

☐ 2.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

☐ 2.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

2.4. Գործարքի էությունը

2.5. Գործարքի առարկան

☐ 2.5.1. Դրամական միջոց

☐ 2.5.2. Արժեթուղթ

Նկարագրություն

☐ 2.5.3. Շարժական այլ գույք

Նկարագրություն

☐ 2.5.4. Անշարժ գույք

Նկարագրություն

2.5.4.1. Գտնվելու վայր

2.6. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 2.6.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 2.6.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 2.6.3. Այլ

2.7. Կասկածների նկարագրությունը

2.8. Կապված հաշվետվության անվանումը ☐☐☐☐ - ☐☐☐☐ - ☐☐☐☐☐☐ - ☐☐☐☐

2.9. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

3.1. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

Հաճախորդի կարգավիճակը

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

3.1.1. Անուն (անվանում)

3.1.2. Ազգանուն

3.1.3.Հայրանուն

3.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

3.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

3.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.1.5.3. Մարզ

3.1.5.4. Երկիր

3.1.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր

3.1.6.1 . Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.1.6.3. Մարզ

3.1.6.4. Երկիր

3.1.7. Քաղաքացիություն

3.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.1.8.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան և համարը

3.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

3.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

3.1.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

3.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

3.1.11. ՀՎՀՀ

3.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

3.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ
Գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակը

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

3.2.1. Անուն (անվանում)

3.2.2. Ազգանուն

3.2.3. Հայրանուն

3.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
3.2.5.1 Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

3.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.2.5.3. Մարզ

3.2.5.4. Երկիր

3.2.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր
3.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.2.6.3. Մարզ

3.2.6.4. Երկիր

3.2.7. Քաղաքացիություն

3.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.2.8.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան և համարը

3.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.2.9 Կազմակերպական-իրավական ձև

3.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

3.2.11. ՀՎՀՀ

3.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

3.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ
3.3.1. Լիազորող անձ
(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

3.3.2. Անուն

3.3.3. Ազգանուն

3.3.4. Հայրանուն

3.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.3.6. Բնակության վայր
3.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.3.6.3. Մարզ

3.3.6.4. Երկիր

3.3.7. Հաշվառման վայր
3.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.3.7.3. Մարզ

3.3.7.4. Երկիր

3.3.8. Քաղաքացիություն

3.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

3.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

3.4.2. Անուն

3.4.3. Ազգանուն

3.4.4. Հայրանուն

3.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.4.6. Բնակության վայր
3.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.4.6.3. Մարզ

3.4.6.4. Երկիր

3.4.7. Հաշվառման վայր
3.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.4.7.3. Մարզ

3.4.7.4. Երկիր

3.4.8. Քաղաքացիություն

3.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 4.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

4.1.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները

☐ 4.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

4.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները

☐ 4.3. Գույքի սառեցում

4.3.1. Սառեցման ամսաթիվը ☐☐☐☐ - ☐☐ - ☐☐

4.3.2. Սառեցման ժամկետը ☐☐☐☐

4.3.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը ☐☐☐☐

5. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

5.1. Անուն ☐☐☐☐ 5.2. Ազգանուն ☐☐☐☐

5.3. Լրացման ամսաթիվը ☐☐☐☐ - ☐☐ - ☐☐

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 274-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ

ՓԱՍՏԱԲԱՆՆԵՐԻ, ԻՆՉՊԵՍ ՆԱԵՎ ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՀԱՏ ՁԵՌՆԱՐԿԱՏԵՐԵՐԻ ԵՎ ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 020 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Փաստաբանների, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 020 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է փաստաբանների, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասի համաձայն՝ 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասի 1-ին ենթակետի «ա» - «ե» պարբերությամբ սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտ-

րոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

8. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

9. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

10. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ, հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

11. Կարգի 10-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

13. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ը:

14. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խոչընդոտներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

15. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 3.1.1 և 3.2.1, «Ազգանուն» 3.1.2 և 3.2.2, «Հայրանուն» 3.1.3 և 3.2.3 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

16. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 2.4, 2.5.2, 2.5.3, 2.5.4, 2.5.4.1, 2.6.3, 2.7, 2.9, 4.1.1, 4.2.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

17. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել կարող են չներկայացվել:

18. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

19. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

20. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄ

21. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

22. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

23. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

24. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման և լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

25. Կարգի 8-րդ և 11-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

26. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

27. «Կասկածելի գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 2.1 կետում լրացվում է կասկածելի գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, տարին, ամիսը: Եթե կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի կատարվել, լրացվում է այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության մերժման օրը, ամիսը, տարին:

28. «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.2 կետը նշվում է, եթե գործարքն իրականացվել է կանխիկ եղանակով:

29. «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.3 կետը նշվում է, եթե գործարքն իրականացվել է անկանխիկ եղանակով:

30. Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, ապա միաժամանակ նշվում են «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.3 կետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված ենթակետերը:

31. «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

32. «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 և 2.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 ենթակետերում լրացվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 ու 2.3.2, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 ու 2.3.3 ենթակետերում:

33. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 և 2.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

34. «Գործարքի էությունը» 2.4 կետում նկարագրվում են այն գործարքները կամ գործարար հարաբերությունները, որոնց հետ կապված Հաշվետվություն տրամադրող անձը մատուցում է ծառայություն:

35. «Գործարքի առարկան» 2.5 կետում նշվում է գործարքի առարկայի տեսակը՝ դրամական միջոց, արժեթուղթ, շարժական այլ գույք կամ անշարժ գույք:

36. «Դրամական միջոց» 2.5.1 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան ՀՀ դրամ կամ օտարերկրյա արտարժույթ է:

37. «Արժեթուղթ» 2.5.2 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան արժեթուղթ է: 3.8.2 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են արժեթղթի տեսակը, ինչպես նաև արժեթուղթը նույնականացնող այլ տվյալների վերաբերյալ տեղեկությունները:

38. «Շարժական այլ գույք» 2.5.3 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան հանդիսանում է այլ գույք, քան 2.5.1 և 2.5.2 ենթակետերում նշված գույքը, օրինակ՝ ավտոմեքենա: 2.5.3 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են այդ գույքի անվանման և նույնականացման այլ տվյալների վերաբերյալ տեղեկությունները:

39. «Անշարժ գույք» 2.5.4 ենթակետը նշվում է, եթե գործարքի առարկան անշարժ գույք է: 2.8.4 ենթակետի ներքո առկա «Նկարագրություն» դաշտում լրացվում են այդ գույքի անվանման, նույնացման համարի և անհատականացնող այլ տվյալների մասին տեղեկությունները, օրինակ՝ եթե անշարժ գույքը հողամաս է, ապա պետք է նշվեն հողամասի չափի, նշանակության (տնամերձ, արտադրական, գյուղատնտեսական) վերաբերյալ տեղեկություններ:

40. «Անշարժ գույքի գտնվելու վայրը» 2.5.4.1 դաշտում լրացվում է անշարժ գույքի գտնվելու վայրի (հասցեի) վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որը պարունակում է հետևյալ վավերապայմանները՝ մարզ, համայնք, ներբնակավայրային աշխարհագրական օբյեկտ (թաղամաս, հրապարակ, փողոց,պողոտա, նրբանցք, անցում, փակուղի, զբոսայգի և այլն):

41. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 2.6 կետում նշվում է 2.6.1-2.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 2.6.1 և 2.6.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 2.6.3 ենթակետը: 2.6.1 - 2.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

42. «Կասկածների նկարագրությունը» 2.7 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

43. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի կամ գործարար հարաբերության հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.8 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

44. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 2.9 կետում նշվում են գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

45. «Հաճախորդ» 3.1 կետի ներքո նախատեսված «Հաճախորդի կարգավիճակը» դաշտում լրացվում է հաճախորդի կարգավիճակը՝ կախված գործարքի տեսակից, օրինակ, անշարժ գույքի առուվաճառքի պայմանագրի հետ կապված ծառայության մատուցման դեպքում վաճառող:

46. «Հաճախորդ» 3.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, անհատ ձեռնարկատեր, իրավաբանական անձ կամ պետական մարմին կամ համայնք:

47. «Անուն (անվանում)» 3.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

48. «Ազգանուն» 3.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 3.1.1 և 3.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

49. «Հայրանուն» 3.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

50. «Ծննդյան ամսաթիվը» 3.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

51. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 3.1.5. ենթակետի ներքո նախատեսված 3.1.5.1-3.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ

ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում են, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 3.1.5.1-3.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե Ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույն են:

52. «Հաշվառման վայրը» 3.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 3.1.6.1 - 3.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

53. «Քաղաքացիությունը» 3.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

54. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթ:

55. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 3.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 3.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

56. «Ում կողմից է տրամադրվել» 3.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

57. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 3.1.8.4 դաշտում լրացվում է այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

58. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 3.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատիներեն տառ:

59. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 3.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

60. «ՀՎՀՀ» 3.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

61. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 3.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

62. «Գործարքի մյուս կողմ» 3.2 կետի ներքո նախատեսված «Գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակը» դաշտում լրացվում է գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակը, եթե առկա է գործարքի մյուս կողմ:

63. Հաշվետվության ձևի 3.2.1 - 3.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 47-61 կետերով սահմանված կարգով:

64. «Լիազորված անձ» 3.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

65. «Լիազորող անձ» 3.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

66. Հաշվետվության ձևի 3.3.2 - 3.3.9.2 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 47-57 կետերով սահմանված կարգով:

67. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

68. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

69. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

70. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 3.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

71. «Իրական շահառուի տվյալները» 3.4.2-4.3.9.2 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 47-57 կետերով սահմանված կարգով:

72. Հաշվետվության ձևի 3-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

73. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 4.1 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

74. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները» 4.1.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

75. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 4.2 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

76. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները» 4.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

77. «Գույքի սառեցում» 4.3 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

78. «Սառեցման ամսաթիվ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

79. «Սառեցման ժամկետը» 4.3.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

80. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 4.3.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն կողմից հրապարակած ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 8. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

81. «Անուն» 5.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

82. «Ազգանուն» 5.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

83. «Լրացման ամսաթիվը» 5.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

Ռիելթորական գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 024 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 15-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին»: Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Ռիելթորական գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 024 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Ռիելթորական գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 024 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը ռիելտորական գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման թիվ 024 հաշվետվական ձևը, տրամադրման կարգը և ժամկետները, ռիելտորական գործունեություն իրականացնող անձանց հաշվառման կարգը հաստատելու մասին» թիվ 15-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 275-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 275-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ

ՌԻԵԼԹՈՐԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 024 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4.. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

2.1. Գործարքի կատարման ամսաթիվը

☐ 2.2. Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք

☐ 2.2.1. Արժույթը

☐ 2.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

☐ 2.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

☐ 2.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք

☐ 2.3.1. Արժույթը

☐ 2.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

☐ 2.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

2.4. Գործարքի անվանումը

2.4.1. Անշարժ գույքի առք

2.4.2. Անշարժ գույքի վաճառք

2.4.3. Այլ

2.5. Գործարքի առարկան

2.5.1. Գործարքի առարկայի գտնվելու վայրը

2.6. Կասկածելի գործարքի չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 2.6.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 2.6.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 2.6.3. Այլ

2.7. Կասկածների նկարագրությունը

2.8. Կապված հաշվետվության անվանումը - - - -

2.9. Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄԵՐ

3.1. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

Հաճախորդի կարգավիճակը

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

3.1.1. Անուն (անվանում)

3.1.2. Ազգանուն

3.1.3. Հայրանուն

3.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

3.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.1.5.3. Մարզ

3.1.5.4. Երկիր

3.1.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր

3.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.1.6.3. Մարզ

3.1.6.4. Երկիր

3.1.7. Քաղաքացիություն

3.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.1.8.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան և համարը

3.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.1.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

3.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

3.1.11. ՀՎՀՀ

3.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

3.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ

Գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակը

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

3.2.1 . Անուն (անվանում)

3.2.2. Ազգանուն

3.2.3. Հայրանուն

3.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

3.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.2.5.3. Մարզ

3.2.5.4. Երկիր

3.2.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր
3.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.2.6.3. Մարզ

3.2.6.4. Երկիր

3.2.7. Քաղաքացիություն

3.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.2.8.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան և համարը

3.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

3.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

3.2.11. ՀՎՀՀ

3.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

3.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ
3.3.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

3.3.2. Անուն

3.3.3. Ազգանուն

3.3.4. Հայրանուն

3.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.3.6. Բնակության վայր
3.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.3.6.3. Մարզ

3.3.6.4. Երկիր

3.3.7. Հաշվառման վայր
3.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.3.7.3. Մարզ

3.3.7.4. Երկիր

3.3.8. Քաղաքացիություն

3.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

3.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

3.4.2. Անուն

3.4.3. Ազգանուն

3.4.4. Հայրանուն

3.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.4.6. Բնակության վայր

3.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.4.6.3. Մարզ

3.4.6.4. Երկիր

3.4.7. Հաշվառման վայր

3.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.4.7.3. Մարզ

3.4.7.4. Երկիր

3.4.8. Քաղաքացիություն

3.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 4.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

4.1.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները

☐ 4.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

4.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները

☐ 4.3. Գույքի սառեցում

4.3.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

4.3.2. Սառեցման ժամկետը

4.3.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

5. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

5.1. Անուն

5.2. Ազգանուն

5.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 275-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ
ՌԻԵԼԹՈՐԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 024 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՋԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Ռիելթորական գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 024 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է ռիելթորական գործունեություն իրականացնող անձանց (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասի համաձայն՝ հաշվետվության ձևի 2.4.1-2.4.3 կետերով նախատեսված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

8. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

9. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

10. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ, հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

11. Կարգի 10-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, ք. Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

13. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

14. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

15. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 3.1.1 և 3.2.1, «Ազգանուն» 3.1.2, և 3.2.2, «Հայրանուն» 3.1.3 և 3.2.3 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

16. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 2.4, 2.5.2, 2.5.3, 2.5.4, 2.5.4.1, 2.6.3, 2.7, 2.9, 4.1.1, 4.2.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

17. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում):Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել կարող են չներկայացվել:

18. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

19. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

20. Յուրաքանչյուր գործարքի վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

21. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

22. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

23. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

24. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման և լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

25. Կարգի 8-րդ և 11-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

26. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

27. «Կասկածելի գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 2.1 կետում լրացվում են կասկածելի գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, տարին, ամիսը: Եթե կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի կատարվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության մերժման օրը, ամիսը, տարին:

28. «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.2 կետը նշվում է, եթե գործարքն իրականացվել է կանխիկ եղանակով:

29. «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.3 կետը նշվում է, եթե գործարքն իրականացվել է անկանխիկ եղանակով:

30. Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, ապա միաժամանակ նշվում են «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.3 կետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված ենթակետերը:

31. «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

32. «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 և 2.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 ենթակետերում լրացվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 ու 2.3.2, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 ու 2.3.3 ենթակետերում:

33. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 և 2.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

34. «Գործարքի անվանում» 2.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը: «Այլ» ենթակետը նշելու դեպքում այդ ենթակետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության անվանումը:

35. «Գործարքի առարկա» 2.5 կետում նշվում է անշարժ գույքի անվանման և նույնականացման այլ տվյալների մասին տեղեկությունները, օրինակ՝ եթե անշարժ գույքը հողամաս է, ապա պետք է նշվի հողամասի չափի, նպատակային և գործառնական նշանակության (օրինակ՝ տնամերձ, արտադրական, գյուղատնտեսական) մասին տեղեկություններ:

36. «Գործարքի առարկայի գտնվելու վայրը» 2.5.1 կետում նշվում է անշարժ գույքի գտնվելու վայրի (հասցեի) վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որը պարունակում է առնվազն հետևյալ վավերապայմանները՝ մարզ, համայնք, ներբնակավայրային աշխարհագրական օբյեկտ (թաղամաս, հրապարակ, փողոց, պողոտա, նրբանցք, անցում, փակուղի, զբոսայգի և այլն):

37. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 2.6 կետում նշվում է 2.6.1-2.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 2.6.1 - 2.6.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 2.6.3 ենթակետը: 2.6.1 - 2.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

38. «Կասկածների նկարագրությունը» 2.7 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

39. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2,8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.8 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

40. «Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 2.9 կետում նշվում են գործարքին առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

41. «Հաճախորդ» 3.1 կետի ներքո նախատեսված «Հաճախորդի կարգավիճակը» դաշտում լրացվում է հաճախորդի կարգավիճակը, օրինակ, գնորդ:

42. «Հաճախորդ» 3.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, անհատ ձեռնարկատեր, իրավաբանական անձ կամ պետական մարմին կամ համայնք:

43. «Անուն (անվանում)» 3.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

44. «Ազգանուն» 3.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 3.1.1 և 3.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

45. «Հայրանուն» 3.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

46. «Ծննդյան ամսաթիվը» 3.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

47. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 3.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 3.1.5.1 - 3.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում են, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 3.1.5.1-3.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե Ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայր նույն են:

48. «Հաշվառման վայր» 3.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 3.1.6.1- 3.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

49. «Քաղաքացիությունը» 3.1.7. ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

50. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթ:

51. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 3.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 3.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

52. «Ում կողմից է տրամադրվել» 3.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

53. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 3.1.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

54. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 3.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

55. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 3.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

56. «ՀՎՀՀ» 3.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

57. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 3.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

58. «Գործարքի մյուս կողմ» 3.2 կետի ներքո նախատեսված «Գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակը» դաշտում լրացվում է գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակը, եթե առկա է գործարքի մյուս կողմ:

59. Հաշվետվության ձևի 3.2.1 - 3.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 43-57 կետերով սահմանված կարգով:

60. «Լիազորված անձ» 3.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

61. «Լիազորող անձ» 3.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

62. Հաշվետվության ձևի 3.3.2 - 3.3.9.2 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 43-53 կետերով սահմանված կարգով:

63. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

64. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

65. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում առկա է իրական շահառու:

66. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 3.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

67. «Իրական շահառուի տվյալները» 3.4.2 - 4.3.9.2 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 43 - 53 կետերով սահմանված կարգով:

68. Հաշվետվության ձևի 3-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

69. «Գործարքի իրականացման մերժում» 4.1 կետը նշվում է, երբ գործարքի իրականացումը մերժվել է:

70. «Գործարքի իրականացման մերժման պատճառները» 4.1.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի իրականացումը մերժելու համար:

71. «Գործարքի դադարեցում» 4.2 կետը նշվում է, երբ գործարքը դադարեցվել է:

72. «Գործարքի դադարեցման պատճառները» 4.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը դադարեցնելու համար:

73. «Գույքի սառեցում» 4.3 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

74. «Սառեցման ամսաթիվ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

75. «Սառեցման ժամկետը» 4.3.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

76. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 4.3.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից հրապարակած ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 8. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

77. «Անուն» 5.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

78. «Ազգանուն» 5.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

79. «Լրացման ամսաթիվը» 5.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

Աուդիտորական կազմակերպությունների և աուդիտորների, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 025 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի թիվ 17-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման նոր կարգ, նրանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Աուդիտորական կազմակերպությունների և աուդիտորների, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 025 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Աուդիտորական կազմակերպությունների և աուդիտորների, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 025 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունվարի 27-ի «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը անհատ ձեռնարկատեր աուդիտորների և աուդիտորական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման թիվ 026 հաշվետվական ձևը, տրամադրման կարգը և ժամկետները, անհատ ձեռնարկատեր աուդիտորների և աուդիտորական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց հաշվառման կարգը հաստատելու մասին» թիվ 17-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 276-Ն

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 276-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ

ԱՈՒԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՈՒԴԻՏՈՐՆԵՐԻ, ԱՆՀԱՏ ՁԵՌՆԱՐԿԱՏԵՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀՆԵՐԻ ԵՎ ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

ԹԻՎ 025 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1. Հաշվառման համարը	1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3. Հաշվետվության հերթական համարը	1.4. Ուղղման (լրացման) հերթական համարը

1.4.1. Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

2.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը

2.2. Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

2.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

3.1. ՀԱՃԱԽՈՐԴ

Հաճախորդի կարգավիճակը

Ֆիզիկական անձ

Անհատ ձեռնարկատեր

Իրավաբանական անձ

Պետական մարմին կամ համայնք

3.1.1. Անուն (անվանում)

3.1.2. Ազգանուն

3.1.3. Հայրանուն

3.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը

3.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

3.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.1.5.3. Մարզ

3.1.5.4. Երկիր

3.1.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր

3.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

3.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.1.6.3. Մարզ

3.1.6.4. Երկիր

3.1.7. Քաղաքացիություն

3.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.1.8.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան և համարը

3.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը

3.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.1.9. Կազմակերպական- իրավական ձև

3.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

3.1.11. ՀՎՀՀ

3.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

3.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ
Գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակը

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

3.2.1. Անուն (անվանում)

3.2.2. Ազգանուն

3.2.3. Հայրանուն

3.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
3.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

3.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.2.5.3. Մարզ

3.2.5.4. Երկիր

3.2.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր
3.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.2.6.3. Մարզ

3.2.6.4. Երկիր

3.2.7. Քաղաքացիություն

3.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.2.8.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան և համարը

3.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

3.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

3.2.11. ՀՎՀՀ

3.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

3.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ
3.3.1. Լիազորող անձ
(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

3.3.2. Անուն

3.3.3. Ազգանուն

3.3.4. Հայրանուն

3.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.3.6. Բնակության վայր
3.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.3.6.3. Մարզ

3.3.6.4. Երկիր

3.3.7. Հաշվառման վայր
3.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

3.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.3.7.3. Մարզ

3.3.7.4. Երկիր

3.3.8. Քաղաքացիություն

3.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

3.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

3.4.2. Անուն

3.4.3. Ազգանուն

3.4.4. Հայրանուն

3.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.4.6. Բնակության վայր
3.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.4.6.3. Մարզ

3.4.6.4. Երկիր

3.4.7. Հաշվառման հասցե
3.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.4.7.3. Մարզ

3.4.7.4. Երկիր

3.4.8. Քաղաքացիություն

3.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

4.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

4.1.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները

4.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

4.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները

4.3. Գույքի սառեցում

4.3.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

4.3.2. Սառեցման ժամկետը

4.3.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

5. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

5.1. Անուն

5.2. Ազգանուն

5.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 276-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ

ԱՈՒԴԻՏՈՐԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԵՎ ԱՈՒԴԻՏՈՐՆԵՐԻ, ԱՆՀԱՏ ՁԵՌՆԱՐԿԱՏԵՐ ՀԱՇՎԱՊԱՀՆԵՐԻ ԵՎ ՀԱՇՎԱՊԱՀԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՂ ԻՐԱՎԱԲԱՆԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 025 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Աուդիտորական կազմակերպությունների և աուդիտորների, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 025 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է աուդիտորական կազմակերպությունների և աուդիտորների, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասի համաձայն՝ 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասի 1-ին ենթակետի «ա» - «ե» պարբերությամբ սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

8. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

9. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

10. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ, հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

11. Կարգի 10-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

13. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

14. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

15. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 3.1.1 և 3.2.1, «Ազգանուն» 3.1.2 և 3.2.2, «Հայրանուն» 3.1.3 և 3.2.3 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

16. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 2.4, 2.5.2, 2.5.3, 2.5.4, 2.5.4.1, 2.6.3, 2.7, 2.9, 4.1.1, 4.2.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

17. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում):Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել կարող են չներկայացվել:

18. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

19. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

20. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

21. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

22. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

23. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (3 նիշ):

24. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման և լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

25. Կարգի 8-րդ և 11-րդ կետերով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

26. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

27. «Կասկածելի գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 2.1 կետում լրացվում են կասկածելի գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, տարին, ամիսը: Եթե կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի կատարվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության մերժման օրը, ամիսը, տարին:

28. «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.2 կետը նշվում է, եթե գործարքն իրականացվել է կանխիկ եղանակով:

29. «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.3 կետը նշվում է, եթե գործարքն իրականացվել է անկանխիկ եղանակով:

30. Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, ապա միաժամանակ նշվում են «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.3 կետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված ենթակետերը:

31. «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

32. «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 և 2.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 ենթակետերում լրացվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 ու 2.3.2, և «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 ու 2.3.3 կետերում:

33. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 և 2.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

34. «Գործարքի էությունը» 2.4 կետում նկարագրվում են այն գործարքները կամ գործարար հարաբերությունները, որոնց հետ կապված Հաշվետվություն տրամադրող անձը մատուցում է ծառայություն:

35. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 2.5 կետում նշվում է 2.5.1 - 2.5.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 2.5.1 և 2.5.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 2.5.3 ենթակետը: 2.5.1 - 2.5.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

36. «Կասկածների նկարագրությունը» 2.6 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

37. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.7 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի կամ գործարար հարաբերության հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.7 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.7 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

38. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 2.8 կետում նշվում են գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

39. «Հաճախորդ» 3.1 կետի ներքո նախատեսված «Հաճախորդի կարգավիճակը» դաշտում լրացվում է հաճախորդի կարգավիճակը՝ կախված գործարքի տեսակից:

40. «Հաճախորդ» 3.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, անհատ ձեռնարկատեր, իրավաբանական անձ կամ պետական մարմին կամ համայնք:

41. «Անուն (անվանում)» 3.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

42. «Ազգանուն» 3.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 3.1.1 և 3.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

43. «Հայրանուն» 3.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

44. «Ծննդյան ամսաթիվը» 3.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

45. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 3.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 3.1.5.1 - 3.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում են, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 3.1.5.1-3.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե Ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայր նույն են:

46. «Հաշվառման վայր» 3.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 3.1.6.1 - 3.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

47. «Քաղաքացիությունը» 3.1.7. ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

48. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթ:

49. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 3.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 3.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

50. «Ում կողմից է տրամադրվել» 3.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

51. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 3.1.8.4 դաշտում լրացվում է այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

52. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 3.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

53. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 3.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

54. «ՀՎՀՀ» 3.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

55. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 3.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

56. «Գործարքի մյուս կողմ» 3.2 կետի ներքո նախատեսված «Գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակը» դաշտում լրացվում է գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակը, եթե առկա է գործարքի մյուս կողմ:

57. Հաշվետվության ձևի 3.2.1 – 3.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 41-55 կետերով սահմանված կարգով:

58. «Լիազորված անձ» 3.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

59. «Լիազորող անձ» 3.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

60. Հաշվետվության ձևի 3.3.2 - 3.3.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 41-51 կետերով սահմանված կարգով:

61. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

62. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

63. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

64. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո ,Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)ե 3.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

65. «Իրական շահառուի տվյալները» 3.4.2 - 4.3.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 41 - 51 կետերով սահմանված կարգով:

66. Հաշվետվության ձևի 3-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

67. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 4.1 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

68. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները» 4.1.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

69. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 4.2 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

70. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները» 4.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

71. «Գույքի սառեցում» 4.3 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

72. «Սառեցման ամսաթիվ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

73. «Սառեցման ժամկետը» 4.3.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

74. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 4.3.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից հրապարակած ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 8. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

75. «Անուն» 5.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

76. «Ազգանուն» 5.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

77. «Լրացման ամսաթիվը» 5.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

Թանկարժեք մետաղների դիլերների, թանկարժեք քարերի դիլերների, արվեստի գործերի դիլերների և սակարկությունների կազմակերպիչների կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 026 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2010 թվականի փետրվարի 16-ի թիվ 22-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Թանկարժեք մետաղների դիլերների, թանկարժեք քարերի դիլերների, արվեստի գործերի դիլերների և սակարկությունների կազմակերպիչների կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 026 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելվածի:

2. Հաստատել «Թանկարժեք մետաղների դիլերների, թանկարժեք քարերի դիլերների, արվեստի գործերի դիլերների և սակարկությունների կազմակերպիչների կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 026 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2010 թվականի փետրվարի 16-ի «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը թանկարժեք մետաղների դիլերների, թանկարժեք քարերի դիլերների, արվեստի գործերի դիլերների, սակարկությունների կազմակերպիչների կողմից կանխիկ դրամով կատարվող կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման թիվ 026 հաշվետվական ձևը, տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները, թանկարժեք մետաղների դիլերների, թանկարժեք քարերի դիլերների, արվեստի գործերի դիլերների, սակարկությունների կազմակերպիչների հաշվառման կարգը հաստատելու մասին» թիվ 22-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ

10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 277-Ն

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*

Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:

Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 277-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ

ԹԱՆԿԱՐԺԵՔ ՄԵՏԱՂՆԵՐԻ ԴԻԼԵՐՆԵՐԻ, ԹԱՆԿԱՐԺԵՔ ՔԱՐԵՐԻ ԴԻԼԵՐՆԵՐԻ, ԱՐՎԵՍՏԻ ԳՈՐԾԵՐԻ ԴԻԼԵՐՆԵՐԻ ԵՎ ՍԱԿԱՐԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊԻՉՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 026 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

1.1 Հաշվառման համարը	1.2 Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը	1.3 Հաշվետվության հերթական համարը	1.4 Ուղղման(լրացման) հերթական համարը

1.4.1 Ուղղման (լրացման) պատճառը

2. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

2.1. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը

2.2. Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք ☐ 2.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք ☐

2.2.1. Արժույթը

2.3.1. Արժույթը

2.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

2.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

2.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

2.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

2.4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.4.1. Թանկարժեք մետաղների առք

☐ 2.4.2. Թանկարժեք մետաղների վաճառք

☐ 2.4.3. Թանկարժեք քարերի առք

☐ 2.4.4. Թանկարժեք քարերի վաճառք

☐ 2.4.5. Արվեստի գործերի առք

☐ 2.4.6 . Արվեստի գործերի վաճառք

☐ 2.4.7. Սակարկության միջոցով գույքի, գույքային իրավունքների, մտավոր գործունեության արդյունքների կամ դրանց նկատմամբ իրավունքների իրացում

2.4.7.1. Սակարկության ձևը

☐ Բաց աճուրդ ☐ Բաց մրցույթ

☐ Փակ աճուրդ ☐ Փակ մրցույթ

☐ 2.4.8. Այլ

2.5. Գործարքի առարկան

2.6. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը

☐ 2.6.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 2.6.2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 2.6.3. Այլ

2.7. Կասկածների նկարագրությունը

2.8. Կապված հաշվետվության անվանումը

2.9. Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐ

3.1. *ՀԱՃԱԽՈՐԴ*

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

3.1.1 Անուն (անվանում)

3.1.2 Ազգանուն

3.1.3 Հայրանուն

3.1.4 Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.1.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)

3.1.5.1 Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.1.5.2 Քաղաք կամ գյուղ

3.1.5.3 Մարզ

3.1.5.4 Երկիր

3.1.6 Հաշվառման վայր

3.1.6.1 Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.1.6.3. Մարզ

3.1.6.4. Երկիր

3.1.7. Քաղաքացիություն

3.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.1.8.1. Փաստաթղթի սերիան և համարը

3.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.1.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

3.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

3.1.11. ՀՎՀՀ

3.1.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

3.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

3.2.1. Անուն (անվանում)

3.2.2. Ազգանուն

3.2.3. Հայրանուն

3.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը

3.2.5. Բնակության վայր (գտնվելու վայր)
3.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.2.5.3. Մարզ

3.2.5.4. Երկիր

3.2.6. Հաշվառման վայր
3.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.2.6.3. Մարզ

3.2.6.4. Երկիր

3.2.7. Քաղաքացիություն

3.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը

3.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը

3.2.9. Կազմակերպական-իրավական ձև

3.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

3.2.11. ՀՎՀՀ

3.2.12. Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

3.3. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ
3.3.1. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

3.3.2. Անուն

3.3.3. Ազգանուն

3.3.4. Հայրանուն

3.3.5. Ծննդյան ամսաթիվը

3.3.6. Բնակության վայր
3.3.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.3.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.3.6.3. Մարզ

3.2.6.4. Երկիր

3.3.7. Հաշվառման վայր
3.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.3.7.3. Մարզ

3.3.7.4. Երկիր

3.3.8. Քաղաքացիություն

3.3.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.3.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.3.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.3.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.3.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

3.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

3.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

3.4.2. Անուն

3.4.3. Ազգանուն

3.4.4. Հայրանուն

3.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

3.4.6. Բնակության վայր

3.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.4.6.3. Մարզ

3.4.6.4. Երկիր

3.4.7. Հաշվառման վայր

3.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

3.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

3.4.7.3. Մարզ

3.4.7.4. Երկիր

3.4.8. Քաղաքացիություն

3.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

3.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

3.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

3.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել

3.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

☐ 4.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում

4.1.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները

☐ 4.2. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում

4.2.1. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները

☐ 4.3. Գույքի սառեցում

4.3.1. Սառեցման ամսաթիվը - -

4..3.2. Սառեցման ժամկետը

4.3.3. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը

5. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

5.1. Անուն

5.2. Ազգանուն

5.3. Լրացման ամսաթիվը

- -

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 277-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ

ԹԱՆԿԱՐԺԵՔ ՄԵՏԱՂՆԵՐԻ ԴԻԼԵՐՆԵՐԻ, ԹԱՆԿԱՐԺԵՔ ՔԱՐԵՐԻ ԴԻԼԵՐՆԵՐԻ, ԱՐՎԵՍՏԻ ԳՈՐԾԵՐԻ ԴԻԼԵՐՆԵՐԻ ԵՎ ՍԱԿԱՐԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊԻՉՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 026 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Թանկարժեք մետաղների դիլերների, թանկարժեք քարերի դիլերների, արվեստի գործերի դիլերների և սակարկությունների կազմակերպիչների կողմից կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 026 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է թանկարժեք մետաղների դիլերների, թանկարժեք քարերի դիլերների, արվեստի գործերի դիլերների և սակարկությունների կազմակերպիչների (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում առկա հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասի համաձայն:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

7. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

8. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

9. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով՝ առանց հաշվետվության անվանման փոփոխության: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

10. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ՝ հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

11. Կարգի 10-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 10-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

12. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

13. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ը:

14. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

15. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միաձևանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 3.1.1, 3.2.1, 3.3.2 և 3.4.2, «Ազգանուն» 3.1.2, 3.2.2, 3.3.3 և 3.4.3, «Հայրանուն» 3.1.3, 3.2.3, 3.3.4 և 3.4.4 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

16. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի 1.4.1, 2.4.8, 2.5, 2.6.3, 2.7, 2.9, 4.1.1 և 4.2.1 կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում) և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

17. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

18. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

19. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

20. Յուրաքանչյուր գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

21. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

22. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում են հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

23. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

24. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

25. Կարգի 8-րդ և 11-րդ կետով սահմանված կարգով ներկայացված համարվող հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

26. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

27. «Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը» 2.1 կետում լրացվում է կասկածելի գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման օրը, ամիսը, տարին: Եթե կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի կատարվել, լրացվում է այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության մերժման օրը, ամիսը, տարին:

28. «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.2 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է կանխիկ եղանակով:

29. «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 2.3 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով:

30. «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 կետերում նշվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

31. «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 և 2.3.2 կետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը այն արժույթով, որով կատարվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 2.2.1 և 2.3.1 կետերում նշվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 2.2.2 և 2.3.1, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 և 2.3.3 կետերում:

32. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 2.2.3 և 2.3.3 կետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

33. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը» 2.4 կետում նշվում է այդ կետի ներքո նախատեսված ենթակետերից որևէ մեկը: «Սակարկության միջոցով գույքի, գույքային իրավունքների, մտավոր գործունեության արդյունքների կամ դրանց նկատմամբ իրավունքների իրացում» 2.4.7 ենթակետը նշելու դեպքում անհրաժեշտ է նշել նաև «Սակարկության ձևը» 2.4.7.1 դաշտի ներքո նախատեսված սակարկության այն ձևը, որի միջոցով իրացվել է կամ նախատեսվում է իրացնել գույքը, գույքային իրավունքը, մտավոր գործունեության արդյունքը կամ դրա նկատմամբ իրավունքը: «Այլ» 2.4.8 ենթակետը նշելու դեպքում այդ ենթակետի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության անվանումը:

34. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության առարկան» 2.5 կետում լրացվում է գործարքի առարկան և դրա նկարագրությունը:

35. «Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 2.6 կետում նշվում է 2.6.1 - 2.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 2.6.1 և 2.6.2 ենթակետերով նախատեսված իրավական ակտերում, ապա նշվում է «Այլ» 2.6.3 ենթակետը: 2.6.1 - 2.6.3 ենթակետերից մեկը կամ մի քանիսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով, Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

36. «Կասկածների նկարագրությունը» 2.7 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

37. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.8 կետը լրացվում է, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 2.8 կետը պատճենահանվում և լրացվում է համապատասխան քանակով:

38. «Գործարքին կամ գործարար հարաբերությանը վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 2.9 կետում նշվում են գործարքին կամ գործարար հարաբերությանն առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՂՄԵՐԸ

39. «Հաճախորդ» 3.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, իրավաբանական անձ, անհատ ձեռնարկատեր կամ պետական մարմին կամ համայնք:

40. «Անուն (անվանում)» 3.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

41. «Ազգանուն» 3.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, 3.1.1 և 3.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

42. «Հայրանուն» 3.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

43. «Ծննդյան ամսաթիվը» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

44. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 3.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 3.1.5.1 - 3.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում են, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 3.1.5.1 - 3.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե Ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման վայրը նույն է:

45. «Հաշվառման վայր» 3.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 3.1.6.1 - 3.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

46. «Քաղաքացիությունը» 3.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

47. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթը:

48. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 3.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 3.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

49. «Ում կողմից է տրամադրվել» 3.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

50. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 3.1.8.4 դաշտում լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 3.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

51. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 3.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

52. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 3.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

53. «ՀՎՀՀ» 3.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

54. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 3.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

55. Հաշվետվության ձևի 3.2.1 - 3.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 40-54-րդ կետերով սահմանված կարգով:

56. «Լիազորված անձ» 3.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

57. «Լիազորող անձ» 3.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

58. Հաշվետվության ձևի 3.3.2 - 3.3.9.2 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 40-50-րդ կետերով սահմանված կարգով:

59. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյոք գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

60. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

61. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում առկա է իրական շահառու:

62. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 3.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

63. «Իրական շահառուի տվյալները» 3.4.2 - 3.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 40 - 50-րդ կետերով սահմանված կարգով:

64. Հաշվետվության ձևի 3-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 7. ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄ, ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄ ԵՎ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄ

65. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժում» 4.1 կետը նշվում է, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է:

66. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման պատճառները» 4.1.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու համար:

67. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցում» 4.2 կետը նշվում է, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցվել է:

68. «Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման պատճառները» 4.2.1 ենթակետում լրացվում են այն պատճառները, որոնք հիմք են հանդիսացել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը դադարեցնելու համար:

69. «Գույքի սառեցում» 4.3 կետը նշվում է, երբ հաճախորդի գույքը սառեցվել է:

70. «Սառեցման ամսաթիվ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում են գույքի սառեցման օրը, ամիսը, տարին:

71. «Սառեցման ժամկետը» 4.3.2 ենթակետում լրացվում է սառեցման ժամկետը:

72. «Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը» 4.3.3 ենթակետում լրացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերի և Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերի կատարման նպատակով Լիազոր մարմնի կողմից հրապարակված ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի անվանումը:

ԳԼՈՒԽ 8. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

73. «Անուն» 5.1 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի անունը:

74. «Ազգանուն» 5.2 կետում լրացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի ազգանունը:

75. «Լրացման ամսաթիվը» 5.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 007 հաշվետվության ձևը, դրա լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 236-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունների նոր ձևեր, փոփոխության ենթարկել դրանց տրամադրման կարգը և սահմանել ժամկետներին վերաբերող առավել մանրամասն կանոններ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին»: Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ հոդվածի 5-րդ մասը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 007 հաշվետվության ձևը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 1-ի:

2. Հաստատել «Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 007 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելված 2-ի:

3. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թ. հուլիսի 31-ի «ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշումը ՀՀ կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի պետական միասնական կադաստր վարող լիազորված մարմնի տարածքային ստորաբաժանումների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձինք) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 007 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թ. փետրվարի 20-ի թիվ 61-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 236-Ն որոշումը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 278-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 278-Ն որոշմամբ

ՁԵՎ

ՀՀ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆՆ ԱՌԸՆԹԵՐ ԱՆՇԱՐԺ ԳՈՒՅՔԻ ԿԱԴԱՍՏՐԻ ՊԵՏԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 007 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ

1. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

	-		-		-	
1.1.Հաշվառման համարը		1.2. Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը		1.3. Հաշվետվության հերթական համարը		1.4. Ուղղման(լրացման) հերթական համարը

1.4.4. Ուղղման(լրացման) պատճառը

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

☐ 2.1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

☐ 2.2. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն

3. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

3.1. Գործարքի կատարման ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

☐ 3.2. Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք ☐ 3.3. Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք

3.2.1. Արժույթը

3.3.1. Արժույթը

3.2.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.3.2. Գումարը տվյալ արժույթով

3.2.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.3.3. Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին

3.4. Գրանցման համար հիմք հանդիսացած փաստաթղթերի համարը

3.5. Գործարքի առարկան

☐ 3.5.1. Գրավադրում

3.5.2. Գործարքի առարկայի գտնվելու վայրը

3.5.3. Գործարքի առարկայի նպատակային նշանակությունը

3.5.4. Գործարքի առարկայի մակերեսը

3.5.5. Գործարքի առարկայի կադաստրային արժեքը

3.6. Կասկածելի գործարքի չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.6.1. Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված չափանիշ կամ տիպաբանություն

☐ 3.6.2. Այլ

3.7. Կասկածների նկարագրությունը

3.8. Կապված հաշվետվության անվանումը

3.9. Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն

4. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄԵՐ

- Գնորդ
- Գնորդ (գրավատու,վարկառու)
- Վարկատու (գրավառու)
- Գրավատու,
- «Այլ»

4.1. ՀԱԵԱԽՈՐԴ 1

Հաճախորդի 1-ի կարգավիճակը

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայ

4.1.1. Անուն (Անվանում)

4.1.2. Ազգանուն

4.1.3. Հայրանուն

4.1.4. Ծննդյան ամսաթիվը ☐☐ - ☐☐ - ☐☐☐☐

4.1.5. Բնակության վայր

4.1.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.5.3. Մարզ

4.1.5.4. Երկիր

4.1.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր

4.1.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.1.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.1.6.3. Մարզ

4.1.6.4. Երկիր

4.1.7. Քաղաքացիություն

4.1.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.1.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.1.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.1.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.1.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.1.9. Կազմակերպական իրավական ձև

4.1.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.1.11. ՀՎՀՀ

4.1.12 Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.2. ՀԱԵԱԽՈՐԴ 2

- Վաճառող
- «Այլ»

Հաճախորդ 2-ի կարգավիճակը

(Սույն բաժինը լրացնելիս կախված հաճախորդի տեսակից լրացման են ենթակա այն հատվածները, որոնք վերաբերվում են տվյալ հաճախորդին)

☐ Ֆիզիկական անձ ☐ Անհատ ձեռնարկատեր

☐ Իրավաբանական անձ ☐ Պետական մարմին կամ համայնք

4.2.1. Անուն (Անվանում)

4.2.2. Ազգանուն

4.2.3. Հայրանուն

4.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.2.5. Բնակության վայր

4.2.5.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.5.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.5.3. Մարզ

4.2.5.4. Երկիր

4.2.6. Ֆիզիկական անձի հաշվառման վայր

4.2.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.2.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.2.6.3. Մարզ

4.2.6.4. Երկիր

4.2.7. Քաղաքացիություն

4.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.2.8.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.2.8.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.2.8.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.2.8.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.2.9. Կազմակերպական իրավական ձև

4.2.10. Անհատականացման (հաշվառման) համարը

4.2.11. ՀՎՀՀ

4.2.12 Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն

4.3 ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁ

4.3.1. Լիազորված անձը ռիելթոր է

4.3.2. Լիազորող անձ

(հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում))

4.3.3. Անուն

4.3.4. Ազգանուն

4.3.5. Հայրանուն

4.3.6. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.3.7. Բնակության վայր

4.3.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան(տուն)

4.3.7.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.7.3. Մարզ

4.3.7.4. Երկիր

4.3.8. Հաշվառման վայր

4.3.8.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.3.8.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.3.8.3. Մարզ

4.3.8.4. Երկիր

4.3.9. Քաղաքացիություն

4.3.10. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ

4.3.10.1. Փաստաթղթի սերիա և համար

4.3.10.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը - -

4.3.10.3. Ում կողմից է տրամադրվել

4.3.10.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը - -

4.4. ԻՐԱԿԱՆ ՇԱՀԱՌՈՒ

☐ Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը ☐ Չկա իրական շահառու ☐ Առկա է իրական շահառու

4.4.1. Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)

4.4.2. Անուն

4.4.3. Ազգանուն

4.4.4. Հայրանուն

4.4.5. Ծննդյան ամսաթիվը - -

4.4.6. Բնակության վայր

4.4.6.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)

4.4.6.2. Քաղաք կամ գյուղ

4.4.6.3. Մարզ

4.4.6.4. Երկիր

4.4.7. Հաշվառման վայր

4.4.7.1. Փողոց, շենք, բնակարան (տուն)	
4.4.7.2. Քաղաք կամ գյուղ	
4.4.7.3. Մարզ	
4.4.7.4. Երկիր	
4.4.8. Քաղաքացիություն	
4.4.9. Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ	
4.4.9.1. Փաստաթղթի սերիա և համար	
4.4.9.2. Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը	- -
4.4.9.3. Ում կողմից է տրամադրվել	
4.4.9.4. Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը	- -

5. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

5.1. Անուն

5.2. Ազգանուն

5.3. Լրացման ամսաթիվը - -

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 278-Ն որոշմամբ

ԿԱՐԳ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆՆ ԱՌԸՆԹԵՐ ԱՆՇԱՐԺ ԳՈՒՅՔԻ ԿԱԴԱՍՏՐԻ ՊԵՏԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՆԹԱԿԱ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԹԻՎ 007 ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. «Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 007 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգը (այսուհետ՝ Կարգ) սահմանում է Հայաստանի Հանրապետության կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի (այսուհետ՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձ) կողմից «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) սահմանված հաշվետվության ձևի լրացման կարգը և հաշվետվությունների ներկայացման դեպքերը:

2. Կարգում հասկացություններն օգտագործվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Հաշվետվության ձևը լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվառված Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից:

4. Հաշվետվությունը ներկայացվում է անշարժ գույքի առուվաճառքի հետ կապված գործարքների հիման վրա պետական գրանցման վերաբերյալ՝ Օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով և 3-րդ մասի 2-րդ կետով սահմանված դեպքերում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

5. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով կամ թղթային տարբերակով:

6. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի «Միասնական տեղեկատվական տիրույթ» համակարգի կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ այլ ընդունելի էլեկտրոնային միջոցներով:

7. «Միասնական տեղեկատվական տիրույթ» համակարգի խափանման դեպքում պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ այլ ընդունելի էլեկտրոնային միջոցներով:

8. Էլեկտրոնային եղանակով պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը ներկայացնելու անհնարինության դեպքում հաշվետվությունը ներկայացվում է թղթային տարբերակով:

9. Սույն կարգի 7-րդ և 8-րդ կետերով նախատեսված դեպքերում հաշվետվություն ներկայացվում է, եթե անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքի գումարը (կադաստրային կամ պայմանագրային) գերազանցում է 50 միլիոն ՀՀ դրամը: Նշված դեպքում, եթե անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքը իրականացվել է կանխիկ եղանակով, հաշվետվություն ներկայացվում է, եթե անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքի գումարը (կադաստրային կամ պայմանագրային) գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

10. «Միասնական տեղեկատվական տիրույթ» համակարգի միջոցով հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում այն դեպքում, երբ ՀՀ ԿԱ անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի կողմից ապահովվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի հասանելիությունը «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի «Միասնական տեղեկատվական տիրույթ»» համակարգին միացման և դրա շահագործման մասին» պայմանագրի Հավելված 3-ով սահմանված տեղեկատվությանը:

11. Հաշվետվությունները Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի միջոցով ներկայացվում են միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու կարգի» 4-րդ կետի համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հետ համաձայնագիր կնքելուց հետո:

12. Էլեկտրոնային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում, եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի ստանում սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն:

13. Սխալի վերաբերյալ հաղորդագրություն ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

14. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում փակ կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) ծրարով՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ, հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով՝

1) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով,

2) փոստի միջոցով:

15. Կարգի 14-րդ կետի 1-ին ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի, իսկ կարգի 14-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում՝ «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Կարգի 14-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքում հաշվետվությունն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6):

16. Թղթային տարբերակով տրամադրվող հաշվետվության սխալի վերաբերյալ հետադարձ կապ ստանալու դեպքում Հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը ներկայացնում է համապատասխան փոփոխություններով: Տվյալ դեպքում հաշվետվության ներկայացումը չի համարվում ժամկետանց:

17. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կատարելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում: Գործարքի կատարման պահ է համարվում գույքի նկատմամբ իրավունքների պետական գրանցման պահը: Գույքի նկատմամբ իրավունքները և սահմանափակումները համարվում են գրանցված գրանցման մատյանում սահմանված գրառումները կատարելու և պետական գրանցման իրավասություն ունեցող պաշտոնատար անձի կողմից հաստատվելու պահից:

18. Հաշվետվության տրամադրման օրերի հաշվարկը սկսվում է գործարքի կատարման օրվան հաջորդող աշխատանքային օրվանից և ավարտվում է այդ օրվան հաջորդող երրորդ աշխատանքային օրը՝ ժամը 18:00-ին:

19. Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում կասկածելիության չափանիշ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12:00-ն:

20. Կասկածելի գործարքի տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

1) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

2) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով:

21. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող է ձեռք բերվել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն դիմելու կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջից արտահանելու միջոցով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՋԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

22. Հաշվետվության ձևը լրացվում է հնարավորինս պարզ, հակիրճ, միանշանակ ընկալվող հայերեն լեզվով, «յունիկոդ» տառատեսակով և մեծատառերով: «Անուն (անվանում)» 4.1.1 և 4.2.1, «Ազգանուն» 4.1.2 և 4.2.2, «Հայրանուն» 4.1.3 և 4.2.3 ենթակետերը լրացվում են անգլերեն, երբ անհրաժեշտ տվյալները Հաշվետվություն տրամադրող անձին հասանելի են միայն անգլերեն լեզվով: Եթե նշված տվյալները հասանելի են այլ օտար լեզվով, ապա նշված ենթակետերը լրացվում են հայերեն կամ անգլերեն լեզվով:

23. Հաշվետվության ձևի թղթային տարբերակը լրացվում է համակարգչի օգնությամբ կամ գրիչով՝ յուրաքանչյուր վանդակում նշելով մեկ նիշ: Հաշվետվության ձևի կետերի և ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտերի սահմաններն անբավարար լինելու դեպքում անհրաժեշտ է օգտագործել հավելյալ թղթեր: Այդ թղթերի ձախ կողմում նշվում է այն կետը կամ ենթակետը, որի ներքո նախատեսված դաշտը լրացվում է: Այդ թղթերը ստորագրվում և հաստատվում են կնիքով և կցվում հիմնական հաշվետվության ձևին: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրվում է նաև այդ ուղղումների կողքին:

24. Հաշվետվության ձևի առաջին էջի ներքևի մասում նշվում է ներկայացվող հաշվետվության էջերի քանակը (ներառյալ՝ առաջին էջը): Հաշվետվության ձևի յուրաքանչյուր էջի ներքևի աջ անկյունում անհրաժեշտ է ստորագրել և հաստատել կնիքով: Հաշվետվության ձևի այն էջերը, որոնք չեն լրացվել, կարող են չներկայացվել:

25. Հաշվետվության ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացվում է՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը պարունակում է փոփոխություն, դիտվում է թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն և հանգեցնում է օրենքով նախատեսված պատասխանատվության:

26. Լրացման համար պարտադիր են այն կետերը և ենթակետերը, որոնց վերաբերյալ Հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի կամ պարտավոր է ունենալ տեղեկատվություն:

27. Յուրաքանչյուր գործարքի վերաբերյալ ներկայացվում է առանձին հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ

28. «Հաշվառման համարը» 1.1 կետում լրացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվառման համարը (ութ նիշ):

29. «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2 կետում լրացվում է հաշվետվության ուղարկման օրը, ամիսը, տարին (վեց նիշ):

30. «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3 կետում լրացվում է տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (երեք նիշ):

31. «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետում լրացվում է տվյալ հաշվետվության ուղղման կամ լրացման նպատակով ներկայացվող հաշվետվության հերթական համարը (մեկից երեք նիշ): Այս կետը լրացվում է, եթե հաշվետվությունն ուղարկվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվությունում առկա սխալի կամ թերության ուղղման նպատակով, ինչպես նաև եթե սեփական նախաձեռնությամբ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ տեղեկատվություն:

32. Նախկինում ուղարկված հաշվետվության մեջ ուղղում կամ լրացում կատարելու համար հիմք հանդիսացած պատճառները և հանգամանքները լրացվում են «Ուղղման (լրացման) պատճառը» 1.4.1 ենթակետում: Այս ենթակետը ենթակա է պարտադիր լրացման, եթե ուղղում կամ լրացում կատարվել է նախորդ հաշվետվությունը ներկայացնելու պահից երեք աշխատանքային օր հետո:

33. Ուղղում կամ լրացում կատարելու դեպքում ներկայացվում է նոր հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 5. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ ՏԵՍԱԿԸ

34. «Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.1 կետը նշվում է, եթե՝

ա) անկանխիկ եղանակով իրականացվող անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 50 միլիոն ՀՀ դրամը,

բ) կանխիկ եղանակով իրականացվող անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը:

35. «Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն» 2.2 կետը նշվում է, եթե ներկայացվում է կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն:

ԳԼՈՒԽ 6. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

36. «Գործարքի կատարման ամսաթիվը» 3.1 կետում լրացվում է տեղեկացման ենթակա գործարքի կատարման՝ գույքի նկատմամբ իրավունքի փաստացի գրանցման օրը, ամիսը, տարին: Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե գործարքը դեռևս չի կատարվել կամ գործարար հարաբերությունը դեռևս չի հաստատվել, լրացվում են այն օրը, ամիսը, տարին, երբ ներկայացվել է գործարք կատարելու կամ գործարար հարաբերություն հաստատելու առաջարկը, իսկ այն դեպքում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժվել է, նշվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման օրը, ամիսը, տարին:

37. «Կանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.2 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է կանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով, սակայն միայն կանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցել 5 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա նշվում է «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 կետը, իսկ «Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև անկանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

38. «Անկանխիկ եղանակով իրականացված գործարք» 3.3 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է անկանխիկ եղանակով: Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ անկանխիկ և կանխիկ եղանակով, սակայն միայն անկանխիկ եղանակով վճարված գումարն է գերազանցում 50 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա նշվում է «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետը, իսկ «Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում է գործարքի գումարի նաև կանխիկ եղանակով վճարված լինելու հանգամանքի և դրա չափի մասին տեղեկատվությունը:

39. Այն դեպքում, երբ գործարքն իրականացվել է միաժամանակ կանխիկ և անկանխիկ եղանակով և կանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը, անկանխիկ եղանակով վճարված գումարը գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը, իսկ անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքի դեպքում՝ 50 միլիոն ՀՀ դրամը, ապա միաժամանակ նշվում են «Կանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.2 և «Անկանխիկ եղանակով իրականացվող գործարք» 3.3 կետերը, ինչպես նաև լրացվում են դրանց ներքո նախատեսված ենթակետերը:

40. «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում լրացվում է այն արժույթը, որով կատարվել է գործարքը:

41. «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 և 3.3.2 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի չափը, այն արժույթով, որով կնքվել է գործարքը: Եթե «Արժույթը» 3.2.1 և 3.3.1 ենթակետերում նշվում է ՀՀ դրամ, ապա նույն գումարը լրացվում է և՛ «Գումարը տվյալ արժույթով» 3.2.2 ու 3.3.2, և՛ «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 ու 3.3.3 ենթակետերում:

42. «Գումարը համարժեք ՀՀ դրամին» 3.2.3 և 3.3.3 ենթակետերում լրացվում է գործարքի գումարի դրամական արտահայտությունը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից հայտարարված արտարժույթի նկատմամբ հայկական դրամի՝ արժութային շուկաներում ձևավորված միջին փոխարժեքով:

43. «Գրանցման համար հիմք հանդիսացած փաստաթղթերի համարը» 3.4 կետում լրացվում է անշարժ գույքի առուվաճառքի պայմանագրի վրա նշված նոտարի սեղանամատյանի համարը, եթե գործարքը վավերացվել է նոտարի կողմից, իսկ նոտարական վավերացում չպահանջվող անշարժ գույքի առուվաճառքի պայմանագրի դեպքում՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից այդ պայմանագրի վրա նշված համարը կամ այլ անհատականացման տվյալ:

44. «Գործարքի առարկա» 3.5 կետում նշվում է անշարժ գույքի անվանումը:

45. «Գրավադրում» 3.5.1 ենթակետը նշվում է, եթե անշարժ գույքի առուվաճառքի առարկան (կամ այլ անշարժ գույք) գրավադրվել է երրորդ կողմի մոտ որպես այդ պայմանագրից բխող պարտավորության ապահովման միջոց: Այն դեպքում, եթե գրավադրվել է առուվաճառքի պայմանագրի առարկա չհանդիսացող այլ գույք, ապա այդ գույքի անվանումը լրացվում է «Գործարքի առարկա» 3.5 կետում, իսկ գույքին վերաբերող այլ տվյալները՝ 3.5.2 - 3.5.5 կետերում:

46. «Գործարքի առարկայի գտնվելու վայրը» 3.5.2 ենթակետում նշվում է անշարժ գույքի գտնվելու վայրի (հասցեի) վերաբերյալ տեղեկատվությունը, որը պարունակում է առնվազն հետևյալ վավերապայ-

մանները՝ մարզ, համայնք, ներբնակավայրային աշխարհագրական օբյեկտ (թաղամաս, հրապարակ, փողոց, պողոտա, նրբանցք, անցում, փակուղի, զբոսայգի և այլն):

47. «Գործարքի առարկայի նպատակային նշանակությունը» 3.5.3 ենթակետում նշվում են գործարքի առարկայի նպատակային նշանակության վերաբերյալ տեղեկություններ:

48. «Գործարքի առարկայի մակերեսը» 3.5.4 ենթակետում նշվում է գործարքի առարկայի չափի վերաբերյալ տեղեկություններ:

49. «Գործարքի առարկայի կադաստրային արժեքը» 3.5.5 ենթակետում նշվում է գործարքի առարկայի կադաստրային արժեքը:

50. «Կասկածելի գործարքի չափանիշը կամ տիպաբանությունը» 3.6 կետում նշվում է 3.6.1 կամ 3.6.2 ենթակետերից մեկը կամ երկուսը: Եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը կամ տիպաբանությունը սահմանված չէ 3.6.1 ենթակետով նախատեսված լիազոր մարմնի իրավական ակտով, ապա նշվում է «Այլ» 3.6.2 ենթակետը և հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում է կասկածելի որակելու հիմքը: 3.6.1 կամ 3.6.2 ենթակետերից մեկը կամ երկուսը նշելու դեպքում այդ ենթակետերի ներքո նախատեսված դաշտում լրացվում է Լիազոր մարմնի իրավական ակտով սահմանված կամ կասկածելի գործարքի այլ չափանիշ կամ տիպաբանություն:

51. «Կասկածների նկարագրությունը» 3.7 կետում հնարավորինս մանրամասն նկարագրվում են գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապատմությունը, այն բոլոր հանգամանքները, որոնք վկայել են գործարքի կասկածելիության մասին: Այս կետում կարող են նկարագրվել նաև Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ հետագա հնարավոր զարգացումների վերաբերյալ կանխատեսումները:

52. Եթե գործարք չի կատարվել գործարքի կողմի կողմից այն կատարելու վերաբերյալ դիմումը տալուց հետո գրանցումից հրաժարվելու հիմքով, և հաշվետվություն տրամադրող անձը դա որակել է որպես կասկածելի գործարք, ապա Հաշվետվության ձևում լրացվում են այն տվյալները, որոնք հայտնի են դարձել գործարքի կատարման առաջարկի վերաբերյալ դիմումը տալու պահից սկսած մինչև գործարքի կողմի կողմից այն կատարելու մտադրությունից հրաժարվելու պահը: «Կասկածների նկարագրությունը» 3.7 կետում նշվում է, թե Հաշվետվություն տրամադրող անձին հայտնի ինչ պատճառներով այն չի կատարվել:

53. «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը, եթե ներկայացվող հաշվետվությամբ կասկածելի գործարքը, ըստ Հաշվետվություն տրամադրող անձի, պատճառահետևանքային կամ այլ առումով կապված է Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից նախկինում հաշվետվությամբ ներկայացված գործարքի հետ: «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետում լրացվում է նախկինում ուղարկված հաշվետվության ձևի «Հաշվառման համարը» 1.1, «Հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը» 1.2, «Հաշվետվության հերթական համարը» 1.3, «Ուղղման (լրացման) հերթական համարը» 1.4 կետերում (առկայության դեպքում) լրացված տեղեկատվությունը: Թղթային տարբերակով հաշվետվություն ներկայացնելիս, եթե առկա է մեկից ավելի կապված հաշվետվություն, «Կապված հաշվետվության անվանումը» 3.8 կետը պատճենահանվում է և լրացվում է համապատասխան քանակով:

54. «Գործարքին վերաբերող այլ տեղեկատվություն» 3.9 կետում նշվում է Կարգի 37-րդ և 38-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները, վճարման եղանակը, եթե պայմանագրում առկա է նշում վճարման եղանակի վերաբերյալ, ինչպես նաև գործարքին առնչվող՝ Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից կարևորվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄԵՐ

55. «Հաճախորդ 1» 4.1 կետի ներքո առկա «Հաճախորդ 1-ի կարգավիճակը» դաշտում նշվում է այն հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկատվությունը, ում իրավունքը գույքի նկատմամբ գրանցմամբ ծագում է (գնորդ (գրավատու, վարկառու), վարկատու (գրավառու), գրավատու): «Այլ» տարբերակը նշվում է, եթե «Հաճախորդ 1» 4.1 կետի ներքո հանդես է գալիս գնորդ (գրավատու, վարկառու), վարկատու (գրավառու), գրավատու չհանդիսացող հաճախորդ ու լրացվում է վերջինիս կարգավիճակը:

56. «Հաճախորդ 1» 4.1 կետում նշվում է հաճախորդի տեսակը՝ ֆիզիկական անձ, անհատ ձեռնարկատեր, իրավաբանական անձ կամ պետական մարմին կամ համայնք:

57. «Անուն (անվանում)» 4.1.1 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի, անհատ ձեռնարկատիրոջ անունը կամ իրավաբանական անձի կամ պետական մարմնի կամ համայնքի անվանումը:

58. «Ազգանուն» 4.1.2 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ազգանունը: Այն դեպքում, երբ հստակ չէ, թե որն է հաճախորդի անունը և որը ազգանունը, ապա 4.1.1 և 4.1.2 ենթակետերը լրացվում են Հաշվետվություն տրամադրող անձի հայեցողությամբ:

59. «Հայրանուն» 4.1.3 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ հայրանունը:

60. «Ծննդյան ամսաթիվը» 4.1.4 ենթակետում լրացվում են ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ ծննդյան օրը, ամիսը, տարին:

61. «Բնակության վայր (գտնվելու վայր)» 4.1.5 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.5.1-4.1.5.4 դաշտերում ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ դեպքում լրացվում է այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը մշտապես կամ առավելապես բնակվում են, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում լրացվում է իրավաբանական անձի մշտական գործող մարմնի գտնվելու վայրի հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը): 4.1.5.1-4.1.5.4 դաշտերը չեն լրացվում, եթե Ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ բնակության վայրը և հաշվառման հասցեն նույն են:

62. «Հաշվառման վայր» 4.1.6 ենթակետի ներքո նախատեսված 4.1.6.1- 4.1.6.4 դաշտերում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ այն հասցեն (փողոցը, շենքը, տունը (բնակարանը), քաղաքը կամ գյուղը, մարզը, երկիրը), որտեղ ֆիզիկական անձը կամ անհատ ձեռնարկատերը հաշվառված է:

63. «Քաղաքացիությունը» 4.1.7 ենթակետում լրացվում է ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ քաղաքացիությունը:

64. «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշվում է նշվում է անձնագիրը, նույնականացման քարտը կամ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված՝ ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ անձը (ինքնություն) հաստատող այլ փաստաթուղթ:

65. «Փաստաթղթի սերիան և համարը» 4.1.8.1, «Փաստաթղթի տրամադրման ամսաթիվը» 4.1.8.2 դաշտերում համապատասխանաբար լրացվում են «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի սերիան, համարը, ինչպես նաև տրամադրման օրը, ամիսը, տարին:

66. «Ում կողմից է տրամադրվել» 4.1.8.3 դաշտում լրացվում է այն պետական մարմնի անվանումը կամ ծածկագիրը, որի կողմից տրամադրվել է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթուղթը:

67. «Փաստաթղթի վավերականության ժամկետը» 4.1.8.4 դաշտում լրացվում է այն օրը, ամիսը, տարին, երբ լրանում է «Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակը» 4.1.8 ենթակետում նշված փաստաթղթի վավերականության ժամկետը:

68. «Կազմակերպական-իրավական ձևը» 4.1.9 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կազմակերպական-իրավական ձևը կամ դրա հապավումը (օրինակ՝ ՍՊԸ, ԲԲԸ և այլն): Օտարերկրյա իրավաբանական անձանց կազմակերպական-իրավական ձևի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են լատինատառ:

69. «Անհատականացման (հաշվառման) համարը» 4.1.10 ենթակետում լրացվում է իրավաբանական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ գրանցումը (հաշվառումը) իրականացնող մարմնի կողմից տրամադրված անհատականացման (հաշվառման) համարը:

70. «ՀՎՀՀ» 4.1.11 ենթակետում լրացվում է անհատ ձեռնարկատիրոջ կամ իրավաբանական անձի՝ հարկ վճարողի հաշվառման համարը:

71. «Գործադիր մարմնի ղեկավարի անուն, ազգանուն» 4.1.12 ենթակետում լրացվում են գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը:

72. «Հաճախորդ 2» 4.2 կետի ներքո նախատեսված «Հաճախորդ 2-ի կարգավիճակը» դաշտում նշվում է այն հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկատվությունը, ում իրավունքը գույքի նկատմամբ գրանցմամբ դադարում է (վաճառող): «Այլ» տարբերակը նշվում է, եթե «Հաճախորդ 2» 4.2 կետի ներքո հանդես է գալիս վաճառող չհանդիսացող հաճախորդ ու լրացվում է վերջինիս կարգավիճակը:

73. Հաշվետվության ձևի 4.2.1 - 4.2.12 ենթակետերը լրացվում են Կարգի 57 - 71 կետերով սահմանված կարգով:

74. «Լիազորված անձ» 4.3 կետը լրացվում է, եթե գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

75. «Լիազոր անձը ռիելթոր է» 5.3.1 կետը նշվում է, եթե գործարքը կատարվել է ռիելթորական գործունեություն իրականացնող անձի միջոցով:

76. «Լիազորող անձ» 4.3.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում լիազորված անձն է հանդիսանում տվյալ անձը:

77. Հաշվետվության ձևի 4.3.3 - 4.3.10.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են Կարգի 57 - 67 կետերով սահմանված կարգով:

78. «Չի տիրապետում իրական շահառուի մասին տեղեկատվությանը» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը չի կարողանում ստանալ տեղեկատվություն այն մասին, թե արդյո՞ք գործարքում առկա է իրական շահառու, թե՝ ոչ:

79. «Չկա իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարզել է, որ գործարքում առկա չէ իրական շահառու (օրինակ՝ այդ մասին գրավոր հայտարարություն է տվել հաճախորդը):

80. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշվում է այն դեպքում, երբ Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդից կամ այլ աղբյուրից տեղեկացել է, որ գործարքում առկա է իրական շահառու:

81. «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելուց հետո «Հաճախորդի անուն, ազգանուն (անվանում)» 4.4.1 ենթակետում լրացվում է այն հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), ում իրական շահառուն է հանդիսանում տվյալ անձը:

82. «Իրական շահառուի տվյալները» 4.4.2 - 4.4.9.4 ենթակետերը և դաշտերը լրացվում են միայն «Առկա է իրական շահառու» դաշտը նշելու դեպքում՝ Կարգի 57-67 կետերով սահմանված կարգով:

83. Հաշվետվության ձևի 4-րդ բաժինը, կախված անձանց թվից, լրացվում է համապատասխան քանակով:

ԳԼՈՒԽ 8. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑ

84. «Անուն» 5.1 կետում լրացվում է պատասխանատու աշխատակցի անունը:

85. «Ազգանուն» 5.2 կետում լրացվում է պատասխանատու աշխատակցի ազգանունը:

86. «Լրացման ամսաթիվը» 5.3 կետում լրացվում են հաշվետվության ձևը լրացնելու օրը, ամիսը, տարին:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի սեպտեմբերի 9-ի թիվ 269-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու և փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգը հաստատելու մասին [*]

Նպատակ ունենալով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի՝ նոր խմբագրությամբ ընդունումից հետո «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում ֆինանսական հաստատությունների համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ» կանոնակարգը համապատասխանեցնել օրենքում կատարված փոփոխություններին, ինչպես նաև նման պահանջներ սահմանել ոչ ֆինանսական հաստատությունների համար,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 11-րդ հոդվածը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի սեպտեմբերի 9-ի «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում ֆինանսական հաստատությունների համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգը և գործարքում իրական շահառուի առկայության (բացակայության) վերաբերյալ հայտարարության ձևը հաստատելու մասին» թիվ 269-Ն որոշումը:

2. Հաստատել «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելվածի:

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 279-Ն

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

Հավելված
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 279-Ն որոշմամբ

Կ Ա Ն Ո Ն Ա Կ Ա Ր Գ

ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԿԱՆԽԱՐԳԵԼՄԱՆ ՈԼՈՐՏՈՒՄ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ՀԱՄԱՐ ՍԱՀՄԱՆՎՈՂ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. Սույն կանոնակարգի դրույթները տարածվում են ,Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի (այսուհետ՝ Օրենք) 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 4-րդ կետի «ա»-«ի» ենթակետերով նախատեսված ֆինանսական և ոչ ֆինանսական հաստատությունների և անձանց վրա:

2. Սույն կանոնակարգում օգտագործվող հասկացությունները մեկնաբանվում են Օրենքով սահմանված հասկացությունների իմաստով:

3. Սույն կանոնակարգը սահմանում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում՝

1) հաշվետվություն տրամադրող անձի կառավարման մարմինների, այդ թվում՝ ներքին դիտարկումների մարմնի գործառույթների իրականացման կարգին ներկայացվող նվազագույն պահանջները.
2) հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտերի հաստատման ու փոփոխման կարգը.
3) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման ռիսկի չափանիշներն ու դրանց որոշման կարգը.
4) հաճախորդի, այդ թվում՝ առկա հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրությանը ներկայացվող նվազագույն պահանջները.
5) գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու հետ կապված դիտարկման ընթացքին (վերլուծության կատարմանը) ներկայացվող նվազագույն պահանջները.
6) տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) հավաքմանը, հաշվառմանն ու պահպանմանը ներկայացվող նվազագույն պահանջները.
7) հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին աուդիտի իրականացման դեպքերը և հաճախականությունը, ինչպես նաև արտաքին աուդիտի հրավիրման կարգը.
8) հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում իրավասու աշխատակիցների ուսուցման նվազագույն պահանջները:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹՆԵՐԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԻՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ

4. Հաշվետվություն տրամադրող անձի խորհուրդը՝

1) սահմանում է հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման քաղաքականությունը,
2) հաստատում է ներքին դիտարկումների մարմնի, իսկ սույն կանոնակարգի 55-րդ կետով նախատեսված դեպքում՝ նաև փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում ներքին աուդիտի տարեկան ծրագրերը, դրանց կատարման հաշվետվությունները, հսկողություն է իրականացնում այդ ծրագրերի իրագործման նկատմամբ,
3) անհրաժեշտության դեպքում ներքին դիտարկումների մարմնին հանձնարարում է իրականացնել Օրենքի 24-րդ հոդվածի 5-րդ մասով նախատեսված ուսումնասիրություններ, հաստատում է աուդիտի արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումները և վերահսկում դրանց իրականացումը,
4) համաձայնություն է տալիս գործադիր մարմնի կողմից ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի նշանակման և ազատման վերաբերյալ,
5) հաստատում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելմանն ուղղված ներքին իրավական ակտերը (այսուհետ՝ ներքին իրավական ակտեր),
6) քննարկում և հաստատում է ներքին աուդիտի եզրահանգումները, ինչպես նաև իր սահմանած հաճախականությամբ, բայց ոչ ուշ, քան կիսամյակը մեկ անգամ՝ ներքին դիտարկումների մարմնի՝ Օրենքի 24-րդ հոդվածի 5-րդ մասով նախատեսված հաշվետվությունները,

7) իրականացնում է Օրենքով, սույն կանոնակարգով և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերով սահմանված այլ գործառույթներ:

5. Հաշվետվություն տրամադրող անձի գործադիր մարմինը՝

1) ապահովում է խորհրդի սահմանած փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման քաղաքականության ներդրումը, ինչպես նաև դրա արդյունավետ իրականացումը,
2) ապահովում է Օրենքի, սույն կանոնակարգի և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերի ամբողջական ու արդյունավետ կիրառումը և հսկողություն է իրականացնում դրա նկատմամբ,
3) խորհրդի համաձայնությամբ՝ նշանակում և ազատում է ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցին,
4) ապահովում է իր աշխատակիցների՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում պատշաճ ուսուցումը,
5) կազմակերպում է ներքին դիտարկումների մարմնի գործունեությանն անհրաժեշտ նյութատեխնիկական ապահովվածությունը,
6) ապահովում է ներքին դիտարկումների մարմնի՝ Օրենքի 24-րդ հոդվածի 5-րդ մասով նախատեսված ուսումնասիրությունների, աուդիտի արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումների իրականացումը,
7) իրականացնում է Օրենքով, սույն կանոնակարգով և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերով սահմանված այլ գործառույթներ:

6. Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաշվետվություն տրամադրող անձի կառավարման համակարգում խորհրդի բացակայության դեպքում սույն կանոնակարգի 4-րդ կետով սահմանված գործառույթներն իրականացնում է գործադիր մարմինը: Տնտեսական ընկերակցություն հանդիսացող հաշվետվություն տրամադրող անձի դեպքում սույն կանոնակարգի 4-րդ և 5-րդ կետերով սահմանված գործառույթներն իրականացնում են լիակատար ընկերները:

7. Անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող հաշվետվություն տրամադրող անձի դեպքում անհատ ձեռնարկատերն իրականացնում է սույն կանոնակարգի 4-րդ և 5-րդ կետերի 2-7-րդ ենթակետերով սահմանված գործառույթները:

ԳԼՈՒԽ 3. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ԳՈՐԾԱՌՈՒՅԹՆԵՐԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԻՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ

8. Օրենքով, սույն կանոնակարգով և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերով սահմանված գործառույթները պատշաճ իրականացնելու նպատակով ֆինանսական հաստատության ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակիցը պետք է ունենա բարձրագույն կրթություն կամ Հայաստանի Հանրապետության կամ միջազգային ճանաչում ունեցող մասնագիտական (ֆինանսական ոլորտի) որակավորման վկայական և նշանակմանը նախորդող 10 տարիների ընթացքում առնվազն 1 տարվա աշխատանքային փորձ (ֆինանսական ոլորտում կամ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում):

9. Ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակից չի կարող լինել այն անձը, ով օրենքով սահմանված կարգով՝

1) ունի դատվածություն դիտավորությամբ կատարված հանցագործության համար,
2) դատարանի կողմից զրկված է ֆինանսական, բանկային, հարկային, մաքսային, առևտրային, տնտեսական կամ իրավական ոլորտներում պաշտոններ զբաղեցնելու իրավունքից,
3) սնանկ է ճանաչվել և ունի չմարված (չներված) պարտավորություններ,
4) ՀՀ կամ այլ պետությունների իրավապահ մարմինների կողմից քրեական գործով ներգրավված է որպես կասկածյալ, մեղադրյալ կամ ամբաստանյալ,
5) չի համապատասխանում սույն կանոնակարգի 8-րդ կետով սահմանված չափանիշներին:

10. Սույն կանոնակարգի 8-րդ և 9-րդ կետերով նախատեսված տեղեկությունները ներկայացվում են «Ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի վերաբերյալ» հայտարարագրով (այսուհետ՝ Հայտարարագիր)՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 1-ի, որը հաշվետվություն տրամադրող անձին է ներկայացվում ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի պաշտոնում նշանակվելուց առաջ: Հայտարարագրով ներկայացված տեղեկությունների հավաստիությունը կարող է ստուգվել օրենքով չարգելված ցանկացած եղանակով:

11. Բանկերում ներքին դիտարկումների մարմնի գործառույթը չի կարող դրվել հաճախորդների հետ անմիջականորեն առնչվող աշխատակիցների և ներքին աուդիտի ստորաբաժանման կամ աշխատակցի վրա:

12. Ներքին դիտարկումների մարմնի գործառույթը հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ այլ գործառույթներ իրականացնող ստորաբաժանման կամ աշխատակցի վրա դնելու դեպքում այն պետք է հստակ նկարագրված լինի այդ ստորաբաժանման կամ աշխատակցի աշխատանքային պարտականություններում:

13. Ներքին դիտարկումների մարմինը փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման հետ կապված գործառույթների իրականացման հարցում օժանդակում և խորհրդատվություն է տրամադրում փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում իրավասու այլ աշխատակիցներին:

14. Ներքին դիտարկումների մարմինը գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու, կասեցնելու, իրականացումը մերժելու կամ դադարեցնելու, ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքը սառեցնելու վերաբերյալ իր կայացրած որոշման մասին կարող է տեղեկացնել գործադիր մարմնին և խորհրդին, համապատասխանաբար, ներքին իրավական ակտերով նախատեսված լինելու դեպքում, միայն կասկածելի որակված գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը լիազոր մարմնին տրամադրելուց, գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցնելու, իրականացումը մերժելու կամ դադարեցնելու, ահաբեկչության հետ կապված անձանց ֆինանսական միջոցները կամ այլ գույքը սառեցնելու վերաբերյալ որոշում կայացնելուց հետո:

15. Ներքին դիտարկումների մարմինը նվազագույնը՝

1) ապահովում է հաշվետվություն տրամադրող անձի անունից լիազոր մարմնին տեղեկությունների տրամադրումը, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի կապը լիազոր մարմնի հետ,
2) կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության բացահայտման նպատակով իրականացնում է վերլուծություններ,
3) պահպանում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության բացահայտման նպատակով իրականացված վերլուծությունների արդյունքները,
4) ապահովում է հաճախորդի և գործարքի կամ գործարար հարաբերության ռիսկի գնահատումը,
5) գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու, կասեցնելու, իրականացումը մերժելու կամ դադարեցնելու, ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքը սառեցնելու հարցը, ըստ անհրաժեշտության, քննարկում է սույն կանոնակարգի 45-րդ կետով սահմանված՝ ներքին ազդակ տրամադրած համապատասխան աշխատակցի հետ,
6) իրականացնում է Օրենքով, սույն կանոնակարգով և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերով սահմանված այլ գործառույթներ:

16. Ներքին դիտարկումների մարմինը կարող է՝

1) մշակել ներքին իրավական ակտեր, դրանք ներկայացնել խորհրդի հաստատմանը,
2) իրականացնել ներքին իրավական ակտերի արդյունավետության մոնիտորինգ, ներկայացնել առաջարկներ դրանց բարելավման վերաբերյալ,
3) իրականացնել գործադիր մարմնի կամ խորհրդի հանձնարարած այլ գործառույթներ այնքանով, որքանով դա չի սահմանափակում ներքին դիտարկումների մարմնի անկախությանը:

17. Օրենքի 24-րդ հոդվածի 5-րդ մասով սահմանված՝ հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավասու մարմնին ներկայացվող ուսումնասիրության արդյունքների վերաբերյալ հաշվետվությունը պետք է նվազագույնը ներառի՝

1) պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների թիվը, կասկածելի գործարքների և գործարար հարաբերությունների թիվը և համառոտ նկարագրությունը,
2) այն գործարքների և գործարար հարաբերությունների թիվը և ամփոփ նկարագրությունը, որոնց վերաբերյալ իրականացվել են վերլուծություններ, սակայն չեն որակվել կասկածելի,
3) հաշվետվություն տրամադրող անձի կասեցրած, իրականացումը մերժած կամ դադարեցրած գործարքների և գործարար հարաբերությունների թիվը և համառոտ նկարագրությունը, յուրաքանչյուր կասեցված գործարքի կամ գործարար հարաբերության արժեքը,
4) սառեցված գույքի չափը,
5) հաշվետվություն տրամադրող անձի աշխատակիցների գործողությունների արդյունքում Օրենքի, սույն կանոնակարգի և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերի պահանջների խախտման դեպքերը,
6) ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 4. ՆԵՐՔԻՆ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԱԿՏԵՐԻ ՀԱՍՏԱՏՄԱՆ ՈՒ ՓՈՓՈԽՄԱՆ ԿԱՐԳԸ

18. Հաշվետվություն տրամադրող անձը լիազոր մարմնում հաշվառվելուց հետո մեկամսյա ժամկետում հաստատում և Օրենքի 23-րդ հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված ժամկետում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացնում Օրենքի 23-րդ հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված ներքին իրավական ակտեր՝ բացառությամբ հաշվետվություն տրամադրող այն անձի, որի համար օրենսդրությամբ նախատեսված չէ ներքին իրավական ակտեր ունենալու պարտականություն:

19. Հաշվետվություն տրամադրող այն անձը, որի համար օրենսդրությամբ սահմանված է ներքին իրավական ակտերի ներկայացման ավելի վաղ ժամկետ, հաստատված ներքին իրավական ակտերը ներկայացնում է համապատասխան ավելի վաղ ժամկետում:

20. Ներքին իրավական ակտերում հաշվետվություն տրամադրող անձի նախաձեռնությամբ կամ Լիազոր մարմնի պահանջով փոփոխություններ կամ լրացումներ կատարելու դեպքում փոփոխված կամ լրացված ներքին իրավական ակտերը հաստատվում և Լիազոր մարմնին ներկայացվում են Օրենքով և սույն կանոնակարգով նախատեսված ընթացակարգով ու ժամկետներում:

ԳԼՈՒԽ 5. ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ՌԻՍԿԻ ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՈՐՈՇՄԱՆ ԿԱՐԳԸ

21. Օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 20-րդ կետով սահմանված՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման ռիսկը գնահատվում է որպես միջին (ստանդարտ), բարձր կամ ցածր: Ռիսկը գնահատվում է ըստ ռիսկը բնութագրող չափանիշի, իսկ մեկից ավելի չափանիշների առկայության դեպքում՝ դրանց համակցությամբ: Ռիսկի չափանիշները սահմանվում են Օրենքով, սույն կանոնակարգով և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերով: Ներքին իրավական ակտերով կարող են սահմանվել միայն բարձր ռիսկի լրացուցիչ չափանիշներ:

22. Ռիսկը գնահատվում է միջին (ստանդարտ) այն դեպքում, երբ բացակայում են բարձր կամ ցածր ռիսկի չափանիշները՝ բացառությամբ սույն կանոնակարգի 24-րդ կետի 2-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքի:

23. Ռիսկը գնահատվում է բարձր այն դեպքում, երբ առկա է բարձր ռիսկի թեկուզ մեկ չափանիշ՝ բացառությամբ սույն կանոնակարգի 24-րդ կետի 3-րդ ենթակետով նախատեսված դեպքի:

24. Ռիսկը գնահատվում է ցածր այն դեպքում, երբ՝

1) առկա են միայն ցածր ռիսկի չափանիշներ,
2) առկա է միջին (ստանդարտ) ռիսկի որևէ չափանիշ, սակայն կատարվում է սույն կանոնակարգի 28-րդ կետով նախատեսված ցածր ռիսկի գործարք,
3) առկա է բարձր ռիսկի որևէ չափանիշ, սակայն կատարվում է սույն կանոնակարգի 28-րդ կետի 1-3-րդ ենթակետերով նախատեսված ցածր ռիսկի գործարք կամ սույն կանոնակարգի 28-րդ կետի 4-րդ և 5-րդ ենթակետերով նախատեսված ցածր ռիսկի գործարք, որի արժեքը չի գերազանցում նվազագույն աշխատավարձի հազարապատիկը:

25. Տարբեր ռիսկերի համար բնութագրական մի քանի չափանիշների միաժամանակ առկայության դեպքում ռիսկը գնահատվում է առկա չափանիշներից առավել բարձր ռիսկայինին համապատասխան՝ բացառությամբ սույն կանոնակարգի 24-րդ կետի 2-րդ և 3-րդ ենթակետով սահմանված դեպքերի:

26. Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերության ընթացքում ռիսկի որևէ նոր չափանիշ ի հայտ գալու դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է վերանայի տվյալ ռիսկի գնահատումը ձեռնարկելով նոր որոշված ռիսկին համապատասխան հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության միջոցառումներ:

27. Օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 21-րդ կետի համաձայն՝ բարձր ռիսկի չափանիշներ են նաև՝

1) իրավաբանական անձինք կամ կազմավորումները, որոնց գործունեության ոլորտը ակտիվների անհատական տնօրինումն է,
2) անվանական բաժնետերեր կամ ըստ ներկայացնողի բաժնետոմսեր ունեցող ընկերությունները,
3) կանխիկի լայնամասշտաբ կիրառությամբ բնութագրվող բիզնեսները և գործարար հարաբերությունները,
4) սեփականատերերի արտասովոր կամ անհարկի բարդ կազմ ունեցող ընկերությունները,
5) անհատականացված բանկային ծառայությունների մատուցումը,
6) առանց առերես շփման գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը:

28. Օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 23-րդ կետի համաձայն՝ ցածր ռիսկի չափանիշներ են նաև՝

1) կյանքի ապահովագրության պայմանագրերը, որոնց դեպքում տարեկան ապահովագրավճարը չի գերազանցում նվազագույն աշխատավարձի չորսհարյուրապատիկը կամ միանվագ ապահովագրավճարը չի գերազանցում նվազագույն աշխատավարձի հազարապատիկը,
2) կենսաթոշակային համակարգերի շրջանակում կնքված ապահովագրական պայմանագրերը, եթե դրանք չեն պարունակում հրաժարման մասին դրույթ, և պայմանագիրը չի կարող օգտագործվել որպես գրավի առարկա,
3) Հայաստանի Հանրապետության պետական կամ համայնքի բյուջե կատարվող վճարումները,
4) հանրային ծառայությունների դիմաց կատարվող վճարումները,
5) աշխատավարձի, կենսաթոշակի կամ հայտնի աղբյուրներից ստացվող սոցիալական նպաստների հետ կապված վճարումները:

ԳԼՈՒԽ 6. ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ՊԱՏՇԱՃ ՈՒՍՈՒՄՆԱՍԻՐՈՒԹՅԱՆԸ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ

29. Հաշվետվությունը տրամադրող անձը պետք է Օրենքի 16-րդ հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված դեպքերում իրականացնի հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն՝ ձեռնարկելով փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման ռիսկին համապատասխան միջոցառումները:

30. Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացը ներառում է հաճախորդին (այդ թվում՝ լիազորված անձին և իրական շահառուին) նույնականացնելը և նրա ինքնությունը ստուգելը, գործարար հարաբերության նպատակը և նախատեսվող բնույթը պարզելը, ինչպես նաև գործարար հարաբերության ամբողջ ընթացքում (ներառյալ՝ հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն հաստատելու պահը) ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելը:

31. Միջին (ստանդարտ) ռիսկի դեպքում իրականացվում է հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության՝ Օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 19-րդ կետով սահմանված գործընթացը, որի շրջանակներում հաշվետվություն տրամադրող անձը, ի կատարումն այդ կետով և Օրենքի համապատասխան այլ դրույթներով միջին (ստանդարտ) ռիսկի դեպքում սահմանված պահանջների, իրականացնում է գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության կանոնավոր միջոցառումներ:

32. Օրենքի 17-րդ հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված՝ գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում հաճախորդի հետ գործարքների դիտանցման նպատակով հաշվետվություն տրամադրող անձը միջին (ստանդարտ) ռիսկի դեպքում ձեռնարկում է հետևյալ միջոցառումները.

1) ստուգում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության առնչությամբ հաճախորդից պահանջվող տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) իսկությունը և հավաստիությունը՝ անհրաժեշտության դեպքում օգտվելով տեղեկատվության սահմանափակ մատչելիությամբ և հանրամատչելի աղբյուրներից, կատարելով հարցումներ իրավասու մարմիններին և այլ հաշվետու անձանց, ինչպես նաև օտարերկրյա գործընկերներին,
2) համադրում է հաճախորդի՝ միավոր ժամանակահատվածում տարբեր գործարքներով շրջանառող միջոցների աղբյուրները, շարժը և ծավալները,
3) պարզում է հաճախորդների, գործարքների և գործարար հարաբերությունների միջև կապերի առկայությունը,
4) ստուգում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության համադրելիությունը հաճախորդի գործարար բնութագրին,
5) ներքին իրավական ակտով սահմանված դեպքում պարզում է հաճախորդի եկամուտների և ունեցվածքի աղբյուրը,
6) ձեռնարկում է ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ միջոցառումներ:

33. Բարձր ռիսկի դեպքում իրականացվում է հաճախորդի հավելյալ պատշաճ ուսումնասիրության Օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 22-րդ կետով սահմանված գործընթացը, որի շրջանակներում հաշվետվություն տրամադրող անձը, ի կատարումն այդ կետով և Օրենքի համապատասխան այլ դրույթներով բարձր ռիսկի դեպքում սահմանված պահանջների, իրականացնում է գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության խորացված միջոցառումներ:

34. Օրենքի 17-րդ հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում հաճախորդի հետ գործարքների դիտանցման նպատակով հաշվետվություն տրամադրող անձը բարձր ռիսկի դեպքում ձեռնարկում է հետևյալ խորացված միջոցառումները.

1) գործարքի կամ գործարար հարաբերության առնչությամբ հաճախորդից պահանջվող տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) իսկությունը և հավաստիությունը ստուգելիս պահանջում է անհրաժեշտ տեղեկություններ (ներառյալ՝ լրացուցիչ փաստաթղթեր), օգտվում է տեղեկատվության սահմանափակ մատչելիությամբ և հանրամատչելի աղբյուրներից, կատարում է հարցումներ հնարավոր մեծ թվով իրավասու մարմինների և այլ հաշվետու անձանց, ինչպես նաև օտարերկրյա գործընկերներին,
2) հաճախորդի՝ տարբեր գործարքներով շրջանառող միջոցների աղբյուրները, շարժը և ծավալները համադրելիս ընտրում է հնարավորինս ավելի երկար կամ մի քանի համադրելի միավոր ժամանակահատված,
3) հաճախորդների, գործարքների և գործարար հարաբերությունների միջև կապերի առկայությունը պարզելիս կատարում է դրանց բազմաստիճան վերլուծություն, այդ թվում՝ հնարավոր անուղղակի կապերը բացահայտելու նպատակով,
4) հաճախորդի գործարար բնութագրին որևէ գործարքի կամ գործարար հարաբերության համադրելիությունը ստուգելիս պահանջում է դրանց շրջանակներում կատարված գործողությունները լիարժեքորեն հիմնավորող տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր),
5) հաճախորդի եկամուտների և ունեցվածքի աղբյուրը պարզելիս պահանջում է դրանց օրինականությունը հիմնավորող տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր),
6) ձեռնարկում է ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ գործողություններ:

35. Ցածր ռիսկի դեպքում կարող է իրականացվել հաճախորդի պարզեցված պատշաճ ուսումնասիրության՝ Օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 24-րդ կետով սահմանված գործընթացը, որի շրջանակներում հաշվետվություն տրամադրող անձը, ի կատարումն այդ կետով և Օրենքի համապատասխան այլ դրույթներով ցածր ռիսկի դեպքում սահմանված պահանջների, կարող է իրականացնել գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության նվազեցված միջոցառումներ:

36. Օրենքի 17-րդ հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված՝ գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում հաճախորդի հետ գործարքների դիտանցման նպատակով հաշվետվություն տրամադրող անձը ցածր ռիսկի դեպքում կարող է ձեռնարկել հետևյալ նվազեցված միջոցառումները.

1) ստուգել գործարքի կամ գործարար հարաբերության առնչությամբ հաճախորդից պահանջվող տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) իսկությունը և հավաստիությունը՝ հիմք ընդունելով հաճախորդի տրամադրած տեղեկատվությունը,
2) համադրել հաճախորդի՝ միավոր ժամանակահատվածում տարբեր գործարքներով շրջանառող միջոցների աղբյուրները, շարժը և ծավալները միայն այն դեպքում, երբ դրանք գերազանցում են հաճախորդի գործարար բնութագրի տեսանկյունից ողջամիտ գումարային սահմանաչափը,
3) պարզել հաճախորդների, գործարքների և գործարար հարաբերությունների միջև կապերի առկայությունը միայն այն դեպքում, երբ ի հայտ են եկել միջին (ստանդարտ) կամ բարձր ռիսկայնության հաճախորդների, գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների հետ կապեր:

37. Օրենքի 17-րդ հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում դիտանցումը կատարվում է գործարար հարաբերության ամբողջ ընթացքում (ներառյալ՝ հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն հաստատելու պահը), ընդ որում՝ սույն կանոնակարգի 32-րդ և 34-րդ կետերի 2-րդ և 3-րդ ենթակետերով նախատեսված միջոցառումները պետք է ձեռնարկվեն ներքին իրավական ակտերով սահմանված պարբերականությամբ, բայց ոչ ուշ, քան.

1) տարին մեկ անգամ՝ միջին (ստանդարտ) ռիսկի դեպքում,
2) վեց ամիսը մեկ անգամ՝ բարձր ռիսկի դեպքում, բացառությամբ սույն կանոնակարգի 41-րդ կետով նախատեսված դեպքի:

38. Օրենքի 17-րդ հոդվածի 2-րդ մասով նախատեսված՝ հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակում հավաքված տեղեկությունների (բացառությամբ հաճախորդի նույնականացման և ինքնության ստուգման արդյունքում ձեռք բերված տեղեկությունների) թարմացումը կատարվում է ներքին իրավական ակտերով սահմանված պարբերականությամբ, բայց ոչ ուշ, քան.

1) տարին մեկ անգամ՝ միջին (ստանդարտ) ռիսկի դեպքում,
2) վեց ամիսը մեկ անգամ՝ բարձր ռիսկի դեպքում, բացառությամբ սույն կանոնակարգի 41-րդ կետով նախատեսված դեպքի,
3) երկու տարին մեկ անգամ՝ ցածր ռիսկի դեպքում:

39. Ներպետական օրենսդրության նոր պահանջներն ուժի մեջ մտնելու պահի դրությամբ առկա հաճախորդների նկատմամբ պատշաճ ուսումնասիրության պահանջները կիրառվում են՝ ձեռնարկելով փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման համապատասխան ռիսկի համար նախատեսված միջոցառումները հետևյալ դեպքերում և ժամկետներում.

1) հաճախորդին (այդ թվում՝ լիազորված անձին և իրական շահառուին) նույնականացնելու և նրա ինքնությունը ստուգելու, ինչպես նաև գործարար հարաբերության նպատակը և նախատեսվող բնույթը պարզելու մասով՝ նոր պահանջներն ուժի մեջ մտնելուց հետո նախքան հաճախորդի հետ առաջին գործարքը կատարելը կամ սույն կանոնակարգի 38-րդ կետով նախատեսված՝ հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակում հավաքված տեղեկատվությունը հերթական անգամ թարմացնելիս, եթե մինչև հերթական թարմացումը հաճախորդի հետ գործարք չի կատարվել,
2) գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրությունն իրականացնելու մասով՝ նոր պահանջներն ուժի մեջ մտնելու պահից սկսած:

40. Առանց առերես շփման գործարար հարաբերություններ հաստատելիս հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում պետք է նաև պահանջի, որ առաջին վճարումը կատարվի Օրենքի 16-րդ հոդվածի 8-րդ մասի 3-րդ կետի «ա» - «գ» ենթակետերով սահմանված պահանջները բավարարող ֆինանսական հաստատությունում հաճախորդի անվամբ բացված հաշվով:

41. Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձանց դեպքում Օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 22-րդ կետի «դ» ենթակետով սահմանված ընթացիկ հավելյալ դիտարկումն ընդգրկում է սույն կանոնակարգի 34-րդ կետով նախատեսված միջոցառումները, որոնց իրականացման՝ սույն կանոնակարգի 37-րդ և 38-րդ կետերով նախատեսված պարբերականությունը սահմանվում է ներքին իրավական ակտերով, բայց ոչ ուշ, քան երեք ամիսը մեկ անգամ:

42. Օրենքի 16-րդ հոդվածի 7-րդ մասով նախատեսված՝ հաճախորդի գործարար բնութագիրը պարզելիս հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է հավաստիանա, որ բավարար տեղեկություններ է ձեռք բերել հաճախորդի՝ քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ լինելու հանգամանքը պարզելու համար:

43. Օրենքի 16-րդ հոդվածի 5-րդ մասով նախատեսված՝ իրական շահառուի առկայությունը պարզելիս լրացվում է «Իրական շահառուի առկայության (բացակայության) վերաբերյալ» հայտարարություն»՝ համաձայն սույն կանոնակարգի Հավելված 2-ի: Սույն կետով նախատեսված հայտարարությունը գործարար հարաբերության ընթացքում լրացվում է նաև, երբ ի հայտ է գալիս իրական շահառու, կամ երբ իրական շահառուն փոխվում է:

ԳԼՈՒԽ 7. ԳՈՐԾԱՐՔԸ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ՈՐԱԿԵԼՈՒ ՀԵՏ ԿԱՊՎԱԾ ԴԻՏԱՐԿՄԱՆ ԸՆԹԱՑՔԻՆ (ՎԵՐԼՈՒԾՈՒԹՅԱՆ ԿԱՏԱՐՄԱՆԸ) ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՆՎԱՋԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ

44. Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու գործընթացը իրականացվում է ներքին դիտարկումների մարմնի կողմից՝ Օրենքով, սույն կանոնակարգով և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերով, ինչպես նաև ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով:

45. Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու գործընթացը սկսվում է ինչպես ներքին և արտաքին ազդակների ստացման դեպքում, այնպես էլ ներքին դիտարկումների մարմնի նախաձեռնությամբ, բոլոր այն դեպքերում, երբ.

1) առկա է հնարավոր համընկնում հաճախորդի կամ գործարքի մյուս կողմի տվյալների և ահաբեկչության հետ կապված անձանց կամ լիազոր մարմնի հանձնարարականներում նշված այլ անձանց նույնականացման տվյալների միջև.
2) դիտարկվող իրավիճակը ամբողջությամբ կամ մասամբ համապատասխանում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշներին կամ տիպաբանություններին.
3) կնքված կամ առաջարկվող գործարքի կամ գործարար հարաբերության կատարման տրամաբանությունը, շարժը (դինամիկան) կամ այլ հանգամանքներ հիմք են տալիս ենթադրելու, որ այն կարող է իրականացվել փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման նպատակով.
4) առկա են ներքին իրավական ակտերով սահմանված՝ գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության մասին վկայող այլ հանգամանքներ:

46. Ներքին ազդակներ են համարվում հաճախորդներին սպասարկող ստորաբաժանումների աշխատակիցների, բանկի կառավարման մարմինների, ներքին աուդիտի ստորաբաժանման, ինչպես նաև փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում իրավասու այլ աշխատակիցների կողմից ներքին դիտարկումների մարմնին ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով և ժամկետներում փոխանցված ազդակները:

47. Արտաքին ազդակներ են համարվում լիազոր մարմնից, իրավասու մարմիններից, այլ հաշվետու անձանցից, օտարերկրյա գործընկերներից, ինչպես նաև տեղեկատվության սահմանափակ մատչելիությամբ և հանրամատչելի աղբյուրներից ստացված ազդակները:

48. Ներքին դիտարկումների մարմինը սույն կարգի 45-րդ կետի 1-ին ենթակետով սահմանված այն դեպքերում, երբ առկա է հնարավոր համընկնում.

1) ահաբեկչության հետ կապված անձանց նույնականացման տվյալների հետ, անմիջապես իրականացնում է համապատասխան համադրումներ և դրական համընկնման, ինչպես նաև այն դեպքում, երբ չի հաջողվում հավաստիանալ դրական համընկնման բացակայության հարցում, Օրենքով սահմանված կարգով լիազոր մարմնին ներկայացնում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն և ձեռնարկում Օրենքի 28-րդ հոդվածով նախատեսված միջոցառումները.
2) լիազոր մարմնի հանձնարարականներում նշված այլ անձանց նույնականացման տվյալների հետ, հանձնարարականներում նշված ժամկետներում իրականացնում է համապատասխան համադրումներ և դրական համընկնման, ինչպես նաև այն դեպքում, երբ չի հաջողվում հավաստիանալ դրական համընկնման բացակայության հարցում, կատարում է հանձնարարականներով սահմանված գործողությունները:

49. Ներքին դիտարկումների մարմինը սույն կարգի 45-րդ կետի 2-4-րդ ենթակետերով սահմանված դեպքերում ողջամիտ ժամկետում կատարում է համակողմանի վերլուծություն՝ օգտվելով հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում հավաքված և լրացուցիչ ձեռք բերվող տեղեկատվությունից, անհրաժեշտության դեպքում ճշտումներ է կատարում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի հետ և եթե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը որակում է որպես կասկածելի, Օրենքով սահմանված կարգով լիազոր մարմնին ներկայացնում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն, ինչպես նաև ձեռնարկում է Օրենքով նախատեսված այլ միջոցառումներ:

50. Եթե ներքին և արտաքին ազդակների հիման վրա, ինչպես նաև սեփական նախաձեռնությամբ կատարած վերլուծության արդյունքում ներքին դիտարկումների մարմինը գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չի որակում, և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն չի տրամադրում լիազոր մարմնին, ապա գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չորակելու հիմնավորումները, կատարված եզրահանգումները, վերլուծության ընթացքը և արդյունքները փաստաթղթավորվում ու պահպանվում են Օրենքով սահմանված կարգով և ժամկետում:

ԳԼՈՒԽ 8. ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ (ՆԵՐԱՌՅԱԼ՝ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԻ) ՀԱՎԱՔՄԱՆԸ, ՀԱՇՎԱՌՄԱՆՆ ՈՒ ՊԱՀՊԱՆՄԱՆԸ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՆՎԱՋԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ

51. Օրենքով սահմանված տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը) կարող են հավաքվել և պահպանվել թղթային կամ էլեկտրոնային եղանակով:

52. Օրենքով սահմանված պահպանման ենթակա տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը) պետք է հաշվառվեն: Հաշվառումը պետք է կատարվի այնպես, որ անհրաժեշտության դեպքում հնարավորություն լինի վերականգնել այն աշխատակցի տվյալները, ով իրականացրել է հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրությունը կամ պահպանման ենթակա տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) ձեռքբերմանն ուղղված այլ գործողությունները:

53. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է ապահովի պահպանվող տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) անվտանգությունը և գաղտնիությունը:

ԳԼՈՒԽ 9. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԻ ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԸ ԵՎ ՀԱՃԱԽԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆԸ, ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏԻ ՀՐԱՎԻՐՄԱՆԸ ԿԱՐԳԸ

54. Հաշվետվություն տրամադրող անձն իրականացնում է ներքին աուդիտ՝ հավաստիանալու համար, որ իր գործունեությունը համապատասխանում է Օրենքի, սույն կանոնակարգի և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերի պահանջներին:

55. Եթե հաշվետվություն տրամադրող անձի համար օրենսդրությամբ սահմանված է ներքին աուդիտի գործառույթ ունենալու պարտականություն, հաշվետվություն տրամադրող անձը ներքին աուդիտի տարեկան ծրագրով պետք է նախատեսի Օրենքին, սույն կանոնակարգին և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերին իր գործունեության համապատասխանությունն ուսումնասիրելու պահանջ:

56. Եթե հաշվետվություն տրամադրող անձի համար օրենսդրությամբ սահմանված չէ ներքին աուդիտի գործառույթ ունենալու պարտականություն, հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է ներքին իրավական ակտերով սահմանի Օրենքին, սույն կանոնակարգին և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերին իր գործունեության համապատասխանությունն ուսումնասիրելու կարգ և հաճախականություն:

57. Սույն կանոնակարգի 55-րդ և 56-րդ կետերի պահանջների իրականացման արդյունքում կատարված եզրահանգումները (այդ թվում՝ ներքին աուդիտի տարեկան ծրագրի կատարման հաշվետվության համապատասխան բաժինը) պատշաճ կերպով ներկայացվում են լիազոր մարմնին հաշվետվություն տրամադրող անձի խորհրդի հաստատելուց հետո մեկշաբաթյա ժամկետում:

58. Եթե հաշվետվություն տրամադրող անձն ունի օրենսդրությամբ սահմանված դեպքերում և հաճախականությամբ արտաքին աուդիտ հրավիրելու պարտականություն, արտաքին աուդիտի իրականացման ժամանակ պետք է ուսումնասիրվի նաև փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի օրենսդրության պահանջների ներդրումը և դրանց կատարման արդյունավետությունը:

59. Լիազոր մարմինը հաշվետվություն տրամադրող անձից կարող է պահանջել իրականացնել արտաքին աուդիտ, եթե հաշվետվություն տրամադրող անձը պարբերաբար խախտում է Օրենքի, սույն կանոնակարգի և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերի պահանջները կամ ծավալում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր ռիսկի չափանիշներով բնութագրվող գործունեություն:

60. Լիազոր մարմնի կողմից արտաքին աուդիտ իրականացնելու պահանջ ստանալու դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը մեկամսյա ժամկետում հրավիրում է արտաքին աուդիտ, որի եզրակացությունը ստանալուց հետո մեկշաբաթյա ժամկետում տրամադրվում է լիազոր մարմնին:

61. Հաշվետվություն տրամադրող անձը, որն ունի դուստր կազմակերպություն, մասնաճյուղ կամ ներկայացուցչություն, պատասխանատու է դրանց գործունեությունը Օրենքի, սույն կանոնակարգի և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերի պահանջներին համապատասխան իրականացվելու համար: Այդ նպատակով հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է ստանա և ուսումնասիրի իր դուստր կազմակերպություններում, մասնաճյուղերում և ներկայացուցչություններում իրականացված աուդիտի վերաբերյալ եզրակացության պատճենը:

ԳԼՈՒԽ 10. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԻ՝ ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԿԱՆԽԱՐԳԵԼՄԱՆ ՈԼՈՐՏՈՒՄ ԻՐԱՎԱՍՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԻ ՈՒՍՈՒՑՄԱՆԸ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԸ

62. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման թեմայով պարբերաբար ուսուցում կազմակերպի խորհրդի, գործադիր մարմնի, ներքին դիտարկումների մարմնի, հաճախորդների սպասարկման և ներքին աուդիտի գործառույթներ իրականացնող, ինչպես նաև փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում իրավասու այլ աշխատակիցների համար:

63. Սույն կանոնակարգի 62-րդ կետով նախատեսված նոր աշխատակիցների համար փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման թեմայով ուսուցումը պետք է կազմակերպվի աշխատանքի ընդունումից հետո երեք ամսվա ընթացքում:

64. Հաշվետվություն տրամադրող անձի իրականացրած ուսուցման նյութերը, դրանց մասնակցած աշխատակիցների տվյալները և մասնակցությունը հավաստող փաստաթղթերը պետք է հաշվառվեն և պահպանվեն առնվազն 5 տարի ժամկետով:

Հավելված 1
«Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման
ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար սահմանվող
նվազագույն պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգի»

ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

Ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի վերաբերյալ

1. Անձնական տվյալներ

1.1. Անունը, ազգանունը, հայրանունը _____

1.2 Սեռը _____ 1.3. Ծննդյան տարեթիվը, ամիսը, ամսաթիվը _____
(օր/ամիս/տարի)

1.4. Ծննդավայրը _____1.5. Քաղաքացիությունը _____

1.6. Անձը հաստատող փաստաթղթի համարը և սերիան, ում կողմից և երբ է տրված _____

1.7. Սոցիալական քարտի համարը (առկայության դեպքում) _____

1.8. Բնակության վայրը _____

1.9. Հեռախոսահամար _____ 1.10. Էլեկտրոնային փոստի հասցե _____

2. Պաշտոնը

2.1. Եթե զբաղեցնում եք այլ պաշտոն, ապա նշեք այդ պաշտոնի անվանումը
_____

3. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ» կանոնակարգի 8-րդ և 9-րդ կետերով նշված հիմքերի մասին.
Մեկնաբանությունների համար կարող եք օգտագործել լրացուցիչ թերթեր

3.1. Արդյո՞ք Դուք կատարել եք դիտավորյալ հանցագործություն, որի համար դատվածությունը սահմանված կարգով մարված կամ հանված չէ	Այո □ Ոչ □
3.2. Արդյո՞ք դատարանը Ձեզ զրկել է ֆինանսական, բանկային, հարկային, մաքսային, առևտրային, տնտեսական, իրավական ոլորտներում պաշտոններ վարելու իրավունքից	Այո □ Ոչ □
3.3. Արդյո՞ք Դուք ճանաչվել եք սնանկ և ունեք չմարված (չներված) պարտավորություններ	Այո □ Ոչ □
3.4. Արդյո՞ք ՀՀ կամ այլ պետությունների իրավապահ մարմինները Ձեզ քրեական գործով ներգրավել են որպես կասկածյալ, մեղադրյալ կամ ամբաստանյալ	Այո □ Ոչ □

3.5. Կրթություն

Այս կետը լրացնելու փոխարեն աշխատակիցը կարող է ներկայացնել իր ինքնակենսագրությունը (տպագիր և հայերեն), որտեղ նվազագույնը պետք է ներկայացվի սույն կետով սահմանված տեղեկատվությունը

3.5.1. Ուսումնական հաստատության անվանումը	Գտնվելու վայրը	Հաճախումների ժամանակաշրջանը (____թ-ից մինչև ____թ.)	Գիտական աստիճանը

3.6.Աշխատանքային գործունեությունը վերջին 10 տարվա ընթացքում

Կազմակերպության անվանումը, գտնվելու վայրը, հեռախոսը	Աշխատանքի ընդունման և ազատման ժամկետները	Պաշտոնը

3.7. Այլ՝ Ձեր կարծիքով կարևոր տեղեկատվություն
4. Հավաստիացնում եմ, որ սույն փաստաթղթում պարունակվող տեղեկատվությունն ամբողջական և արժանահավատ է: Գիտակցում եմ, որ որևէ կեղծ փաստի կամ տեղեկատվության ներկայացումը հանգեցնում է օրենքով սահմանված քրեական, վարչական և կարգապահական պատասխանատվության: *Ես պարտավորվում եմ իմ ներկայացրած վերոնշյալ տեղեկատվության փոփոխության դեպքում պատշաճ կերպով և ժամանակին տեղեկացնել հաշվետվություն տրամադրող անձին:* Ստորագրություն _____ Ամսաթիվ _____ *օր/ամիս/տարի*

Հավելված 2
«Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգի»

ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ

Իրական շահառուի առկայության (բացակայության) վերաբերյալ

Ես՝_____, «__» _____ _____ թ._____ հաստատելով գործարար հարաբերություն կամ գործարքում հանդես գալով որպես _____, հայտարարում եմ, որ գործարար հարաբերության մեջ կամ գործարքում առկա է/առկա չէ իրական շահառու:

Իրական շահառու է _____:

Պարտավորվում եմ նաև գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի փոփոխության կամ իրական շահառուի ի հայտ գալու դեպքում տեղյակ պահել Ձեզ:

«__» _____ _____ թ.

_____
Ստորագրություն

«««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման կարգը» հաստատելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի՝ նոր խմբագրությամբ ընդունումից հետո նախատեսել հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման միասնական կարգ,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 9-րդ հոդվածի 5-րդ և 6-րդ մասերը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման կարգը»՝ համաձայն սույն որոշման Հավելվածի:

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 280-Ն

Հավելված
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի
թիվ 280-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԿԱՐԳ

«ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐԻ ՄԱՍԻՆ» ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔՈՎ ՆԱԽԱՏԵՍՎԱԾ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ

Գլուխ 1. Ընդհանուր դրույթներ

1. Սույն կարգը սահմանում է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 4-րդ կետով սահմանված հաշվետվություն տրամադրող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձ) հաշվառման կարգը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն):

2. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքի 32-րդ հոդվածի 2-րդ մասով նախատեսված անձանց համար հաշվառման պարտականությունն առաջանում է միայն օրենքով սահմանված կարգով լիցենզավորման (նշանակման, որակավորման կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն տրամադրելու) ու դրա նկատմամբ վերահսկողություն իրականացնելու պահանջների ամրագրումից հետո:

Գլուխ 2. Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից հաշվառման դիմում ներկայացնելու կարգը

3. Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաշվառվելու համար Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացնում է հաշվառման դիմում՝ համաձայն սույն կարգի Հավելված 1-ի:

4. Հաշվառման դիմումում լրացվում են միայն այն տվյալները, որոնք, օրենսդրության համաձայն, կիրառելի են տվյալ հաշվետվություն տրամադրող անձի նկատմամբ:

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

5. Հաշվառման դիմումը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի լիցենզավորմանը (նշանակմանը, որակավորմանը կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն տրամադրելուն) հաջորդող մեկամսյա ժամկետում:

6. Հաշվառման դիմումը ստորագրվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից և հավաստվում հաշվետվություն տրամադրող անձի կնիքով (կնիքի առկայության դեպքում):

7. Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաշվառման դիմումը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացնում հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

1) ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացնելու միջոցով՝ փակ կնքված ծրարով «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ, որի դեպքում հաշվառման դիմումը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ստացականի տրամադրման պահից.
2) պատվիրված նամակի միջոցով՝ փակ կնքված ծրարով «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին» նշագրմամբ, որի դեպքում հաշվառման դիմումը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացված է համարվում «Հայփոստ» ՓԲԸ կողմից համապատասխան անդորրագրի տրամադրման պահից: Ընդ որում, հաշվառման դիմումն ուղարկվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փոստային հասցեով (ՀՀ, Երևան 0010, Վազգեն Սարգսյան 6).
3) էլեկտրոնային եղանակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ինտերնետային կայքէջի կամ «Սի-Բի-էյ-Նեթ» համակարգի միջոցով, որի դեպքում հաշվառման դիմումը ներկայացված է համարվում Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից դիմումը ներկայացված լինելու վերաբերյալ հասանելի կապի միջոցներով ուղարկված հաղորդագրություն ստանալու պահից:

8. Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման դիմումի մեջ ներկայացված տվյալների փոփոխության կամ լրացման դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը փոփոխություն կամ լրացում կատարելու պահից 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում այդ մասին գրավոր ծանուցում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին սույն կարգի 7-րդ կետով սահմանված կարգով:

9. Ներքին դիտարկումների մարմնի մեկ աշխատակից ունենալու դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձն այդ աշխատակցին պաշտոնից ազատելու կամ աշխատակցի բացակայության այլ դեպքերում (գործուղում, ամենամյա կամ նպատակային արձակուրդ, ժամանակավոր անաշխատունակություն) այդ մասին որոշումն ընդունելու պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում, բայց ոչ ուշ, քան մինչև առաջին հաշվետվության տրամադրումը, Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին ծանուցում է ժամանակավոր պաշտոնակատար նշանակելու մասին՝ սույն կարգի 7-րդ կետով սահմանված կարգով:

Գլուխ 3. Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառումը

10. Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման պարտականությունը կատարված է համարվում սույն կարգի Հավելված 1-ով նախատեսված հաշվառման դիմումը սույն կարգի 7-րդ կետով սահմանված կարգով ներկայացնելու պահից:

11. Հաշվառման դիմումը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում մուտքագրվելուց հետո հաշվետվություն տրամադրող անձին տրվում է հաշվառման համար:

12. Հաշվետվություն տրամադրող անձին հաշվառման համար կարող է տրվել նաև Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի նախաձեռնությամբ՝ պաշտոնական աղբյուրներից (վերահսկող մարմինների պաշտոնական գրություններ, պաշտոնական ինտերնետային կայքէջ և այլն) ստացված տեղեկատվության հիման վրա:

13. Հաշվետվություն տրամադրող անձին հաշվառման վերաբերյալ ուղարկվում է սույն կարգի Հավելված 2-ով նախատեսված ծանուցումը՝ սույն կարգի 7-րդ կետով նախատեսված կարգով:

Հավելված 1
««Փողերի լվացման և ահաբեկչության
ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին»
ՀՀ օրենքով նախատեսված հաշվետվություն
տրամադրող անձանց հաշվառման» կարգի

ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԴԻՄՈՒՄ

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի ֆինանսական
դիտարկումների կենտրոնի ղեկավար
պարոն _____- ին

Խնդրում եմ Ձեզ _____-ին տրամադրել հաշվառման համար:

Հաշվետվություն տրամադրող անձի տվյալները՝

Գործունեության տեսակ _____
Գործունեության վայրը _____
Հարկ վճարողի հաշվառման համարը _____
Պետական գրանցման (հաշվառման) համարը _____
Լիցենզիայի (փաստաբանական գործունեության արտոնագրի, որակավորման վկայականի) համարը _____
Հեռախոսահամարը _____
էլեկտրոնային փոստի/«ՍիԲիէյՆեթ» հասցեն _____

Ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի կամ պատասխանատու աշխատակցի տվյալները

1. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, հեռախոս
2. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, հեռախոս
3. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, հեռախոս
4. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, հեռախոս

Հաշվետվություն տրամադրող անձ

_____
(ստորագրություն)

«__» _____ _____ թ.

Երևան

Կ. Տ.

Հավելված 2
««Փողերի լվացման և ահաբեկչության
ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին»
ՀՀ օրենքով նախատեսված հաշվետվություն
տրամադրող անձանց հաշվառման» կարգի

ԾԱՆՈՒՑՈՒՄ

Հաշվառման համար տրամադրելու վերաբերյալ

Սույնով հայտնում ենք, որ _____՝ որպես հաշվետվություն տրամադրող անձ, «__» _____ _____ թ-ին հաշվառվել է ՀՀ կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում _____ հաշվառման համարով:

Ֆինանսական դիտարկումների

կենտրոնի ղեկավար

_____

ստորագրություն

«__» _____ _____ թ.

Երևան

Կ. Տ.

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի թիվ 145-Ն որոշման մեջ փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին[*]

Նպատակ ունենալով փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտը կարգավորող իրավական ակտերի՝ նոր խմբագրությամբ ընդունումից հետո ապահովել այդ ակտերի վերնագրերի համապատասխանությունը,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածը և «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 11-րդ հոդվածի 1-ին մասի 13-րդ կետը,

ղեկավարվելով «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի ապրիլի 12-ի ««Բանկային գործունեության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության և թույլտվության տրամադրման, մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և որակավորման կարգերը» կանոնակարգ 1-ը հաստատելու մասին» թիվ 145-Ն որոշմամբ հաստատված «Բանկային գործունեության ոլորտում լիցենզավորման, գրանցման, համաձայնության և թույլտվության տրամադրման, մասնագիտական համապատասխանության ստուգման և որակավորման կարգերը» կանոնակարգ 1-ի Հավելված 34-ի 8-րդ կետում կատարել հետևյալ փոփոխությունները և լրացումը.

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 7-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 3.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N28 (507)[1], 12.11.2014):

1) Ցանկի 22-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ. «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 231-Ն որոշմամբ հաստատված «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ թիվ 001 հաշվետվական ձևը, դրա տրամադրման կարգը և ժամկետները» վերնագրով 22-րդ հարցը փոխարինել ««Բանկերի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ թիվ 101 հաշվետվության ձևի լրացման և հաշվետվության ներկայացման» կարգ»:

2) Ցանկի 25-րդ ենթակետում «օրենսգրքի» բառից հետո լրացնել «103.1-րդ,» բառերը:

3) Ցանկի 27-րդ ենթակետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգ»:

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահի տեղակալ Ն. ԵՐԻՑՅԱՆ
10 հոկտեմբերի 2014 թ., N 281-Ն

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

«Գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշները, գնային չարաշահման դեպքերի արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքները և գնային չարաշահում չհամարվող դեպքերն ու գործողությունները» կանոնակարգ 4/17-ը հաստատելու մասին[*]

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 20-րդ հոդվածի «ե» կետը, «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածը և «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի 171-րդ հոդվածի 3-րդ մասը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել «Գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշները, գնային չարաշահման դեպքերի արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքները և գնային չարաշահում չհամարվող դեպքերն ու գործողությունները» սահմանող կանոնակարգ 4/17-ը՝ համաձայն սույն որոշման հավելվածի (կցվում է):

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
24 հոկտեմբերի 2014 թ., N 288-Ն

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 21-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 20.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N 31 (510)[1], 3.12.2014):

Հավելված
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 21-ի
թիվ 288-Ն որոշմամբ

ԿԱՆՈՆԱԿԱՐԳ 4/17

ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՌԿԱՅՈՒԹՅԱՆ ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐԸ, ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՐՁԱՆԱԳՐՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՀԻՄՔ ՀԱՆԴԻՍԱՑՈՂ ՀԱՆԳԱՄԱՆՔՆԵՐԸ ԵՎ ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՈՒՄ ՉՀԱՄԱՐՎՈՂ ԴԵՊՔԵՐՆ ՈՒ ԳՈՐԾՈՂՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

ԳԼՈՒԽ 1. ԿԱՐԳԱՎՈՐՄԱՆ ԱՌԱՐԿԱՆ

1. Սույն կանոնակարգը սահմանում է «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 171-րդ հոդվածի 3-րդ մասի 1-ին կետով սահմանված գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշները և գնային չարաշահման դեպքերի արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքների առավել մանրամասն նկարագրությունը և 3-րդ մասի 2-րդ կետով սահմանված այն դեպքերը կամ գործողությունները, որոնք գնային չարաշահում չեն համարվում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՍԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

2. Սույն կանոնակարգում օգտագործված հասկացություններն ունեն հետևյալ իմաստը.
1) Օրենք՝ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքը,
2) գնային չարաշահման դեպքի առկայության չափանիշ է համարվում՝ Օրենքի 171-րդ հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված գնային չարաշահման գործողությունների քայլերի տրամաբանությունն ու հաջորդականությունը նկարագրող հնարավոր սխեման,
3) պատվեր է համարվում Օրենքի 159-րդ հոդվածի 1-ին և 2-րդ մասերով սահմանված արժեթղթերով գործարքների կնքման նպատակով ներկայացվող հանձնարարականը, ինչպես նաև ներդրումային ծառայություն մատուցող անձի կարգադրությունը, հանձնարարությունը, հայտը կամ առաջարկը,
4) առևտրային համակարգ է համարվում էլեկտրոնային եղանակով արժեթղթերի հրապարակային առևտրի կազմակերպման, անցկացման և դրա հետ կապված տեղեկատվության մշակման և պահպանման համար կարգավորվող շուկայի օպերատորի կողմից օգտագործվող տեխնիկական, ծրագրային և այլ միջոցների համախումբը,
5) երկար դիրք է համարվում այն իրավիճակը, երբ անձը ձեռք է բերել տվյալ դասի արժեթղթերը (տիրապետում է տվյալ դասի արժեթղթերի) կամ կնքել է այնպիսի գործարք, որի համաձայն անձն իրավունք ունի կամ պարտավոր է նախապես համաձայնեցված գնով ձեռք բերել տվյալ դասի արժեթղթերը և անձի համար տնտեսապես շահավետ է այդ արժեթղթերի գների աճը,
6) կարճ դիրք է համարվում այնպիսի իրավիճակը, երբ անձն իրականացրել է կարճ վաճառք (փոխառնված արժեթղթերի վաճառք) կամ կնքել է այնպիսի գործարք, որի համաձայն անձն իրավունք ունի կամ պարտավոր է նախապես համաձայնեցված գնով վաճառել տվյալ դասի արժեթղթեր, և անձի համար տնտեսապես շահավետ է այդ արժեթղթերի գների նվազումը:

3. Սույն կանոնակարգում օգտագործված այլ հասկացություններն ունեն Օրենքում կիրառվող իմաստը:

ԳԼՈՒԽ 3. ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՌԿԱՅՈՒԹՅԱՆ ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐԸ, ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՐՁԱՆԱԳՐՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՀԻՄՔ ՀԱՆԴԻՍԱՑՈՂ ՀԱՆԳԱՄԱՆՔՆԵՐԸ ԵՎ ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՈՒՄ ՉՀԱՄԱՐՎՈՂ ԴԵՊՔԵՐՆ ՈՒ ԳՈՐԾՈՂՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

4. Գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշները, գնային չարաշահման դեպքերի արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքները և գնային չարաշահում չհամարվող դեպքերը սահմանվում են սույն կանոնակարգի 1-3 Հավելվածներով:

5. Գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշներ և գնային չարաշահման դեպքերի արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքներ կարող են լինել սույն կանոնակարգի 1-3 Հավելվածներով սահմանված չափանիշների և արձանագրման հանգամանքների համակցությունները կամ սույն կանոնակարգի 1-3 Հավելվածներով չսահմանված այլ չափանիշներ:

6. Կենտրոնական բանկը սույն կանոնակարգի 1-3 Հավելվածներով սահմանված գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշների և գնային չարաշահման դեպքերի արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքների, ինչպես նաև գնային չարաշահում չհամարվող դեպքերի ու գործողու-

թյունների իրավաչափությունը գնահատելիս, ի թիվս այլ հանգամանքների, հաշվի է առնում հետևյալ հանգամանքների առկայությունը՝

1) գործարքը կամ գործարքի կնքման պատվերն իրականացվել է հաշվի առնելով շուկայի արդար և արդյունավետ գործունեության չափանիշները,

2) գործարքը կնքող կամ գործարքի կնքման պատվեր տված անձի գործողություններով այլ անձանց համար չի նվազել գործարքներ կնքելու հնարավորությունը կամ չի պատճառվել վնաս, կամ իրեն բարենպաստ ուղղությամբ չի փոփոխվել կամ պահպանվել այն արժեթղթի գինը, որի գծով անձն ունի երկար կամ կարճ դիրք:

7. Սույն կանոնակարգի իմաստով արժեթղթերով կնքված գործարքի էական քանակի կամ ծավալի գնահատման համար ուղղորդիչ է համարվում տվյալ արժեթղթով մեկ առևտրային օրվա ընթացքում կնքվող գործարքների շուկայական միջին օրական քանակի կամ ծավալի 20% և ավելի քանակը կամ ծավալը:

8. Սույն կանոնակարգի իմաստով արժեթղթի գնի էական փոփոխությունը, արժեթղթի գնից ոչ օրինաչափ շեղումը գնահատելու համար ուղղորդիչ է համարվում արժեթղթի շուկայական միջին գնից 10% շեղումը:

Հավելված 1
«Գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշները, դրանց արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքները և գնային չարաշահում չհամարվող դեպքերն ու գործողությունները» սահմանող կանոնակարգ 4/17-ի

ՕՐԵՆՔԻ 171-ՐԴ ՀՈԴՎԱԾԻ 2-ՐԴ ՄԱՍԻ 1-ԻՆ ԵՎ 2-ՐԴ ԿԵՏԵՐՈՎ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՌԿԱՅՈՒԹՅԱՆ ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐ, ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՐՁԱՆԱԳՐՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՀԻՄՔ ՀԱՆԴԻՍԱՑՈՂ ՀԱՆԳԱՄԱՆՔՆԵՐ ԵՎ ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՈՒՄ ՉՀԱՄԱՐՎՈՂ ԴԵՊՔԵՐ ՈՒ ԳՈՐԾՈՂՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Հ/Հ	Գնային չարաշահման դեպքի առկայության չափանիշներ	Գնային չարաշահման դեպքի արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքներ	Գնային չարաշահում չհամարվող դեպքեր ու գործողություններ
1	2	3	4
1.	Որոշակի արժեթղթով մեկ կամ մի քանի փոխհամաձայնեցված գործարքների՝ առանց արժեթղթի իրական սեփականատիրոջ փոփոխության կնքում, որը հանգեցնում է կամ կարող է հանգեցնել շուկայում արժեթղթի գնի, դրա պահանջարկի կամ առաջարկի վերաբերյալ սխալ կամ ապակողմնորոշիչ պատկերի ստեղծման կամ ազդակների հաղորդման կամ հանգեցնում է արժեթղթի գնի ոչ օրինաչափ շեղումների կամ արհեստական մակարդակի սահմանման	Մեկ կամ մի քանի հաջորդական գործարքների կնքման արդյունքում արժեթուղթը կրկին վերադառնում է նախկին սեփականատիրոջը կամ արժեթղթերի փոխանցումն իրականացվում է միմյանց հետ փոխկապակցված անձանց միջև	Գործարքներ, որոնք կդիտարկվեն իրավաչափ սույն կանոնակարգի 6-րդ կետով սահմանված կարգով, այդ թվում նաև՝ 1) ռեպո կամ հակադարձ ռեպո գործարքները, 2)արժեթղթով փոխառության գործարքները, 3) այն գործարքները, որոնց դեպքում արժեթղթերի փոխանցումը պայմանավորված է գրավի իրավունքի իրականացմամբ կամ դատարանի որոշմամբ
2.	Որոշակի արժեթղթով գործարքների կնքումը կամ դրանց կնքման պատվեր տալը, որն իրականացվում է փոխկապակցված անձանց միջև՝ գնման և վաճառքի համընկնող պատվերների տրման միջոցով և որը հանգեցնում է կամ կարող է հանգեցնել շուկայում արժեթղթի գնի, դրա պահանջարկի կամ առաջարկի վերաբերյալ սխալ կամ ապակողմնորոշիչ պատկերի ստեղծման կամ ազդակների հաղորդման կամ հանգեցնում է արժեթղթի գների ոչ օրինաչափ շեղումների կամ արհեստական մակարդակի սահմանման	Որոշակի արժեթղթի գնման և վաճառքի հանդիպակաց պատվերները ներկայացվում են տվյալ առևտրային օրվա առևտրային ժամանակաշրջանի էապես նույն ժամանակահատվածում, նույն արժեթղթի էապես նույն ծավալի համար, էապես նույն գնով և առկա է համաձայնեցված գործարքի կնքման կամ շուկայում արդար գնագոյացման խաթարման կասկած	Գործարքներ կամ գործարքի կնքման պատվերներ, որոնք կդիտարկվեն իրավաչափ սույն կանոնակարգի 6-րդ կետով սահմանված կարգով

3.	Որոշակի արժեթղթով գործարքի կնքման պատվեր տալը նպատակ չունենալով այն բավարարել, որը հանգեցնում է կամ կարող է հանգեցնել շուկայում արժեթղթի գնի, դրա պահանջարկի կամ առաջարկի վերաբերյալ սխալ կամ ապակողմնորոշիչ պատկերի ստեղծման կամ ազդակների հաղորդման կամ հանգեցնում է արժեթղթի գների ոչ օրինաչափ շեղումների կամ արհեստական մակարդակի սահմանման	Որոշակի արժեթղթի գնման (վաճառքի) պատվեր տալը, որի գինն ավելի բարձր է (ցածր է) նախորդ գնման (վաճառքի) պատվերի գնից, այնուհետև տվյալ պատվերի հեռացումը առևտրային համակարգից նախքան դրա բավարարումը: Ընդ որում՝ նման պատվերները կարող են ներկայացվել փոքր ծավալով դրանք առևտրային համակարգից հեռացնելու ձախողման դեպքում փոքր ծավալով բավարարելու նպատակով	Գործարքներ կամ գործարքի կնքման պատվերներ, որոնք կդիտարկվեն իրավաչափ սույն կանոնակարգի 6-րդ կետով սահմանված կարգով
4.	Որոշակի արժեթղթով գործարքների կնքումը կամ դրանց կնքման պատվեր տալը, որոնք կենտրոնացված են առևտրային նստաշրջանի որոշակի ժամանակահատվածում (երբ հաշվարկվում են փակման կամ այլ հաշվարկային գներ) միայն այն պատճառով, որպեսզի տվյալ գործարքի կնքումը կամ կնքման պատվեր տալը հանգեցնի շուկայում արժեթղթի գնի, դրա պահանջարկի կամ առաջարկի վերաբերյալ սխալ կամ ապակողմնորոշիչ պատկերի ստեղծման կամ ազդակների հաղորդման կամ հանգեցնում է արժեթղթի գնի ոչ օրինաչափ շեղումների կամ արհեստական մակարդակի սահմանման	Առևտրային օրվա փակման պահին որոշակի արժեթղթով էական քանակի կամ ծավալի կամ որոշակի արժեթղթի գնի էական փոփոխությամբ գործարքների կնքում կամ դրանց կնքման պատվերների ներկայացում	Գործարքներ կամ գործարքի կնքման պատվերներ, որոնք կդիտարկվեն իրավաչափ սույն կանոնակարգի 6-րդ կետով սահմանված կարգով
5.	Որոշակի արժեթղթի գնի ոչ օրինաչափ շեղումների կամ արհեստական մակարդակի սահմանում՝ դրա հետ կապված մեկ այլ արժեթղթի գնի ոչ օրինաչափ շեղման կամ արհեստական մակարդակի սահմանման նպատակով	1) Որոշակի արժեթղթով մեկ կամ մի քանի գործարքների կնքումը կամ դրանց կնքման պատվերների ներկայացում տվյալ արժեթղթի հետ կապված այլ արժեթղթի կամ դրա հետ կապված ածանցյալ գործիքի գնի վրա ազդելու նպատակով 2) Մի կարգավորվող շուկայում որոշակի արժեթղթով մեկ կամ մի քանի գործարքների կնքումը կամ դրանց կնքման պատվեր տալը մեկ այլ կարգավորվող շուկայում տվյալ արժեթղթի կամ դրա հետ կապված ածանցյալ գործիքի գնի վրա արհեստականորեն ազդելու նպատակով	Գործարքներ կամ գործարքի կնքման պատվերներ, որոնք կդիտարկվեն իրավաչափ սույն կանոնակարգի 6-րդ կետով սահմանված կարգով, այդ թվում նաև՝ տարբեր կարգավորվող շուկաներում նույն կամ իրար հետ կապված արժեթղթերի գների տարբերություններից օրինական օգուտների ստացման նպատակով կնքվող գործարքները
6.	Որոշակի արժեթղթով հաջորդաբար փոխկապակցված անձանց կողմից արժեթղթով գործարքների կնքում նպատակ հետապնդելով յուրաքանչյուր անգամ սահմանել տվյալ արժեթղթի առավել բարձր (ցածր) գին, քան նախորդ գործարքով սահմանված գինն է, որն էլ ի վերջո հանգեցնում է կամ կարող է հանգեցնել շուկայում արժեթղթի գնի, դրա պահանջարկի կամ առաջարկի վերաբերյալ սխալ կամ ապակողմնորոշիչ պատկերի ստեղծման կամ ազդակների հաղորդման կամ հանգեցնում է արժեթղթի գնի ոչ օրինաչափ շեղումների կամ արհեստական մակարդակի սահմանման	Մեկ կամ մի քանի հաջորդական առևտրային օրերի ընթացքում որոշակի արժեթղթով կնքվում են գործարքներ, որոնց գնման (վաճառքի) գները յուրաքանչյուր հաջորդ գործարքի կնքման արդյունքում ավելի բարձր (ցածր) են, քան տվյալ արժեթղթով կնքված նախորդ գործարքի կնքման արդյունքում	Գործարքներ, որոնք կդիտարկվեն իրավաչափ սույն կանոնակարգի 6-րդ կետով սահմանված կարգով,

Հավելված 2
«Գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշները,
դրանց արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքները
և գնային չարաշահում չհամարվող դեպքերն ու գործողությունները»
սահմանող կանոնակարգ 4/17-ի

ՕՐԵՆՔԻ 171-ՐԴ ՀՈԴՎԱԾԻ 2-ՐԴ ՄԱՍԻ 3-ՐԴ ԿԵՏՈՎ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՌԿԱՅՈՒԹՅԱՆ ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐ, ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՐՁԱՆԱԳՐՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՀԻՄՔ ՀԱՆԴԻՍԱՑՈՂ ՀԱՆԳԱՄԱՆՔՆԵՐ ԵՎ ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՈՒՄ ՉՀԱՄԱՐՎՈՂ ԿԱԶՄՈՂ ԴԵՊՔԵՐ ՈՒ ԳՈՐԾՈՂՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Հ/Հ	Գնային չարաշահման դեպքի առկայության չափանիշներ	Գնային չարաշահման դեպքի՝ արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքներ	Գնային չարաշահում չհամարվող դեպքեր ու գործողություններ
1	2	3	4
1.	Մեկ կամ մի քանի գործարքների կնքման միջոցով արժեթղթի սեփականության իրավունքի քողարկումը	Արժեթղթի սեփականության վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտման պահանջներից խուսափելու միջոցով՝ նախապես պայմանավորվածության վերաբերյալ տեղեկատվության բացահայտում	Գործարքներ, որոնք կդիտարկվեն իրավաչափ սույն կանոնակարգի 6-րդ կետով սահմանված կարգով, այդ թվում նաև՝ 1) եթե գործարքի կնքման արդյունքում արժեթուղթը այլ անձի անունով պահելու իրավասությունը սահմանված է օրենքով կամ այլ իրավական ակտով: 2) արժեթղթի սեփականության վերաբերյալ տեղեկատվությունը չի բացահայտվել կամ բացահայտվել է ուշացմամբ
2.	Սխալ կամ ապակողմնորոշիչ տեղեկատվության տարածման միջոցով արժեթղթով գործարքների կնքում	1) Որոշակի արժեթղթի երկար (կարճ) դիրքի բացումը, հետո տվյալ արժեթղթի առքի (վաճառքի) գործարքների կնքումը և (կամ) սխալ կամ ապակողմնորոշիչ տեղեկատվության տարածումը՝ արժեթղթի գինը բարձրացնելու (իջեցնելու) նպատակով, այնուհետև տվյալ արժեթղթի վաճառքը (գնումը) և (կամ) երկար (կարճ) դիրքի փակումը բարձր (իջեցված) գնով 2) Որոշակի արժեթղթի կարճ դիրքի բացումը, հետո տվյալ արժեթղթի վաճառքի գործարքների կնքումը և (կամ) սխալ կամ ապակողմնորոշիչ տեղեկատվության տարածումը՝ արժեթղթի գինը իջեցնելու նպատակով, այնուհետև՝ տվյալ արժեթղթերի գնումը և(կամ) կարճ դիրքի փակումը իջեցված գնով	Գործարքներ, որոնք կդիտարկվեն իրավաչափ սույն կանոնակարգի 6-րդ կետով սահմանված կարգով, այդ թվում նաև՝ երբ շուկայի խոշոր մասնակիցների կողմից բացված դիրքի մասին տեղեկատվությունը հրապարակվում է օրենքով, այլ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված կարգով

Հավելված 3
«Գնային չարաշահման դեպքերի առկայության չափանիշները,
դրանց արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքները
և գնային չարաշահում չհամարվող դեպքերն ու գործողությունները»
սահմանող կանոնակարգ 4/17-ի

ՕՐԵՆՔԻ 171-ՐԴ ՀՈԴՎԱԾԻ 2-ՐԴ ՄԱՍԻ 4-ՐԴ ԿԵՏՈՎ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՌԿԱՅՈՒԹՅԱՆ ՉԱՓԱՆԻՇՆԵՐ, ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՄԱՆ ԴԵՊՔԵՐԻ ԱՐՁԱՆԱԳՐՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ՀԻՄՔ ՀԱՆԴԻՍԱՑՈՂ ՀԱՆԳԱՄԱՆՔՆԵՐ ԵՎ ԳՆԱՅԻՆ ՉԱՐԱՇԱՀՈՒՄ ՉՀԱՄԱՐՎՈՂ ԴԵՊՔԵՐ ՈՒ ԳՈՐԾՈՂՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Հ/Հ	Գնային չարաշահման դեպքի առկայության չափանիշներ	Գնային չարաշահման դեպքի արձանագրման համար հիմք հանդիսացող հանգամանքներ	Գնային չարաշահում չհամարվող դեպքեր ու գործողություններ
1	2	3	3
1.	Թողարկողի կամ նրա արժեթղթերի մասին սխալ, ապակողմնորոշիչ կամ խեղաթյուրված տեղեկատվության տարածումը, որը տվյալ թողարկողի արժեթղթի գնի վերաբերյալ ստեղծում է սխալ կամ ապակողմնորոշիչ պատկեր	1) Հեռուստատեսությամբ, ռադիոյով, ինտերնետով կամ զանգվածային լրատվության այլ միջոցներով, ինչպես նաև ցանկացած այլ եղանակով արժեթղթի գնահատման համար սխալ, ապակողմնորոշիչ կամ խեղաթյուրված տեղեկությունների տարածում 2) Արժեթղթերի գնահատման համար էական համարվող տեղեկատվության չբացահայտում	
2.	Ցանկացած տեղեկատվության տարածումը, որը տվյալ թողարկողի արժեթղթի գնի վերաբերյալ ստեղծում է սխալ կամ ապակողմնորոշիչ պատկեր	Այնպիսի տեղեկատվության տարածումը, որն ուղղակիորեն չի առնչվում արժեթղթին, սակայն տվյալ արժեթղթի գնի վերաբերյալ սխալ կամ ապակողմնորոշիչ պատկեր է ստեղծում	

*Երկու հարյուր դրամ անվանական արժեքով՝ 2014 թվականի նմուշի Հայաստանի Հանրապետության շրջանառու հիշատակային մետաղադրամները շրջանառության մեջ դնելու և դրանց նկարագրությունը հաստատելու մասին**

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «է» կետը, 41-րդ, 42-րդ, 47-րդ և «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ հոդվածները՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. 2014 թվականի դեկտեմբերի 29-ից շրջանառության մեջ դնել երկու հարյուր դրամ անվանական արժեքով՝ 2014 թվականի նմուշի «Կաղնի», «Սոսի», «Ուռենի», «Հաճարենի», «Սոճի» և «Բարդի» Հայաստանի Հանրապետության շրջանառու հիշատակային մետաղադրամները:

2. Սահմանել, որ սույն որոշման 1-ին կետով սահմանված մետաղադրամները Հայաստանի Հանրապետության տարածքում օրինական վճարամիջոց են և ենթակա են անվերապահ ընդունման իրենց անվանական արժեքով՝ փողով արտահայտված բոլոր պարտավորությունների դիմաց:

3. Սահմանել, որ երկու հարյուր դրամ անվանական արժեքով 2003 թվականի թողարկման Հայաստանի Հանրապետության մետաղադրամները մնում են շրջանառության մեջ առանց սահմանափակումների և շրջանառության պայմանների փոփոխության:

4. Հաստատել երկու հարյուր դրամ անվանական արժեքով 2014 թվականի նմուշի Հայաստանի Հանրապետության շրջանառու հիշատակային մետաղադրամների նկարագրությունը՝ համաձայն սույն որոշման Հավելվածի:

5. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
24 հոկտեմբերի 2014 թ., N 289-Ն

Հավելված
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 21-ի
թիվ 289-Ն որոշմամբ

ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

200 դրամ անվանական արժեքով 2014 թ. նմուշի Հայաստանի Հանրապետության շրջանառու հիշատակային մետաղադրամների

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկը թողարկել է տարբեր դիմերեսներով և միևնույն դարձերեսով 6 տեսակի 200 դրամ անվանական արժեքով շրջանառու հիշատակային մետաղադրամներ՝ նվիրված Հայաստանի վայրի ծառերին:

Մետաղադրամների դիմերեսի կենտրոնում պատկերված են կաղնու, սոսու, ուռենու, հաճարենու, սոճու և բարդու ընձյուղներ:

Պատկերների ներքևում մետաղադրամների թողարկման տարեթիվն է՝ «2014», իսկ շրջագծով՝ «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ» և համապատասխանաբար՝ «ԿԱՂՆԻ», «Quercus araxina», «ՍՈՍԻ», «Platanus orientalis», «ՈՒՌԵՆԻ», «Salix babylonica», «ՀԱՃԱՐԵՆԻ», «Fagus orientalis», «ՍՈՃԻ», «Pinus kochiana», «ԲԱՐԴԻ», «Populus tremula» մակագրությունները:

Մետաղադրամների դարձերեսի կենտրոնում անվանական արժեքն է՝ «200 դրամ», իսկ շրջագծով՝ զարդանախշեր:

Դիմերեսի էսքիզների հեղինակն է Էդուարդ Կուրղինյանը:

Դարձերեսի էսքիզի հեղինակն է Կարապետ Աբրահամյանը:

Շրջանառու հիշատակային մետաղադրամները հատվել են Սլովակիայի դրամահատարանում:

---

* *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 21-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 20.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N 31 (510)[1], 3.12.2014):

Շրջանառու հիշատակային մետաղադրամների բնութագիրը

Անվանական արժեքը	200 դրամ
Մետաղը	CuAlNi
Քաշը	4,50 գ
Տրամագիծը	24,0 մմ
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տպաքանակը	200.000 հատ յուրաքանչյուր տեսակից

200 դրամ անվանական արժեքով 2014 թ. նմուշի ՀՀ շրջանառու հիշատակային մետաղադրամների դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները

Դիմերեսի էսքիզներ

1. Կաղնի



2. Սոսի



3. Ուռենի



4. Հաճարենի



5. Սոճի



6. Բարդի



Դարձերեսի էսքիզ



*2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» արծաթե ներդրումային դրամները շրջանառության մեջ դնելու և դրանց նկարագրությունը հաստատելու մասին**

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 20-րդ հոդվածի «է» ենթակետը, ինչպես նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2011 թ. դեկտեմբերի 6-ի թիվ 340Ա որոշմամբ հաստատված արծաթե ներդրումային դրամների թողարկման ծրագիրը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. 2015 թ. հունվարի 12-ից շրջանառության մեջ դնել 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» արծաթե ներդրումային դրամները:

2. Հաստատել սույն որոշման 1-ին կետով սահմանված ներդրումային դրամների նկարագրություննե-րը, որոնք էսքիզների հետ միասին ներկայացված են Հավելվածում (կցվում է):

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
24 հոկտեմբերի 2014 թ., N 290-Ն

Հավելված
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի հոկտեմբերի 21-ի
թիվ 290-Ն որոշմամբ

ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ
1. 2015 թ. թողարկման «Նոյյան տապան» 1/4 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի նկարագրությունը

1) Դրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որի ներքևի մասում դրամի անվանական արժեքն է՝ «100 ԴՐԱՄ», և թողարկման տարեթիվը՝ «2015»: Աջ կողմում տեղադրված են «1/4 OZ» և «Ag 999», իսկ ձախ կողմում՝ արտադրող կազմակերպության դրոշմակնիքը: Դրամի շրջագծով «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵ-ՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA» մակագրություններն են:

2) Դրամի դարձերեսին պատկերված է Արարատ լեռը, Նոյյան տապանը և աղավնին՝ ծառի ճյուղը կտցին: Դրամի շրջագծով «ՆՈՅՅԱՆ ՏԱՊԱՆ» և «NOAH'S ARK» մակագրություններն են:

3) Էսքիզների հեղինակն է Էդուարդ Կուրղինյանը:

4) Հատվել է «GEIGER EDELMETALLE GmbH» ընկերության արտադրական պատասխանատվության ներքո:

5) Դրամի բնութագիրը

Անվանական արժեքը	100 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	1/4 տրոյան ունցիա
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տրամագիծը	20,18 +/- 0,07 մմ
Որակը	սովորական
Տպաքանակը	մինչև 2.000.000 հատ

* *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. հոկտեմբերի 21-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 20.11.2014 թ. (ՀՀԳՏ N 31 (510)[1], 3.12.2014):

6) 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 1/4 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





2. 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 1/2 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի նկարագրությունը

1) Դրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որի ներքևի մասում դրամի անվանական արժեքն է՝ «200 ԴՐԱՄ», և թողարկման տարեթիվը՝ «2015»: Աջ կողմում տեղադրված են «1/2 OZ» և «Ag 999», իսկ ձախ կողմում՝ արտադրող կազմակերպության դրոշմակնիքը: Դրամի շրջագծով «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA» մակագրություններն են:

2) Դրամի դարձերեսին պատկերված է Արարատ լեռը, Նոյյան տապանը և աղավնին՝ ծառի ճյուղը կտցին: Դրամի շրջագծով «ՆՈՅՅԱՆ ՏԱՊԱՆ» և «NOAH'S ARK» մակագրություններն են:

3) Էսքիզների հեղինակն է էդուարդ Կուրղինյանը:

4) Հատվել է «GEIGER EDELMETALLE GmbH» ընկերության արտադրական պատասխանատվության ներքո:

5) Դրամի բնութագիրը

Անվանական արժեքը	200 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	1/2 տրոյան ունցիա
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տրամագիծը	27,66 +/- 0,15 մմ
Որակը	սովորական
Տպաքանակը	մինչև 2.000.000 հատ

6) 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 1/2 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





3. 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 1 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի նկարագրությունը

1) Դրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որի ներքևի մասում դրամի անվանական արժեքն է՝ «500 ԴՐԱՄ», և թողարկման տարեթիվը՝ «2015»: Աջ կողմում տեղադրված են «1 OZ» և «Ag 999», իսկ ձախ կողմում՝ արտադրող կազմակերպության դրոշմակնիքը: Դրամի շրջագծով «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA» մակագրություններն են:

2) Դրամի դարձերեսին պատկերված է Արարատ լեռը, Նոյյան տապանը և աղավնին՝ ծառի ճյուղը կտցին: Դրամի շրջագծով «ՆՈՅՅԱՆ ՏԱՊԱՆ» և «NOAH'S ARK» մակագրություններն են:

3) Էսքիզների հեղինակն է Էդուարդ Կուրղինյանը:

4) Հատվել է «GEIGER EDELMETALLE GmbH» ընկերության արտադրական պատասխանատվության ներքո:

5) Դրամի բնութագիրը

Անվանական արժեքը	500 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	1 տրոյան ունցիա
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տրամագիծը	38,60 +/- 0,3 մմ
Որակը	սովորական
Տպաքանակը	մինչև 8.000.000 հատ

6) 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 1 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





4. 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 5 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի նկարագրությունը

1) Դրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որի ներքևի մասում դրամի անվանական արժեքն է՝ «1000 ԴՐԱՄ», և թողարկման տարեթիվը՝ «2015»: Աջ կողմում տեղադրված են «5 OZ» և «Ag 999», իսկ ձախ կողմում՝ արտադրող կազմակերպության դրոշմակնիքը: Դրամի շրջագծով «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA» մակագրություններն են:

2) Դրամի դարձերեսին պատկերված է Արարատ լեռը, Նոյյան տապանը և աղավնին՝ ծառի ճյուղը կտցին: Դրամի շրջագծով «ՆՈՅՅԱՆ ՏԱՊԱՆ» և «NOAH'S ARK» մակագրություններն են:

3) Էսքիզների հեղինակն է Էդուարդ Կուրղինյանը:

4) Հատվել է «GEIGER EDELMETALLE GmbH» ընկերության արտադրական պատասխանատվության ներքո:

5) Դրամի բնութագիրը

Անվանական արժեքը	1000 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	5 տրոյան ունցիա
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տրամագիծը	60,15 +/- 0,5
Որակը	սովորական
Տպաքանակը	մինչև 500.000 հատ

6) 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 5 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





5. 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 10 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի նկարագրությունը

1) Դրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որի ներքևի մասում դրամի անվանական արժեքն է՝ «5000 ԴՐԱՄ», և թողարկման տարեթիվը՝ «2015»: Աջ կողմում տեղադրված են «10 OZ» և «Ag 999», իսկ ձախ կողմում՝ արտադրող կազմակերպության դրոշմակնիքը: Դրամի շրջագծով «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA» մակագրություններն են:

2) Դրամի դարձերեսին պատկերված է Արարատ լեռը, Նոյյան տապանը և աղավնին՝ ծառի ճյուղը կտցին: Դրամի շրջագծով «ՆՈՅՅԱՆ ՏԱՊԱՆ» և «NOAH'S ARK» մակագրություններն են:

3) Էսքիզների հեղինակն է Էդուարդ Կուրղինյանը:

4) Հատվել է «GEIGER EDELMETALLE GmbH» ընկերության արտադրական պատասխանատվության ներքո:

5) Դրամի բնութագիրը

Անվանական արժեքը	5000 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	10 տրոյան ունցիա
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տրամագիծը	75,50 +/- 0,7
Որակը	սովորական
Տպաքանակը	մինչև 500.000 հատ

6) 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 10 տրոյան ունցիա քաշով ներդրումային դրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





6. 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 1 կգ քաշով ներդրումային դրամի նկարագրությունը

1) Դրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որի ներքևի մասում դրամի անվանական արժեքն է՝ «10000 ԴՐԱՄ», և թողարկման տարեթիվը՝ «2015»: Աջ կողմում տեղադրված են «1 kg» և «Ag 999», իսկ ձախ կողմում՝ արտադրող կազմակերպության դրոշմակնիքը: Դրամի շրջագծով «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA» մակագրություններն են:

2) Դրամի դարձերեսին պատկերված է Արարատ լեռը, Նոյյան տապանը և աղավնին՝ ծառի ճյուղը կտցին: Դրամի շրջագծով «ՆՈՅՅԱՆ ՏԱՊԱՆ» և «NOAH'S ARK» մակագրություններն են:

3) էսքիզների հեղինակն է էդուարդ Կուրղինյանը:

4) Հատվել է «GEIGER EDELMETALLE GmbH» ընկերության արտադրական պատասխանատվության ներքո:

5) Դրամի բնութագիրը

Անվանական արժեքը	10 000 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	1 կգ
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տրամագիծը	100,00 +/- 0,9
Որակը	սովորական
Տպաքանակը	մինչև 500.000 հատ

6) 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 1 կգ քաշով ներդրումային դրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





7. 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 5 կգ քաշով ներդրումային դրամի նկարագրությունը.

1) Դրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որի ներքևի մասում դրամի անվանական արժեքն է՝ «20000 ԴՐԱՄ», և թողարկման տարեթիվը՝ «2015»: Աջ կողմում տեղադրված են «5 kg» և «Ag 999», իսկ ձախ կողմում՝ արտադրող կազմակերպության դրոշմակնիքը: Դրամի շրջագծով «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA» մակագրություններն են:

2) Դրամի դարձերեսին պատկերված է Արարատ լեռը, Նոյյան տապանը և աղավնին՝ ծառի ճյուղը կտցին: Դրամի շրջագծով «ՆՈՅՅԱՆ ՏԱՊԱՆ» և «NOAH'S ARK» մակագրություններն են:

3) էսքիզների հեղինակն է էդուարդ Կուրղինյանը:

4) Հատվել է «GEIGER EDELMETALLE GmbH» ընկերության արտադրական պատասխանատվության ներքո:

5) Դրամի բնութագիրը

Անվանական արժեքը	20 000 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	5 կգ
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տրամագիծը	149,62 +/- 1,2
Որակը	սովորական
Տպաքանակը	մինչև 50.000 հատ

6) 2015 թվականի թողարկման «Նոյյան տապան» 5 կգ քաշով ներդրումային դրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





*«Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման, ինչպես նաև վճարային քարտով գործառնությունների իրականացման կարգը» հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի հունվարի 31-ի թիվ 39-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին**

Հաշվի առնելով, որ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարային քարտ կարող են թողարկել, սպասարկել և իրացնել (տարածել) Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող առևտրային բանկերը (այսուհետ՝ բանկեր),

Ցանկանալով հստակեցնել վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման հետ առնչվող բանկերի կողմից բարձրացված հարցադրումները՝ կապված վճարային քարտի տեսակների հետ,

հնարավորինս պարզեցնել բանկերի կողմից թողարկված վճարային քարտի տրամադրման ընթացակարգը՝ ապահովելով հաճախորդների նույնականացման պահանջը,

առավել արդյունավետ կերպով կառավարել բոլոր այն ռիսկերը, որոնք կարող են պայմանավորված լինել բանկերի ներքին ընթացակարգերի և իրենց հաճախորդների հետ հարաբերությունները կարգավորող փաստաթղթերի բացակայությամբ կամ դրանցում առկա թերություններով և բացերով, որոնց առկայությունը կարող է բացասաբար անդրադառնալ Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարահաշվարկային ծառայությունների մատուցման նկատմամբ հանրության վստահության վրա,

հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 2-րդ հոդվածի 3-րդ կետը, 5-րդ հոդվածի 1-ին կետի «բ» ենթակետը, 2-րդ կետի «ե» ենթակետը, «Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 17-րդ հոդվածի 2-րդ մասը և ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «ե» և «իդ» կետերով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. Հաստատել «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման, ինչպես նաև վճարային քարտով գործառնությունների իրականացման կարգը»՝ համաձայն հավելվածի (կցվում է):

2. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի հունվարի 31-ի թիվ 39-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարային քարտերի թողարկման, սպասարկման և տարածման, ինչպես նաև վճարային քարտերով գործառնությունների իրականացման կարգը»:

3. Սույն որոշմամբ հաստատված կարգը չի տարածվում բանկերի կողմից թողարկված և տրամադրված այն կանխավճարային քարտերի վրա, որոնք թողարկվել են մինչև սույն որոշման ուժի մեջ մտնելը՝ մինչև տվյալ կանխավճարային քարտերի գործողության ավարտը:

4. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
6 նոյեմբերի 2014 թ., N 300-Ն

* *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. նոյեմբերի 4-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 14.11.2014 թ. (ՀՀՊՏ N 31 (510)[1], 3.12.2014):

Հավելված
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի նոյեմբերի 4-ի
թիվ 300-Ն որոշմամբ

Կ Ա Ր Գ
ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՏԱՐԱԾՔՈՒՄ ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՔԱՐՏԻ ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ, ՍՊԱՍԱՐԿՄԱՆ ԵՎ ՏԱՐԱԾՄԱՆ, ԻՆՉՊԵՍ ՆԱԵՎ ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՔԱՐՏՈՎ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԱՍԻՆ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. Սույն կարգը սահմանում է Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման, ինչպես նաև վճարային քարտով գործառնությունների իրականացման կանոնները:

2. Սույն կարգը տարածվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) կողմից լիցենզավորված և վճարային քարտ թողարկելու և սպասարկելու թույլտվություն ստացած կազմակերպությունների (այսուհետ բանկեր) վրա:

ԳԼՈՒԽ 2. ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՔԱՐՏԻ ԴԱՍԱԿԱՐԳՈՒՄԸ ԵՎ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՀԱՍԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

3. Սույն կարգում օգտագործվող հասկացությունները կիրառվում են «Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված իմաստով:

4. Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարային քարտ թողարկող բանկերը (այսուհետ՝ թողարկող) թողարկում են անձնականացված/նույնականացված վճարային գործիք, որը թույլ է տալիս ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, անհատ ձեռնարկատերերին (այսուհետ՝ քարտապան) թողարկողի հետ կնքված համապատասխան պայմանագրի հիման վրա, կատարել կանխիկացման և անկանխիկ գործառնություններ:

5. Վճարային քարտերը դասակարգվում են.

1) ըստ քարտապանների.
   ա. ֆիզիկական անձ,
   բ. իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր:
2) ըստ տեղեկատվության պահպանման (գրառման).
   ա. մագնիսական,
   բ. միկրոպրոցեսորային (չիպային),
   գ. հիբրիդ (համատեղված),
   դ. վիրտուալ:
3) ըստ վճարման տեսակի (սխեմայի).
   ա. դեբետային,
   բ. հաշվարկային,
   գ. վարկային:
4) ըստ կիրառման միջավայրի.
   ա. իրական միջավայրում կիրառվող,
   բ. վիրտուալ (ինտերնետ) միջավայրում կիրառվող:

6. Բանկը կարող է թողարկել հետևյալ տեսակների վճարային քարտեր.

1) ***դեբետային քարտ***՝ քարտ, որը նախատեսված է քարտապանին պատկանող դրամական միջոցների սահմաններում կանխիկացման, կանխիկի մուտքագրման և անկանխիկ գործառնություններ իրականացնելու համար՝ քարտապանի բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցների հաշվին,
2) ***հաշվարկային քարտ***՝ քարտ, որը նախատեսված է քարտապանին պատկանող դրամական միջոցների սահմաններում կանխիկացման, կանխիկի մուտքագրման և անկանխիկ գործառնություններ իրականացնելու համար՝ քարտապանի բանկային հաշվում առկա դրամական միջոցների և սույն կարգի 8-րդ կետով սահմանված պայմանագրի հիման վրա թողարկողի կողմից տրամադրված վարկի (օվերդրաֆտի) հաշվին,
3) ***վարկային քարտ (կրեդիտային)***՝ քարտ, որը նախատեսված է քարտապանի կողմից գործառնություններ իրականացնելու համար՝ թողարկողի կողմից քարտապանին տրամադրված դրամական միջոցների հաշվին վարկային պայմանագրի պայմանների համաձայն:

7. Բանկը իրականացնում է դեբետային, հաշվարկային և վարկային քարտերի (այսուհետ՝ վճարային քարտ) թողարկում քարտապանների համար:

8. Վճարային քարտի տրամադրման ժամանակ թողարկողի և քարտապանի միջև կնքվում է վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման համար բանկային հաշվի պայմանագիր/պայմանագրեր (այսուհետ՝ վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագիր):

9. Սույն կարգում կիրառվող հիմնական հասկացություններն են՝

1) ***ավտոմատ գանձման մեքենա (բանկոմատ)***՝ ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից հաստատված Ավտոմատ ինքնասպասարկող սարքերի տեղադրման, շահագործման և դրանց միջոցով ֆինանսական գործառնությունների իրականացման վերաբերյալ կարգով սահմանված գրասենյակային կամ արտաքին օգտագործման համար նախատեսված սարք,
2) ***ՊՈՍ տերմինալ***՝ էլեկտրոնային սարք, որը նախատեսված է առևտրի և (կամ) սպասարկման կետում վճարային քարտով անկանխիկ գործառնություն կատարելու կամ բանկի և (կամ) վերջինիս տարածքային ստորաբաժանման տարածքում վճարային քարտով կանխիկացման գործառնություն կատարելու համար,
3) ***սպասարկող (merchant)*** առևտրի և/կամ ծառայությունների մատուցման կետ, որը վճարային քարտի սպասարկում իրականացնող բանկի հետ կնքել է պայմանագիր իր կողմից վաճառվող ապրանքների և/կամ մատուցվող ծառայությունների դիմաց վճարային քարտը, որպես վճարամիջոց ընդունելու վերաբերյալ,
4) ***վճարային քարտի սպասարկում (acquiring)***՝ բանկի կողմից մատուցվող ծառայություն, որի արդյունքում ապահովվում է սպասարկողների մոտ վճարային քարտով սահմանված գործառնությունների և դրանց դիմաց հաշվարկների կատարման ապահովումը, ինչպես նաև տվյալ բանկի հաճախորդների կողմից կանխիկի մուտքագրումը, հաճախորդներին կանխիկ դրամական միջոցների տրամադրումը, փոխանցումը և/կամ հաճախորդ չհանդիսացող քարտապաններին կանխիկ դրամական միջոցների տրամադրումը,
5) ***անվանագրում***՝ վճարային քարտի դաջման (էմբոսացման, ինջինիրինգի) մագնիսական ժապավենի վրա և (կամ) միկրոպրոցեսորային հիշողության մեջ տեղեկատվության գրառման ընթացակարգ՝ համաձայն քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոնների,
6) ***վճարային քարտով կատարված վճարումների գրանցամատյան (այսուհետ՝ վճարումների գրանցամատյան)***՝ փաստաթուղթ կամ փաստաթղթերի ամբողջություն, որը պարունակում է քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոնով և (կամ) այլ փաստաթղթերով սահմանված ժամանակահատվածի համար վճարային քարտի միջոցով իրականացված գործառնությունների վերաբերյալ տեղեկատվություն՝ կազմված պրոցեսինգ իրականացնող իրավաբանական անձի կամ թողարկողի կողմից, որի արդյունքում իրականացնում է վճարային քարտի միջոցով իրականացված գործառնությունների տեղեկատվության հավաքագրում, մշակում և փոխանցում/տրամադրում (պրոցեսինգ) բանկերին և ներկայացվում է էլեկտրոնային տեսքով և (կամ) թղթային կրիչի վրա,
7) ***էլեկտրոնային մատյան***՝ քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոնով և (կամ) այլ փաստաթղթով սահմանված ժամանակահատվածի համար վճարային քարտով իրականացված գործառնությունների ժամանակ բանկոմատի, ՊՈՍ տերմինալի կամ վճարային քարտ սպասարկող այլ տեխնիկական սարքավորման միջոցով ձևավորված էլեկտրոնային տեսքով փաստաթուղթ կամ փաստաթղթերի ամբողջություն,
8) ***անհատական նույնականացման համար ՊԻՆ-կոդ***՝ թողարկողի կողմից քարտապանին նույնականացնող ծածկագիր, որը կիրառվում է քարտապանի կողմից քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոններով նախատեսված դեպքերում,
9) ***հավաստագրում (ավտորիզացիա)***՝ թողարկողի կամ նրա կողմից լիազորված անձի կողմից վճարային քարտով գործառնությունների կատարման թույլտվության ստացման գործընթաց,
10) ***հաշվետու ժամանակաշրջան***՝ քարտապանի վճարային քարտով կատարված գործառնությունների ժամանակաշրջան, որի վերաբերյալ բանկը քարտապանին ներկայացնում է հաշվետվություն:
11) ***Վճարային քարտի վավերապայմաններն են հանդիսանում.***

ա. վճարային քարտի քարտապանի անուն, ազգանուն (իրավաբանական անձ, անհատ ձեռնարկատեր քարտապանի դեպքում՝ լիազորված անձի անուն, ազգանուն),

բ. վճարային քարտ թողարկողի անվանում (ապրանքային նշան),

գ քարտային վճարահաշվարկային համակարգի անվանում (ապրանքային նշան/նշաններ), որին պատկանում է տվյալ վճարային քարտը (սահմանված լինելու դեպքում),

դ. վճարային քարտի համար,

ե. վճարային քարտի գործողության ժամկետ (սահմանված լինելու դեպքում),

զ. քարտապանի ստորագրություն և (կամ) այլ տվյալներ, որոնք թույլ կտան հաստատել, որ տվյալ գործառնությունը նախաձեռնված է քարտապանի կողմից (օրինակ՝ CVV կամ CVC):

Վճարային քարտի վավերապայմաններից որևէ մեկի բացակայության դեպքում վճարային քարտը համարվում է անվավեր, բացառությամբ սույն կարգի 10-րդ կետով սահմանված դեպքերի:

10. Սույն կարգի 9-րդ կետի 11-րդ ենթակետի «ե» պարբերությամբ սահմանված վավերապայմանը կարող է բացակայել, եթե ապահովված են հետևյալ պայմանների ամբողջությունը.

1) վճարային քարտը՝

ա. թողարկվել է ոչ ավելի, քան երկու տարի գործողության ժամկետով՝ միայն ՀՀ դրամով,

բ. կարող է օգտագործվել բացառապես ՊԻՆ-կոդի կիրառմամբ,

գ. ենթակա չէ նույն անձի անունով վերաթողարկման,

դ. ենթակա չէ օգտագործման ինտերնետ միջավայրում:

11. Սույն կարգի 10-րդ կետով սահմանված պահանջները բավարարող վճարային քարտը կարող է ձեռք բերվել.

1) ձեռքբերողի կողմից անձնական օգտագործման նպատակով,

2) ձեռքբերողի կողմից՝ երրորդ անձի կողմից օգտագործման նպատակով:

12. Վճարային քարտը սույն կարգի 11-րդ կետի 1)-ին ենթակետով սահմանված նպատակով ձեռք բերելու դեպքում սույն կարգի 8-րդ կետով սահմանված վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրի կողմ պետք է հանդիսանա վճարային քարտը ձեռք բերող անձը:

13. Վճարային քարտը սույն կարգի 11-րդ կետի 2)-րդ ենթակետով սահմանված նպատակով ձեռք բերելու դեպքում սույն կարգի 8-րդ կետով սահմանված վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրի կողմ պետք է հանդիսանա վճարային քարտը օգտագործող անձը:

ԳԼՈՒԽ 3. ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՔԱՐՏԻ ԹՈՂԱՐԿՄԱՆ, ՏԱՐԱԾՄԱՆ ԵՎ ՍՊԱՍԱՐԿՄԱՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐ

14. Քարտապանները իրենց պատկանող դրամական միջոցների շարժը (մուտքագրումներ և (կամ) ելքագրումներ), այդ թվում վարկային միջոցների, կարող են իրականացնել կանխիկ/անկանխիկ եղանակով՝ վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրի և (կամ) քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոնների համաձայն:

15. Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերը իրականացնում են սպասարկողների մոտ վճարային քարտով կատարված գործառնությունների դիմաց հաշվարկների ապահովում, ինչպես նաև տվյալ բանկի հաճախորդներին կանխիկի մուտքագրման, կանխիկ դրամական միջոցների տրամադրման և հաճախորդ չհանդիսացող քարտապաններին կանխիկ դրամական միջոցների տրամադրման գործառնություններ:

16. Բանկը իրավասու է միաժամանակ իրականացնել վճարային քարտի թողարկում, սպասարկում և տարածում: Վճարային քարտի թողարկումը, սպասարկումը և տարածումը իրականացվում է Հայաստանի Հանրապետության գործող օրենսդրության, սույն կարգի և կենտրոնական բանկի այլ նորմատիվային ակտերի, ինչպես նաև քարտային վճարահաշվարկային համակարգերի կողմից սահմանված կանոնների համաձայն:

17. Բանկը պարտավոր է մինչև քարտապանի հետ պայմանագիր կնքելը ծանոթացնել նրան վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման հիմնական կանոններին:

18. Բանկի վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման հիմնական կանոնները պարտադիր ներառում են՝

1) վճարային քարտի և ՊԻՆ-կոդի և (կամ) անձը նույնականացնող՝ քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոններով նախատեսված այլ ծածկագրի (ծածկագրերի) օգտագործման և պահպանման կանոնները,
2) վճարային քարտով իրականացված գործառնությունների տեսակները (եթե քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոններով կան գործառնության կատարման հաճախականության, տեսակների կամ գումարի մեծության սահմանափակումներ, ապա վերջիններս պետք է նույնպես նշված լինեն),
3) վճարային քարտ թողարկողի և քարտապանի պարտավորությունները և նրանց պատասխանատվության չափն ու պայմանները (քարտապանի պատասխանատվությունն անվավեր գործառնությունների համար, թողարկողի պատասխանատվությունը քարտապանի առջև վերջինիս կողմից չկատարված գործառնությունների համար, քարտապանի կողմից չկատարված գործառնությունների վերաբերյալ վերջինիս կողմից տեղեկացման կարգի և պայմանների, պատասխանատվության չափի և վնասների բաշխման, այլ սահմանված ընթացակարգերի վերաբերյալ),
4) վճարային քարտի բլոկավորման և ապաբլոկավորման կարգն ու պայմանները, ժամկետը ինչպես քարտապանի նախաձեռնությամբ, այնպես էլ բանկի,
5) քարտային/բանկային հաշվից դեբետագրման/ելքագրման կամ քարտային/բանկային հաշվի կրեդիտագրման/մուտքագրման կարգն ու պայմանները, ժամկետը,
6) ցանկացած տիպի միջնորդավճարներ, որոնք գանձվում են քարտապանից նրան մատուցված ծառայությունների դիմաց, կիրառվող սակագներ: Միջնորդավճարները ներառում են վճարային քարտի տրամադրման և (կամ) տարեկան սպասարկման գումարները, վճարային քարտով գործառնությունների իրականացման համար գանձվող միջնորդավճարները կամ այլ վճարները,

7) քարտապանի կողմից քարտային գործառնության բողոքարկման ժամանակահատվածը, ինչպես նաև բողոքարկման և ճշգրտման ժամանակ կիրառվող ընթացակարգերը և քարտապանի կողմից դրանց կիրառման կարգն ու պայմանները, ժամկետները,
8) քարտային/բանկային հաշվի արժույթից տարբերվող արժույթով (արտարժույթով) գործառնությունների կատարման ժամանակ կիրառվող փոխարժեքի որոշման մեխանիզմը,
9) քարտապանի կողմից վճարային քարտի կորստի/գողանալու դեպքում կիրառվող ընթացակարգերը և դրանց կիրառման կարգը, պայմանները և ժամկետները,
10) վճարային քարտի վերաթողարկման կարգն ու պայմանները, ժամկետները,
11) վճարային քարտով իրականացված գործառնությունների դիմաց հաշվարկի ընթացակարգերը, մասնավորապես.

ա. Հայաստանի Հանրապետության արժույթով և արտարժույթով քարտապանին դրամական միջոցների տրամադրման կամ կանխիկի մուտքագրման կարգը, պայմանները և ժամկետները,

բ. համապատասխան դրամական պարտավորությունների վերադարձման (մարման) կարգն ու պայմանները, ժամկետները,

գ. տրամադրված դրամական միջոցների վարկավորման տոկոսադրույքը, տոկոսների հաշվարկման և քարտապանի պարտավորությունների մարման կարգն ու պայմանները, ժամկետները,

12) քարտապանին վերաբերող այլ ընթացակարգեր, որոնցով կարգավորվում են վճարային քարտով կատարված գործառնությունները:

19. Բանկի վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման հիմնական կանոնները պետք է մշակված լինեն գրավոր, հնարավորության դեպքում նաև էլեկտրոնային եղանակով, գրված պարզ, մատչելի ձևով, հայերեն, անհրաժեշտության դեպքում նաև այլ լեզուներով:

ԳԼՈՒԽ 4. ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՔԱՐՏՈՎ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ՊԱՅՄԱՆՆԵՐԸ

20. Քարտապանին տրամադրված մի քանի վճարային քարտերով գործառնությունները կարող են իրականացվել մեկ բանկային հաշվով:

21. Քարտապանին տրամադրված մեկ վճարային քարտով գործառնություններ կարող են իրականացվել մի քանի հաշիվներով:

22. Ֆիզիկական անձ քարտապանի կողմից վճարային քարտով կարող են իրականացվել հետևյալ տեսակի գործառնություններ՝

1) Հայաստանի Հանրապետության տարածքում և դրանից դուրս ստանալ Հայաստանի Հանրապետության արժույթով և արտարժույթով կանխիկ դրամական միջոցներ,
2) Հայաստանի Հանրապետության տարածքում վճարել ապրանքների (աշխատանքների, ծառայությունների, մտավոր աշխատանքի արդյունքների) դիմաց Հայաստանի Հանրապետության արժույթով, իսկ Հայաստանի Հանրապետության տարածքից դուրս նաև արտարժույթով,
3) Հայաստանի Հանրապետության արժույթով և արտարժույթով այլ գործառնություններ, եթե դրանց կատարման համար օրենքով կամ այլ նորմատիվ իրավական ակտերով նախատեսված չեն սահմանափակումներ:

23. Իրավաբանական անձ, անհատ ձեռնարկատեր (այսուհետ իրավաբանական անձ) քարտապանի կողմից վճարային քարտով իրականացվում են հետևյալ տեսակի գործառնություններ

1) Հայաստանի Հանրապետության տարածքում տնտեսական գործունեության հետ կապված հաշվարկների, այդ թվում՝ գործառնական և վարչական ծախսերով կատարված հաշվարկների դիմաց Հայաստանի Հանրապետության արժույթով ստանալ կանխիկ դրամական միջոցներ,
2) Հայաստանի Հանրապետության տարածքում տնտեսական գործունեության հետ կապված անկանխիկ հաշվարկների, այդ թվում՝ գործառնական և վարչական ծախսերով կատարված հաշվարկների դիմաց վճարել Հայաստանի Հանրապետության արժույթով,
3) Հայաստանի Հանրապետության արժույթով և արտարժույթով այլ գործառնություններ, եթե դրանց կատարման համար Հայաստանի Հանրապետության օրենքով կամ այլ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանափակումներ նախատեսված չեն:

24. Քարտապանները վճարային քարտով կարող են իրականացնել գործառնություններ՝ Հայաստանի Հանրապետության արժույթով և (կամ) արտարժույթով բացված բանկային հաշիվներով: Քարտային հաշվի արժույթից տարբերվող արժույթով գործառնությունները կատարվում են օրենքով, վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրով սահմանված կարգով և պայմաններով:

ԳԼՈՒԽ 5. ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՔԱՐՏԻ ԿԻՐԱՌՄԱՆ ԸՆԹԱՑՔՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ

25. Վճարային քարտի կամ վճարային քարտի վավերապայմանների կիրառման ընթացքում թղթային և (կամ) էլեկտրոնային տեսքով ձևավորվում է վճարահաշվարկային փաստաթուղթ, որը վավերացված է քարտապանի ստորագրությամբ կամ ՊԻՆ-կոդի կամ անձը նույնականացնող՝ քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոններով նախատեսված այլ ծածկագրերի կիրառմամբ և հիմք է հանդիսանում

վճարային քարտով իրականացված գործառնությունների հաշվարկի իրականացման համար և հավաստում դրանց կատարումը:

26. Վճարային քարտի կիրառման ընթացքում թղթային և (կամ) էլեկտրոնային եղանակով ձևավորվում են հետևյալ վճարահաշվարկային փաստաթղթերը (այսուհետ՝ քարտային անդորրագիր).

1) ավտոմատ գանձման մեքենայով (այսուհետ՝ ԱԳՄ-ով) կանխիկացման, կանխիկի մուտքագրման կամ անկանխիկ գործառնության ընթացքում ձևավորված քարտային անդորրագիր,
2) առևտրի և (կամ) ծառայությունների մատուցման կետում տեղադրված ՊՕՍ տերմինալով և (կամ) իմպրինտերով անկանխիկ գործառնության ընթացքում ձևավորված քարտային անդորրագիր,
3) Ֆինանսական կազմակերպության և (կամ) վերջինիս տարածքային ստորաբաժանման տարածքում տեղադրված ՊՈՍ տերմինալով և (կամ) իմպրինտերով կանխիկացման գործառնության ընթացքում ձևավորված քարտային անդորրագիր,
4) վիրտուալ կամ այլ էլեկտրոնային միջավայրում՝ առևտրի և (կամ) ծառայությունների մատուցման կետում վիրտուալ ՊՕՍ տերմինալով անկանխիկ գործառնության ընթացքում ձևավորված քարտային անդորրագիր: Ընդ որում, սույն կետում նշված միջավայրում վճարում կատարելիս կարող է քարտային անդորրագիր չձևավորվել, եթե ձևավորվում է վճարային քարտով վճարման կատարումը հավաստող և (կամ) ծախսը հիմնավորող այլ փաստաթուղթ, որը թույլ է տալիս հաստատել, որ տվյալ գործառնությունը նախաձեռնված է վճարային քարտով:

27. Քարտային անդորրագիրը պետք է պարունակի հետևյալ պարտադիր վավերապայմանները.

1) փաստաթղթի համարը,
2) փաստաթղթի կազմման ամսաթիվը և գործառնության կատարման վայրը բնութագրող տվյալներ (սպասարկողի կամ սպասարկում իրականացնողի անվանումը, հասցեն, կոնտակտային տվյալներ),
3) ԱԳՄ-ի, ՊՕՍ տերմինալի, իմպրինտերի կամ վճարային քարտի սպասարկման համար նախատեսված ապարատածրագրային այլ միջոցի (վիրտուալ կամ մոբայլ ՊՕՍ տերմինալ, այլ) նույնականացուցիչը,
4) գործառնության գումարը,
5) գործառնության արժույթը,
6) գործառնության տեսակը (կանխիկացում, անկանխիկ վճարում, կանխիկի մուտքագրում կամ փոխանցում),
7) քարտի վավերապայմանները (քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոններով թույլատրելի չափով),
8) քարտապանի ստորագրությունը՝ կախված կիրառվող տեխնոլոգիայից, քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոնից կամ ՊԻՆ-կոդ կիրառելու դեպքում՝ նշում ՊԻՆ-կոդ կիրառելու վերաբերյալ,
9) գործառնության համար գանձվող միջնորդավճար (կիրառելիության դեպքում), որի վերաբերյալ քարտապանը տեղեկացված չէ բողարկողի կողմից սահմանված վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման հիմնական կանոններով,
10) հավաստագրումը հաստատող կոդ (կիրառելիության դեպքում),
11) քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոնների համաձայն այլ տվյալներ:

28. Բանկի կողմից քարտապաններին տրամադրված ՊԻՆ-կոդի և (կամ) անձը նույնականացնող՝ քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոններով նախատեսված այլ ծածկագրի կիրառումն իրականացվում է Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության, վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրի և (կամ) քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոնի համաձայն:

29. Սույն կարգի 27-րդ կետի 8-րդ ենթակետում նշված վավերապայմանի պահանջը համարվում է կատարված, եթե կիրառվում է ՊԻՆ-կոդը կամ անձը նույնականացնող՝ քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոններով նախատեսված այլ ծածկագիր, որը դրվում է (կիրառվում է) գործառնությունն իրականացնելու պահին:

30. Վճարային քարտի կիրառման ընթացքում ձևավորված վճարահաշվարկային և այլ փաստաթղթերի կազմման հիմք հանդիսացող վճարումների գրանցամատյանը կամ էլեկտրոնային մատյանը բանկում և (կամ) նրան սպասարկող պրոցեսինգային կազմակերպությունում պահպանվում է առնվազն 5 տարի:

ԳԼՈՒԽ 6. ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ՔԱՐՏԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐԲԵՐԱԲԱՐ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ/ՏՐԱՄԱԴՐՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅԱՆ/ՔԱՂՎԱԾՔԻ ՁԵՎԸ ԵՎ ԼՐԱՑՄԱՆ ԿԱՐԳԸ

31. Թողարկողը քարտապանին տեղեկացնում է վճարային քարտով նախորդ ամսվա ընթացքում կատարված գործառնությունների վերաբերյալ՝ տրամադրելով նրան հաշվետվություն (այսուհետ՝ քաղվածք): Քաղվածքի տրամադրման ժամկետը, պայմանները և կարգը սահմանվում են վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրով: Վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրում

քաղվածքի տրամադրման ժամկետի բացակայության դեպքում քաղվածքը տրամադրվում է առնվազն յուրաքանչյուր ամիս:

32. Քարտապանին տրամադրվող քաղվածքը պարունակում է՝

1) քարտի վավերապայմանները (քարտային վճարահաշվարկային համակարգի կանոններով թույլատրելի չափով),
2) հաշվետու ժամանակաշրջանը,
3) հաշվետու ժամանակաշրջանի սկզբում հասանելի գումարը (մնացորդը),
4) ըստ յուրաքանչյուր քարտային գործառնության.
   ա. գործառնության գումարը,
   բ. գործառնության կատարման և հաշվարկի ապահովման ամսաթիվը,
   գ. գործառնության համար գանձվող միջնորդավճարները,
   դ. գործառնության տեսակի բնութագիրը,
   ե. քարտային/բանկային հաշվի արժույթից տարբերվող արժույթով (արտարժույթով) գործառնությունների կատարման ժամանակ՝ կիրառվող փոխարժեքը,
   զ. գործառնության գումարը և գործառնության կատարման արժույթը,
   է. սպասարկողին կամ սպասարկում իրականացնողին նույնականացնող տվյալներ,
5) հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում հասանելի գումարը,
6) քաղվածքը կազմելու ամսաթիվը,
7) քարտապանի փաստացի պարտավորության չափը հաշվետու ժամանակաշրջանի համար (վարկային կամ հաշվարկային քարտի դեպքում),
8) թողարկողի կողմից սահմանված այլ տվյալներ:

33. Սույն կարգի 32-րդ կետի 4-րդ ենթակետի «ե» պարբերությամբ սահմանված պահանջը կարող է բացակայել, եթե բանկը վճարային քարտի թողարկման, սպասարկման և տարածման հիմնական կանոններով կամ վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրով քարտապանին տեղեկացրել է քարտային/բանկային հաշվի արժույթից տարբերվող արժույթով (արտարժույթով) գործառնությունների կատարման ժամանակ կիրառվող փոխարժեքի հաշվարկման մեխանիզմի վերաբերյալ:

34. Թողարկողը՝ քարտապանի կողմից քաղվածքում արտացոլված գործառնությունների վերաբերյալ առարկություններ ունենալու դեպքում պարտավոր է ընդունել դրանք՝ քաղվածքի տրամադրման օրվանից առնվազն 30 օրվա ընթացքում, եթե վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրով ավելի երկար ժամկետ սահմանված չէ: Սահմանված ժամանակահատվածում առարկություններ չներկայացնելու դեպքում այն համարվում է քարտապանի հետ համաձայնեցված:

35. Թողարկողը քարտապանի կողմից ներկայացված առարկությունների ստացման օրվանից 90 օրվա ընթացքում ներկայացնում է հիմնավոր պատասխան, եթե վճարային քարտի թողարկման և սպասարկման պայմանագրով ավելի կարճ ժամկետ սահմանված չէ:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

«Աշխարհի ամենահին ծառերը» շարքի «Հարյուրավոր ձիերի շագանակենի», «Սխտորաշենի սոսի», «Հրեշտակի կաղնի» և «Գեներալ Շերմանի ծառը» հուշադրամները շրջանառության մեջ դնելու և դրանց նկարագրությունը հաստատելու մասին[*]

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «է» կետը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը ո ր ո շ ու մ է .

1. 2014 թվականի դեկտեմբերի 25-ից շրջանառության մեջ դնել «Հարյուրավոր ձիերի շագանակենի», «Սխտորաշենի սոսի», «Հրեշտակի կաղնի» և «Գեներալ Շերմանի ծառը» հուշադրամները:

2. Հաստատել սույն որոշման 1-ին կետով սահմանված հուշադրամների նկարագրությունները, որոնք էսքիզների հետ միասին ներկայացված են Հավելվածում (կցվում է):

---

[*] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2014 թ. նոյեմբերի 4-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 14.11.2014 թ. (ՀՀՊՏ N 31 (510)[1], 3.12.2014):

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
6 նոյեմբերի 2014 թ., N 301-Ն

Հավելված
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2014 թվականի նոյեմբերի 4-ի
թիվ 301-Ն որոշմամբ

ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

1. «Հարյուրավոր ծիերի շագանակենի» հուշադրամի նկարագրությունը

Հուշադրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որից ներքև անվանական արժեքի մակագրությունն է՝ «100 ԴՐԱՄ.DRAM» և թողարկման տարեթիվը՝ «2014»: Շրջագծով պատկերված են ծառերի պտուղները, դրանցից մեկը՝ գունազարդված: Ստորին ձախ հատվածում հուշադրամը հատող ընկերության դրոշմակնիքն է, իսկ եզրաշուրթի շրջագծով հայերեն և անգլերեն լեզուներով մակագրված են «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA»:

Հուշադրամի դարձերեսին «Հարյուրավոր ծիերի շագանակենի» ծառի պատկերն է և ներքևի եզրագծով ծառի լատինատառ անվանումը՝ «HUNDRED HORSE CHESTNUT»:

Տեխնիկական չափանիշները

Անվանական արժեքը	100 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	31,1 գ
Տրամագիծը	38,61 մմ
Որակը	պրուֆ
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տպաքանակը	մինչև 1500 հատ

Հուշադրամը հատվել է Լեհաստանի դրամահատարանում:

1.1. «Հարյուրավոր ծիերի շագանակենի» հուշադրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





2. «Սխտորաշենի սոսի» հուշադրամի նկարագրությունը

Հուշադրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որից ներքև անվանական արժեքի մակագրությունն է՝ «100 ԴՐԱՄ.DRAM» և թողարկման տարեթիվը՝ «2014»: Շրջագծով պատկերված են ծառերի պտուղները, դրանցից մեկը՝ գունազարդված: Ստորին ձախ հատվածում հուշադրամը հատող ընկերու-

թյան դրոշմակնիքն է, իսկ եզրաշուրթի շրջագծով հայերեն և անգլերեն լեզուներով մակագրված են «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA»:

Հուշադրամի դարձերեսին «Սխտորաշենի սոսի» ծառի պատկերն է և ներքևի եզրագծով ծառի լատինատառ անվանումը՝ «SKHTORASHEN PLATANUS»:

Տեխնիկական չափանիշները

Անվանական արժեքը	100 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	31,1 գ
Տրամագիծը	38,61 մմ
Որակը	պրուֆ
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տպաքանակը	մինչև 1500 հատ

Հուշադրամը հատվել է Լեհաստանի դրամահատարանում:

2.1. «Սխտորաշենի սոսի» հուշադրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





3. «Հրեշտակի կաղնի» հուշադրամի նկարագրությունը

Հուշադրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որից ներքև անվանական արժեքի մակագրությունն է՝ «100 ԴՐԱՄ.DRAM» և թողարկման տարեթիվը՝ «2014»: Շրջագծով պատկերված են ծառերի պտուղները, դրանցից մեկը՝ գունազարդված: Ստորին ձախ հատվածում հուշադրամը հատող ընկերության դրոշմակնիքն է, իսկ եզրաշուրթի շրջագծով հայերեն և անգլերեն լեզուներով մակագրված են «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA»:

Հուշադրամի դարձերեսին «Հրեշտակի կաղնի» ծառի պատկերն է և ներքևի եզրագծով ծառի լատինատառ անվանումը՝ «ANGEL OAK»:

Տեխնիկական չափանիշները

Անվանական արժեքը	100 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	31,1 գ
Տրամագիծը	38,61 մմ
Որակը	պրուֆ
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տպաքանակը	մինչև 1500 հատ

Հուշադրամը հատվել է Լեհաստանի դրամահատարանում:

3.1. «Հրեշտակի կաղնի» հուշադրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





4. «Գեներալ Շերմանի ծառը» հուշադրամի նկարագրությունը

Հուշադրամի դիմերեսին պատկերված է ՀՀ զինանշանը, որից ներքև անվանական արժեքի մակագրությունն է՝ «100 ԴՐԱՄ.DRAM» և թողարկման տարեթիվը՝ «2014»: Շրջագծով պատկերված են ծառերի պտուղները, դրանցից մեկը՝ գունազարդված: Ստորին ձախ հատվածում հուշադրամը հատող ընկերության դրոշմակնիքն է, իսկ եզրաշուրթի շրջագծով հայերեն և անգլերեն լեզուներով մակագրված են «ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆ» և «REPUBLIC OF ARMENIA»:

Հուշադրամի դարձերեսին «Գեներալ Շերմանի ծառի» պատկերն է և ներքևի եզրագծով ծառի լատիներեն անվանումը՝ «GENERAL SHERMAN TREE»:

Տեխնիկական չափանիշները

Անվանական արժեքը	100 դրամ
Մետաղը և հարգը	արծաթ, 999^0
Քաշը	31,1 գ
Տրամագիծը	38,61 մմ
Որակը	պրուֆ
Դրամաշուրթը	ատամնավոր
Տպաքանակը	մինչև 1 500 հատ

Հուշադրամը հատվել է Լեհաստանի դրամահատարանում:

4.1. «Գեներալ Շերմանի ծառը» հուշադրամի դիմերեսի և դարձերեսի էսքիզները





ԴՐԱՄԱՎԱՐԿԱՅԻՆ
ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

(ՆՈՅԵՄԲԵՐ 2014)

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի «ՀՀ ԿԲ տեղեկագիր» ամենամսյա պարբերականի «Դրամավարկային ամփոփագիր» բաժինը ներառում է դրամավարկային, արտաքին, հարկաբյուջետային և իրական հատվածների, ՀՀ վճարահաշվարկային և ֆինանսական համակարգերի ցուցանիշների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

Իրական հատվածի (բացառությամբ բնականոն գնաճի) և արտաքին հատվածում ընդգրկված ապրանքների արտահանման ու ներմուծման վերաբերյալ տեղեկատվության աղբյուրը ՀՀ ազգային վիճակագրական ծառայությունն է (http://www.armstat.am), իսկ հարկաբյուջետային, արտաքին հատվածի, դրամավարկային և ֆինանսական վիճակագրության, բնականոն գնաճի և ՀՀ վճարահաշվարկային համակարգի վերաբերյալ տեղեկատվության աղբյուրը՝ ՀՀ կենտրոնական բանկը: Դրամավարկային և ֆինանսական վիճակագրությունում ընդգրկված է դրամավարկային ցուցանիշների, ֆինանսական շուկայի և ֆինանսական համակարգի հիմնական ցուցանիշների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

Վճարային հաշվեկշիռը, միջազգային ներդրումային դիրքը և արտաքին պարտքը կազմվում և հրապարակվում են եռամսյակային կտրվածքով՝ փետրվար, մայիս, օգոստոս և նոյեմբեր ամիսների տեղեկագրերում:

Դրամավարկային ցուցանիշները կազմված են համաձայն ՀՀ ԿԲ «ՀՀ դրամավարկային և ֆինանսական վիճակագրության ձեռնարկի», որը տեղադրված է ՀՀ ԿԲ «Տնային էջի» «Վիճակագրություն» բաժնում:

Դրամավարկային ցուցանիշների, միջազգային պահուստների և արտաքին պարտավորությունների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ենթակա է վերանայման եռամսյակային և տարեկան կտրվածքով՝ նշված ցուցանիշներում ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնություններն ընդգրկելու նպատակով: Եռամսյակային տվյալները վերանայվում են (համարվում են վերջնական) հաշվետու եռամսյակի ավարտից երկու ամիս հետո, իսկ տարեկան տվյալները՝ հաշվետու տարվա ավարտից երեք ամիս հետո:

Վիճակագրական տվյալների հրապարակման ժամանակացույցը տեղադրված է ՀՀ ԿԲ «Տնային էջի» «Վիճակագրություն» բաժնում:

Հարցերի և առաջարկությունների համար դիմել
Վիճակագրության վարչություն
Հեռախոս՝ (374 10) 592-562
Ֆաքս՝ (374 10) 592-564
էլ. փոստ՝ sd.mpd@cba.am

«Դրամավարկային ամփոփագիրը», ինչպես նաև ՀՀ ԿԲ այլ հրապարակումները տեղադրվում են ՀՀ կենտրոնական բանկի «Տնային էջում», որի հասցեն է՝ http://www.cba.am

Բ Ո Վ Ա Ն Դ Ա Կ Ո Ւ Թ Յ Ո Ւ Ն

Իրական հատվածի ցուցանիշներ 239

Մակրոտնտեսական ցուցանիշներ

Գների ինդեքսներ

Գնաճ

Գնաճին առավելապես նպաստած ապրանքախմբերը

Բնականոն գնաճ

Բնականոն գնաճին առավելապես նպաստած ապրանքատեսակները

Արտաքին հատվածի ցուցանիշներ 242

Ապրանքների արտահանում և ներմուծում

Ըստ երկրների ՀՀ բանկային համակարգի միջոցով ֆիզիկական անձանց փոխանցումները

Ըստ երկրների ՀՀ բանկային համակարգի միջոցով ֆիզիկական անձանց ոչ առևտրային նպատակով կատարված փոխանցումները

Իրական և անվանական արդյունավետ փոխարժեք

Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պահուստների կառուցվածքը

ՀՀ կենտրոնական բանկի արտաքին պարտավորությունների կառուցվածքը

Պետական բյուջեի ցուցանիշներ 257

Կենտրոնական բանկի և Գանձապետարանի փոխհարաբերությունները

Դրամավարկային ցուցանիշներ 258

Փողի ագրեգատներ և փողի բազմարկիչներ

Սեզոնայնորեն հարթեցված փողի ագրեգատներ

ՀՀ կենտրոնական բանկի ամփոփ ցուցանիշներ

ՀՀ առևտրային բանկերի ամփոփ ցուցանիշներ

ՀՀ վարկային կազմակերպությունների ամփոփ ցուցանիշներ

ՀՀ ավանդային կազմակերպությունների ամփոփ ցուցանիշներ

ՀՀ ավանդային կազմակերպությունների զուտ արտաքին ակտիվներ

Դոլարայնացման մակարդակը Հայաստանի Հանրապետությունում

Ֆինանսական շուկա 268

Տոկոսադրույքներ

Բանկային տոկոսի հաշվարկային դրույքը

Ֆինանսական շուկայում ՀՀ ԿԲ գործառնությունների տոկոսադրույքները

Ֆինանսական շուկայում ՀՀ ԿԲ գործառնությունների ծավալը

ՀՀ ԿԲ կողմից կնքված արժութային սվոպ գործառնությունների ծավալները և միջին տոկոսադրույքները

Ռեպո շուկայի շրջանառությունը

Միջբանկային բորսայական վարկերի տոկոսադրույք

Առևտրային բանկերի կողմից տնտեսությունից ներգրավված ավանդների և տրամադրված վարկերի ծավալները և տոկոսադրույքները

Բանկերի և վարկային կազմակերպությունների կողմից ՀՀ դրամով և արտարժույթով տրամադրված վարկերի տոկոսադրույքներն ըստ մարզերի

Պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերի առաջնային տեղաբաշխման ծավալները և եկամտաբերությունը

Պետական միջին ժամկետայնության արժեկտրոնային պարտատոմսերի առաջնային տեղաբաշխման ծավալները և եկամտաբերությունը

Պետական երկարաժամկետ արժեկտրոնային պարտատոմսերի առաջնային տեղաբաշխման ծավալները և եկամտաբերությունը

ՊՊ երկրորդային շուկայում իրականացված գործառնությունները

Պետական (գանձապետական) պարտատոմսերում ներդրողների կառուցվածքը

ՀՀ ԿԲ կողմից արժութային շուկայում իրականացված գործառնությունները

Առևտրային բանկերի կողմից արժութային շուկայում իրականացված գործառնությունները

ՀՀ ֆոնդային բորսայում արտարժութային գործառնությունների ծավալները

Արժութային շուկայում ձևավորված ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար միջին փոխարժեքը

Արժութային շուկայում ձևավորված ՀՀ դրամ/եվրո միջին փոխարժեքը

Արժութային շուկայում ձևավորված ՀՀ դրամ/ՌԴ ռուբլի միջին փոխարժեքը

Վարկային ներդրումներ 290
Առևտրային բանկերի վարկերն ըստ տնտեսության հատվածների
Առևտրային բանկերի վարկային ներդրումներն ըստ ժամկետայնության
Առևտրային բանկերի վարկային գործառնությունների գործիքակազմը
Առևտրային բանկերի կողմից ռեզիդենտներին տրված վարկերի ճյուղային կառուցվածքը
Առևտրային բանկերի չաշխատող ակտիվների տեսակարար կշիռն ըստ ոլորտների
ՀՀ առևտրային բանկերի ընդհանուր միջբանկային ավանդները և վարկերը
Վարկային կազմակերպությունների վարկերն ըստ տնտեսության հատվածների
Վարկային կազմակերպությունների վարկային ներդրումներն ըստ ժամկետայնության
Վարկային կազմակերպությունների վարկային գործառնությունների գործիքակազմը
Վարկային կազմակերպությունների կողմից ռեզիդենտներին տրված վարկերի ճյուղային կառուցվածքը
Առևտրային բանկերի ավանդներ 301
Առևտրային բանկերի ավանդներն ըստ տնտեսության հատվածների
Ֆինանսական կազմակերպությունների հիմնական ցուցանիշներ 303
Ֆինանսական կազմակերպությունների քանակը և կառուցվածքը
ՀՀ առևտրային բանկերի հիմնական ցուցանիշները և դրանց փոփոխությունը
Բանկային համակարգի գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվների մեծությունը
ՀՀ վարկային կազմակերպությունների հիմնական ցուցանիշները և դրանց փոփոխությունը
Վարկային կազմակերպությունների ընդհանուր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի մեծությունը
Ներդրումային ծառայություններ մատուցող ընկերությունների հիմնական ցուցանիշներ
Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց կողմից կնքված գործարքներ
Հավատարմագրային կառավարման վերցված միջոցներ
Պահառության վերցված արժեթղթեր
Գրավատների ցուցանիշներ
Արտարժույթի փոխանակման կետերի կողմից իրականացված գործառնություններ
Վճարահաշվարկային համակարգ 309
Կենտրոնական բանկի վճարահաշվարկային համակարգերով կատարված դրամական փոխանցումներ
ՀՀ տարածքում անկանխիկ վճարային գործիքներով բանկային համակարգում իրականացված փոխանցումներ
ՀՀ առևտրային բանկերի և օտարերկրյա բանկերի կողմից թողարկված վճարային քարտերով իրականացված գործառնությունները ՀՀ տարածքում՝ ըստ սպասարկման միջոցների
ՀՀ բանկերի կողմից թողարկված քարտերով իրականացված գործառնություններն արտասահմանում

ՄԱԿՐՈՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

Ամվամում	*2014թ. հոկտեմբեր*	*2014թ. հոկտեմբերի իրական աճի ինդեքսը 2013թ. հոկտեմբերի նկատմամբ (%)*	*2014թ. նոյեմբեր*	*2014թ. նոյեմբերի իրական աճի ինդեքսը 2013թ. նոյեմբերի նկատմամբ (%)*
Տնտեսական ակտիվության ցուցանիշ		103.7		100.5
Արդյունաբերական արտադրանքի ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	121128.9	105.6	120359.2	106.1
Գյուղատնտեսության համախառն արտադրանքը *(մլն ՀՀ դրամ)*	140833.5	104.6	78804.8	105.6
Շինարարության ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	43110.6	85.6	57262.9	89.9
Առևտրի շրջանառության ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	216976.0	102.2	217019.4	98.8
Ծառայությունների ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	100139.9	110.4	92411.0	105.9
Էլեկտրաէներգիայի արտադրությունը *(մլն կվտ/ժամ)*	692.8	116.7	715.3	116.5
Մեկ աշխատողի միջին ամսական անվանական աշխատավարձ *(ՀՀ դրամ)*	174630[3]	107.1[2]	175207[3]	106.8[2]

ԳՆԵՐԻ ԻՆԴԵՔՍՆԵՐ

2014 թ.	*Սպառողական գների ինդեքս*	*Արդյունաբերական արտադրանքի գների ինդեքս*	*Գների ինդեքս կապիտալ շինարարությունում*	*Գյուղատնտեսական մթերքների իրացման գների ինդեքս*
Նախորդ ամսվա նկատմամբ (%)				
Հունվար	102.8	101.1	99.4	101.4
Փետրվար	98.8	100.1	100.9	100.0
Մարտ	99.6	99.6	97.8	98.9
Ապրիլ	100.5	103.0	100.6	100.0
Մայիս	99.2	102.3	101.4	97.5
Հունիս	98.2	99.6	100.6	89.8
Հուլիս	99.1	99.9	100.7	89.6
Օգոստոս	100.7	101.4	100.5	91.0
Սեպտեմբեր	100.4	98.7	100.1	97.7
Հոկտեմբեր	101.0	98.6	99.5	102.5
Նոյեմբեր	101.3	100.1	100.9	103.6
2014 թ. հունվար – նոյեմբերը 2013 թ. հունվար – նոյեմբերի համեմատությամբ	102.8	108.5	102.0	100.3

ԳՆԱՁ

Ժամանակաշրջան	*2012*	*2013*	*2014*	*2014*	*2014*
Նախորդ ամսվա նկատմամբ (%)				*Նախորդ տարվա դեկտեմբերի նկատմամբ (%)*	*Նախորդ տարվա նույն ամսվա նկատմամբ (%)*
Հունվար	3.6	2.9	2.8	2.8	5.5
Փետրվար	-0.9	-0.4	-1.2	1.6	4.6
Մարտ	0.1	0.4	-0.4	1.2	3.8
Ապրիլ	-0.6	-0.1	0.5	1.7	4.4
Մայիս	-1.3	0.0	-0.8	0.9	3.6
Հունիս	-1.3	-0.1	-1.8	-0.9	1.8
Հուլիս	-1.5	0.4	-0.9	-1.9	0.4
Օգոստոս	-0.4	0.3	0.7	-1.2	0.8
Սեպտեմբեր	0.8	-0.2	0.4	-0.8	1.5
Հոկտեմբեր	1.2	0.3	1.0	0.2	2.2
Նոյեմբեր	1.4	0.9	1.3	1.5	2.6
Դեկտեմբեր	2.1	1.1			
Տարեկան *(նախորդ տարվա դեկտեմբերի նկատմամբ)*	3.2	5.6			
Տարեկան *(նախորդ տարվա նկատմամբ)*	2.6	5.8			

ԳՆԱՁԻ Ն ԱՌԱՎԵԼԱՊԵՍ ՆՊԱՍՏԱԾ ԱՊՐԱՆՔԱՅՄԲԵՐԸ [3]

Անվանում	*2014 թ. նոյեմբերը 2014 թ. հոկտեմբերի նկատմամբ (%)*	*Նպաստումը գնաճին (տոկոսային կետ) [3]*
ՍԳԻ	**101.32**	
Պարենային ապրանքներ (ներառյալ՝ ոգելից խմիչք և ծխախոտ), որից՝	**102.31**	**1.24**
Բանջարեղեն և կարտոֆիլ	122.72	1.42
Կաթնամթերք	102.30	0.10
Հացամթերք	100.50	0.05
Միրգ	100.94	0.03
Ձու	101.75	0.02
Ծխախոտ	100.52	0.02
Հրուշակեղեն	100.82	0.02
Ոչ պարենային ապրանքներ, որից՝	**100.88**	**0.20**
Հագուստ և գործվածք	102.27	0.06
Կոշկեղեն	102.73	0.05
Անձնական օգտագործման մեքենաներ և վառելանյութ	98.24	-0.04
Գեղահարդարման ապրանքներ	101.19	0.02
Ծառայություններ, որից՝	**99.82**	**-0.06**
Հանրային սննդի	98.29	-0.03
Բուժսպասարկման	99.40	-0.02
Տրանսպորտի	99.41	-0.02

ԲՆԱԿԱՆՈՆ ԳՆԱՁ [3]

ժամանակաշրջան	2012	2013	2014
նախորդ ամսվա նկատմամբ (%)			
Հունվար	0.65	0.79	0.17
Փետրվար	0.08	0.21	-0.45
Մարտ	0.04	0.53	0.02
Ապրիլ	0.02	0.51	0.14
Մայիս	-0.16	0.38	0.05
Հունիս	0.35	0.54	-0.19
Հուլիս	0.14	0.09	0.30
Օգոստոս	-0.06	0.11	0.81
Սեպտեմբեր	0.67	0.28	1.01
Հոկտեմբեր	0.73	0.29	0.47
Նոյեմբեր	0.37	0.06	0.37
Դեկտեմբեր	0.58	-0.19	
նախորդ տարվա նույն ամսվա նկատմամբ (%)			
Հունվար	5.27	3.63	3.03
Փետրվար	4.91	3.73	2.35
Մարտ	4.27	4.20	1.82
Ապրիլ	3.81	4.71	1.44
Մայիս	3.30	5.30	1.09
Հունիս	3.26	5.50	0.43
Հուլիս	3.19	5.49	0.63
Օգոստոս	2.85	5.70	0.32
Սեպտեմբեր	3.10	5.34	0.47
Հոկտեմբեր	3.48	4.85	1.15
Նոյեմբեր	3.47	4.51	1.46
Դեկտեմբեր	3.50	3.69	

ԲՆԱԿԱՆՈՆ ԳՆԱՁԻ ՆԱՌԱՎԵԼԱՊԵՍ ՆՊԱՍՏԱԾ ԱՊՐԱՆՔԱՏԵՍԱԿՆԵՐԸ [3]

Անվանում	Նպաստումը բնականոն գնաճին (տոկոսային կետ)
նախորդ տարվա նույն ամսվա նկատմամբ	
Բնականոն գնաճ. այդ թվում՝	**1.46**
Խոզի միս	0.26
Պանիր տնական (կովի կաթից)	0.20
Ծխախոտ «Գառնի»	0.15
Ծխախոտ «ՄՏ» փափուկ	0.12
Ծառայություններ կարճաժամկետ ապրելու համար կահավորված սենյակների վարձակալության հանձնման	0.09
Ծխախոտ «Ախթամար»	0.09
Ալյուր բարձր տեսակի	0.08
Մածուն	0.07
Նրբերշիկ	0.06
Շաքարավազ	-0.06
Հավի բուդ	-0.06
Բենզին	-0.10
Բուսական յուղ արևածաղկի	-0.17
Տավարի միս	-0.24
Օդային տրանսպորտով ուղևորների միջքաղաքային փոխադրման ուղեվարձ	-0.35

[1] Տվյալները վերանայվել են ՀՀ ԱՎԾ կողմից:

[2] Ըստ ՀՀ ԱՎԾ նախնական տվյալների:

[3] Ըստ ՀՀ ԿԲ հաշվարկների՝ ՀՀ ԱՎԾ տվյալների հիման վրա:

ԱՊՐԱՆՔՆԵՐԻ ԱՐՏԱՀԱՆՈՒՄ ԵՎ ՆԵՐՄՈՒԾՈՒՄ

Ամվաճում	*2014 թ. հունվար - հոկտեմբեր (մլն ԱՄՆ դոլար)*	*2014 թ. հունվար-հոկտեմբերը 2013 թ. հունվար-հոկտեմբերի նկատմամբ (%)*	*2014 թ. հունվար – նոյեմբեր (մլն ԱՄՆ դոլար)*	*2014 թ. հունվար-նոյեմբերը 2013 թ. հունվար-նոյեմբերի նկատմամբ (%)*
Արտահանում *(ՖՕԲ)*	1250.0	102.9	1384.0	102.7
Ներմուծում *(ՍԻՖ)*	3626.5	103.8	4010.5	102.1
Առևտրային հաշվեկշռի պակասուրդ	2376.4	104.3	2626.5	101.8

ԸՍՏ ԵՐԿՐՆԵՐԻ ՀՀ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐԸ

հազար ԱՄՆ դոլար

երկիր	2013 թվական					
	Հունվար – նոյեմբեր			Հունվար - դեկտեմբեր		
	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք
Ռուսաստանի Դաշնություն	1556045	212552	1343493	1727945	235156	1492790
ԱՄՆ	141024	119914	21110	152745	134063	18682
Ուկրաինա	16552	19849	-3298	18281	21764	-3483
Ղազախստան	24097	2359	21737	26756	2510	24246
Գերմանիա	23262	44954	-21692	25629	47615	-21987
Իսպանիա	8111	15359	-7249	8860	16492	-7632
Ֆրանսիա	18746	22064	-3317	20652	23448	-2797
ԱՄԷ	30231	43597	-13366	32011	48291	-16280
Չինաստան	5307	76746	-71439	5598	85969	-80370
Թուրքիա	3219	26425	-23207	3398	29292	-25894
Այլ երկրներ	255405	189515	65890	280456	207551	72905
Ընդամենը	**2081998**	**773335**	**1308663**	**2302331**	**852151**	**1450180**

հազար ԱՄՆ դոլար

երկիր	2014 թվական					
	Նոյեմբեր			Հունվար – նոյեմբեր		
	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք
Ռուսաստանի Դաշնություն	101983	22628	79356	1446826	223679	1223148
ԱՄՆ	12579	8597	3983	135633	136041	-408
Ուկրաինա	962	794	168	14743	12065	2678
Ղազախստան	2188	185	2003	30463	7734	22729
Գերմանիա	2355	2436	-81	31244	35714	-4470
Իսպանիա	854	1001	-147	7541	19061	-11520
Ֆրանսիա	1779	1498	281	19332	17750	1582
ԱՄԷ	1232	4989	-3756	21960	39817	-17857
Չինաստան	318	5482	-5164	3319	76006	-72687
Թուրքիա	268	1806	-1538	2980	20813	-17833
Այլ երկրներ	17345	19614	-2269	246849	216250	30600
Ընդամենը	**141864**	**69030**	**72834**	**1960890**	**804929**	**1155961**

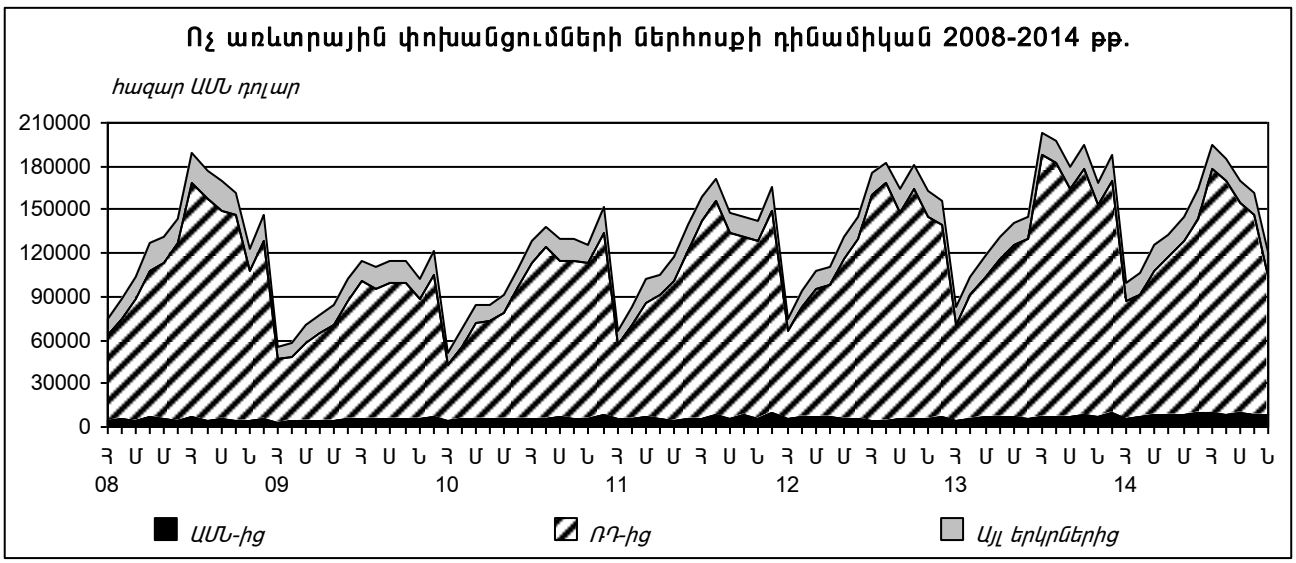
ԸՍՏ ԵՐԿՐՆԵՐԻ ՀՀ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՈՉ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ՆՊԱՏԱԿՈՎ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐԸ

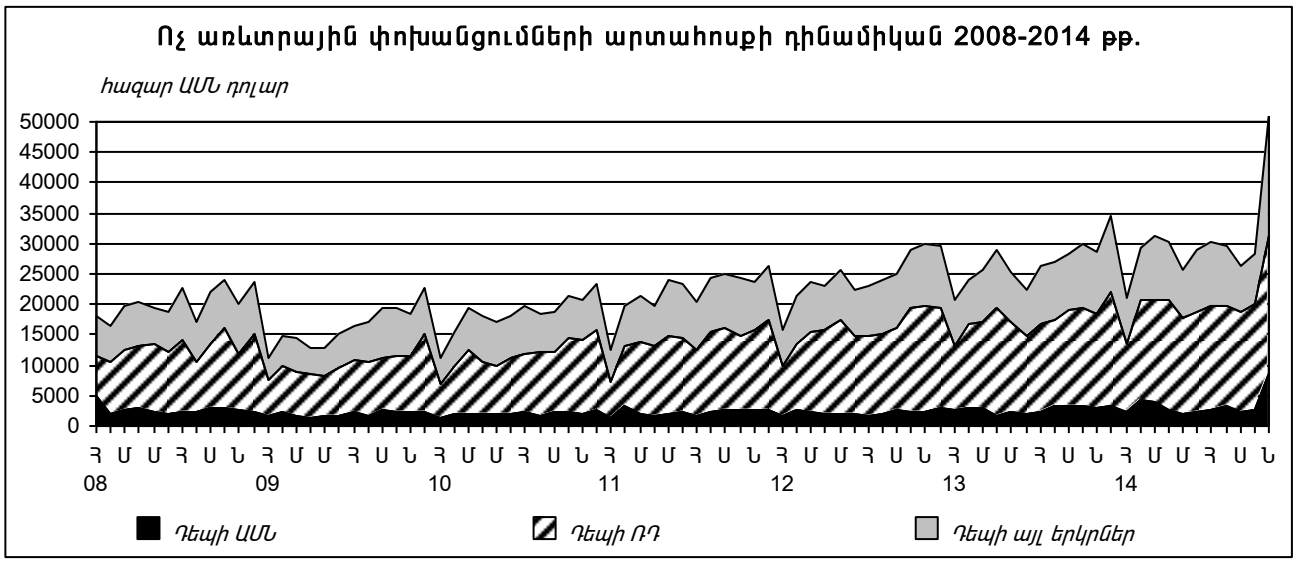
հազար ԱՄՆ դոլար

երկիր	2013 թվական					
	Հունվար – նոյեմբեր			Հունվար - դեկտեմբեր		
	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք
Ռուսաստանի Դաշնություն	1445976	161559	1284417	1606643	180351	1426292
ԱՄՆ	73000	29640	43360	82339	32933	49407
Ուկրաինա	15378	13388	1990	17019	14812	2207
Ղազախստան	21388	2002	19386	23758	2151	21607
Գերմանիա	13945	7413	6532	15587	8214	7373
Իսպանիա	5719	4132	1587	6439	4602	1837
Ֆրանսիա	13119	5528	7592	14698	6116	8582
ԱՄԷ	7265	6909	356	7723	7874	-150
Չինաստան	1253	10842	-9589	1390	11829	-10439
Թուրքիա	1692	3868	-2176	1838	4357	-2519
Այլ երկրներ	83275	44487	38788	92356	50975	41381
Ընդամենը	**1682010**	**289767**	**1392243**	**1869791**	**324213**	**1545577**

հազար ԱՄՆ դոլար

երկիր	2014 թվական					
	Նոյեմբեր			Հունվար – նոյեմբեր		
	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք
Ռուսաստանի Դաշնություն	95131	17557	77574	1336566	179678	1156888
ԱՄՆ	8263	1668	6595	91037	29549	61488
Ուկրաինա	962	535	427	13635	8556	5080
Ղազախստան	1971	168	1803	24528	2886	21642
Գերմանիա	1378	661	717	17433	8107	9326
Իսպանիա	523	174	350	6279	3910	2369
Ֆրանսիա	1168	374	794	13876	5419	8457
ԱՄԷ	335	504	-169	6312	6273	39
Չինաստան	66	598	-532	1196	11781	-10584
Թուրքիա	171	326	-155	1836	3500	-1664
Այլ երկրներ	6596	3834	2762	88572	47678	40894
Ընդամենը	**116564**	**26398**	**90166**	**1601270**	**307337**	**1293934**





ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐԻ ՆԵՐՀՈՍՔՆ ԸՍՏ ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՀԱՇՎԵԿՇՌԻ

մլն ԱՄՆ դոլար

Ցուցանիշներ	2013					2014		
	I եռ.	II եռ.	III եռ.	IV եռ.	Տարեկան	I եռ.	II եռ.	III եռ.
Դրամական փոխանցումներ	**325.9**	**473.0**	**618.0**	**742.7**	**2159.6**	**387.5**	**485.8**	**593.9**
Աշխատողների զուտ աշխատավարձ (առանց եկամտահարկի, տրանսպորտային և ճանապարհային ծախսերի)	103.2	203.3	293.0	339.8	939.2	139.1	210.8	284.1
Աշխատողների աշխատավարձ [1]	132.8	261.8	377.3	437.6	1209.4	179.1	271.5	365.9
Որպես ծառայություն դասակարգված սեզոնային աշխատողների զուտ եկամուտներ (առանց եկամտահարկի, տրանսպորտային և ճանապարհային ծախսերի)[2]	20.6	40.5	58.4	67.8	187.3	27.7	42.1	56.7
Որպես ծառայություն դասակարգված սեզոնային աշխատողների համախառն եկամուտներ	26.5	52.2	75.3	87.3	241.3	35.7	54.2	73.0
Ընթացիկ տրանսֆերտներ	188.1	213.2	246.3	316.4	963.9	208.0	221.3	239.6
Կապիտալ տրանսֆերտներ	14.1	16.1	20.3	18.8	69.2	12.7	11.6	13.5

[1] Չի ներառում վճարային հաշվեկշռի համար կատարված այլ լրահաշվարկները, մասնավորապես՝ ՀՀ տարածքում տեղաբաշխված անկլավային տարածքում ռեզիդենտ աշխատողների ստացած աշխատավարձերը:
[2] Արտերկիր սեզոնային աշխատանքի մեկնողների մի մասի ստացած եկամուտը դասակարգվում է ոչ թե որպես աշխատավարձ, այլ որպես ծառայությունների արտահանում, քանի որ նրանց դեպքում չկան գործատու-աշխատող հարաբերություններ: Գնահատականը տրված է 2011 թվականից՝ հիմնվելով հարցումների տվյալների վրա:

ԻՐԱԿԱՆ ԵՎ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆԱՎԵՏ ՓՈԽԱՐԺԵՔ (ԻՆԴԵՔՍ) [1,2]

2013	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն	Դ
Իրական արդյունավետ փոխարժեք, ինդեքս (1997=100)	122.7	121.3	120.9	120.2	120.2	120.9	127.3	128.4	127.0	125.9	128.4	128.9
Անվանական արդյունավետ փոխարժեք, ինդեքս (1997=100)	207.1	206.9	206.5	206.1	206.7	208.8	218.9	220.4	219.5	217.8	220.4	219.9
2014	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն	Դ
Իրական արդյունավետ փոխարժեք, ինդեքս (1997=100)	133.3	131.8	131.1	131.9	130.0	128.3	128.8	131.6	134.7	138.0	142.7	
Անվանական արդյունավետ փոխարժեք, ինդեքս (1997=100)	221.3	222.4	223.8	225.7	225.4	227.3	230.4	234.3	240.5	245.5	249.8	

[1] 2013 թ. հունվարին ամբողջ շարքը վերանայվել է, քանի որ հաշվարկի մեջ ընդգրկվել են 12 (նախկինում՝ 11) գործընկեր երկրների տվյալները՝ բացառելով մարդասիրական օգնությունը, բնական գազի, նավթի և ադամանդի առևտուրը՝ 2007-2011 թթ. կշիռներով (նախկինում՝ 2003-2007 թթ.), 1997=100:
[2] Բոլոր տվյալները ներկայացված են ըստ ԿԲ-ի գնահատումների և պարբերաբար ենթակա են վերանայման:

ՀՀ ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՀԱՇՎԵԿՇՌ (ՍՏԱՆԴԱՐՏ ՆԵՐԿԱՅԱՑՈՒՄ ԸՍՏ «ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՀԱՇՎԵԿՇՌԻ ԿԱԶՄՄԱՆ ՁԵՌՆԱՐԿԻ» 6-ՐԴ ՀՐԱՏԱՐԱԿՈՒԹՅԱՆ ՄԵԹՈԴԱԲԱՆՈՒԹՅԱՆ)[1,2]

մլն ԱՄՆ դոլար

Ցուցանիշներ	2013					2014		
	I եռ.	II եռ.	III եռ.	IV եռ.	Տարեկան	I եռ.	II եռ.	III եռ.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ԸՆԹԱՑԻԿ ՀԱՇԻՎ	**-362.5**	**-191.9**	**-65.2**	**-219.6**	**-839.2**	**-460.5**	**-162.2**	**-183.0**
Կրեդիտ	905.2	1162.9	1468.8	1573.6	5110.5	1126.6	1309.0	1651.0
Դեբետ	1267.7	1354.8	1534.0	1793.2	5949.8	1587.1	1471.1	1833.9
Ապրանքներ և ծառայություններ	**-529.9**	**-484.4**	**-472.4**	**-717.6**	**-2204.4**	**-467.4**	**-499.5**	**-549.6**
Կրեդիտ	547.2	645.0	779.9	761.5	2733.5	696.7	765.6	998.9
Դեբետ	1077.1	1129.4	1252.3	1479.1	4937.9	1164.1	1265.1	1548.5
Ապրանքներ	-470.9	-451.8	-469.0	-700.6	-2092.3	-454.5	-490.0	-548.7
Կրեդիտ	363.7	399.6	433.9	438.6	1635.9	367.2	394.8	454.2
Դեբետ	834.6	851.4	902.9	1139.2	3728.1	821.7	884.8	1002.8
Ապրանքների առևտուրն ըստ վճարային հաշվեկշռի հիմքի	-459.6	-433.2	-437.6	-666.9	-1997.2	-431.6	-476.4	-531.9
Կրեդիտ	346.7	382.6	413.6	419.5	1562.3	350.5	377.0	428.8
Դեբետ	806.3	815.7	851.1	1086.3	3559.5	782.1	853.4	960.7
որից՝ վերաարտահանում (կրեդիտ)	17.7	15.5	20.3	27.0	80.6	28.7	24.8	34.0
Ապրանքների վերավաճառքի գծով զուտ արտահանում (կրեդիտ)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ոչ մոնետար ոսկի	-11.3	-18.6	-31.5	-33.7	-95.1	-22.9	-13.5	-16.8
Կրեդիտ	17.0	17.0	20.3	19.2	73.6	16.7	17.9	25.3
Դեբետ	28.3	35.7	51.8	52.9	168.7	39.6	31.4	42.1
Ծառայություններ	-59.0	-32.6	-3.4	-17.1	-112.1	-12.9	-9.5	-0.9
Կրեդիտ	183.5	245.3	346.0	322.9	1097.7	329.5	370.7	544.8
Դեբետ	242.5	278.0	349.4	339.9	1209.8	342.4	380.2	545.7
Այլ կողմերին պատկանող նյութական ռեսուրսների վերամշակման ծառայություններ	1.6	1.6	1.3	1.5	6.0	1.6	0.8	0.9
Կրեդիտ	1.6	1.6	1.3	1.5	6.0	1.6	0.8	0.9
Դեբետ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ապրանքներ վերամշակման համար հաշվետու երկրում - ապրանքներ վերադարձված (կր), ապրանքներ ստացված (դբ)	1.6	1.6	1.3	1.5	6.0	1.6	0.8	0.9
Կրեդիտ	20.2	15.8	17.1	19.7	72.8	28.2	23.7	19.4
Դեբետ	18.6	14.2	15.8	18.1	66.8	26.6	22.8	18.5
Ապրանքներ վերամշակման համար արտերկրում - ապրանքներ ուղարկված (կր), ապրանքներ վերադարձված (դբ)	-	-	-	-	-	-	-	-
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Դեբետ	-	-	-	-	-	-	-	-
Տեխնիկական սպասարկման և վերանորոգման ծառայություններ	-2.0	-2.0	-0.2	-0.2	-4.5	-0.2	-0.3	-0.3
Կրեդիտ	0.5	0.6	0.6	0.6	2.3	0.5	0.6	0.6
Դեբետ	2.5	2.6	0.8	0.9	6.8	0.7	0.9	0.9
Տրանսպորտ	-73.1	-64.7	-69.6	-93.2	-300.7	-64.5	-61.3	-71.4
Կրեդիտ	38.0	41.7	44.8	47.0	171.5	38.8	45.4	51.1
Դեբետ	111.1	106.5	114.4	140.2	472.2	103.3	106.7	122.5
որից՝ մարդատար	-10.1	-14.0	-15.3	-12.4	-51.8	-9.8	-11.5	-12.8
Կրեդիտ	5.0	5.7	6.9	7.6	25.1	4.8	8.0	9.9
Դեբետ	15.0	19.7	22.2	20.0	76.9	14.6	19.5	22.7
Բեռնատար	-62.4	-50.4	-52.8	-79.9	-245.5	-53.3	-49.6	-58.1
Կրեդիտ	29.3	32.0	33.8	34.7	129.8	30.0	32.6	36.1
Դեբետ	91.7	82.4	86.6	114.6	375.3	83.3	82.2	94.2
Այլ	-0.7	-0.3	-1.5	-0.9	-3.4	-1.5	-0.3	-0.5
Կրեդիտ	3.7	4.1	4.1	4.7	16.6	4.0	4.8	5.2
Դեբետ	4.4	4.4	5.6	5.7	20.0	5.5	5.0	5.7
Ծովային տրանսպորտ	-13.9	-14.1	-14.8	-18.7	-61.4	-13.6	-14.6	-16.4
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Դեբետ	13.9	14.1	14.8	18.7	61.4	13.6	14.6	16.4
Օդային տրանսպորտ	-10.0	-13.7	-16.3	-12.7	-52.7	-10.5	-10.1	-12.6
Կրեդիտ	8.0	9.1	8.9	11.3	37.4	7.9	12.8	13.4
Դեբետ	18.0	22.8	25.2	24.0	90.0	18.5	22.9	26.1
Տրանսպորտի այլ տեսակներ	-49.1	-37.0	-38.5	-61.9	-186.4	-40.3	-36.5	-42.2
Կրեդիտ	29.9	32.6	35.8	35.6	133.9	30.8	32.6	37.6
Դեբետ	79.0	69.5	74.3	97.4	320.3	71.1	69.1	79.9

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Փոստային և սուրհանդակային ծառայություններ	-0.1	-0.0	-0.1	-0.0	-0.2	-0.1	-0.1	-0.1
Կրեդիտ	0.1	0.1	0.1	0.1	0.3	0.1	0.1	0.1
Դեբետ	0.2	0.1	0.1	0.1	0.5	0.1	0.1	0.1
Ճանապարհորդություն	-7.4	-20.0	-10.7	-6.4	-44.4	8.6	-8.5	2.4
Կրեդիտ	70.4	95.4	165.9	126.4	458.0	199.4	212.7	356.2
Դեբետ	77.7	115.4	176.6	132.8	502.5	190.9	221.2	353.9
Գործնական	4.7	-3.1	-4.3	-20.4	-23.1	7.4	17.2	50.2
Կրեդիտ	29.3	39.5	52.2	45.2	166.1	58.1	71.7	116.9
Դեբետ	24.6	42.6	56.5	65.6	189.3	50.7	54.4	66.7
Անձնական	-12.0	-16.8	-6.4	14.0	-21.3	1.2	-25.8	-47.8
Կրեդիտ	41.1	55.9	113.7	81.2	291.9	141.3	141.0	239.3
Դեբետ	53.1	72.7	120.1	67.2	313.2	140.1	166.8	287.2
Շինարարություն	21.5	47.6	67.5	77.8	214.5	32.2	49.8	66.4
Կրեդիտ	25.1	48.6	69.0	79.7	222.3	33.2	50.3	67.0
Դեբետ	3.6	0.9	1.5	1.8	7.8	1.0	0.5	0.6
Ապահովագրություն և կենսաթոշակային ծառայություններ	-8.5	-8.4	-8.4	-12.1	-37.4	-6.6	-7.3	-8.4
Կրեդիտ	4.3	4.6	5.1	5.4	19.5	4.7	4.9	5.4
Դեբետ	12.8	13.0	13.5	17.5	56.9	11.3	12.2	13.8
Ֆինանսական ծառայություններ	-0.4	-0.6	0.0	-0.7	-1.7	-0.2	-0.4	-2.1
Կրեդիտ	1.5	2.3	3.0	2.2	9.0	2.2	2.1	2.5
Դեբետ	2.0	2.9	2.9	2.9	10.7	2.4	2.5	4.6
Հեռահաղորդակցության, համակարգչային և տեղեկատվական ծառայություններ	15.1	16.2	16.8	19.1	67.1	19.6	19.5	21.5
Կրեդիտ	23.1	26.9	28.5	32.0	110.5	29.1	30.3	34.6
Դեբետ	8.0	10.7	11.7	12.9	43.4	9.4	10.9	13.1
Այլ գործնական ծառայություններ	-7.9	-6.4	-2.1	-4.7	-21.0	-4.7	-5.0	-7.3
Կրեդիտ	8.9	11.8	15.7	16.2	52.6	10.0	11.8	14.3
Դեբետ	16.8	18.2	17.8	20.9	73.6	14.7	16.8	21.6
Անձնական, մշակութային և զվարճանքի ծառայություններ	0.4	2.8	3.1	3.0	9.3	0.3	2.9	3.1
Կրեդիտ	3.3	4.7	5.1	5.9	19.0	3.3	4.7	5.1
Դեբետ	2.9	1.8	2.0	2.9	9.6	2.9	1.8	2.0
Պետական ապրանքներ և ծառայություններ	1.7	1.2	-1.1	-1.1	0.6	1.0	0.5	-5.6
Կրեդիտ	6.7	7.1	7.0	6.1	26.9	6.7	7.1	7.1
Դեբետ	5.1	5.9	8.1	7.2	26.3	5.6	6.6	12.7
Սկզբնական եկամուտներ	**5.0**	**114.9**	**190.5**	**230.2**	**540.5**	**-165.0**	**155.1**	**178.9**
Կրեդիտ	144.6	273.7	390.7	450.0	1259.1	192.6	282.6	380.0
Դեբետ	139.6	158.8	200.2	219.8	718.5	357.6	127.5	201.1
Աշխատողների վարձատրություն	101.2	224.3	335.5	389.9	1051.0	138.4	225.4	324.1
Կրեդիտ	137.6	266.5	382.0	442.3	1228.3	184.3	276.7	371.0
Դեբետ	36.3	42.1	46.5	52.3	177.3	45.9	51.2	46.9
Ներդրումային եկամուտներ	-96.3	-109.5	-145.0	-159.7	-510.5	-303.4	-70.3	-145.2
Կրեդիտ	7.0	7.2	8.7	7.8	30.7	8.3	6.0	9.0
Դեբետ	103.3	116.7	153.7	167.5	541.2	311.8	76.3	154.2
Ուղղակի ներդրումներից	-55.0	-68.7	-103.2	-96.8	-323.7	-190.1	-9.6	-71.0
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	0.0	-
Դեբետ	55.0	68.7	103.2	96.8	323.7	190.1	9.6	71.0
Եկամուտ կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցությունից	-47.9	-61.6	-95.7	-89.3	-294.6	-189.9	-9.4	-70.8
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Դեբետ	47.9	61.6	95.7	89.3	294.6	189.9	9.4	70.8
Շահաբաժիններ և գանձումներ քվազի-կորպորացիաների եկամուտներից	-2.1	-10.1	-31.9	-38.5	-82.5	-3.2	-1.8	-4.7
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Դեբետ	2.1	10.1	31.9	38.5	82.5	3.2	1.8	4.7
Վերաներդրված եկամուտ	-45.9	-51.5	-63.9	-50.8	-212.1	-186.7	-7.6	-66.0
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Դեբետ	45.9	51.5	63.9	50.8	212.1	186.7	7.6	66.0
Տոկոսավճարներ	-7.1	-7.1	-7.4	-7.5	-29.1	-0.2	-0.2	-0.2
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	0.0	-
Դեբետ	7.1	7.1	7.4	7.5	29.1	0.2	0.2	0.2
Պորտֆելային ներդրումներից	2.7	2.5	2.8	-6.9	1.0	-6.8	-8.4	-6.1
Կրեդիտ	3.0	2.9	4.9	4.1	14.9	3.9	3.3	4.5
Դեբետ	0.3	0.3	2.1	11.1	13.8	10.8	11.7	10.6
Ներդրումային եկամուտ կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցությունից	0.0	-0.1	0.0	0.0	-0.1	0.0	-1.1	0.0
Կրեդիտ	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Դեբետ	0.0	0.1	-	-	0.1	-	1.1	0.0
Տոկոսավճարներ	2.7	2.6	2.8	-7.0	1.1	-6.9	-7.3	-6.1
Կրեդիտ	3.0	2.9	4.9	4.1	14.9	3.9	3.3	4.5
Դեբետ	0.3	0.2	2.1	11.1	13.7	10.8	10.6	10.6

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Այլ ներդրումներից	-44.0	-43.3	-44.6	-56.0	-187.8	-106.5	-52.3	-68.2
Կրեդիտ	4.0	4.4	3.9	3.6	15.9	4.4	2.6	4.6
Դեբետ	48.0	47.6	48.5	59.6	203.7	110.9	55.0	72.7
Գանձումներ քվազի-կորպորացիոն եկամուտներից	-	-	-	-	-	-	-	-
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Դեբետ	-	-	-	-	-	-	-	-
Տոկոսավճարներ	-43.9	-43.3	-44.6	-55.9	-187.8	-106.5	-52.3	-68.1
Կրեդիտ	4.0	4.4	3.9	3.6	15.9	4.4	2.6	4.6
Դեբետ	48.0	47.6	48.5	59.6	203.7	110.9	54.9	72.7
Պահուստային ակտիվներից	-	-	-	-	-	-	-	-
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Դեբետ	-	-	-	-	-	-	-	-
Բաժնետիրական կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցությունից եկամուտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Դեբետ	-	-	-	-	-	-	-	-
Տոկոսավճարներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Կրեդիտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Դեբետ	-	-	-	-	-	-	-	-
Երկրորդային եկամուտներ	**162.4**	**177.7**	**216.7**	**267.8**	**824.6**	**171.9**	**182.2**	**187.7**
Կրեդիտ	213.4	244.2	298.2	362.0	1117.9	237.3	260.8	272.0
Դեբետ	51.0	66.6	81.5	94.2	293.4	65.4	78.6	84.3
Պետական կառավարում	17.4	22.8	43.6	37.0	120.9	19.6	21.6	25.6
Կրեդիտ	18.2	23.8	44.6	38.2	124.7	20.3	22.4	26.2
Դեբետ	0.8	1.0	1.0	1.1	3.8	0.6	0.8	0.6
Ֆինանսական կազմակերպություններ, ոչ ֆինանսական կազմակերպություններ, տնային տնտեսություններ և ՏՏՀՈՒԿ	145.0	154.8	173.1	230.8	703.7	152.3	160.6	162.1
Կրեդիտ	195.3	220.5	253.6	323.9	993.2	217.1	238.4	245.8
Դեբետ	50.3	65.6	80.5	93.1	289.5	64.8	77.8	83.7
Ամծնական տրանսֆերտներ (ընթացիկ տրանսֆերտներ ռեզիդենտ և ոչ ռեզիդենտ տնային տնտեսությունների միջև)	150.3	171.7	200.6	263.2	785.9	161.2	170.0	191.2
Կրեդիտ	188.1	213.2	246.3	316.4	963.9	208.0	221.1	239.6
Դեբետ	37.7	41.4	45.7	53.1	178.0	46.8	51.1	48.4
Այլ ընթացիկ տրանսֆերտներ	-5.3	-16.9	-27.4	-32.5	-82.2	-8.9	-9.4	-29.0
Կրեդիտ	7.2	7.3	7.3	7.5	29.3	9.1	17.3	6.2
Դեբետ	12.6	24.2	34.7	40.0	111.5	18.0	26.6	35.3
ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՀԱՇԻՎ	**13.1**	**18.6**	**19.5**	**24.8**	**76.1**	**11.0**	**18.4**	**15.8**
Կրեդիտ	17.5	22.6	23.3	31.3	94.7	16.2	21.2	18.9
Դեբետ	4.4	4.0	3.7	6.5	18.7	5.2	2.8	3.0
Կապիտալ տրանսֆերտներ	**13.1**	**18.6**	**19.5**	**24.8**	**76.1**	**11.0**	**18.4**	**15.8**
Կրեդիտ	17.5	22.6	23.3	31.3	94.7	16.2	21.2	18.9
Դեբետ	4.4	4.0	3.7	6.5	18.7	5.2	2.8	3.0
Պետական կառավարում	2.5	1.3	1.5	5.2	10.6	2.9	2.4	3.9
Կրեդիտ	2.5	1.3	1.5	6.3	11.6	2.9	2.4	3.9
Դեբետ	-	-	-	1.0	1.0	-	-	-
Ֆինանսական կազմակերպություններ, ոչ ֆինանսական կազմակերպություններ, տնային տնտեսություններ և ՏՏՀՈՒԿ	10.6	17.3	18.0	19.6	65.5	8.1	15.9	11.9
Կրեդիտ	15.0	21.3	21.7	25.0	83.1	13.3	18.7	15.0
Դեբետ	4.4	4.0	3.7	5.5	17.6	5.2	2.8	3.0
Զուտ վարկավորում (+), զուտ փոխառություն (-) ընթացիկ և կապիտալ հաշիվներից	**-349.5**	**-173.3**	**-45.7**	**-194.8**	**-763.2**	**-449.5**	**-143.8**	**-167.1**
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇԻՎ	**-292.5**	**-248.7**	**-14.9**	**-474.1**	**-1030.2**	**-409.1**	**-118.2**	**-113.2**
Զուտ վարկավորում (+), զուտ փոխառություն (-) ֆինանսական հաշվից	**-292.5**	**-248.7**	**-14.9**	**-474.1**	**-1030.2**	**-409.1**	**-118.2**	**-113.2**
Ուղղակի ներդրումներ	**-60.8**	**-84.1**	**-109.4**	**-97.1**	**-351.5**	**-207.6**	**-23.2**	**-128.5**
Զուտ ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում	2.3	6.8	4.8	4.7	18.7	14.3	3.7	-5.3
Բաժնետիրական կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցություն	2.3	6.8	4.8	4.7	18.7	5.0	3.5	6.1
Բաժնետիրական կապիտալ առանց վերաներդրված եկամտի	2.3	6.8	4.8	4.7	18.7	5.0	3.5	6.1
Վերաներդրված եկամուտ	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտքի գործիքներ	-	-	-	-	-	9.3	0.1	-11.3

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Զուտ պարտավորությունների ստանձնում	63.2	91.0	114.3	101.8	370.2	221.8	26.9	123.2
Բաժնետիրական կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցություն	73.0	78.3	113.0	135.0	399.3	369.5	4.1	110.5
Բաժնետիրական կապիտալ առանց վերաներդրված եկամտի	27.1	26.8	49.2	84.1	187.2	182.8	-3.5	44.5
Ուղղակի ներդրողն ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունում	27.1	26.8	49.2	84.1	187.2	182.8	-3.5	44.5
Ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունն ուղղակի ներդրողի մոտ (հակառակ ներդրում)	-	-	-	-	-	-	-	-
Փոխկապակցված կազմակերպությունների միջև	-	-	-	-	-	-	-	-
Վերաներդրված եկամուտ	45.9	51.5	63.9	50.8	212.1	186.7	7.6	66.0
Պարտքի գործիքներ	-9.8	12.7	1.2	-33.2	-29.1	-147.7	22.8	12.7
Ուղղակի ներդրողն ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունում	-9.8	12.7	1.2	-33.2	-29.1	31.9	11.6	5.3
Ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունն ուղղակի ներդրողի մոտ (հակառակ ներդրում)	-	-	-	-	-	-	42.4	-
Փոխկապակցված կազմակերպությունների միջև	-	-	-	-	-	-179.6	-31.2	7.4
Պորտֆելային ներդրումներ	**1.0**	**3.8**	**-692.5**	**-1.4**	**-689.1**	38.0	-4.7	14.2
Զուտ ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում	0.3	0.1	0.1	4.9	5.4	5.4	-0.7	-0.0
Բաժնետիրական կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցություն	0.3	0.1	0.1	0.4	0.9	-0.0	-0.1	0.0
Կենտրոնական բանկ	-	-	-	-	-	-	-	-
Պետական կառավարում	0.3	0.1	0.1	0.4	0.9	-0.0	-0.1	0.0
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Պարտքի արժեթղթեր	-	-	-	4.5	4.5	5.5	-0.6	-0.1
Կենտրոնական բանկ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	-	-	-	4.5	4.5	5.5	-0.6	-0.1
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Զուտ պարտավորությունների ստանձնում	-0.6	-3.7	692.5	6.3	694.5	-32.5	4.0	-14.2
Բաժնետիրական կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցություն	0.0	-1.4	-0.3	-0.1	-1.8	0.0	0.0	0.7
Կենտրոնական բանկ	-	-	-	-	-	-	-	-
Պետական կառավարում	0.0	-1.4	-0.1	-0.1	-1.7	0.0	0.0	0.7
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-	-	-0.1	-	-0.1	-	-	-
Պարտքի արժեթղթեր	-0.6	-2.3	692.8	6.4	696.3	-32.5	4.0	-14.9
Կենտրոնական բանկ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	-0.6	-2.3	0.2	0.3	-2.4	-2.8	-0.8	6.2
Պետական կառավարում	-0.0	-0.0	692.6	6.1	698.7	-29.7	4.8	-21.1
Այլ հատվածներ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆինանսական ածանցյալներ (բացառությամբ պահուստների) և աշխատողների ֆոնդային օպցիոններ	**-**	**-0.0**	**-0.3**	**-0.3**	**-0.6**	**0.1**	**-0.4**	**0.8**
Այլ ներդրումներ	**-106.2**	**-143.5**	**-12.9**	**-197.1**	**-459.7**	**42.3**	**94.2**	**54.4**
Զուտ ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում	116.6	-5.2	36.2	-236.2	-88.6	-34.6	16.9	51.5
Զուտ ֆինանսական պարտավորությունների ստանձնում	222.8	138.3	49.1	-39.1	371.1	-77.0	-77.3	-2.8
Այլ կապիտալ	1.2	0.9	-	1.0	3.1	1.3	0.9	-
Զուտ ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում	1.2	0.9	-	1.0	3.1	1.3	0.9	-
Զուտ ֆինանսական պարտավորությունների ստանձնում	-	-	-	-	-	-	-	-
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	-142.9	-113.0	175.9	-465.2	-545.2	-13.8	85.7	-2.6
Զուտ ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում	58.2	-5.6	70.9	-231.1	-107.5	-32.6	6.1	-35.7
Կենտրոնական բանկ	0.0	-0.0	-0.0	-0.0	-0.0	-0.0	-0.0	-0.0
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	102.3	36.1	-8.9	-75.0	54.5	-0.4	30.7	-76.3
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-44.1	-41.7	79.8	-156.1	-162.0	-32.2	-24.6	40.6
Զուտ պարտավորությունների ստանձնում	201.2	107.4	-105.0	234.2	437.7	-18.8	-79.6	-33.1
Կենտրոնական բանկ	0.0	0.4	-0.2	0.0	0.1	0.1	0.4	-0.3
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	201.2	107.0	-104.8	234.2	437.6	-18.9	-80.0	-32.8
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Վարկեր	21.4	-37.7	-163.7	287.3	107.3	50.7	1.9	17.6
Ձուլ ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում	47.2	4.6	-31.7	3.9	24.1	6.2	-5.6	48.3
Կենտրոնական բանկ	-	-	-	-	-	-	-	-
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	44.5	-1.2	-25.8	1.3	18.8	5.0	-7.0	11.8
կարճաժամկետ	8.0	-0.1	-19.2	-5.7	-16.9	15.6	-5.4	20.6
երկարաժամկետ	36.4	-1.1	-6.6	7.0	35.7	-10.6	-1.6	-8.8
Պետական կառավարում	-0.2	-0.2	-0.2	-0.2	-0.9	-0.2	-0.2	-0.3
Վարկեր և փոխառություններ ԱՄՀ հետ (բացառությամբ պահուստների)	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ երկարաժամկետ	-0.2	-0.2	-0.2	-0.2	-0.9	-0.2	-0.2	-0.3
Այլ հատվածներ	3.0	6.0	-5.7	2.8	6.1	1.5	1.6	36.7
կարճաժամկետ	1.1	5.4	-6.1	2.3	2.6	1.5	1.6	36.4
երկարաժամկետ	1.9	0.6	0.5	0.5	3.5	-	-	0.3
Ձուլ պարտավորությունների ստանձնում	25.8	42.3	132.0	-283.4	-83.3	-44.5	-7.5	30.6
Կենտրոնական բանկ	-35.2	-7.0	1.1	-50.6	-91.6	-16.7	-14.5	-5.3
Փոխառություններ և վարկեր ԱՄՀ հետ	-37.8	-8.1	-2.5	-51.0	-99.4	-25.0	-18.5	-11.6
Այլ կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ երկարաժամկետ	2.6	1.2	3.6	0.4	7.8	8.3	4.0	6.3
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	-17.5	-2.3	42.1	101.3	123.5	-32.2	-31.2	9.4
կարճաժամկետ	-4.9	-32.0	19.5	24.1	6.8	3.5	0.2	4.1
երկարաժամկետ	-12.6	29.6	22.6	77.1	116.7	-35.7	-31.4	5.3
Պետական կառավարում	-5.3	-24.5	20.0	-392.2	-401.9	-7.5	1.6	20.1
Վարկեր և փոխառություններ ԱՄՀ հետ	-19.4	-24.1	-24.5	-24.6	-92.7	-24.7	-24.7	-4.7
Այլ կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ երկարաժամկետ	14.2	-0.3	44.5	-367.6	-309.2	17.1	26.2	24.7
Այլ հատվածներ	83.8	76.0	68.8	58.1	286.7	12.0	36.7	6.5
կարճաժամկետ	3.0	2.0	0.1	-2.6	2.5	0.7	-0.4	-4.5
երկարաժամկետ	80.7	74.0	68.6	60.7	284.1	11.3	37.1	11.0
Ապահովագրական կենսաթոշակային և ստանդարտացված ծրագրեր	0.2	1.3	1.4	0.9	3.8	-1.5	0.8	1.5
Ձուլ ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում	0.3	1.2	1.7	0.6	3.7	-1.3	0.4	1.7
Այլ հատվածներ	0.3	1.2	1.7	0.6	3.7	-1.3	0.4	1.7
Ձուլ պարտավորությունների ստանձնում	0.0	-0.0	0.2	-0.3	-0.0	0.3	-0.4	0.2
Այլ հատվածներ	0.0	-0.0	0.2	-0.3	-0.0	0.3	-0.4	0.2
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	1.4	12.0	-9.4	-13.2	-9.2	9.8	8.3	25.1
Ձուլ ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում	1.1	9.5	0.3	-11.4	-0.5	-5.3	9.9	24.2
Կենտրոնական բանկ	0.1	10.0	0.1	-10.5	-0.3	0.0	0.2	-0.1
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	-	-0.3	-0.3	-1.2	-1.8	-0.4	1.4	-0.3
Պետական կառավարում	1.0	0.3	-	-0.1	1.3	-0.0	-0.2	-0.4
Այլ հատվածներ	-0.1	-0.4	0.5	0.4	0.4	-4.8	8.6	25.0
Ձուլ պարտավորությունների ստանձնում	-0.3	-2.5	9.7	1.8	8.8	-15.0	1.6	-0.9
Կենտրոնական բանկ	-0.1	-0.1	0.0	0.0	-0.1	-0.0	0.0	0.1
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	-	-2.4	9.2	0.2	7.0	4.1	3.1	10.4
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-0.2	-0.1	0.5	1.6	1.8	-19.1	-1.5	-11.4
Այլ հաշիվներ ստացվող/վճարվող	12.5	-7.0	-17.2	-7.8	-19.5	-4.1	-3.3	12.7
Ձուլ ֆինանսական ակտիվների ձեռքբերում	8.5	-15.8	-5.0	0.7	-11.6	-3.0	5.2	13.1
Կենտրոնական բանկ	-0.1	-0.0	-	0.3	0.2	-0.1	-0.2	-
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	8.6	-16.2	-5.6	0.5	-12.7	-3.0	5.6	0.4
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	0.0	0.4	0.5	-0.1	0.9	0.1	-0.1	12.7
Ձուլ պարտավորությունների ստանձնում	-4.0	-8.8	12.1	8.5	7.9	1.1	8.6	0.4
Կենտրոնական բանկ	0.0	0.1	0.1	-0.1	-0.0	0.0	-0.0	0.0
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	2.2	-12.1	10.4	6.6	7.1	0.1	1.3	15.0
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-6.2	3.2	1.7	2.1	0.8	1.0	7.3	-14.6
ՀՓԻ (պարտավորությունների զուտ ստանձնում)	0.0	-0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-0.0	-0.0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
Պահուստային ակտիվներ	**-126.4**	**-24.9**	**800.2**	**-178.2**	**470.6**	**-281.9**	**-184.1**	**-54.1**
Մոնետար ոսկի	-	-	-	-	-	-	-	-
Հատուկ փոխառության իրավունք	-29.5	32.2	-28.5	-4.5	-30.3	-1.5	-0.0	-0.1
Պահուստային դիրքը ԱՄՀ-ում	-	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պահուստային ակտիվներ	-96.9	-57.1	828.7	-173.7	500.9	-280.4	-184.0	-54.0
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	-62.4	-163.6	684.7	-349.8	108.9	-164.2	-149.8	-45.7
Պահանջներ դրամավարկային մարմինների նկատմամբ	-75.9	-151.2	689.2	-355.0	107.1	-183.4	-163.8	-56.3
Պահանջներ այլ միավորների նկատմամբ	13.5	-12.5	-4.5	5.2	1.7	19.2	13.9	10.6
Արժեթղթեր	-34.7	106.4	144.4	175.7	391.8	-116.2	-33.9	-53.7
Պարտքի գործիքներ	-34.7	106.4	144.4	175.7	391.8	-116.2	-33.9	-53.7
կարճաժամկետ	2.1	-83.6	-53.0	-18.3	-153.0	0.0	29.2	-23.0
երկարաժամկետ	-36.8	190.0	197.4	194.1	544.7	-116.2	-63.1	-30.6
Բաժնետիրական կապիտալին և ներդրումային ֆոնդերին մասնակցություն	-	-	-	-	-	-	-	-
Ֆինանսական ածանցյալներ	-0.0	0.1	-0.3	0.3	0.1	-0.0	-0.3	0.2
Այլ պահանջներ	0.2	0.0	-0.0	-0.0	0.2	-	-0.0	45.0
ԶՈՒՏ ՍԽԱԼՆԵՐ ԵՎ ԲԱՑԹՈՂՈՒՄՆԵՐ	**57.0**	**-75.4**	**30.8**	**-279.3**	**-267.1**	**40.4**	**25.6**	**54.0**

[1] 2011 թվականի 1-ին եռամսյակից սկսած ՀՀ վճարային հաշվեկշիռը, միջազգային ներդրումային դիրքն ու արտաքին պարտքը կազմվում են ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից և հրապարակվում եռամսյակային կտրվածքով «ՀՀ ԿԲ տեղեկագիր» ամենամսյա պարբերականում:

[2] ՀՀ վճարային հաշվեկշիռը, միջազգային ներդրումային դիրքը և համախառն արտաքին պարտքը 2012 թվականի առաջին եռամսյակից սկսած կազմվում է համաձայն «Վճարային հաշվեկշռի կազմման ձեռնարկի» 6-րդ հրատարակության:

մլն ԱՄՆ դոլար

Ցուցանիշներ	Ներդրումային դիրքը 30.06.2014 թ.	Փոփոխություններ՝ իրականացված ի հաշիվ				Ընդհանուր փոփոխություններ	Ներդրումային դիրքը 30.09.2014 թ.
		գործառնությունների	այլ արժեքային փոփոխությունների	փոխարժեքի փոփոխությունների	գների փոփոխությունների		
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*
ԶՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԴԻՐՔԸ	**-8474.8**	**-113.2**	**14.6**	**83.5**	**42.0**	**27.0**	**-8447.8**
ԱԿՏԻՎՆԵՐ	**4008.3**	**-7.5**	**-0.2**	**-66.7**	**-1.7**	**-76.1**	**3932.2**
Ուղղակի ներդրումներ	**346.3**	**-5.3**	**-**	**-0.5**	**-**	**-5.8**	**340.5**
Բաժնետիրական կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցություն	196.5	6.1	-	-0.0	-	6.1	202.5
Ուղղակի ներդրողն ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունում	196.4	6.1	-	-	-	6.1	202.4
Ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունն ուղղակի ներդրողի մոտ (հակառակ ներդրում)	-	-	-	-	-	-	-
Փոխկապակցված կազմակերպությունների միջև	0.1	-	-	-0.0	-	-0.0	0.1
Պարտքի գործիքներ	-8474.8	-113.2	14.6	83.5	42.0	27.0	-8447.8
Ուղղակի ներդրողն ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունում	4008.3	-7.5	-0.2	-66.7	-1.7	-76.1	3932.2
Ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունն ուղղակի ներդրողի մոտ (հակառակ ներդրում)	346.3	-5.3	-	-0.5	-	-5.8	340.5
Փոխկապակցված կազմակերպությունների միջև	196.5	6.1	-	-0.0	-	6.1	202.5
Պորտֆելային ներդրումներ	**24.1**	**-0.0**	**-**	**-0.0**	**-**	**-0.1**	**24.0**
Բաժնետիրական կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցություն	3.1	0.0	-	-0.0	-	0.0	3.2
Կենտրոնական բանկ	-	-	-	-	-	-	-
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացառությամբ Կենտրոնական բանկի	3.1	0.0	-	-0.0	-	0.0	3.2
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-	-	-	-	-	-	-
Պարտքի գործիքներ	20.9	-0.1	-	-0.0	-	-0.1	20.8
Կենտրոնական բանկ	11.6	-	-	-0.0	-	-0.0	11.5
կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
երկարաժամկետ	11.6	-	-	-0.0	-	-0.0	11.5
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացառությամբ Կենտրոնական բանկի	9.4	-0.1	-	-0.0	-	-0.1	9.3
կարճաժամկետ	0.1	0.1	-	0.0	-	0.1	0.3
երկարաժամկետ	9.2	-0.2	-	-0.0	-	-0.2	9.0
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-
կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
երկարաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-	-	-	-	-	-	-
կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
երկարաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
Ֆինանսական ածանցյալներ (բացառությամբ պահուստների) և աշխատողների ֆոնդային օպցիոններ	**0.2**	**0.4**	**-**	**0.0**	**-**	**0.4**	**0.6**
Այլ ներդրումներ	**1853.7**	**51.5**	**-0.2**	**-1.3**	**-**	**50.0**	**1903.7**
Այլ կապիտալ	19.8	-	-	-0.0	-	-0.0	19.8
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	1403.5	-35.7	-	0.5	-	-35.2	1368.3
Կենտրոնական բանկ	90.0	-0.0	-	-0.0	-	-0.0	90.0
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացառությամբ Կենտրոնական բանկի	465.7	-76.3	-	0.5	-	-75.8	389.9
կարճաժամկետ	462.8	-77.9	-	0.5	-	-77.4	385.4
երկարաժամկետ	2.9	1.6	-	-0.1	-	1.6	4.5
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	847.8	40.6	-	-0.0	-	40.6	888.4
կարճաժամկետ	834.6	40.5	-	-	-	40.5	875.1
երկարաժամկետ	13.2	0.1	-	-0.0	-	0.1	13.3

1	2	3	4	5	6	7	8
Վարկեր	292.1	48.3	-	-0.1	-	48.2	340.3
Կենտրոնական բանկ	-	-	-	-	-	-	-
Վարկեր և փոխառություններ ԱՄՀ հետ (բացառությամբ պահուստների)	-	-	-	-	-	-	-
Այլ կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ երկարաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացառությամբ Կենտրոնական բանկի	133.9	11.8	-	-0.1	-	11.7	145.6
կարճաժամկետ	73.6	20.6	-	-0.1	-	20.5	94.2
երկարաժամկետ	60.3	-8.8	-	-0.0	-	-8.8	51.5
Պետական կառավարում	14.1	-0.3	-	-	-	-0.3	13.9
Վարկեր և փոխառություններ ԱՄՀ հետ (բացառությամբ պահուստների)	-	-	-	-	-	-	-
Այլ կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ երկարաժամկետ	14.1	-0.3	-	-	-	-0.3	13.9
Այլ հատվածներ	144.0	36.7	-	0.0	-	36.7	180.8
կարճաժամկետ	111.5	36.4	-	0.0	-	36.4	148.0
երկարաժամկետ	32.5	0.3	-	-0.0	-	0.3	32.8
Ապահովագրական, կենսաթոշակային և ստանդարտացված ծրագրեր	5.5	1.7	-	-0.0	-	1.7	7.2
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	106.3	24.2	-0.2	-1.8	-	22.2	128.5
Կենտրոնական բանկ	0.3	-0.1	-	-0.0	-	-0.1	0.2
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացառությամբ Կենտրոնական բանկի	12.1	-0.3	-	0.1	-	-0.3	11.8
Պետական կառավարում	5.1	-0.4	-	-	-	-0.4	4.7
Այլ հատվածներ	88.8	25.0	-0.2	-1.8	-	23.0	111.7
Այլ հաշիվներ ստացվող-այլ	26.5	13.1	-	0.1	-	13.2	39.6
Կենտրոնական բանկ	-	-	-	-	-	-	-
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացառությամբ Կենտրոնական բանկի	24.4	0.4	-	0.1	-	0.5	25.0
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	2.0	12.7	-	-0.0	-	12.7	14.7
Պահուստային ակտիվներ	1784.0	-54.1	-	-64.8	-1.7	-120.7	1663.3
Մոնետար ոսկի	-	-	-	-	-	-	-
Ոսկյա ձուլակտոր	-	-	-	-	-	-	-
Հատուկ փոխառության իրավունք	0.5	-0.1	-	-0.1	-	-0.2	0.3
Պահուստային դիրքը ԱՄՀ-ում	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պահուստային ակտիվներ	1783.5	-54.0	-	-64.7	-1.7	-120.5	1663.0
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	433.7	-45.7	-	-12.3	-	-58.0	375.8
Պահանջներ դրամավարկային մարմինների նկատմամբ	369.9	-56.3	-	-10.6	-	-66.9	303.0
Պահանջներ այլ միավորների նկատմամբ	63.8	10.6	-	-1.7	-	8.9	72.8
Արժեթղթեր	1349.8	-53.7	-	-52.4	-1.7	-107.8	1242.0
Պարտքի գործիքներ	1349.8	-53.7	-	-52.4	-1.7	-107.8	1242.0
կարճաժամկետ	34.1	-23.0	-	-1.0	0.0	-24.0	10.1
երկարաժամկետ	1315.6	-30.6	-	-51.4	-1.7	-83.7	1231.9
Բաժնետիրական կապիտալին և ներդրումային ֆոնդերին մասնակցություն	-	-	-	-	-	-	-
Ֆինանսական ածանցյալներ	-0.2	0.2	-	0.0	-	0.3	0.1
Այլ պահանջներ	0.2	45.0	-	-0.0	-	45.0	45.2
ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	**12483.1**	**105.7**	**-14.8**	**-150.2**	**-43.7**	**-103.0**	**12380.1**
Ուղղակի ներդրումներ	**4728.4**	**123.2**	**3.2**	**-1.9**	**-29.8**	**94.7**	**4823.0**
Բաժնետիրական կապիտալում և ներդրումային ֆոնդերում մասնակցություն	3973.9	110.5	-0.7	0.3	-29.8	80.3	4054.2
Ուղղակի ներդրողն ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունում	3966.1	110.5	-0.7	0.3	-29.8	80.3	4046.3
Ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունն ուղղակի ներդրողի մոտ (հակառակ ներդրում)	-	-	-	-	-	-	-
Փոխկապակցված կազմակերպությունների միջև	7.8	-	-	-0.0	-	-0.0	7.8
Պարտքի գործիքներ	754.5	12.7	3.9	-2.2	-	14.4	768.9
Ուղղակի ներդրողն ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունում	453.2	5.3	3.9	0.6	-	9.8	462.9
Ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունն ուղղակի ներդրողի մոտ (հակառակ ներդրում)	42.4	-	-	-	-	-	42.4
Փոխկապակցված կազմակերպությունների միջև	258.9	7.4	-	-2.7	-	4.7	263.6
Պորտֆելային ներդրումներ	750.4	-14.2	-0.0	-0.3	-13.9	-28.5	721.9
Բաժնետիրական կապիտալին և ներդրումային ֆոնդերին մասնակցություն	15.7	0.7	-0.0	-0.0	-	0.6	16.3
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	14.3	0.7	-	-0.0	-	0.7	15.0
Այլ հատվածներ	1.3	-	-0.0	-0.0	-	-0.0	1.3

1	2	3	4	5	6	7	8
Պարտքի գործիքներ	734.7	-14.9	-	-0.3	-13.9	-29.1	705.6
Կենտրոնական բանկ	-	-	-	-	-	-	-
կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
երկարաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	6.9	6.2	-	-0.3	-	5.9	12.8
կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
երկարաժամկետ	6.9	6.2	-	-0.3	-	5.9	12.8
Պետական կառավարում	727.9	-21.1	-	-0.0	-13.9	-35.1	692.8
կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
երկարաժամկետ	727.9	-21.1	-	-0.0	-13.9	-35.1	692.8
Այլ հատվածներ	-	-	-	-	-	-	-
կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
երկարաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
Ֆինանսական ածանցյալներ (բացառությամբ պահուստների) և աշխատողների ֆոնդային օպցիոններ	**0.7**	**-0.4**	**-**	**-0.0**	**-**	**-0.4**	**0.3**
Այլ ներդրումներ	**7003.6**	**-2.8**	**-18.0**	**-148.0**	**-**	**-168.8**	**6834.8**
Այլ կապիտալ	1.4	-	-	-0.0	-	-0.0	1.4
Դրամական միջոցներ և ավանդներ	1046.7	-33.1	-	2.5	-	-30.6	1016.1
Կենտրոնական բանկ	0.7	-0.3	-	-0.0	-	-0.3	0.4
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	1046.0	-32.8	-	2.5	-	-30.3	1015.7
կարճաժամկետ	671.2	-40.6	-	2.5	-	-38.1	633.0
երկարաժամկետ	374.9	7.8	-	0.1	-	7.8	382.7
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	-	-	-	-	-	-	-
Վարկեր	5630.6	30.6	-18.0	-145.2	-	-132.6	5498.0
Կենտրոնական բանկ	478.1	-5.3	-	-21.0	-	-26.4	451.8
Վարկեր և փոխառություններ ԱՄՀ հետ (բացառությամբ պահուստների)	322.9	-11.6	-	-13.0	-	-24.6	298.3
Այլ կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ երկարաժամկետ	155.2	6.3	-	-8.1	-	-1.8	153.4
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացի Կենտրոնական բանկից	1123.6	9.4	-	0.2	-	9.6	1133.2
կարճաժամկետ	128.5	4.1	-	0.1	-	4.2	132.8
երկարաժամկետ	995.1	5.3	-	0.1	-	5.3	1000.4
Պետական կառավարում	2715.0	20.1	-	-115.7	-	-95.6	2619.3
Վարկեր և փոխառություններ ԱՄՀ հետ (բացառությամբ պահուստների)	171.9	-4.7	-	-7.0	-	-11.7	160.2
Այլ կարճաժամկետ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ երկարաժամկետ	2543.0	24.7	-	-108.7	-	-83.9	2459.1
Այլ հատվածներ	1313.9	6.5	-18.0	-8.7	-	-20.2	1293.7
կարճաժամկետ	12.3	-4.5	-	-0.1	-	-4.5	7.8
երկարաժամկետ	1301.6	11.0	-18.0	-8.6	-	-15.7	1285.9
Ապահովագրական, կենսաթոշակային և ստանդարտացված ծրագրեր	0.7	0.2	-	-0.0	-	0.2	0.8
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	125.7	-0.9	0.0	0.4	-	-0.5	125.2
Կենտրոնական բանկ	0.0	0.1	-	0.0	-	0.1	0.1
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացառությամբ Կենտրոնական բանկի	21.0	10.4	-	-0.2	-	10.2	31.1
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	104.7	-11.4	0.0	0.6	-	-10.8	94.0
Այլ հաշիվներ վճարվող-այլ	62.5	0.4	-	-0.1	-	0.3	62.8
Կենտրոնական բանկ	0.0	0.0	-	0.0	-	0.0	0.1
Ավանդային կազմակերպություններ՝ բացառությամբ Կենտրոնական բանկի	38.5	15.0	-	-0.0	-	15.0	53.5
Պետական կառավարում	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	23.9	-14.6	-	-0.0	-	-14.7	9.2
ՀՓԻ	136.0	-0.0	-	-5.6	-	-5.6	130.5

ՀՀ ՀԱՄԱԽԱՌՆ ԱՐՏԱՔԻՆ ՊԱՐՏՔ (ԸՍՏ «ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՀԱՇՎԵԿՇՌԻ ԿԱԶՄՄԱՆ ՁԵՌՆԱՐԿԻ» 6-ՐԴ ՀՐԱՏԱՐԱԿՈՒԹՅԱՆ ՄԵԹՈԴԱԲԱՆՈՒԹՅԱՆ)

մլն ԱՄՆ դոլար

	31.03.13	30.06.13	30.09.13	31.12.13	31.03.14	30.06.14	30.09.14
Պետական կառավարման մարմիններ	**3067.8**	**3037.3**	**3790.7**	**3405.0**	**3414.7**	**3442.8**	**3312.2**
Կարճաժամկետ	**-**	**-**	**-**	**0.0**	**-**	**-**	**-**
Կանխիկ դրամական միջոցներ և ավանդներ	-	-	-	-	-	-	-
Պարտքի գործիքներ	-	-	-	0.0	-	-	-
Վարկեր	-	-	-	-	-	-	-
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտքային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-
Երկարաժամկետ	**3067.8**	**3037.3**	**3790.7**	**3405.0**	**3414.7**	**3442.8**	**3312.2**
Հատուկ փոխառության իրավունք (ՀՓԻ), տեղաբաշխում	-	-	-	-	-	-	-
Կանխիկ դրամական միջոցներ և ավանդներ	-	-	-	-	-	-	-
Պարտքի գործիքներ	0.5	0.5	687.3	702.0	707.3	727.9	692.8
Վարկեր	3067.4	3036.8	3103.3	2703.0	2707.4	2715.0	2619.3
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտքային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-
Կենտրոնական բանկ	**679.5**	**676.2**	**691.4**	**644.7**	**629.9**	**614.9**	**582.8**
Կարճաժամկետ	**0.1**	**0.5**	**0.4**	**0.3**	**0.3**	**0.7**	**0.6**
Կանխիկ դրամական միջոցներ և ավանդներ	0.0	0.4	0.1	0.1	0.2	0.7	0.4
Պարտքի գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-
Վարկեր	-	-	-	-	-	-	-
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	0.1	0.0	0.0	0.1	0.0	0.0	0.1
Այլ պարտքային պարտավորություններ	0.1	0.1	0.2	0.0	0.1	0.0	0.1
Երկարաժամկետ	**679.4**	**675.6**	**691.0**	**644.5**	**629.6**	**614.2**	**582.2**
Հատուկ փոխառության իրավունք (ՀՓԻ), տեղաբաշխում	**131.9**	**132.3**	**135.0**	**135.5**	**136.0**	**136.0**	**130.5**
Կանխիկ դրամական միջոցներ և ավանդներ	-	-	-	-	-	-	-
Պարտքի գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-
Վարկեր	547.4	543.3	556.0	509.0	493.6	478.1	451.8
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտքային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-
Ավանդային կազմակերպություններ (բացի Կենտրոնական բանկից)	**1957.6**	**2081.9**	**2061.2**	**2402.0**	**2307.6**	**2236.0**	**2246.4**
Կարճաժամկետ	**682.5**	**788.4**	**705.0**	**972.7**	**907.6**	**859.2**	**850.4**
Կանխիկ դրամական միջոցներ և ավանդներ	534.2	683.4	559.6	796.4	726.9	671.2	633.0
Պարտքի գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-
Վարկեր	110.4	80.8	101.2	125.2	126.4	128.5	132.8
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	6.5	4.1	13.5	13.8	17.6	21.0	31.1
Այլ պարտքային պարտավորություններ	31.5	20.0	30.7	37.3	36.7	38.5	53.5
Երկարաժամկետ	**1275.1**	**1293.5**	**1356.2**	**1429.3**	**1400.0**	**1376.8**	**1395.9**
Կանխիկ դրամական միջոցներ և ավանդներ	355.2	326.6	355.4	351.9	381.1	374.9	382.7
Պարտքի գործիքներ	12.0	10.0	10.3	10.5	7.5	6.9	12.8
Վարկեր	907.9	956.9	990.6	1066.9	1011.4	995.1	1000.4
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ պարտքային պարտավորություններ	-	-	-	-	-	-	-
Այլ հատվածներ	**1101.8**	**1193.8**	**1281.5**	**1347.4**	**1509.2**	**1442.2**	**1396.1**
Կարճաժամկետ	**209.0**	**178.2**	**178.5**	**176.9**	**129.5**	**136.9**	**107.0**
Կանխիկ դրամական միջոցներ և ավանդներ	-	-	-	-	-	-	-
Պարտքի գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-
Վարկեր	169.0	137.3	137.5	135.2	12.6	12.3	7.8
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	33.3	33.5	33.4	33.1	102.1	102.1	91.4
Այլ պարտքային պարտավորություններ	6.8	7.4	7.6	8.7	14.9	22.5	7.8
Երկարաժամկետ	**892.7**	**1015.6**	**1103.0**	**1170.5**	**1379.7**	**1305.3**	**1289.1**
Կանխիկ դրամական միջոցներ և ավանդներ	-	-	-	-	-	-	-
Պարտքի գործիքներ	-	-	-	-	-	-	-
Վարկեր	804.2	924.3	1009.1	1073.2	1374.1	1301.6	1285.9
Առևտրային վարկեր և կանխավճարներ	24.4	24.1	24.3	26.2	3.2	1.7	1.0
Այլ պարտքային պարտավորություններ	64.1	67.2	69.7	71.1	2.4	2.1	2.3
Ուղղակի ներդրումներ՝ միջֆիրմային վարկեր	**913.3**	**926.7**	**928.4**	**895.5**	**725.4**	**754.5**	**768.9**
Ուղղակի ներդրողը ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունում	913.3	926.7	928.4	895.5	435.3	453.2	462.9
Ուղղակի ներդրմամբ ձեռնարկությունը ուղղակի ներդրողի մոտ (հակառակ ներդրում)	-	-	-	-	-	42.4	42.4
Փոխկապակցված կազմակերպությունների միջև	-	-	-	-	290.0	258.9	263.6
Համախառն արտաքին պարտք	**7720.0**	**7915.8**	**8753.2**	**8694.6**	**8586.7**	**8490.4**	**8306.3**

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐԻ ԿԱՌՈՒՅՎԱԾՔԸ [1]

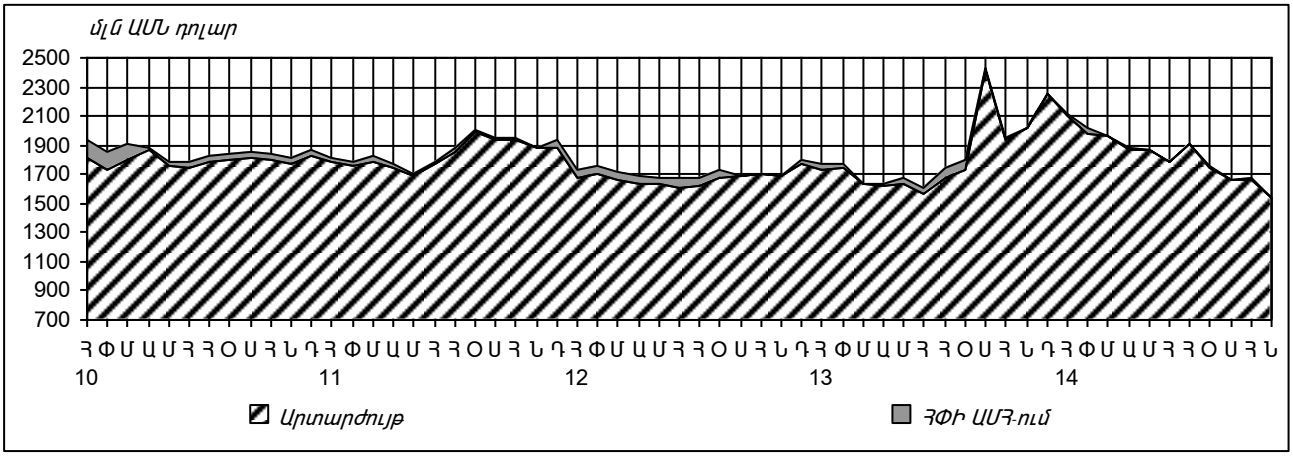
մլն ԱՄՆ դոլար

Ցուցանիշներ	2013	2014											
	Դ [3]	Հ	Փ	Մ [3]	Ա	Մ	Հ [3]	Հ	Օ	Ս [3]	Հ	Ն
Համախառն միջազգային պահուստներ	**2251.6**	**2113.5**	**2013.5**	**1970.3**	**1879.2**	**1866.8**	**1784.0**	**1912.6**	**1751.2**	**1663.3**	**1671.0**	**1537.6**
Ոսկի	0	0	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
ՀՓԻ ԱՄՀ-ում	1.9	9.6	32.2	0.6	16.1	4.0	0.5	8.2	0.1	0.3	9.9	0.2
Պահուստային դիրքը ԱՄՀ-ում	0	0	0	0	0	0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Արտարժույթ [2]	2249.7	2104.0	1981.4	1969.7	1863.1	1862.8	1783.5	1904.5	1751.1	1663.0	1661.0	1537.5

[1] *Հաշվարկված է փաստացի փոխարժեքներով:*

[2] *Ընդգրկված են միայն փոխարկելի արտարժույթով ակտիվները:*

[3] *Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:*

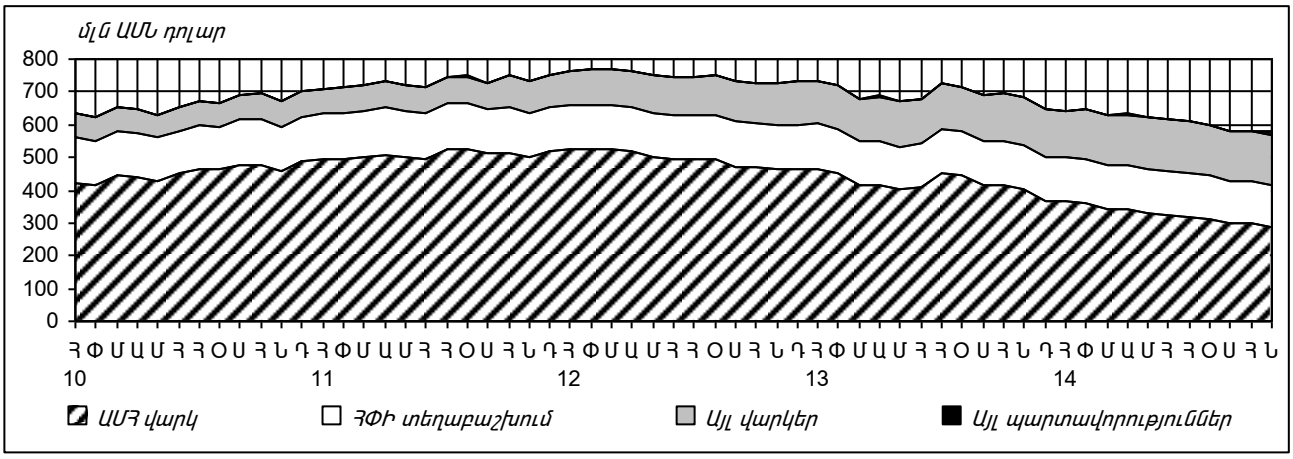


ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԱՐՏԱՔԻՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ [1]

մլն ԱՄՆ դոլար

Ցուցանիշներ	2013	2014										
	Դ [2]	Հ	Փ	Մ [2]	Ա	Մ	Հ [2]	Հ	Օ	Ս [2]	Հ	Ն
Համախառն արտաքին պարտավորություններ	**644.8**	**641.4**	**647.6**	**630.0**	**632.6**	**620.7**	**615.1**	**609.9**	**596.5**	**582.9**	**581.7**	**577.4**
ԱՄՀ վարկ	365.1	364.0	359.2	341.4	342.6	329.0	322.9	320.1	309.8	298.3	297.7	285.7
ՀՓԻ տեղաբաշխում	135.5	135.0	136.2	136.0	136.4	135.6	136.0	134.8	133.6	130.5	130.1	129.0
Այլ վարկեր	143.9	142.1	151.9	152.1	152.5	155.3	155.2	154.2	152.7	153.4	153.4	152.4
Այլ պարտավորություններ	0.3	0.3	0.3	0.4	1.1	0.8	0.9	0.8	0.4	0.7	0.6	10.4

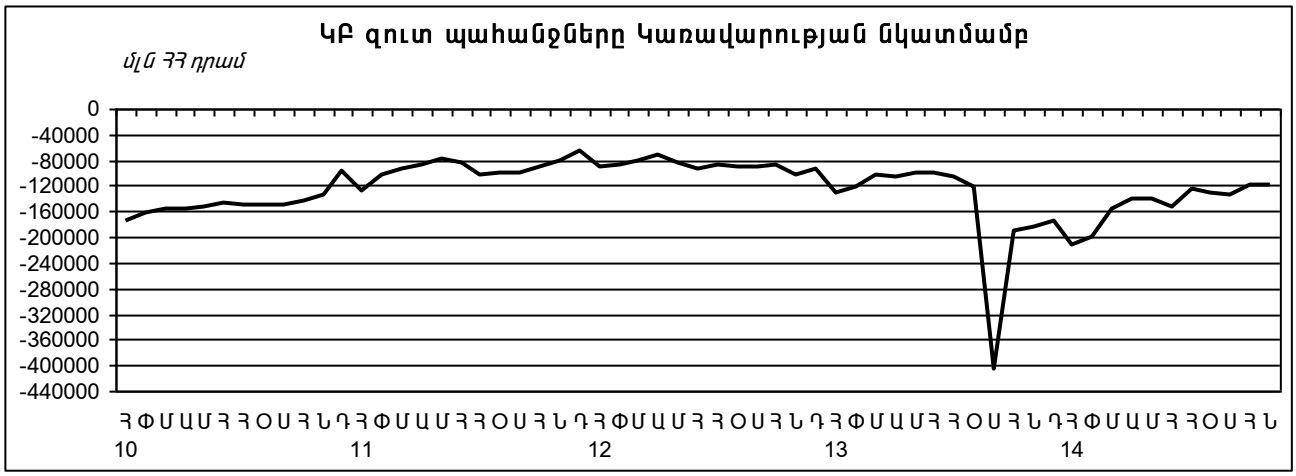
[1] Հաշվարկված է փաստացի փոխարժեքներով: Ընդգրկված են փոխարկելի արտարժույթով և ՀՀ դրամով պարտավորությունները:
[2] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:



ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԵՎ ԳԱՆՁԱՊԵՏԱՐԱՆԻ ՓՈԽՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

մլն ՀՀ դրամ

	Պահանջներ Կառավարության նկատմամբ		Կառավարության հաշիվներ և ավանդներ					Զուտ պահանջներ Կառավարության նկատմամբ
	Կենտրոնական գումարներ	Ընդամենը	Վերջնական գումարներ իրացման	Հաճախորդական վերջնական գումարներ	ՕՀԿԳ-երի միջոցներ հաշվին	ՕՀԿԳ-երի միջոցներ հաշվին	Ընդամենը	
2013								
Դեկտեմբեր	15259	15259	185847	4702	0	575	191124	**-175865**
2014								
Հունվար	15354	15354	221012	4654	0	579	226244	**-210890**
Փետրվար	14861	14861	209417	4782	0	586	214785	**-199924**
Մարտ	14815	14815	168538	2052	0	586	171176	**-156361**
Ապրիլ	14816	14816	153837	2057	0	586	156481	**-141664**
Մայիս	15098	15098	154394	2030	0	586	157009	**-141911**
Հունիս	15126	15126	166885	2004	0	578	169466	**-154340**
Հուլիս	15148	15148	138535	1973	0	576	141084	**-125935**
Օգոստոս	14780	14780	142304	1977	0	583	144864	**-130084**
Սեպտեմբեր	15041	15041	146131	1905	0	578	148613	**-133572**
Հոկտեմբեր	15238	15238	130789	1919	0	583	133291	**-118053**
Նոյեմբեր	15132	15132	129846	2008	0	615	132468	**-117336**



ՓՈՂԻ ԱԳՐԵԳԱՏՆԵՐ ԵՎ ՓՈՂԻ ԲԱԶՄԱՐԿԻՉՆԵՐ

	Փողի բազա M1 [1] *(մլրդ ՀՀ դրամ)*	**Շրջանառությունում կանխիկ դրամ** *(մլրդ ՀՀ դրամ)*	**Ցպահանջ ավանդներ դրամով** *(մլրդ ՀՀ դրամ)*	**M1** [2] *(մլրդ ՀՀ դրամ)*	**Ժամկետային ավանդներ դրամով** *(մլրդ ՀՀ դրամ)*	**M2** [3] *(մլրդ ՀՀ դրամ)*	**Արտարժութային ավանդներ** *(մլրդ ՀՀ դրամ)*	**M2X** [4] *(մլրդ ՀՀ դրամ)*	**Փողի բազայի M2** [5]	**Հնհխոցծոռ ցիմոցոսկ** [6]
2013										
Դեկտեմբեր	888057	384467	198901	583369	264677	848046	697327	1545372	1.74	1.31
2014										
Հունվար	783046	338416	184649	523065	270195	793260	700625	1493885	1.91	1.33
Փետրվար	758228	330989	185372	516361	275392	791753	723027	1514781	2.00	1.35
Մարտ	779409	328565	181784	510350	280999	791348	747675	1539023	1.97	1.39
Ապրիլ	755531	335125	190207	525332	281692	807024	743716	1550740	2.05	1.38
Մայիս	752983	341953	191234	533187	289762	822949	753089	1576038	2.09	1.42
Հունիս	713262	347608	196380	543988	291526	835515	752044	1587559	2.23	1.44
Հուլիս	787421	357688	204910	562598	296773	859371	743062	1602433	2.04	1.43
Օգոստոս	731287	365118	191672	556790	297452	854242	750624	1604867	2.19	1.44
Սեպտեմբեր	718843	360417	206087	566504	301341	867845	730562	1598407	2.22	1.45
Հոկտեմբեր	734622	364382	210552	574934	306060	880994	745251	1626245	2.21	1.46
Նոյեմբեր	728278	346450	203639	550089	298712	848801	801893	1650694	2.27	1.41

[1] Փողի բազան ընդգրկում է ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամը, ՀՀ ԿԲ-ում առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվները (դրամով և արտարժույթով) և ռեզիդենտների այլ հաշիվները (դրամով և արտարժույթով):

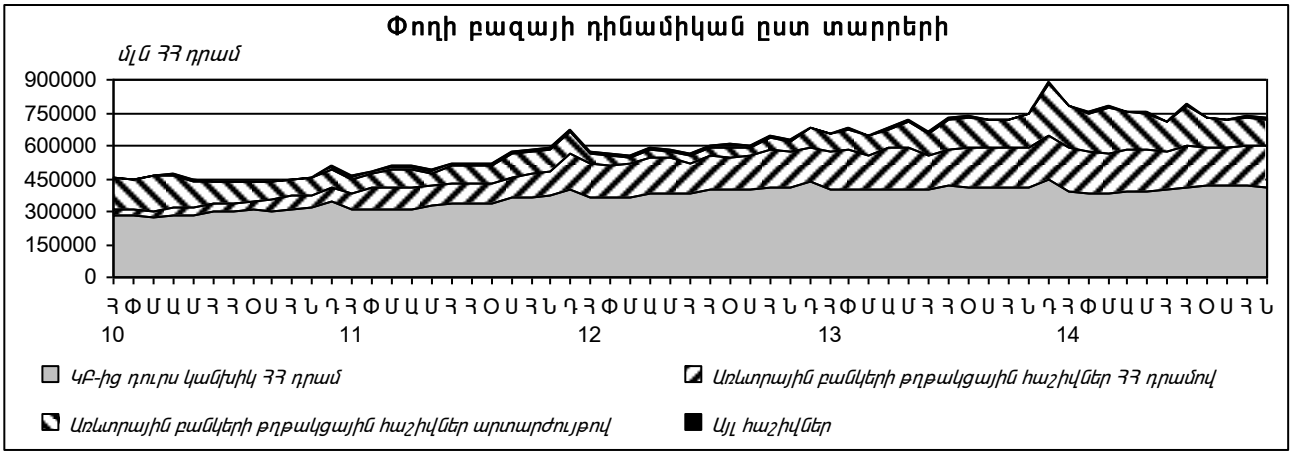
[2] M1-ն ընդգրկում է շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամը և ռեզիդենտների՝ ՀՀ դրամով ցպահանջ ավանդները (ներառյալ՝ հաշիվները) և փոխառությունները:

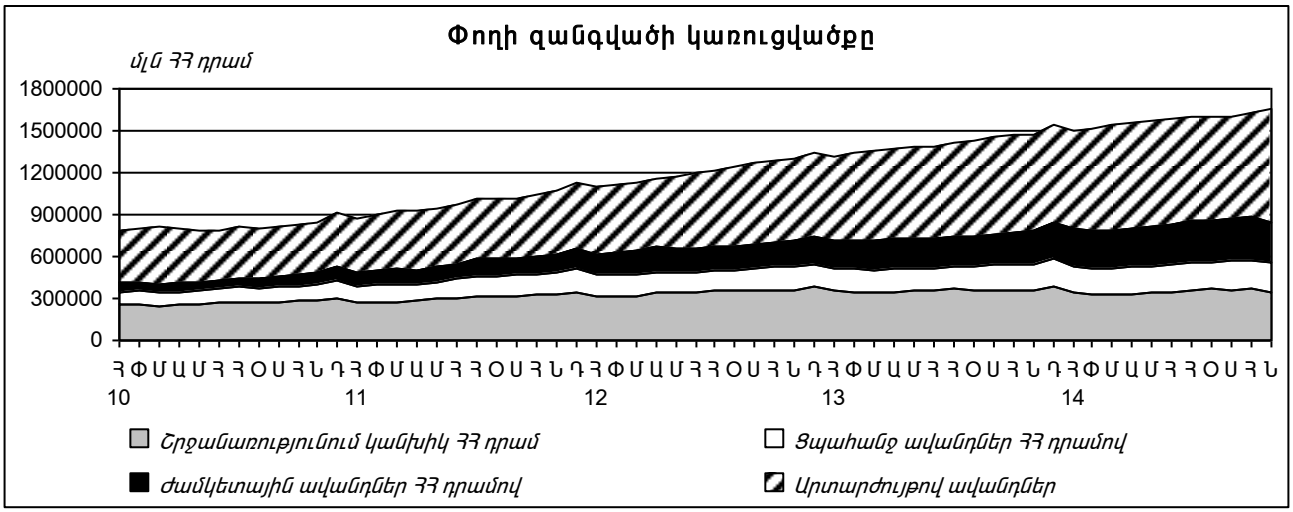
[3] M2-ը դրամային զանգվածն է, ընդգրկում է M1-ը և ռեզիդենտների՝ ՀՀ դրամով ժամկետային ավանդները և փոխառությունները:

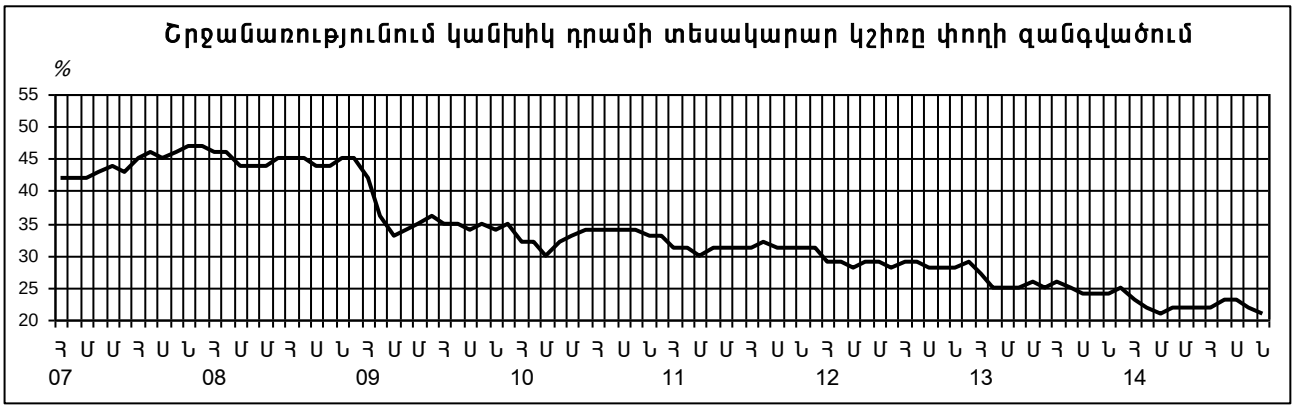
[4] M2X-ը փողի զանգվածն է, ընդգրկում է M2-ը և ռեզիդենտների՝ արտարժույթով ավանդները (ներառյալ՝ հաշիվները) և փոխառությունները:

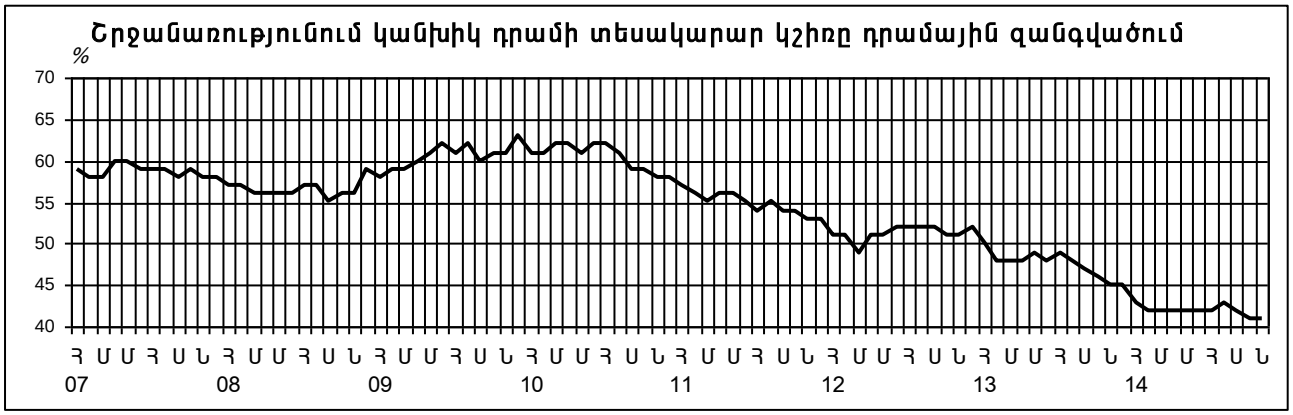
[5] Փողի զանգվածի (M2X) և փողի բազայի հարաբերակցությունն ամսվա վերջի դրությամբ:

[6] Դրամային զանգվածի (M2) և փողի բազայի դրամային բաղադրիչների հանրագումարի հարաբերակցությունն ամսվա վերջի դրությամբ:


Փողի բազայի դինամիկան ըստ տարրերի
մլն ՀՀ դրամ
900000
750000
600000
450000
300000
150000
0
10
11
12
13
14
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ ՀՀ դրամով
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ արտարժույթով
Այլ հաշիվներ


Փողի զանգվածի կառուցվածքը
մլն ՀՀ դրամ
1800000
1500000
1200000
900000
600000
300000
0
10
11
12
13
14
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ
Ցպահանջ ավանդներ ՀՀ դրամով
Ժամկետային ավանդներ ՀՀ դրամով
Արտարժույթով ավանդներ


Շրջանառությունում կանխիկ դրամի տեսակարար կշիռը փողի զանգվածում
%
55
50
45
40
35
30
25
20
07
08
09
10
11
12
13
14


Շրջանառությունում կանխիկ դրամի տեսակարար կշիռը դրամային զանգվածում
%
70
65
60
55
50
45
40
07
08
09
10
11
12
13
14

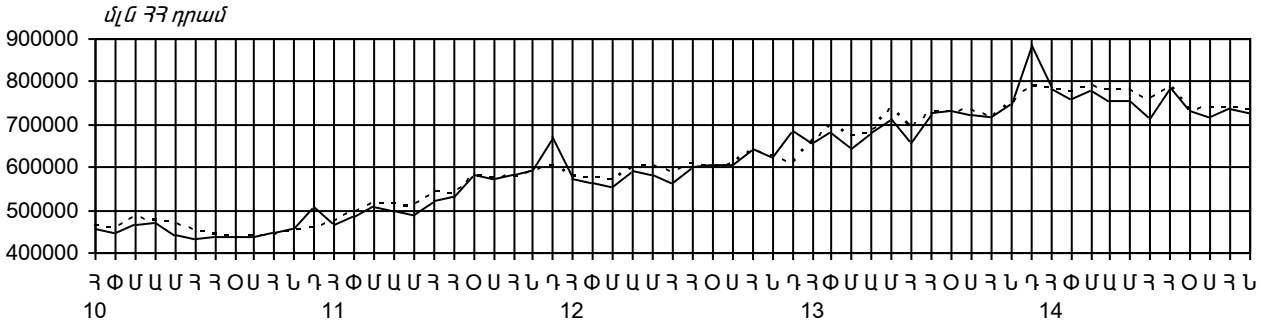
ՄԵՋՈՆԱՅՆՈՐԵՆ ՀԱՐԹԵՑՎԱԾ ՓՈՂԻ ԱԳՐԵԳԱՏՆԵՐ[1]

մլն ՀՀ դրամ

Ժամկետ	Փողի բազա	Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	M1	M2	M2X
2013					
Հունվար	658162	360053	519312	716182	1328764
Փետրվար	692516	355246	521665	720306	1350521
Մարտ	670031	358384	520920	720679	1363062
Ապրիլ	676863	356450	525459	737768	1377669
Մայիս	738280	359484	525149	736929	1394189
Հունիս	688134	356634	522001	741219	1396378
Հուլիս	729250	357111	522250	743745	1412423
Օգոստոս	725801	353230	523067	747968	1428635
Սեպտեմբեր	729865	351900	527956	759080	1454821
Հոկտեմբեր	715164	351812	530698	768453	1467416
Նոյեմբեր	746820	347386	530788	776559	1468041
Դեկտեմբեր	787199	357327	551852	815959	1502357
2014					
Հունվար	782402	346545	532808	798487	1502932
Փետրվար	772091	345271	527060	800374	1518191
Մարտ	785931	342577	523073	800958	1538082
Ապրիլ	778399	344624	539822	814480	1557766
Մայիս	777320	346230	544553	830634	1581432
Հունիս	755331	351690	552410	844106	1599627
Հուլիս	786558	348787	555214	854116	1607317
Օգոստոս	733949	358200	554772	856725	1611349
Սեպտեմբեր	734280	355979	558238	867059	1601674
Հոկտեմբեր	735862	355677	561859	874718	1628169
Նոյեմբեր	733049	343046	541309	841843	1648219

[1] *Փողի ագրեգատները ներկայացված են սեզոնայնությունից զտված տեսքով:*
Ընդ որում, յուրաքանչյուր տարի փողի ագրեգատների հարթեցված շարքերը վերանայվում են և հրապարակվում «ՀՀ ԿԲ տեղեկագիր» ամենամսյա պարբերականի տարվա առաջին համարում:
Շարքերի սեզոնային հարթեցումն իրականացվել է՝ օգտագործելով Census X-12-ARIMA հարթեցման եղանակը:

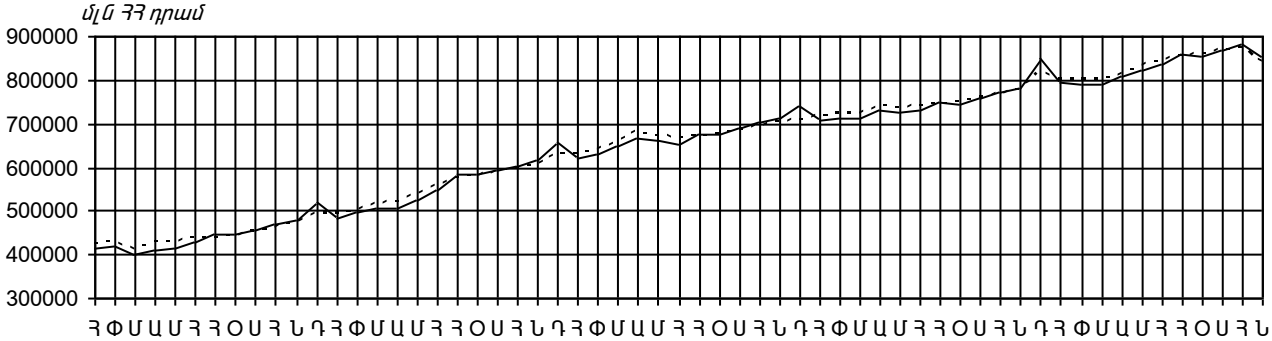
Փողի բազայի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



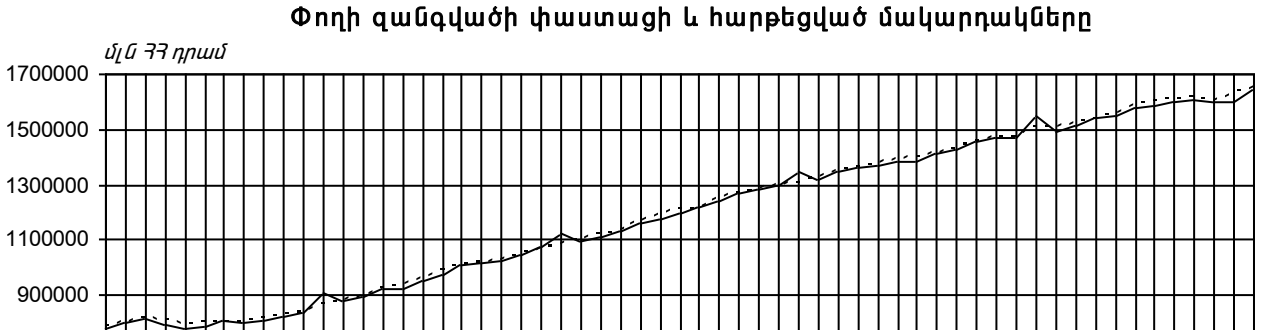
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



Դրամային զանգվածի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



Փողի զանգվածի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

մլն ՀՀ դրամ

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	2013	2014										
	Դ [2]	Հ	Փ	Մ [2]	Ա	Մ	Հ [2]	Հ	Օ	Ս [2]	Հ	Ն
(մնացորդը ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ)												
ՀՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐ [1]	***654666***	***601739***	***554853***	***544767***	***504913***	***506628***	***474471***	***532611***	***475030***	***454010***	***457772***	***407667***
ՀՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***233390***	***181308***	***203375***	***234642***	***250618***	***246355***	***238791***	***254810***	***256256***	***264832***	***276851***	***320611***
Կառավարություն	-175865	-210890	-199924	-156361	-141664	-141911	-154340	-125935	-130084	-133572	-118053	-117336
Բանկեր	174011	163011	154697	140993	140498	131133	142504	128080	125355	144662	135325	166998
այդ թվում՝ ռեպո համաձայնագրեր	102669	66547	66544	41560	51517	31530	44526	31523	31539	51573	45601	75188
ՀՀ ԿԲ կողմից արտարժույթի ներգրավման սվոպ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Դրամական միջոցների ներգրավում (-)	-24505	0	-10002	0	-10002	0	0	0	-1000	0	-3000	0
Դրամական միջոցների ներգրավման սակարկություններ (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Հակադարձ ռեպո (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ՀՀ ԿԲ կողմից արտարժույթի տրամադրման սվոպ (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Զուտ այլ ակտիվներ	235244	229187	248601	250010	251784	257133	250627	252665	260985	253743	259579	270950
ՓՈՂԻ ԲԱԶԱ	***888057***	***783046***	***758228***	***779409***	***755531***	***752983***	***713262***	***787421***	***731287***	***718843***	***734622***	***728278***
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ	446833	391958	385219	382531	392578	393784	403275	413120	422278	416650	419734	408094
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ ՀՀ դրամով	199002	200631	190943	182164	189500	183715	171586	183637	166014	177064	180921	188673
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ արտարժույթով	238814	186367	171316	209379	170436	172271	133740	186747	138171	120974	131038	125330
Այլ հաշիվներ	3408	4091	10750	5335	3016	3213	4661	3917	4824	4155	2930	6181
Այլ հաշիվներ ՀՀ դրամով	3405	3810	10609	5333	3013	3198	4646	3914	4809	4152	2927	6153
Այլ հաշիվներ արտարժույթով	3	280	141	3	3	15	15	3	15	3	3	29
(փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)												
ՀՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐ	-	***-52928***	***-46886***	***-10086***	***-39855***	***1715***	***-32157***	***58140***	***-57581***	***-21020***	***3761***	***-50105***
ՀՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	-	***-52082***	***22067***	***31267***	***15976***	***-4263***	***-7564***	***16019***	***1447***	***8576***	***12018***	***43761***
Կառավարություն	-	-35025	10966	43562	14697	-247	-12429	28405	-4149	-3488	15519	717
Բանկեր	-	-11000	-8314	-13704	-495	-9365	11371	-14424	-2725	19306	-9336	31672
այդ թվում՝ ռեպո համաձայնագրեր	-	-36122	-2	-24984	9957	-19987	12997	-13004	17	20034	-5972	29588
Դրամական միջոցների ներգրավում (-)	-	-24505	10002	-10002	10002	-10002	0	0	1000	-1000	3000	-3000
Դրամական միջոցների ներգրավման սակարկություններ (-)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր (-)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Զուտ այլ ակտիվներ	-	-6057	19414	1409	1774	5349	-6506	2038	8320	-7242	5836	11371
ՓՈՂԻ ԲԱԶԱ	-	***-105010***	***-24818***	***21181***	***-23879***	***-2548***	***-39721***	***74159***	***-56134***	***-12444***	***15780***	***-6344***
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-54875	-6738	-2689	10048	1205	9491	9846	9157	-5628	3084	-11640
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ ՀՀ դրամով	-	1629	-9688	-8778	7336	-5785	-12129	12051	-17623	11050	3857	7752
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ արտարժույթով	-	-52447	-15051	38063	-38943	1835	-38531	53007	-48575	-17197	10063	-5708
Այլ հաշիվներ	-	683	6659	-5415	-2320	197	1448	-744	907	-669	-1225	3251
Այլ հաշիվներ ՀՀ դրամով	-	406	6798	-5276	-2320	185	1448	-732	895	-657	-1225	3226
Այլ հաշիվներ արտարժույթով	-	278	-139	-138	0	12	0	-12	12	-12	0	26
(տոկոսային փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)												
ՀՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐ	-	***-8.1***	***-7.8***	***-1.8***	***-7.3***	***0.3***	***-6.3***	***12.3***	***-10.8***	***-4.4***	***0.8***	***-10.9***
ՀՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	-	***-22.3***	***12.2***	***15.4***	***6.8***	***-1.7***	***-3.1***	***6.7***	***0.6***	***3.3***	***4.5***	***15.8***
Կառավարություն	-	-19.9	5.2	21.8	9.4	-0.2	-8.8	18.4	-3.3	-2.7	11.6	0.6
Բանկեր	-	-6.3	-5.1	-8.9	-0.4	-6.7	8.7	-10.1	-2.1	15.4	-6.5	23.4
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր (-)	-	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Զուտ այլ ակտիվներ	-	-2.6	8.5	0.6	0.7	2.1	-2.5	0.8	3.3	-2.8	2.3	4.4
ՓՈՂԻ ԲԱԶԱ	-	***-11.8***	***-3.2***	***2.8***	***-3.1***	***-0.3***	***-5.3***	***10.4***	***-7.1***	***-1.7***	***2.2***	***-0.9***
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-12.3	-1.7	-0.7	2.6	0.3	2.4	2.4	2.2	-1.3	0.7	-2.8
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ ՀՀ դրամով	-	0.8	-4.8	-4.6	4.0	-3.1	-6.6	7.0	-9.6	6.7	2.2	4.3
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ արտարժույթով	-	-22.0	-8.1	22.2	-18.6	1.1	-22.4	39.6	-26.0	-12.4	8.3	-4.4
Այլ հաշիվներ	-	20.0	162.8	-50.4	-43.5	6.5	45.1	-16.0	23.2	-13.9	-29.5	111.0

[1] Զուտ միջազգային պահուստները (ՁՄՊ) իրենցից ներկայացնում են փոխարկելի արտարժույթով արտաքին ակտիվների և փոխարկելի արտարժույթով ու դրամով արտաքին պարտավորությունների տարբերությունը: ՁՄՊ-ն հաշվարկված է ծրագրային փոխարժեքներով՝ 1 ԱՄՆ դոլար = 410.00 դրամ, 1 ՀՓԻ = 1.5147 ԱՄՆ դոլար, 1 եվրո = 1.3275 ԱՄՆ դոլար, 1 ՄԲ ֆունտ ստեռլինգ = 1.5313 ԱՄՆ դոլար:

[2] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ՅՈՒՅԱՆԻՇՆԵՐ

մլն ՀՀ դրամ

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
ԶԱԱ (փոխարկելի արտարժույթով)	**-711184**	**-678467**	**-667179**	**-691058**	**-676126**	**-669083**	**-632715**	**-680863**	**-661334**	**-667917**	**-689435**	**-706995**
Արտաքին ակտիվներ փոխարկելի արտարժույթով	222657	205319	191313	220833	191344	196836	233375	200793	203820	202882	220201	253853
Արտաքին պարտավորություններ փոխարկելի արտարժույթով (-)	-857454	-798396	-773288	-833818	-788235	-787076	-782214	-799337	-784602	-787553	-822102	-873072
Արտաքին պարտավորություններ ՀՀ դրամով (-)	-76387	-85390	-85204	-78073	-79236	-78843	-83877	-82318	-80552	-83246	-87535	-87775
ԶՆԱ	**1875024**	**1833363**	**1843672**	**1900546**	**1894569**	**1911220**	**1879156**	**1932204**	**1907183**	**1913545**	**1959690**	**2019379**
Զուտ պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	166251	159235	165490	161676	156448	155085	162016	152314	151735	164204	165063	176387
Պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	225983	220892	224241	220996	216307	218953	222471	214813	214310	226757	230783	238444
Պարտավորություններ Կառավարության նկատմամբ (-)	-59732	-61657	-58751	-59320	-59859	-63868	-60455	-62499	-62575	-62554	-65720	-62057
Զուտ պահանջներ ԿԲ նկատմամբ	335523	287558	271365	315876	288287	289734	231651	312178	250819	225057	247984	225070
Պահանջներ ԿԲ նկատմամբ	524119	439932	425972	444962	426708	407164	360094	424797	361356	353469	369120	374487
Պարտավորություններ ԿԲ նկատմամբ (-)	-188596	-152374	-154607	-129086	-138421	-117430	-128444	-112619	-110537	-128412	-121135	-149417
Տնտեսություն	1779861	1764033	1789749	1815690	1851340	1862539	1872859	1869522	1892537	1915771	1939702	2019536
Ֆեռնարկություններ	1016737	1001041	1007583	1015163	1035137	1038215	1044128	1040882	1057256	1073635	1090900	1147239
Դրամով	185819	176951	167049	163964	172755	164968	168535	173974	169492	177949	183201	181471
Արտարժույթով	825874	819562	835290	844823	854731	865506	867128	859201	879994	887982	899665	957677
Արժեթղթեր	5044	4528	5244	6376	7652	7741	8465	7707	7769	7705	8034	8090
Տնային տնտեսություններ	678366	682293	697748	716760	732358	741558	743280	743029	750660	756352	763115	781888
Դրամով	452181	454938	463876	474889	484836	490830	492829	491797	493967	499346	502272	505840
Արտարժույթով	226185	227355	233872	241872	247522	250729	250450	251232	256693	257006	260843	276048
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	44784	42253	42909	41543	41034	40551	42959	43290	43931	45101	46493	49865
Դրամով	7492	5857	6583	6845	6043	6218	7152	6608	6356	6842	7083	6556
Արտարժույթով	37292	36396	36326	34699	34991	34334	35807	36682	37575	38260	39410	43309
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	39974	38446	41509	42224	42810	42214	42492	42320	40690	40682	39194	40544
Դրամով	31712	29979	31117	31902	32105	31363	32919	33497	32741	33007	31698	31909
Արտարժույթով	8262	8467	10392	10322	10706	10851	9573	8823	7949	7675	7496	8635
Զուտ այլ ակտիվներ	-406611	-377464	-382932	-392696	-401505	-396138	-387369	-401810	-387908	-391486	-393060	-401614
Արտաքին ակտիվներ ՀՀ դրամով	23126	27438	27872	28684	27553	27953	27896	27803	29718	32319	31505	28888
Արտաքին ակտիվներ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)	597	545	566	525	477	491	423	444	355	352	361	429
Արտաքին պարտավորություններ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)(-)	-8	-61	-72	-99	-62	-62	-11	-11	-19	-23	-16	-690
Ներդրումներ փայաբաժիններում	10299	10513	10513	10514	10516	10480	10491	10508	10524	10527	10579	10579
Միջբանկային պահանջներ	39763	37150	29691	53088	48574	60414	60637	61842	69528	81439	41120	77402
Այլ ակտիվներ	163544	174065	170031	174043	170412	171065	182309	179221	183281	188949	191577	193015
Միջբանկային պարտավորություններ (-)	-39061	-37562	-30473	-53756	-46181	-59701	-59866	-60796	-64309	-80219	-38850	-75953
Բանկերի կողմից թողարկված պարտատոմսեր (-)	-1230	-1224	-1243	-1246	-1234	-1244	-1642	-1630	-1659	-1644	-1646	-1727
Կապիտալ հաշիվներ (-)	-460890	-450833	-453164	-464356	-472984	-467042	-471896	-473420	-476362	-480265	-488412	-483095
Այլ պարտավորություններ (-)	-142752	-137496	-136653	-140093	-138575	-138491	-135710	-145772	-138965	-142921	-139277	-150462
ԱՎԱՆԴՆԵՐ	**1163840**	**1154896**	**1176493**	**1209487**	**1218443**	**1242137**	**1246441**	**1251341**	**1245849**	**1245628**	**1270254**	**1312385**
Դրամով ավանդներ	466794	457048	456594	466337	479902	491872	496976	510689	497350	516837	527079	509780
Ցպահանջ ավանդներ	195863	182556	175858	177407	188765	190869	193869	202811	188632	203765	209951	200702
Ժամկետային ավանդներ	270931	274492	280736	288930	291137	301003	303107	307878	308719	313073	317128	309077
Արտարժույթով ավանդներ	697046	697848	719900	743150	738541	750265	749464	740653	748499	728791	743176	802605
Ցպահանջ ավանդներ	146435	149897	154252	173094	169657	175494	181114	176741	172951	168119	172261	193766
Ժամկետային ավանդներ	550612	547951	565648	570056	568884	574771	568350	563911	575548	560672	570914	608839

մլն ՀՀ դրամ

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
ԶԱԱ (փոխարկելի արտարժույթով)	**-58131**	**-55301**	**-58301**	**-58635**	**-59093**	**-60947**	**-60116**	**-60249**	**-60556**	**-59846**	**-59396**	**-65205**
Արտաքին ակտիվներ փոխարկելի արտարժույթով	602	757	630	595	684	536	578	863	979	1067	840	762
Արտաքին պարտավորություններ փոխարկելի արտարժույթով (-)	-42215	-40308	-44209	-42094	-42032	-44049	-43648	-44205	-44216	-43081	-42419	-46826
Արտաքին պարտավորություններ ՀՀ դրամով (-)	-16518	-15750	-14722	-17136	-17745	-17434	-17047	-16907	-17319	-17832	-17816	-19141
ԶՆԱ	**81372**	**79062**	**82602**	**83746**	**83529**	**87400**	**87963**	**89299**	**91242**	**89953**	**90652**	**97490**
Զուտ պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	-12208	-12302	-12531	-12601	-12635	-12652	-11085	-10935	-11472	-12513	-12617	-13015
Պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	3507	3510	3395	3312	3355	3418	3821	3970	3506	3481	3450	3143
Պարտավորություններ Կառավարության նկատմամբ (-)	-15715	-15812	-15926	-15913	-15991	-16071	-14905	-14904	-14978	-15994	-16068	-16158
Զուտ պահանջներ ավանդային կազմակերպությունների նկատմամբ	36571	34042	39214	32649	30473	38171	42785	44991	49811	49859	49772	56601
Պահանջներ ավանդային կազմակերպությունների նկատմամբ	61296	59016	66615	62158	62027	70595	72438	74067	77840	78068	78718	86567
Պարտավորություններ ավանդային կազմակերպությունների նկատմամբ (-)	-24724	-24974	-27401	-29509	-31554	-32424	-29653	-29076	-28029	-28208	-28946	-29967
Տնտեսություն	138339	138054	145468	153921	155679	157605	156434	156759	158113	158903	160581	165969
Ֆեռնարկություններ	31321	31065	34678	39869	39898	39583	39399	39047	39109	39126	38562	38819
Դրամով	13279	13193	13065	13205	13080	13245	13344	13057	12770	12873	12866	12662
Արտարժույթով	17921	17870	21611	21633	20660	20240	19917	19811	20119	20179	19636	20058
Արժեթղթեր	121	2	2	5031	6159	6098	6137	6178	6220	6075	6060	6099
Տնային տնտեսություններ	104337	104357	107986	110985	113230	115484	114296	114704	115928	116350	118662	123649
Դրամով	73302	73638	76118	78192	79907	81869	81969	82779	83364	84133	86400	89626
Արտարժույթով	31035	30719	31868	32792	33322	33615	32328	31925	32564	32217	32262	34023
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	2445	2456	2475	2462	2466	2446	2466	2516	2725	2774	2873	3048
Դրամով	1091	1095	1098	1082	1086	1068	1107	1161	1353	1419	1503	1607
Արտարժույթով	1354	1361	1378	1379	1380	1378	1359	1355	1372	1355	1369	1442
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	237	177	329	605	86	91	272	491	351	653	484	453
Դրամով	237	177	329	605	86	91	272	491	351	653	484	366
Արտարժույթով	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87
Զուտ այլ ակտիվներ	-81330	-80733	-89549	-90223	-89988	-95724	-100170	-101516	-105211	-106297	-107084	-112066
Արտաքին ակտիվներ ՀՀ դրամով	189	191	73	76	80	91	88	96	101	117	115	121
Արտաքին ակտիվներ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)	2	2	2	3	2	2	1	1	1	5	1	1
Արտաքին պարտավորություններ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ներդրումներ փայաբաժիններում	1678	1690	1678	1678	2135	2135	2135	1678	4	4	4	4
Պահանջներ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ	5338	5431	5501	5556	5649	5670	5783	5832	5778	5929	6113	6161
Այլ ակտիվներ	7110	7211	7397	7726	8461	8638	9639	9540	9935	10575	10353	10413
Պարտավորություններ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ (-)	-5338	-5431	-5501	-5556	-5649	-5670	-5783	-5832	-5778	-5929	-6113	-6161
Թողարկված պարտատոմսեր (-)	-2260	-1419	-2174	-2190	-3208	-3233	-3957	-3991	-4026	-4059	-4047	-4081
Կապիտալ հաշիվներ (-)	-78994	-78857	-86902	-87546	-88104	-93366	-97305	-97840	-101302	-102514	-103279	-108122
Այլ պարտավորություններ (-)	-9055	-9552	-9625	-9970	-9354	-9992	-10772	-10999	-9925	-10424	-10230	-10402
ՓՈԽԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	**23242**	**23761**	**24301**	**25111**	**24436**	**26453**	**27847**	**29050**	**30686**	**30107**	**31256**	**32285**
ՀՀ դրամով փոխառություններ	14883	15258	15520	15961	15010	16755	18218	19298	20619	21043	22104	22573
Ցպահանջ փոխառություններ	586	502	508	524	493	495	522	497	496	524	497	508
Ժամկետային փոխառություններ	14297	14757	15012	15437	14517	16260	17696	18801	20122	20519	21607	22065
Արտարժույթով փոխառություններ	8359	8502	8781	9150	9426	9698	9629	9752	10067	9064	9152	9712
Ցպահանջ փոխառություններ	29	29	30	30	30	30	29	29	30	29	50	31
Ժամկետային փոխառություններ	8329	8473	8752	9121	9396	9668	9600	9723	10038	9035	9102	9681

ՀՀ ԱՎԱՆԴԱՅԻՆ ԿԱՋՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ[1]

մլն ՀՀ դրամ

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	2013	2014											
	Դ[6]	Հ	Փ	Մ[6]	Ա	Մ	Հ[6]	Հ	Օ	Ս[6]	Հ	Ն
(մնացորդը ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ)													
ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ[2]	***-114649***	***-132030***	***-170626***	***-204926***	***-230307***	***-223402***	***-218361***	***-208501***	***-246859***	***-273752***	***-291059***	***-364533***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***1660021***	***1625914***	***1685407***	***1743949***	***1781047***	***1799440***	***1805920***	***1810934***	***1851725***	***1872159***	***1917304***	***2015226***
Կառավարություն	-21821	-63957	-46965	-7286	2149	522	-3409	15444	10179	18118	34392	46036
Տնտեսություն	1911833	1895871	1926925	1960724	1998336	2011413	2023677	2022339	2048202	2072413	2098127	2182765
Ձեռնարկություններ և կազմակերպություններ	1048058	1032106	1042261	1055032	1075035	1077798	1083527	1079929	1096365	1112761	1129462	1186058
որից՝ կուտակված տոկոսներ	20829	20398	18276	19577	20390	21921	20344	21482	22404	22033	23305	25279
Տնային տնտեսություններ	784563	788544	807664	829675	847527	859275	860976	861237	870211	876435	885600	909397
որից՝ կուտակված տոկոսներ	10676	11634	11721	13314	13457	13938	13500	13731	13424	13588	13533	12717
Շահույթ չհետաձգող կազմակերպություններ	47229	44709	45384	44005	43500	42998	45425	45806	46656	47875	49366	52913
որից՝ կուտակված տոկոսներ	203	307	361	153	246	346	438	554	672	192	294	392
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	31983	30512	31616	32011	32274	31343	33749	35366	34970	35342	33699	34397
որից՝ կուտակված տոկոսներ	94	72	67	85	74	77	88	94	107	106	96	75
Զուտ այլ ակտիվներ	-229990	-206000	-194554	-209489	-219438	-212495	-214348	-226848	-206656	-218373	-215215	-213574
ԴՐԱՄԱՅԻՆ ԶԱՆԳՎԱԾ[3]	***848046***	***793260***	***791753***	***791348***	***807024***	***822949***	***835515***	***859371***	***854242***	***867845***	***880994***	***848801***
ՓՈՂԻ ԶԱՆԳՎԱԾ[4]	***1545372***	***1493885***	***1514781***	***1539023***	***1550740***	***1576038***	***1587559***	***1602433***	***1604867***	***1598407***	***1626245***	***1650694***
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	384467	338416	330989	328565	335125	341953	347608	357688	365118	360417	364382	346450
Ցպահանջ ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով[5]	198901	184649	185372	181784	190207	191234	196380	204910	191672	206087	210552	203639
որից՝ կուտակված տոկոսներ	229	189	287	166	199	312	216	186	300	191	222	355
Ժամկետային ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	264677	270195	275392	280999	281692	289762	291526	296773	297452	301341	306060	298712
որից՝ կուտակված տոկոսներ	6481	6551	6541	6880	7130	7429	7658	7917	8406	8264	8472	8519
Արտարժույթով ավանդներ և փոխառություններ	697327	700625	723027	747675	743716	753089	752044	743062	750624	730562	745251	801893
Ցպահանջ[5]	142635	148251	151662	171637	168261	173756	179156	174722	170740	166657	170152	190558
որից՝ կուտակված տոկոսներ	35	31	59	30	57	89	31	34	64	33	52	100
Ժամկետային	554691	552374	571366	576038	575455	579333	572888	568340	579885	563905	575099	611335
որից՝ կուտակված տոկոսներ	8505	8253	8125	8043	8285	8476	8179	8260	8505	8034	8506	8948
(փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)													
ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-17381***	***-38597***	***-34300***	***-25381***	***6905***	***5041***	***9860***	***-38358***	***-26894***	***-17307***	***-73473***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-34107***	***59493***	***58542***	***37098***	***18393***	***6480***	***5014***	***40791***	***20433***	***45145***	***97922***
Կառավարություն	-	-42136	16992	39679	9434	-1627	-3931	18853	-5265	7939	16274	11644
Տնտեսություն	-	-15962	31055	33798	37612	13077	12264	-1338	25863	24211	25713	84638
Ձեռնարկություններ և կազմակերպություններ	-	-15952	10156	12771	20003	2763	5729	-3598	16436	16396	16701	56595
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-431	-2121	1301	813	1531	-1577	1137	922	-371	1273	1974
Տնային տնտեսություններ	-	3981	19120	22011	17851	11748	1701	261	8974	6225	9165	23797
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	958	87	1594	143	481	-437	231	-307	164	-55	-816
Շահույթ չհետաձգող կազմակերպություններ	-	-2520	675	-1379	-505	-502	2427	381	850	1219	1491	3547
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	104	54	-208	93	100	92	116	118	-480	102	98
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-1471	1104	395	263	-931	2406	1617	-396	372	-1643	699
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-22	-6	19	-12	4	11	6	13	-1	-10	-20
Զուտ այլ ակտիվներ	-	23991	11446	-14935	-9949	6943	-1853	-12500	20192	-11717	3158	1641
ԴՐԱՄԱՅԻՆ ԶԱՆԳՎԱԾ	***-***	***-54786***	***-1507***	***-405***	***15676***	***15925***	***12566***	***23857***	***-5129***	***13603***	***13149***	***-32193***
ՓՈՂԻ ԶԱՆԳՎԱԾ	***-***	***-51488***	***20896***	***24243***	***11717***	***25298***	***11521***	***14874***	***2433***	***-6460***	***27838***	***24449***
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-46051	-7427	-2424	6560	6827	5656	10080	7430	-4701	3965	-17932
Ցպահանջ ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	-	-14253	723	-3588	8423	1028	5146	8530	-13238	14415	4465	-6913
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-40	97	-121	33	113	-96	-30	114	-109	31	133
Ժամկետային ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	-	5518	5197	5607	694	8070	1764	5247	679	3889	4718	-7348
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	70	-9	339	250	299	229	259	490	-143	209	47
Արտարժույթով ավանդներ և փոխառություններ	-	3298	22403	24648	-3959	9374	-1045	-8982	7562	-20063	14690	56642
Ցպահանջ	-	5615	3411	19976	-3377	5495	5400	-4434	-3982	-4083	3495	20406
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-3	28	-29	27	32	-58	4	30	-31	20	47
Ժամկետային	-	-2317	18991	4672	-583	3878	-6445	-4548	11545	-15980	11195	36236
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-252	-128	-82	242	191	-297	81	245	-471	472	442

(տոկոսային փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)												
ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	-	***-15.2***	***-29.2***	***-20.1***	***-12.4***	***3.0***	***2.3***	***4.5***	***-18.4***	***-10.9***	***-6.3***	***-25.2***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	-	***-2.1***	***3.7***	***3.5***	***2.1***	***1.0***	***0.4***	***0.3***	***2.3***	***1.1***	***2.4***	***5.1***
Կառավարություն	-	-193.1	26.6	84.5	129.5	-75.7	-753.6	553.0	-34.1	78.0	89.8	33.9
Տնտեսություն	-	-0.8	1.6	1.8	1.9	0.7	0.6	-0.1	1.3	1.2	1.2	4.0
Ձեռնարկություններ և կազմակերպություններ	-	-1.5	1.0	1.2	1.9	0.3	0.5	-0.3	1.5	1.5	1.5	5.0
Տնային տնտեսություններ	-	0.5	2.4	2.7	2.2	1.4	0.2	0.0	1.0	0.7	1.0	2.7
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	-	-5.3	1.5	-3.0	-1.1	-1.2	5.6	0.8	1.9	2.6	3.1	7.2
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-4.6	3.6	1.2	0.8	-2.9	7.7	4.8	-1.1	1.1	-4.6	2.1
Զուտ այլ ակտիվներ	-	10.4	5.6	-7.7	-4.7	3.2	-0.9	-5.8	8.9	-5.7	1.4	0.8
ԴՐԱՄԱՅԻՆ ԶԱՆԳՎԱԾ	-	***-6.5***	***-0.2***	***-0.1***	***2.0***	***2.0***	***1.5***	***2.9***	***-0.6***	***1.6***	***1.5***	***-3.7***
ՓՈՂԻ ԶԱՆԳՎԱԾ	-	***-3.3***	***1.4***	***1.6***	***0.8***	***1.6***	***0.7***	***0.9***	***0.2***	***-0.4***	***1.7***	***1.5***
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-12.0	-2.2	-0.7	2.0	2.0	1.7	2.9	2.1	-1.3	1.1	-4.9
Ցպահանջ ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	-	-7.2	0.4	-1.9	4.6	0.5	2.7	4.3	-6.5	7.5	2.2	-3.3
Ժամկետային ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	-	2.1	1.9	2.0	0.2	2.9	0.6	1.8	0.2	1.3	1.6	-2.4
Արտարժույթով ավանդներ և փոխառություններ	-	0.5	3.2	3.4	-0.5	1.3	-0.1	-1.2	1.0	-2.7	2.0	7.6
Ցպահանջ	-	3.9	2.3	13.2	-2.0	3.3	3.1	-2.5	-2.3	-2.4	2.1	12.0
Ժամկետային	-	-0.4	3.4	0.8	-0.1	0.7	-1.1	-0.8	2.0	-2.8	2.0	6.3

[1] Ընդգրկված են ՀՀ կենտրոնական բանկի, առևտրային բանկերի և վարկային կազմակերպությունների ցուցանիշները:

[2] ԶԱԱ-ն իրենից ներկայացնում է փոխարկելի արտարժույթով ակտիվների և փոխարկելի արտարժույթով ու դրամով արտաքին պարտավորությունների տարբերությունը: Կենտրոնական բանկի ԶՄՊ-ն հաշվարկված է ծրագրային փոխարժեքներով (1 ԱՄՆ դոլար = 410.00 դրամ, 1 ՀՓԻ = 1.5147 ԱՄՆ դոլար, 1 եվրո = 1.3275 ԱՄՆ դոլար, 1 ՄԲ ֆունտ ստեռլինգ = 1.5313 ԱՄՆ դոլար), առևտրային բանկերի և վարկային կազմակերպությունների ԶԱԱ-ն՝ փաստացի փոխարժեքներով:

[3] Ընդգրկում է կանխիկը շրջանառությունում, ռեզիդենտների՝ դրամով ցպահանջ և ժամկետային ավանդներն ու փոխառությունները:

[4] Ընդգրկում է կանխիկը շրջանառությունում, ռեզիդենտների՝ դրամով ցպահանջ և ժամկետային ավանդներն ու փոխառությունները, արտարժութային ավանդներն ու փոխառությունները:

[5] Ներառյալ՝ հաշիվները:

[6] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:

ՀՀ ԱՎԱՆԴԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ [1]

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշներ	2013	2014										
	Դ [3]	Հ	Փ	Մ [3]	Ա	Մ	Հ [3]	Հ	Օ	Ս [3]	Հ	Ն
Կենտրոնական բանկի զուտ արտաքին ակտիվներ [2]	651954	600981	564592	554084	515754	515058	476135	528995	474893	440441	448041	416505
Համախառն արտաքին ակտիվներ	913506	862739	832146	814468	777378	771570	726638	776617	720206	678017	687266	666914
Համախառն արտաքին պարտավորություններ (-)	-261552	-261758	-267554	-260384	-261624	-256512	-250503	-247622	-245313	-237576	-239225	-250409
Առևտրային բանկերի զուտ արտաքին ակտիվներ	-687470	-650545	-638813	-661949	-648158	-640701	-604407	-652626	-631281	-635270	-657586	-678368
Համախառն արտաքին ակտիվներ	246380	233302	219751	250041	219374	225280	261695	229040	233893	235552	252067	283170
Համախառն արտաքին պարտավորություններ (-)	-933850	-883847	-858564	-911990	-867532	-865981	-866101	-881666	-865174	-870822	-909653	-961537
Վարկային կազմակերպությունների զուտ արտաքին ակտիվներ	-57940	-55108	-58225	-58556	-59011	-60853	-60027	-60152	-60453	-59724	-59280	-65082
Համախառն արտաքին ակտիվներ	793	949	706	674	766	629	668	960	1081	1189	956	885
Համախառն արտաքին պարտավորություններ (-)	-58733	-56058	-58931	-59230	-59777	-61483	-60694	-61112	-61534	-60913	-60235	-65967
Ընդամենը	**-93455**	**-104673**	**-132446**	**-166421**	**-191415**	**-186496**	**-188298**	**-183784**	**-216841**	**-254552**	**-268825**	**-326945**

[1] ՀՀ կենտրոնական բանկի, առևտրային բանկերի և վարկային կազմակերպությունների զուտ արտաքին ակտիվներն իրենցից ներկայացնում են ինչպես փոխարկելի, այնպես էլ ոչ փոխարկելի արտարժույթներով և դրամով համախառն արտաքին ակտիվների և համախառն արտաքին պարտավորությունների տարբերությունը:
[2] ՀՀ ԿԲ զուտ արտաքին ակտիվները հաշվարկված են փաստացի փոխարժեքներով:
[3] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:

ԴՈԼԱՐԱՅՆԱՑՄԱՆ ՄԱԿԱՐԴԱԿԸ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆՈՒՄ

%

	D1	D2	D3	D4	D5
2013					
Դեկտեմբեր	44.9	59.7	47.7	71.2	61.8
2014					
Հունվար	46.6	60.2	50.9	70.8	62.0
Փետրվար	47.4	60.6	51.2	71.1	62.5
Մարտ	48.1	61.2	52.8	71.3	62.5
Ապրիլ	47.4	60.5	51.1	71.1	62.3
Մայիս	47.2	60.2	54.7	70.7	62.6
Հունիս	46.9	59.9	53.6	69.8	62.4
Հուլիս	45.9	59.0	51.2	69.6	62.1
Օգոստոս	46.3	59.8	51.1	70.0	62.7
Սեպտեմբեր	45.2	58.3	51.1	69.4	62.4
Հոկտեմբեր	45.3	58.4	50.9	69.5	62.5
Նոյեմբեր	48.2	60.9	52.5	71.4	63.9

D1-ը ռեզիդենտների արտարժութային ավանդների և փողի զանգվածի հարաբերակցությունն է:
D2-ը ռեզիդենտների արտարժութային ավանդների և ռեզիդենտների ընդհանուր ավանդների հարաբերակցությունն է:
D3-ը ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց արտարժույթով ցպահանջ ավանդների կշիռն է ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց ընդհանուր ցպահանջ ավանդներում:
D4-ը ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց արտարժույթով ժամկետային ավանդների կշիռն է ռեզիդենտ ֆիզիկական անձանց ընդհանուր ժամկետային ավանդներում:
D5-ը ռեզիդենտ իրական հատվածին արտարժույթով տրամադրված վարկերի և ռեզիդենտ իրական հատվածին տրամադրված ընդհանուր վարկերի հարաբերակցությունն է:

ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Ցուցանիշներ	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
ԱՎԱՆԴՆԵՐ													
Մինչև 1 տարի ժամկետով													
Իրավաբանական անձանց													
ՀՀ դրամով	9.9	9.5	8.2	8.5	9.1	8.9	9.1	8.8	8.9	9.2	9.4	8.8
ԱՄՆ դոլարով	5.0	5.7	8.2	5.5	6.9	5.9	5.3	6.9	7.9	5.8	7.1	6.7
Ֆիզիկական անձանց													
ՀՀ դրամով	11.2	11.3	11.6	11.7	11.5	11.7	11.7	11.9	12.0	11.2	11.6	11.7
ԱՄՆ դոլարով	5.7	5.6	5.3	5.8	5.2	5.1	5.7	6.0	6.2	5.2	5.7	5.9
1 տարուց ավելի ժամկետով													
Իրավաբանական անձանց													
ՀՀ դրամով	10.6	10.8	9.7	9.3	10.2	11.4	10.5	10.4	9.8	10.3	9.4	10.1
ԱՄՆ դոլարով	6.0	9.0	7.3	7.3	7.1	6.2	6.4	7.2	4.9	6.8	6.3	5.9
Ֆիզիկական անձանց													
ՀՀ դրամով	13.2	13.3	13.1	12.6	13.0	12.9	13.1	13.1	13.2	13.1	13.2	12.9
ԱՄՆ դոլարով	8.0	7.8	7.6	7.6	7.4	7.4	7.6	7.5	7.4	7.4	7.4	7.5
ՎԱՐԿԵՐ													
Մինչև 1 տարի ժամկետով													
Իրավաբանական անձանց													
ՀՀ դրամով	12.0	12.4	13.0	12.0	12.0	12.6	12.3	12.3	13.3	12.4	11.8	14.5
ԱՄՆ դոլարով	9.7	10.2	9.9	9.8	9.8	9.4	10.5	9.7	9.4	9.5	9.4	8.6
Ֆիզիկական անձանց [1]													
ՀՀ դրամով	21.3	21.7	21.6	21.5	21.3	21.5	21.6	21.3	21.2	21.0	20.7	21.0
ԱՄՆ դոլարով	15.5	16.2	15.3	15.6	14.7	15.4	15.4	14.6	14.5	15.3	14.9	14.7
1 տարուց ավելի ժամկետով													
Իրավաբանական անձանց													
ՀՀ դրամով	15.6	16.3	15.7	14.8	14.7	15.3	15.5	14.8	15.2	15.0	14.8	15.1
ԱՄՆ դոլարով	11.0	11.0	11.3	11.3	9.2	10.7	11.6	11.2	11.1	9.8	10.4	10.4
Ֆիզիկական անձանց [1]													
ՀՀ դրամով	19.0	19.1	18.8	18.5	17.7	17.9	18.2	18.0	18.2	18.3	17.8	18.2
ԱՄՆ դոլարով	14.7	15.7	15.2	15.2	14.9	14.9	14.7	13.6	14.5	14.2	14.5	14.2
Ֆիզիկական անձանց հիփոթեքային վարկեր													
ՀՀ դրամով	13.0	13.0	11.9	11.6	11.8	12.6	12.6	12.9	11.7	12.6	12.6	12.3
ԱՄՆ դոլարով	12.4	11.7	12.3	12.4	12.3	12.4	13.1	11.8	11.8	12.0	12.1	11.8
Սպառողական վարկեր													
ՀՀ դրամով	20.1	20.4	20.3	20.2	19.4	19.5	19.8	19.4	19.6	19.4	19.0	19.5
ԱՄՆ դոլարով	15.1	16.6	15.8	16.4	16.0	16.0	16.0	14.5	15.5	15.3	15.6	15.1
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված պարտատոմսերի եկամտաբերությունը [2,3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերի եկամտաբերությունը [3]	8.2	7.9	8.0	8.0	7.9	7.8	7.7	7.6	7.4	7.3	7.1	7.1
Պետական միջինժամկետ պարտատոմսերի եկամտաբերությունը [3]	10.0	9.6	9.6	-	9.7	9.8	10.4	10.0	9.5	10.1	9.0	8.3
Պետական երկարաժամկետ պարտատոմսերի եկամտաբերությունը [3]	11.6	-	11.0	-	-	11.1	12.0	-	11.3	11.9	-	10.3

[1] Ներառում է ֆիզիկական անձանց հիփոթեքային, սպառողական և այլ վարկերի տոկոսադրույքները, ինչպես նաև ֆիզիկական անձ տնտեսավարող սուբյեկտներին տրամադրված վարկերի տոկոսադրույքները:
[2] Ներառված են բոլոր ժամկետայնության արժեթղթերը:
[3] Ներկայացված են առաջնային շուկայում տեղաբաշխված արժեթղթերի միջին կշռված եկամտաբերությունները:

ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՏՈԿՈՍԻ ՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ԴՐՈՒՅՔԸ

Ժամկետ	Բանկային տոկոս
03.12.2002-03.02.2003	19.0
04.02.2003-30.03.2003	18.0
31.03.2003-05.05.2003	19.0
06.05.2003-12.06.2003	18.0
13.06.2003-29.06.2003	17.0
30.06.2003-02.11.2003	18.0
03.11.2003-08.12.2003	17.0
09.12.2003-02.02.2004	18.0
03.02.2004-03.03.2004	17.0
04.03.2004-04.05.2004	18.0
05.05.2004-03.06.2004	17.0
04.06.2004-02.11.2004	16.0
03.11.2004-07.12.2004	15.0
08.12.2004-02.05.2005	16.0
03.05.2005-27.06.2005	17.0
28.06.2005-07.08.2005	18.0
08.08.2005-31.10.2005	17.0
01.11.2005-08.03.2006	16.0
09.03.2006-05.07.2006	15.0
06.07.2006-31.07.2006	14.0
01.08.2006-28.08.2006	15.0
29.08.2006-02.11.2006	14.0
03.11.2006-28.12.2006	13.0
29.12.2006-28.02.2007	14.0
01.03.2007-01.07.2007	13.0
02.07.2007-02.12.2007	12.0
03.12.2007-06.10.2008	11.0
07.10.2008-20.01.2010	12.0
21.01.2010-08.11.2010	13.0
09.11.2010-	12.0

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՀՀ ԿԲ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔՆԵՐԸ

%

Գործողության ժամկետը	Գործառնության տեսակը		
	Վերաֆինանսավորման տոկոսադրույք (ռեպո)	Ներգրավվող ավանդներ	Լոմբարդային ռեպո[1]
14.01.2009-10.02.2009	7.00	4.00	10.00
11.02.2009-03.03.2009	6.75	3.75	9.75
04.03.2009-07.04.2009	7.75	4.75	10.75
08.04.2009-12.05.2009	7.50	4.50	10.50
13.05.2009-22.05.2009	7.25	4.25	10.25
23.05.2009-09.06.2009	6.25	3.25	9.25
10.06.2009-08.07.2009	6.00	3.00	9.00
08.07.2009-11.08.2009	5.50	2.50	8.50
12.08.2009-08.09.2009	5.25	2.25	8.25
09.09.2009-06.10.2009	5.00	2.00	8.00
07.10.2009-10.11.2009	5.00	2.00	8.00
11.11.2009-20.01.2010	5.00	2.00	8.00
21.01.2010-16.02.2010	5.50	2.50	8.50
17.02.2010-09.03.2010	6.00	3.00	9.00
10.03.2010-18.03.2010	6.50	3.50	9.50
19.03.2010-13.04.2010	6.50	3.50	11.50
14.04.2010-11.05.2010	7.00	4.00	12.00
12.05.2010-08.06.2010	7.25	4.25	12.25
09.06.2010-08.02.2011	7.25	4.25	10.25
09.02.2011-04.03.2011	7.75	4.75	10.75
05.03.2011-12.04.2011	8.25	5.25	11.25
13.04.2011-06.09.2011	8.50	5.50	11.50
07.09.2011-05.06.2012	8.00	5.00	11.00
06.06.2012-04.09.2012	8.00	5.50	10.50
05.09.2012-06.11.2012	8.00	6.00	10.00
07.11.2012-11.12.2012	8.00	6.50	9.50
12.12.2012-12.02.2013	8.00	6.50	9.50
13.02.2013-26.03.2013	8.00	6.50	9.50
27.03.2013-14.05.2013	8.00	6.50	9.50
15.05.2013-25.06.2013	8.00	6.50	9.50
26.06.2013-13.08.2013	8.00	6.50	9.50
14.08.2013-24.09.2013	8.50	7.00	10.00
25.09.2013-12.11.2013	8.50	7.00	10.00
13.11.2013-24.12.2013	8.00	6.50	9.50
25.12.2013-11.02.2014	7.75	6.25	9.25
12.02.2014-24.03.2014	7.50	6.00	9.00
25.03.2014-13.05.2014	7.50	6.00	9.00
14.05.2014-24.06.2014	7.25	5.75	8.75
25.06.2014-12.08.2014	7.00	5.50	8.50
13.08.2014-23.09.2014	6.75	5.25	8.25
24.09.2014-23.11.2014	6.75	5.25	8.25
24.11.2014-	6.75	5.25	10.25

[1] *Մինչև 2010 թ. փետրվարը այս գործառնությունը կոչվել է լոմբարդային վարկ:*

ՀԻՆԱՆՄԱԿԱՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՀՀ ԿԲ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԾԱՎԱԼԸ

մլն ՀՀ դրամ

ժամկետը	Հիմնադրման ռեպո [1]	Կառուցվածքային ռեպո [1]	Դիպոզիտային հաստատությունների տոկոսադրույքով [1]	Սերտիֆիկատների տոկոսադրույքով [1]	Ավանդային հաստատությունների [1]	Լոմբարդային ռեպո [1]	Ընդունված գրավի արժեթղթերի առուվաճառք	Կատարված գործարքներ. ընդամենը
2013								
Դեկտեմբեր	369704	500.0	-	151150	-	-	-	-
2014								
Հունվար	272694	500	-	261650	-	99	-	-
Փետրվար	232540	500	-	131000	-	3511	-	-
Մարտ	200000	500	-	142350	-	15744	-	-
Ապրիլ	216000	500	-	210100	-	-	-	-
Մայիս	179306	500	-	308800	-	2675	-	-
Հունիս	145744	500	-	125150	20000	15	-	-
Հուլիս	197000	500	-	95000	-	755	-	-
Օգոստոս	118618	500	-	95500	23500	270	-	-
Սեպտեմբեր	169686	500		22050	-	21	-	-
Հոկտեմբեր	210068	500	-	73500	-	3500	-	-
Նոյեմբեր	146617	500	-	44800	-	123367	-	-

[1] *Մարումները հանված չեն:*

ՀՀ ԿԲ ԿՈՂՄԻՑ ԿՆՔՎԱԾ ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՍՎՈՊ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԾԱՎԱԼ ՆԵՐԸ ԵՎ ՄԻՋԻՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔՆԵՐԸ

հազար ԱՄՆ դոլար

ժամկետ	Արտարժույթի տրամադրման սվոպի ծավալը [1]	Միջին կշռված տոկոսադրույքը	Արտարժույթի ներգրավման սվոպի ծավալը [1]	Միջին կշռված տոկոսադրույքը
2013				
Դեկտեմբեր	-	-	-	-
2014				
Նոյեմբեր	-	-	-	-

[1] *Մարումները հանված չեն:*

ՌԵՊՈ ՇՈՒԿԱՅԻ ՇՈՒԿԱՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆԸ[1]

Ցուցանիշներ	մինչև 7 օր		8 – 14 օր		15 – 28 օր		29 օր և ավելի		Ընդամենը		որից՝ միջբանկային գործարքներ	
	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%
2013												
Հունվար	***27544.39***	***8.29***	***26099.47***	***8.35***	***10485.23***	***8.66***	***17431.10***	***9.09***	***81560.20***	***8.53***	***5200.00***	***7.99***
Առավելագույն տոկոսադրույք		9.50		9.50		10.25		10.00		10.25		8.10
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.75		7.85		8.00		8.00		7.75		7.75
Ստանդարտ շեղում		0.28		0.32		0.62		0.53		0.48		0.16
Փետրվար	***26564.36***	***8.22***	***40741.18***	***8.24***	***7530.79***	***8.50***	***2236.42***	***8.55***	***77072.75***	***8.27***	***4450.00***	***7.90***
Առավելագույն տոկոսադրույք		10.00		10.00		10.00		9.75		10.00		8.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.75		7.55		8.00		7.50		7.50		7.50
Ստանդարտ շեղում		0.31		0.34		0.56		0.93		0.40		0.22
Մարտ	***53400.78***	***8.00***	***39834.12***	***8.13***	***5352.90***	***8.37***	***2348.62***	***9.25***	***100936.42***	***8.10***	***24986.61***	***7.86***
Առավելագույն տոկոսադրույք		9.00		9.00		9.00		11.00		11.00		8.25
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.50		7.55		8.00		8.25		7.50		7.50
Ստանդարտ շեղում		0.21		0.26		0.29		0.92		0.39		0.18
Ապրիլ	***99868.27***	***7.94***	***50698.25***	***8.15***	***11793.36***	***8.23***	***1463.06***	***9.07***	***163822.94***	***8.03***	***66538.31***	***7.82***
Առավելագույն տոկոսադրույք		9.50		8.75		9.75		10.00		10.00		8.10
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.50		7.55		7.60		8.25		7.50		7.50
Ստանդարտ շեղում		0.24		0.19		0.29		0.65		0.30		0.13
Մայիս	***47550.14***	***7.80***	***45520.62***	***7.84***	***14488.69***	***8.00***	***2473.77***	***8.65***	***110033.20***	***7.86***	***34130.00***	***7.58***
Առավելագույն տոկոսադրույք		9.00		8.50		9.50		10.00		10.00		8.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.00		7.00		7.50		7.50		7.00		7.00
Ստանդարտ շեղում		0.32		0.28		0.35		0.79		0.39		0.21
Հունիս	***72141.54***	***7.39***	***34541.18***	***7.51***	***13016.41***	***7.71***	***3148.39***	***8.56***	***122847.52***	***7.49***	***43253.00***	***7.27***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.25		8.25		9.50		10.00		10.00		7.50
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.00		7.00		6.75		7.75		6.75		6.75
Ստանդարտ շեղում		0.28		0.29		0.43		0.81		0.44		0.19
Հուլիս	***76549.25***	***7.30***	***41513.81***	***7.39***	***13133.39***	***7.63***	***4325.09***	***8.17***	***135521.54***	***7.39***	***45341.50***	***7.18***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.25		8.25		10.00		9.00		10.00		7.50
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.00		7.00		7.05		7.00		7.00		7.00
Ստանդարտ շեղում		0.26		0.23		0.42		0.63		0.35		0.12
Օգոստոս	***69042.12***	***7.08***	***44108.07***	***7.30***	***11454.19***	***7.61***	***4220.17***	***7.61***	***128824.55***	***7.22***	***43677.50***	***7.00***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.75		9.50		8.75		9.00		9.50		7.50
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.50		6.85		7.00		6.75		6.50		6.50
Ստանդարտ շեղում		0.23		0.35		0.33		0.66		0.38		0.13
Սեպտեմբեր	***64705.98***	***7.03***	***43441.10***	***7.17***	***14889.16***	***7.53***	***4901.32***	***7.87***	***127937.56***	***7.17***	***41075.50***	***6.95***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.85		8.25		8.75		10.00		10.00		7.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.90		6.85		7.00		6.75		6.75		6.90
Ստանդարտ շեղում		0.19		0.26		0.35		0.81		0.39		0.05
Հոկտեմբեր	***71790.95***	***7.07***	***52626.84***	***7.17***	***12626.51***	***7.45***	***6541.37***	***7.81***	***143585.67***	***7.17***	***49584.00***	***7.00***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.75		7.85		8.00		8.75		8.75		7.25
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.90		6.75		7.00		7.50		6.75		6.90
Ստանդարտ շեղում		0.17		0.23		0.23		0.51		0.31		0.06
Նոյեմբեր	***60489.38***	***7.51***	***34222.55***	***7.39***	***12424.03***	***7.47***	***6370.79***	***7.73***	***113506.76***	***7.48***	***37819.000***	***7.17***
Առավելագույն տոկոսադրույք		11.00		10.75		11.00		8.75		11.00		10.25
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.75		6.85		6.50		6.75		6.50		6.50
Ստանդարտ շեղում		1.21		0.81		0.75		0.66		1.00		0.85
Ընդամենը	***669647.17***	***7.52***	***453347.15***	***7.67***	***127194.66***	***7.86***	***55460.11***	***8.43***	***1305649.01***	***7.64***	***396055.42***	***7.33***
Առավելագույն տոկոսադրույք		11.00		10.75		11.00		11.00		11.00		10.25
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.50		6.75		6.50		6.75		6.50		6.50
Ստանդարտ շեղում		0.60		0.55		0.59		0.87		0.63		0.45

[1] *Չի ներառում ռեպո շուկայում ՀՀ ԿԲ գործառնությունները:*

ՄԻՋԲԱՆԿԱՅԻՆ ԲՈՐՍԱՅԱԿԱՆ ՎԱՐԿԵՐԻ ԾԱՎԱԼԸ ԵՎ ՄԻՋԻՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

Ամսաթիվ	**Վարկային ռեսուրսների ծավալ (միջին օրական)** *(մլն ՀՀ դրամ)*[1]	**Վարկային ռեսուրսների տոկոսադրույք** *(%)*
2013		
Հունվար	21147.62	8.55
Փետրվար	22438.10	8.06
Մարտ	28566.67	8.23
Ապրիլ	30708.10	8.35
Մայիս	29604.76	7.92
Հունիս	30588.10	8.03
Հուլիս	27730.95	8.28
Օգոստոս	27661.90	8.61
Սեպտեմբեր	21526.19	8.40
Հոկտեմբեր	22835.71	8.51
Նոյեմբեր	25769.05	7.84
Դեկտեմբեր	28454.76	7.74
2014		
Հունվար	15769.05	7.67
Փետրվար	23683.33	7.55
Մարտ	28197.62	7.44
Ապրիլ	33285.71	7.41
Մայիս	31561.90	7.12
Հունիս	23169.05	6.40
Հուլիս	21920.00	7.01
Օգոստոս	31238.10	6.50
Սեպտեմբեր	32307.14	6.59
Հոկտեմբեր	29961.90	6.62
Նոյեմբեր	29415.71	7.22

[1] *Ամսվա ընթացքում տրամադրված վարկային ռեսուրսների ծավալը հարաբերած է 21-ի:*

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԳՐԱՎՎԱԾ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ԵՎ ՏՐԱՄԱԴՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ ԾԱՎԱԼ ՆԵՐԸ ԵՎ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ (ՆՈՅԵՄԲԵՐ 2014)

հազար միավոր

Ցուցանիշներ	Մինչև 15 օր					16-30 օր					31-60 օր				
	Ծավալ	Տոկոսադրույքներ				Ծավալ	Տոկոսադրույքներ				Ծավալ	Տոկոսադրույքներ			
		Նվազագույն	Միջին կշռված	Առավելագույն	Ստանդ. շեղում		Նվազագույն	Միջին կշռված	Առավելագույն	Ստանդ. շեղում		Նվազագույն	Միջին կշռված	Առավելագույն	Ստանդ. շեղում
Վարկեր															
Իրավաբանական անձանց															
ՀՀ դրամով	7280920	8.7	17.1	20.0	2.6	3459047	12.0	13.0	20.0	2.1	7726641	10.0	12.4	20.0	2.5
ԱՄՆ դոլարով	1202	4.5	4.8	12.3	4.3	5668	8.4	10.1	19.6	3.7	4836	8.1	8.9	18.0	2.6
Եվրոյով	1	14.5	14.5	14.5	0.0	23	11.0	15.1	18.0	3.1	57	13.0	13.3	14.0	0.7
Ֆիզիկական անձանց															
ՀՀ դրամով	62206	11.0	18.2	23.8	3.1	1468924	12.0	21.1	24.0	2.7	830121	10.8	20.1	23.4	2.8
ԱՄՆ դոլարով	89	7.4	13.0	18.0	2.7	1141	6.9	17.5	24.0	4.3	1439	7.0	12.4	24.0	4.0
Եվրոյով	6	14.0	17.5	21.0	3.2	60	13.0	16.7	21.7	2.7	25	13.0	13.6	18.0	1.9
Ավանդներ															
Իրավաբանական անձանցից															
ՀՀ դրամով	795000	7.3	7.8	8.0	0.5	1850377	3.0	9.4	10.3	2.3	5852562	6.5	8.5	11.0	1.6
ԱՄՆ դոլարով	1200	7.0	7.0	7.0	0.0	23179	3.5	8.4	8.9	3.1	359	3.0	4.1	8.0	2.4
Եվրոյով	0	0	0	0	0	79	1.7	1.9	2.5	0.6	0	0	0	0	0
Ֆիզիկական անձանցից															
ՀՀ դրամով	54860	1.0	8.8	13.0	4.2	473560	4.5	7.4	12.0	2.1	1220726	4.0	9.5	14.0	2.3
ԱՄՆ դոլարով	38	0.3	4.6	8.3	3.5	3307	0.5	2.4	9.0	2.4	6779	1.0	3.7	9.0	2.1
Եվրոյով	3	1.8	2.1	6.0	2.1	279	0.3	1.5	6.0	1.3	611	0.1	2.7	6.0	1.5

Ցուցանիշներ	61-90 օր					91-180 օր					181 օրից 1 տարի				
	Ծավալ	Տոկոսադրույքներ				Ծավալ	Տոկոսադրույքներ				Ծավալ	Տոկոսադրույքներ			
		Նվազագույն	Միջին կշռված	Առավելագույն	Ստանդ. շեղում		Նվազագույն	Միջին կշռված	Առավելագույն	Ստանդ. շեղում		Նվազագույն	Միջին կշռված	Առավելագույն	Ստանդ. շեղում
Վարկեր															
Իրավաբանական անձանց															
ՀՀ դրամով	367092	13.2	15.0	19.0	1.7	1611219	11.2	14.3	24.0	2.6	7999211	12.0	14.9	24.0	2.6
ԱՄՆ դոլարով	56224	6.9	7.7	13.0	1.6	20545	5.8	9.9	18.0	2.3	35811	8.0	9.2	16.0	2.2
Եվրոյով	253	7.0	8.9	14.0	3.0	977	7.3	8.1	16.8	4.4	1798	6.7	7.8	16.0	2.6
Ֆիզիկական անձանց															
ՀՀ դրամով	1206384	13.0	20.5	23.8	2.5	10257216	12.0	22.0	23.5	2.3	8319868	12.0	20.0	23.3	2.4
ԱՄՆ դոլարով	729	9.9	14.9	24.0	2.7	4055	8.2	15.2	21.8	2.7	2497	10.0	13.9	23.8	3.1
Եվրոյով	4	14.0	17.0	23.6	3.7	160	12.0	15.5	20.0	5.2	236	10.0	14.3	21.0	2.9
Ավանդներ															
Իրավաբանական անձանցից															
ՀՀ դրամով	213610	7.0	7.3	8.5	0.5	1141831	6.0	8.7	13.0	1.9	1206791	9.0	9.8	14.0	1.5
ԱՄՆ դոլարով	2723	4.8	9.9	11.0	3.5	10027	1.5	4.1	7.5	1.8	14022	2.5	5.4	8.5	1.7
Եվրոյով	0	0	0	0	0	250	3.1	3.1	3.1	0.0	5472	2.5	3.9	4.5	0.8
Ֆիզիկական անձանցից															
ՀՀ դրամով	427246	5.0	11.2	14.5	2.2	4374452	6.0	12.4	13.5	1.9	5199097	8.2	12.1	14.2	1.4
ԱՄՆ դոլարով	1798	1.0	5.4	9.5	2.5	16861	1.7	6.0	9.0	2.0	35145	3.1	6.6	9.5	1.5
Եվրոյով	978	1.5	3.3	6.5	1.7	1244	0.3	3.5	6.5	1.6	2708	0.3	4.5	7.0	1.4

Ցուցանիշներ	1- 5 տարի					5 տարուց ավելի				
	Ծավալ	Տոկոսադրույքներ				Ծավալ	Տոկոսադրույքներ			
		Նվազագույն	Միջին կշռված	Առավելագույն	Ստանդ. շեղում		Նվազագույն	Միջին կշռված	Առավելագույն	Ստանդ. շեղում
Վարկեր										
Իրավաբանական անձանց										
ՀՀ դրամով	8213023	11.3	15.6	24.0	2.7	1868574	10.5	12.8	19.2	2.4
ԱՄՆ դոլարով	65351	8.9	10.4	17.7	2.0	23337	8.4	10.5	18.0	1.9
Եվրոյով	3370	8.0	10.0	24.0	4.1	929	7.0	7.3	16.8	3.7
Ֆիզիկական անձանց										
ՀՀ դրամով	32363314	10.8	18.7	22.9	2.7	8155334	9.0	16.4	23.9	3.3
ԱՄՆ դոլարով	17855	10.9	15.2	20.0	2.0	17919	9.5	13.2	17.8	2.1
Եվրոյով	1196	10.4	15.8	20.0	2.5	625	8.5	12.4	23.4	3.9
Ավանդներ										
Իրավաբանական անձանցից										
ՀՀ դրամով	1152803	7.8	10.6	14.0	1.8	29831	5.5	5.5	5.5	0.0
ԱՄՆ դոլարով	16102	4.7	5.9	8.5	1.1	0	0	0	0	0
Եվրոյով	514	4.9	5.1	5.1	0.1	0	0	0	0	0
Ֆիզիկական անձանցից										
ՀՀ դրամով	8910926	9.3	13.0	14.4	1.2	129623	7.0	12.0	15.3	1.9
ԱՄՆ դոլարով	57621	3.9	7.5	10.0	1.4	1151	5.0	6.8	10.0	1.4
Եվրոյով	9460	0.4	4.4	7.3	1.2	31	3.0	3.0	3.0	0.0

ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՆՈՅԵՄԲԵՐ ԱՄՍՎԱ ԸՆԹԱՑՔՈՒՄ ՏՐԱՄԱԴՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔՆԵՐՆ ԸՍՏ ՄԱՐԶԵՐԻ [1]

Մարզ	ՀՀ դրամ											
	Ընդամենը				որից՝ բանկեր				որից՝ վարկային կազմակերպություններ			
	մինչև 1 տարի	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	միջին տոկոսադրույք	մինչև 1 տարի	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	միջին տոկոսադրույք	մինչև 1 տարի	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	միջին տոկոսադրույք
Գեղարքունիք	17.9	18.2	13.9	17.5	17.9	16.7	14.1	16.7	23.8	20.1	13.0	19.4
Արագածոտն	20.6	18.7	15.1	18.5	20.5	16.8	16.6	17.2	23.1	21.7	12.7	20.7
Արարատ	19.0	18.8	13.4	18.5	18.3	16.4	14.8	16.6	20.3	21.6	10.5	20.9
Արմավիր	20.1	19.9	14.3	19.6	18.2	17.4	15.0	17.3	20.9	21.2	13.0	20.8
Լոռի	21.2	20.0	15.1	19.6	21.1	17.7	15.1	17.8	23.0	21.6	14.0	21.6
Սյունիք	20.1	18.9	14.2	17.6	20.1	17.5	14.3	16.5	20.0	21.5	12.0	21.1
Տավուշ	20.2	19.0	13.1	18.4	20.2	17.1	13.1	16.6	24.0	20.3	13.0	19.7
Վայոց ձոր	15.3	19.8	10.6	14.3	15.3	17.5	10.6	12.9	15.0	21.7	0.0	21.6
Կոտայք	19.4	19.1	14.6	18.4	19.1	17.7	14.7	17.3	20.5	21.1	13.0	20.6
Շիրակ	19.7	20.4	14.7	20.0	19.6	17.7	14.7	17.9	21.3	22.2	0.0	22.2
Երևան	13.7	18.0	13.7	15.4	13.3	16.8	13.5	14.6	22.4	23.2	16.2	21.4
Ընդամենը	**16.2**	**18.9**	**13.6**	**17.1**	**15.1**	**17.0**	**13.5**	**15.5**	**20.9**	**21.8**	**14.7**	**21.1**

Մարզ	Արտարժույթ											
	Ընդամենը				որից՝ բանկեր				որից՝ վարկային կազմակերպություններ			
	մինչև 1 տարի	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	միջին տոկոսադրույք	մինչև 1 տարի	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	միջին տոկոսադրույք	մինչև 1 տարի	1-5 տարի	5 տարուց ավելի	միջին տոկոսադրույք
Գեղարքունիք	14.6	13.1	12.9	13.2	14.6	12.9	12.9	13.1	0.0	15.1	0.0	15.1
Արագածոտն	14.6	12.7	15.6	12.9	14.6	12.5	15.5	12.7	0.0	15.0	16.0	15.1
Արարատ	14.9	10.9	10.5	10.9	14.9	10.5	10.4	10.6	0.0	16.9	14.0	16.8
Արմավիր	15.2	14.5	11.8	13.7	15.0	14.7	11.7	13.5	19.0	14.2	14.9	14.5
Լոռի	9.7	14.9	12.9	12.8	9.7	13.7	12.7	12.2	0.0	19.5	16.7	18.9
Սյունիք	11.6	15.7	11.0	11.7	11.6	15.4	10.8	11.3	0.0	15.8	18.3	16.0
Տավուշ	16.0	17.9	14.3	17.5	15.0	14.9	14.3	14.8	18.0	18.9	0.0	18.9
Վայոց ձոր	14.6	15.6	9.2	10.4	14.6	15.5	9.1	9.7	0.0	15.7	14.0	15.5
Կոտայք	9.4	11.3	10.2	10.8	9.3	11.0	10.1	10.6	19.9	15.9	15.1	15.9
Շիրակ	14.4	12.1	13.5	12.7	14.4	11.9	13.1	12.6	0.0	15.5	16.2	15.7
Երևան	9.8	10.5	10.4	10.3	9.8	10.3	10.3	10.2	12.4	17.8	14.6	15.5
Ընդամենը	**8.5**	**11.1**	**10.5**	**10.0**	**8.4**	**10.8**	**10.4**	**9.8**	**12.8**	**16.8**	**14.9**	**16.0**

[1] Ներկայացված են վարկերի միջին կշռված տոկոսադրույքներն ըստ վարկային ռեգիստրի տվյալների:
Վարկային ռեգիստրում հաշվառվում են 1.5 մլն ՀՀ դրամին համարժեք գումարը գերազանցող բոլոր տեսակի պարտավորությունները, ինչպես նաև դասակարգված բոլոր տեսակի պարտավորություններն առանց սահմանաչափի:
Վարկերի մեջ ներառված են միայն վարկերը և վարկային գծերը:

ՊԵՏԱԿԱՆ ԿԱՐՃԱԺԱՄԿԵՏ ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐԻ ԱՌԱՋՆԱՅԻՆ ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ ԵՎ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ [1]

Ժամկետ		1 – 3-ամսյա			
		Թողարկման/տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխված ծավալը (մլն դրամ)	Միջին կշռված եկամտաբերություն (%)
2013	Դեկտեմբեր	500	691	500	8.13
2014	Հունվար	-	-	-	-
	Փետրվար	500	675	500	7.84
	Մարտ	500	692	500	7.83
	Ապրիլ	500	1400	500	7.62
	Մայիս	500	950	500	7.53
	Հունիս	500	965	500	7.48
	Հուլիս	-	-	-	-
	Օգոստոս	500	845	500	7.02
	Սեպտեմբեր	500	647	500	6.91
	Հոկտեմբեր	500	1070	500	6.87
	Նոյեմբեր	500	1000	500	7.08

Ժամկետ		6-ամսյա			
		Թողարկման/ տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխված ծավալը (մլն դրամ)	Միջին կշռված եկամտաբերություն (%)
2013	Դեկտեմբեր	500	1450	500	8.25
2014	Հունվար	500	1015	500	7.89
	Փետրվար	500	624	500	7.95
	Մարտ	500	877	500	7.91
	Ապրիլ	-	-	-	-
	Մայիս	500	700	500	7.79
	Հունիս	500	1070	500	7.66
	Հուլիս	500	640	500	7.47
	Օգոստոս	-	-	-	-
	Սեպտեմբեր	-	-	-	-
	Հոկտեմբեր	500	1120	500	6.99
	Նոյեմբեր	500	1050	500	6.97

Ժամկետ		9-ամսյա			
		Թողարկման/ տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխված ծավալը (մլն դրամ)	Միջին կշռված եկամտաբերություն (%)
2013	Դեկտեմբեր	500	1592	-	-
2014	Հունվար	500	1530	-	-
	Փետրվար	500	917	-	-
	Մարտ	500	706	-	-
	Ապրիլ	500	1232	500	8.03
	Մայիս	500	1204	500	7.96
	Հունիս	500	700	500	7.75
	Հուլիս	500	1580	500	7.61
	Օգոստոս	500	750	500	7.54
	Սեպտեմբեր	500	705	500	7.28
	Հոկտեմբեր	500	1000	500	7.15
	Նոյեմբեր	500	1000	500	7.09

Ժամկետ		12-ամսյա			
		Թողարկման/ տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխված ծավալը (մլն դրամ)	Միջին կշռված եկամտաբերություն (%)
2013	Դեկտեմբեր	500	1248	-	-
2014	Հունվար	-	-	-	-
	Փետրվար	500	1160	500	8.23
	Մարտ	500	1033	500	8.19
	Ապրիլ	500	880	500	8.20
	Մայիս	500	2102	500	8.07
	Հունիս	500	1001	500	8.01
	Հուլիս	500	1103	500	7.86
	Օգոստոս	500	1150	500	7.77
	Սեպտեմբեր	1500	2340	1500	7.51
	Հոկտեմբեր	500	1273	500	7.30
	Նոյեմբեր	500	1120	500	7.29

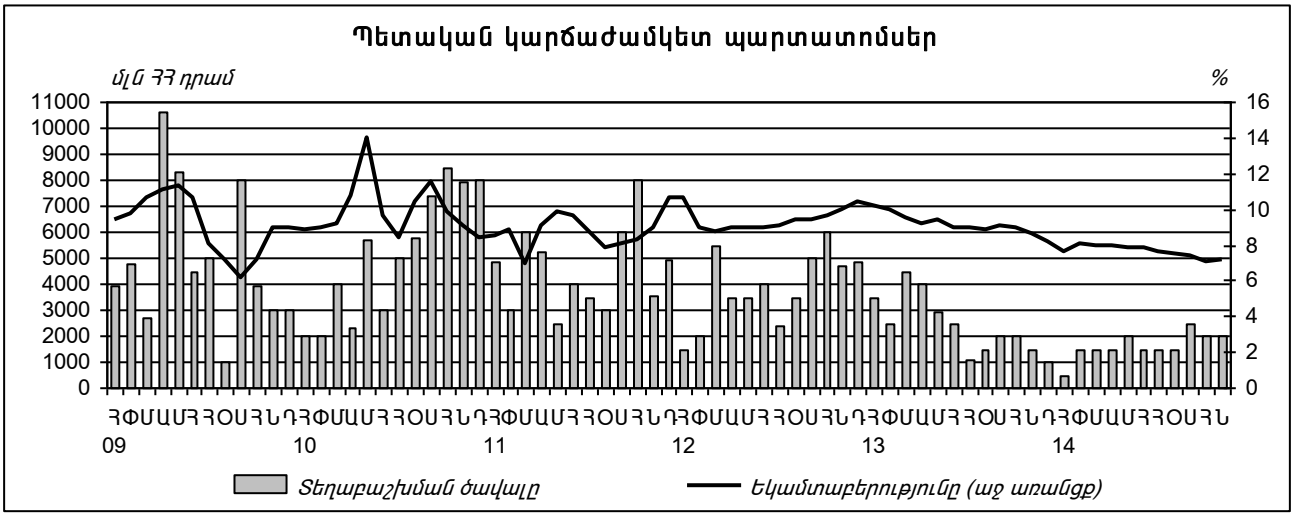
ՊԵՏԱԿԱՆ ՄԻՋԻՆ ԺԱՄԿԵՏԱՅՆՈՒԹՅԱՆ ԱՐԺԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐԻ ԱՌԱՋՆԱՅԻՆ ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ ԵՎ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ [1]

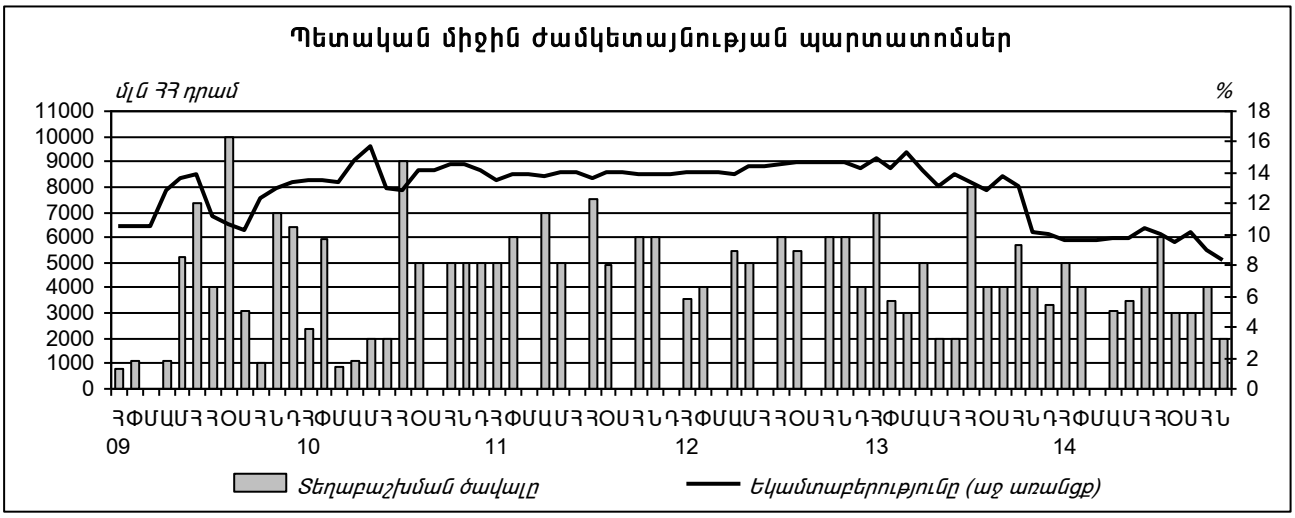
ժամկետ		Թողարկման/ տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխված ծավալը (մլն դրամ)	Միջին կշռված եկամտաբերություն (%)
2013	Դեկտեմբեր	4000	8455	3335	10.00
2014	Հունվար	4000-10000	18118	5000	9.60
	Փետրվար	4000	8947	4000	9.58
	Մարտ	2000-4000	8070	-	-
	Ապրիլ	8000	14020	3115	9.69
	Մայիս	3500	12940	3500	9.76
	Հունիս	4000	9270	4000	10.37
	Հուլիս	6000	15923	6000	10.01
	Օգոստոս	3000	8856	3000	9.46
	Սեպտեմբեր	3000	12595	3000	10.09
	Հոկտեմբեր	4000	18850	4000	9.00
	Նոյեմբեր	2000	6080	2000	8.25

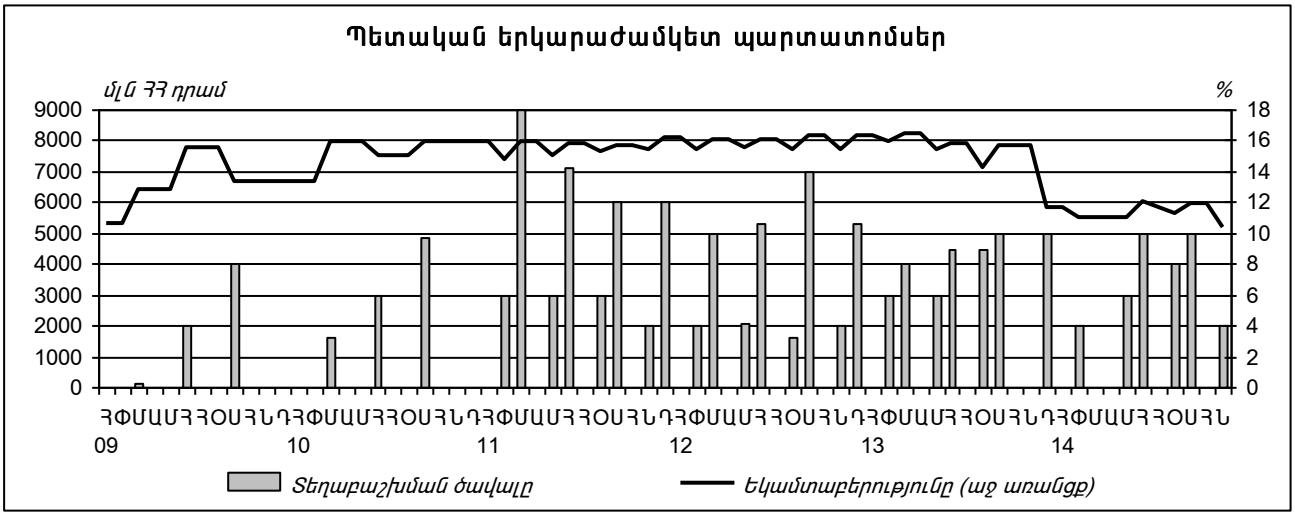
ՊԵՏԱԿԱՆ ԵՐԿԱՐԱԺԱՄԿԵՏ ԱՐԺԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐԻ ԱՌԱՋՆԱՅԻՆ ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ ԵՎ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ [1]

ժամկետ		Թողարկման/տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխված ծավալը (մլն դրամ)	Միջին կշռված եկամտաբերությունը (%)
2013	Դեկտեմբեր	5000	14619	5000	11.64
2014	Հունվար	-	-	-	-
	Փետրվար	2000	8700	2000	10.99
	Մարտ	-	-	-	-
	Ապրիլ	-	-	-	-
	Մայիս	2500-3000	5380	3000	11.05
	Հունիս	5000	9318	5000	12.03
	Հուլիս	-	-	-	-
	Օգոստոս	5000	9545	4000	11.31
	Սեպտեմբեր	5000	13102	5000	11.89
	Հոկտեմբեր	-	-	-	-
	Նոյեմբեր	2000	5317	2000	10.35

[1] *Եկամտաբերությունը հաշվարկված է տվյալ ժամկետայնության արժեթղթերի եկամտաբերությունների կշռված միջինով:*


Պետական կարճաժամկետ պարտատոմսեր
մլն ՀՀ դրամ
%
11000
10000
9000
8000
7000
6000
5000
4000
3000
2000
1000
0
16
14
12
10
8
6
4
2
0
ՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆ
09
10
11
12
13
14
Տեղաբաշխման ծավալը
Եկամտաբերությունը (աջ առանցք)


Պետական միջին ժամկետայնության պարտատոմսեր
մլն ՀՀ դրամ
%
11000
10000
9000
8000
7000
6000
5000
4000
3000
2000
1000
0
18
16
14
12
10
8
6
4
2
0
ՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆ
09
10
11
12
13
14
Տեղաբաշխման ծավալը
Եկամտաբերությունը (աջ առանցք)


Պետական երկարաժամկետ պարտատոմսեր
մլն ՀՀ դրամ
%
9000
8000
7000
6000
5000
4000
3000
2000
1000
0
18
16
14
12
10
8
6
4
2
0
ՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆԴՀՓՄԱՄՀՀՕՍՀՆ
09
10
11
12
13
14
Տեղաբաշխման ծավալը
Եկամտաբերությունը (աջ առանցք)

ՊՊ ԵՐԿՐՈՐԴԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ [1]

Ցուցանիշներ	մինչև 6 ամիս [2]		6 ամսից 1 տարի [2]		1 – 2 տարի [2]		2 – 5 տարի [2]		5 – 7 տարի [2]		7-ից ավելի տարի [2]		Ընդամենը	
	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%
2014														
Հունվար	***231.00***	***7.91***	***27.20***	***8.50***	***1291.28***	***8.66***	***6224.07***	***10.12***	***-***	***-***	***1002.18***	***11.13***	***8775.73***	***9.96***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.00		8.50		9.10		12.29	-	-		15.00		15.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.85		8.50		8.25		9.10	-	-		10.89		7.85
Ստանդարտ շեղում		0.11		0.00		0.23		0.46	-	-		1.85		2.28
Փետրվար	***100.00***	***7.95***	***235.00***	***8.28***	***2769.00***	***8.57***	***3153.70***	***9.87***	***-***	***-***	***5224.42***	***11.08***	***11482.12***	***10.04***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.95		8.28		8.92		10.50	-	-		15.00		15.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.95		8.28		8.30		9.46	-	-		10.93		7.95
Ստանդարտ շեղում		0.00		0.00		0.19		0.30	-	-		1.80		2.11
Մարտ	***196.00***	***7.82***	***183.00***	***8.16***	***723.21***	***8.12***	***3144.78***	***10.00***	***-***	***-***	***6160.10***	***11.03***	***10407.09***	***10.41***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.83		8.20		9.00		12.00	-	-		12.81		12.81
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.82		8.10		8.00		9.25	-	-		10.25		7.82
Ստանդարտ շեղում		0.00		0.07		0.34		0.42	-	-		0.38		1.02
Ապրիլ	***480.00***	***7.53***	***709.10***	***8.27***	***1395.19***	***9.87***	***4167.40***	***9.90***	***730.00***	***12.25***	***741.00***	***11.36***	***8222.69***	***9.96***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.62		8.80		11.00		10.65		12.50		11.61		12.50
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.50		8.00		8.00		9.40		11.10		11.25		7.50
Ստանդարտ շեղում		0.05		0.22		0.94		0.31		0.99		0.09		1.05
Մայիս	***303.63***	***7.58***	***1039.27***	***7.99***	***3391.47***	***9.14***	***2977.40***	***9.86***	***1235.58***	***11.64***	***2450.98***	***11.02***	***11398.34***	***9.86***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.79		8.10		11.03		10.21		12.51		11.45		12.51
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.45		7.88		8.50		9.35		10.75		10.97		7.45
Ստանդարտ շեղում		0.13		0.06		0.71		0.26		0.47		0.18		1.07
Հունիս	***380.33***	***7.43***	***872.19***	***7.83***	***2280.32***	***8.60***	***3771.50***	***9.94***	***814.13***	***10.84***	***8121.55***	***11.96***	***16240.01***	***10.63***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.63		8.10		9.50		10.50		11.31		12.30		12.30
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.50		7.57		7.98		9.25		10.67		11.30		6.50
Ստանդարտ շեղում		0.24		0.19		0.41		0.42		0.17		0.20		1.59
Հուլիս	***274.49***	***7.17***	***343.70***	***7.67***	***566.01***	***8.74***	***2996.36***	***9.71***	***51.10***	***10.76***	***2610.37***	***11.80***	***6842.03***	***10.23***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.60		8.10		9.45		10.39		11.10		12.07		12.07
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.17		7.57		8.25		9.28		10.75		11.60		7.17
Ստանդարտ շեղում		0.25		0.26		0.36		0.27		0.17		0.11		1.37
Օգոստոս	***0.00***		***1050.00***	***7.29***	***1979.06***	***8.40***	***2286.72***	***9.58***	***319.50***	***10.76***	***1602.55***	***11.63***	***7237.83***	***9.43***
Առավելագույն տոկոսադրույք				7.74		9.80		10.00		10.80		11.79		11.79
Նվազագույն տոկոսադրույք				6.78		7.14		9.22		10.75		11.26		6.78
Ստանդարտ շեղում				0.39		0.58		0.21		0.02		0.19		1.41
Սեպտեմբեր	***97.00***	***6.87***	***342.07***	***7.37***	***888.22***	***8.13***	***1201.26***	***9.60***	***556.10***	***10.68***	***8960.99***	***11.76***	***12045.65***	***11.06***
Առավելագույն տոկոսադրույք		6.87		8.10		9.80		10.08		11.10		12.01		12.01
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.87		7.22		7.10		9.00		10.40		11.00		6.87
Ստանդարտ շեղում				0.45		0.86		0.37		0.21		0.28		1.36
Հոկտեմբեր	***203.88***	***6.94***	***932.39***	***7.29***	***458.70***	***7.70***	***2080.47***	***8.76***	***2783.59***	***10.01***	***3738.87***	***11.48***	***10197.91***	***9.88***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.60		7.70		9.80		9.65		11.10		11.70		11.70
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.84		7.15		7.62		8.28		9.99		11.10		6.84
Ստանդարտ շեղում		0.39		0.18		0.58		0.52		0.17		0.17		1.24
Նոյեմբեր	***505.96***	***7.08***	***940.00***	***7.18***	***22.61***	***7.62***	***2475.68***	***8.52***	***905.06***	***10.01***	***9304.23***	***10.89***	***14153.53***	***10.03***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.60		7.29		8.40		9.90		10.50		11.40		11.40
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.08		7.09		7.20		8.22		9.80		10.29		7.08
Ստանդարտ շեղում		0.17		0.11		0.21		0.58		0.22		0.35		1.26
Ընդամենը	***2772.29***	***7.41***	***6673.93***	***7.65***	***15798.08***	***8.73***	***34512.32***	***9.73***	***7395.06***	***10.68***	***49917.24***	***11.39***	***117068.91***	***10.19***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.00		8.80		11.03		12.29		12.51		15.00		15.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.50		6.78		7.10		8.22		9.80		10.25		6.50
Ստանդարտ շեղում		0.28		0.39		0.54		0.59		0.47		1.20		1.62

[1] *Ներառված չեն ՀՀ եվրոպարտատոմսերը:*
[2] *Մինչև մարում մնացած ժամկետայնություն:*

ՊԵՏԱԿԱՆ (ԳԱՆՁԱՊԵՏԱԿԱՆ) ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂ ՆԵՐԻ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ [1]

մլն ՀՀ դրամ

Ներդրողներ	2013	2014										
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
Ռեզիդենտներ[2], այդ թվում՝	273506	274416	275983	272018	261975	267584	242890	266485	238912	277504	282950	287973
ՀՀ բանկեր	135503	169124	164555	185730	170441	194093	186042	190605	193837	185135	195288	170435
Ոչ բանկ գործակալներ և դիլերներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ոչ բանկ ներդրողներ	28013	29746	30238	31349	28739	30422	31391	31887	31554	30427	31751	33553
ՀՀ ԿԲ	109990	75546	78190	54939	62796	43069	56848	43993	45075	61941	55911	83986
Ոչ ռեզիդենտներ	669	669	697	666	762	772	580	567	584	588	601	612
Ընդամենը	**274175**	**275085**	**276680**	**272684**	**262737**	**268356**	**243469**	**267052**	**239496**	**278093**	**283551**	**288586**

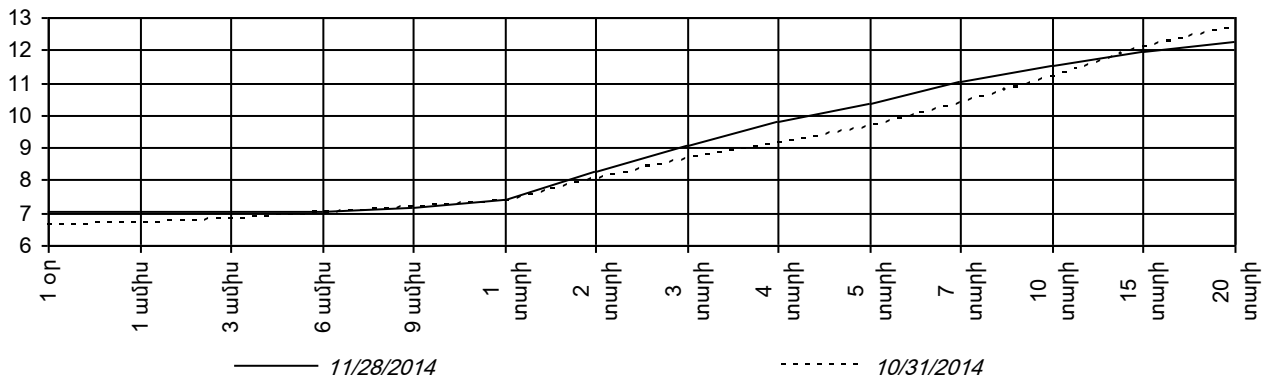
[1] Ներառված չեն ՀՀ եվրոպարտատոմսերը: Տվյալները ներկայացված են անվանական արժեքով՝ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ և ներառում են ռեպո համաձայնագրերով ծեռք բերված պետական պարտատոմսերը:
[2] Չեն ներառվում ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից հետգնված պարտատոմսերը:

ՀՀ ԵՎՐՈՊԱՐՏԱՏՈՄՆԵՐՈՎ ԵՐԿՐՈՐԴԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ[1]

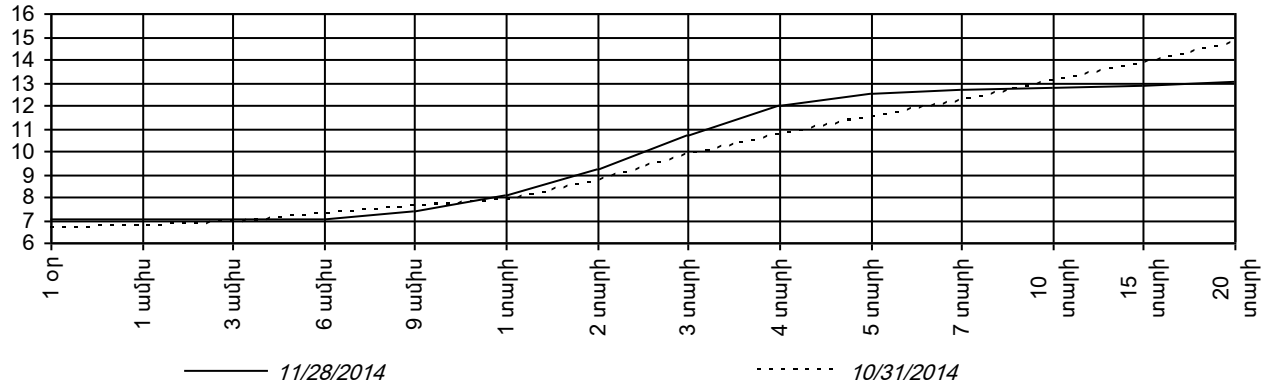
	Ծավալ *(մլն ԱՄՆ դոլար)*	%
2014		
Հունվար	***10.27***	***5.81***
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.90
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.74
Ստանդարտ շեղում		0.04
Փետրվար	***7.90***	***5.76***
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.83
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.66
Ստանդարտ շեղում		0.06
Մարտ	***4.56***	***5.40***
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.49
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.28
Ստանդարտ շեղում		0.09
Ապրիլ	***5.00***	***5.43***
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.45
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.40
Ստանդարտ շեղում		0.02
Մայիս	***1.00***	***5.10***
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.10
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.10
Ստանդարտ շեղում		0.00
Հունիս	***2.50***	***4.25***
Առավելագույն տոկոսադրույք		4.95
Նվազագույն տոկոսադրույք		4.08
Ստանդարտ շեղում		0.61
Հուլիս	***5.14***	**4.98**
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.02
Նվազագույն տոկոսադրույք		4.96
Ստանդարտ շեղում		0.02
Օգոստոս	***4.78***	***5.19***
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.72
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.13
Ստանդարտ շեղում		0.42
Սեպտեմբեր	***3.40***	5.29
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.31
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.25
Ստանդարտ շեղում		0.03
Հոկտեմբեր	***2.60***	5.30
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.35
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.19
Ստանդարտ շեղում		0.07
Նոյեմբեր	***4.50***	***5.43***
Առավելագույն տոկոսադրույք		*5.54*
Նվազագույն տոկոսադրույք		*5.09*
Ստանդարտ շեղում		*0.14*
Ընդամենը	***51.66***	***5.41***
Առավելագույն տոկոսադրույք		*5.90*
Նվազագույն տոկոսադրույք		*4.08*
Ստանդարտ շեղում		*0.34*

[1] *ՀՀ եվրոպարտատոմսերի մարման ժամկետը 7 տարի է:*

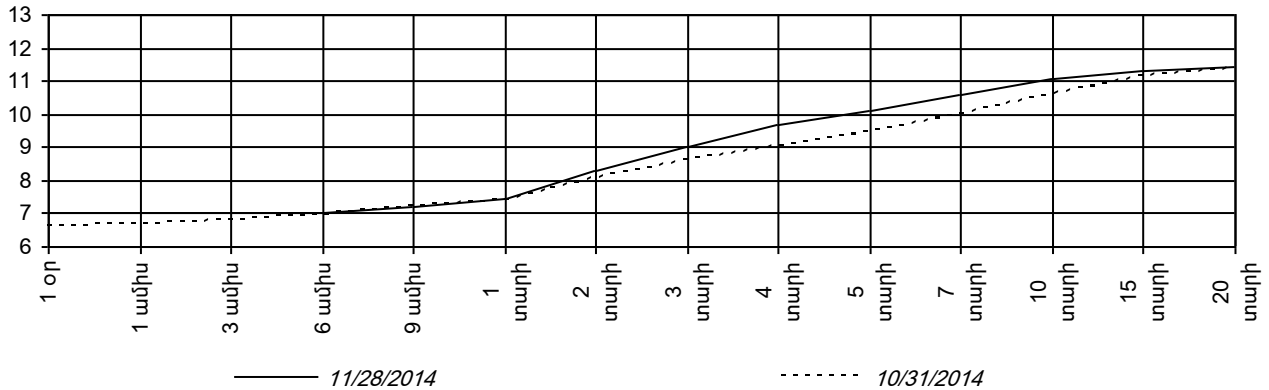
Արժեկտրոնային պարտատոմսերի սփոթ եկամտաբերության կոր



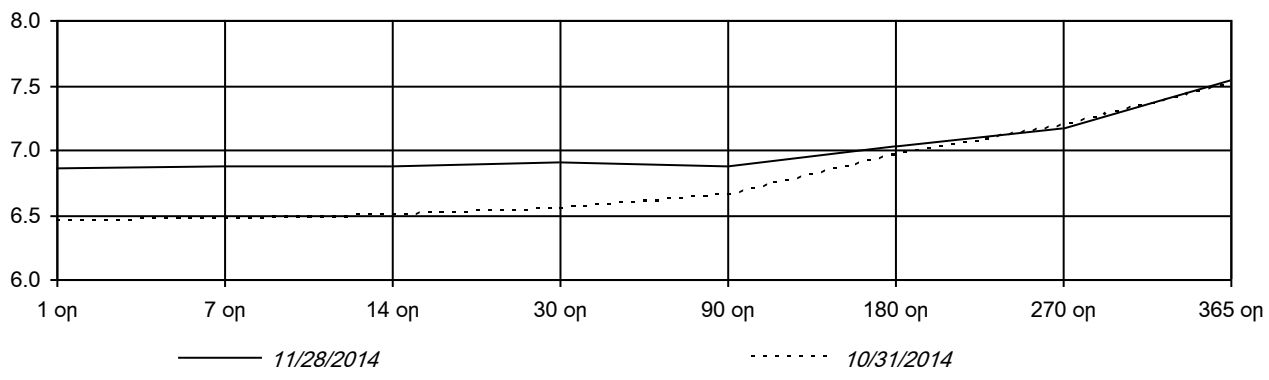
Արժեկտրոնային պարտատոմսերի ֆորվարդ եկամտաբերության կոր



Արժեկտրոնային պարտատոմսերի միջև մարում եկամտաբերության կոր



Զեղչատոկոսային պարտատոմսերի եկամտաբերության կոր



ՀՀ ԿԲ ԿՈՂՄԻՑ ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Ժամկետ	Առք		Վաճառք	
	Գումար *(հազար ԱՄՆ դոլար)*	Փոխարժեք *(ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար)*	Գումար *(հազար ԱՄՆ դոլար)*	Փոխարժեք *(ՀՀ դրամ/ԱՄՆ դոլար)*
2013				
Դեկտեմբեր	9190	404.91	-	-
2014				
Հունվար	-	-	7130	408.93
Փետրվար	-	-	61530	412.44
Մարտ	1000	412.03	65270	414.55
Ապրիլ	-	-	3100	415.73
Մայիս	-	-	-	-
Հունիս	20150	408.57	-	-
Հուլիս	19850	407.20	-	-
Օգոստոս	2000	408.19	5600	413.33
Սեպտեմբեր	2000	407.00	-	-
Հոկտեմբեր	-	-	-	-
Նոյեմբեր			93840	422.22

ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ[1]

Արժույթը	Արտարժույթի առք							
	Միջբանկ.		*Բորսա*		*Ներբանկ.*		*Ընդամենը՝ առք*	
	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	**Ծավալ *(մլն միավոր)***	**Փոխարժեք**
2014								
ԱՄՆ դոլար								
Հունվար	8.82	407.82	51.48	407.34	332.71	406.68	**393.01**	**406.79**
Փետրվար	7.48	411.95	96.95	412.35	340.22	410.86	**444.65**	**411.20**
Մարտ	4.13	413.27	104.00	414.22	349.81	413.55	**457.94**	**413.70**
Ապրիլ	8.03	414.58	41.40	414.44	376.23	413.65	**425.66**	**413.74**
Մայիս	8.95	413.80	44.08	413.33	432.40	412.75	**485.43**	**412.82**
Հունիս	18.32	409.31	34.45	410.09	387.31	410.03	**440.08**	**410.00**
Հուլիս	9.68	407.64	55.57	407.12	412.07	406.51	**477.32**	**406.60**
Օգոստոս	8.20	409.80	53.87	410.11	366.15	408.74	**428.22**	**408.93**
Սեպտեմբեր	13.75	409.44	38.89	408.08	412.10	408.15	**464.74**	**408.18**
Հոկտեմբեր	15.30	409.87	44.85	410.80	402.47	409.33	**462.62**	**409.49**
Նոյեմբեր	8.60	417.22	116.94	422.80	374.07	418.99	**499.61**	**419.86**
Ընդամենը	111.26	410.85	682.48	413.18	4185.53	410.82	**4979.28**	**411.14**
Եվրո								
Հունվար	-	-	-	-	19.46	552.82	**19.46**	**552.82**
Փետրվար	-	-	-	-	23.57	559.96	**23.57**	**559.96**
Մարտ	-	-	-	-	20.41	570.46	**20.41**	**570.46**
Ապրիլ	-	-	-	-	26.41	570.46	**26.41**	**570.46**
Մայիս	-	-	-	-	29.91	565.57	**29.91**	**565.57**
Հունիս	-	-	-	-	21.12	556.27	**21.12**	**556.27**
Հուլիս	-	-	-	-	27.36	550.19	**27.36**	**550.19**
Օգոստոս	-	-	-	-	26.27	543.03	**26.27**	**543.03**
Սեպտեմբեր	-	-	-	-	37.14	526.08	**37.14**	**526.08**
Հոկտեմբեր	-	-	-	-	34.11	518.21	**34.11**	**518.21**
Նոյեմբեր	-	-	-	-	27.23	521.38	**27.23**	**521.38**
Ընդամենը	-	-	-	-	292.99	546.30	**292.99**	**546.30**

Արժույթը	Արտարժույթի վաճառք							
	Միջբանկ.		*Բորսա*		*Ներբանկ.*		*Ընդամենը՝ վաճառք*	
	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	**Ծավալ *(մլն միավոր)***	**Փոխարժեք**
2014								
ԱՄՆ դոլար								
Հունվար	8.82	407.82	51.48	407.34	358.92	407.80	**419.22**	**407.74**
Փետրվար	7.48	411.95	96.95	412.35	434.31	411.89	**538.74**	**411.97**
Մարտ	4.13	413.29	38.73	413.66	435.15	414.77	**478.01**	**414.67**
Ապրիլ	8.03	414.58	31.00	415.73	417.38	414.77	**456.41**	**414.83**
Մայիս	8.95	413.80	44.08	413.33	461.09	413.76	**514.12**	**413.72**
Հունիս	18.32	409.31	54.60	409.53	428.64	411.19	**501.56**	**410.94**
Հուլիս	9.68	407.64	75.42	407.14	462.16	407.62	**547.26**	**407.55**
Օգոստոս	8.20	409.80	50.27	409.67	424.03	409.96	**482.50**	**409.93**
Սեպտեմբեր	13.75	409.44	40.89	408.02	461.58	409.16	**516.22**	**409.08**
Հոկտեմբեր	15.30	409.87	44.85	410.80	449.11	410.48	509.26	**410.49**
Նոյեմբեր	8.60	417.22	116.94	422.80	450.35	420.42	**575.89**	**420.86**
Ընդամենը	111.26	410.85	645.21	412.71	4787.12	412.04	**5543.59**	**412.10**
Եվրո								
Հունվար	-	-	-	-	42.40	556.75	**42.40**	**556.75**
Փետրվար	-	-	-	-	39.71	563.31	**39.71**	**563.31**
Մարտ	-	-	-	-	47.15	574.41	**47.15**	**574.41**
Ապրիլ	-	-	-	-	46.31	573.93	**46.31**	**573.93**
Մայիս	-	-	-	-	52.96	569.56	**52.96**	**569.56**
Հունիս	-	-	-	-	48.28	560.00	**48.28**	**560.00**
Հուլիս	-	-	-	-	64.30	553.70	**64.30**	**553.70**
Օգոստոս	-	-	-	-	54.62	547.51	**54.62**	**547.51**
Սեպտեմբեր	-	-	-	-	66.59	529.24	**66.59**	**529.24**
Հոկտեմբեր	-	-	-	-	79.75	520.93	**79.75**	**520.93**
Նոյեմբեր	-	-	-	-	59.44	526.37	**59.44**	**526.37**
Ընդամենը	-	-	-	-	601.51	549.32	**601.51**	**549.32**

[1] *Չեն ներառում ԿԲ արժութային գործառնությունները:*

ՀՀ ՖՈՆԴԱՅԻՆ ԲՈՐՍԱՅՈՒՄ ԱՐՏԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ

Ժամկետ	Գործարքների քանակը	Գործարքների միջին կշռված փոխարժեքը	Գործարքների ծավալը (հազար միավոր)	
			ընդամենը	այդ թվում՝ բանկեր
2014				
ԱՄՆ դոլար				
Հունվար	285	407.34	51.48	51.48
Փետրվար	583	412.35	96.95	96.85
Մարտ	603	414.22	104.00	104.00
Ապրիլ	281	414.44	41.40	41.40
Մայիս	306	413.33	44.08	44.08
Հունիս	375	409.53	54.60	54.60
Հուլիս	553	407.14	75.42	74.72
Օգոստոս	395	410.04	55.87	54.37
Սեպտեմբեր	307	408.15	45.66	45.66
Հոկտեմբեր	283	410.80	44.49	44.32
Նոյեմբեր	609	422.80	116.94	116.94
Ընդամենը	**4580**	**412.83**	**730.89**	**728.42**
Եվրո				
Հունվար	-	-	-	-
Փետրվար	-	-	-	-
Մարտ	-	-	-	-
Ապրիլ	-	-	-	-
Մայիս	-	-	-	-
Հունիս	-	-	-	-
Հուլիս	-	-	-	-
Օգոստոս	-	-	-	-
Սեպտեմբեր	-	-	-	-
Հոկտեմբեր	-	-	-	-
Նոյեմբեր	-	-	-	-
Ընդամենը	-	-	-	-

ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄ / ԱՄՆ ԴՈԼԱՐ ՄԻՋԻՆ ՓՈԽԱՐԺԵՔԸ

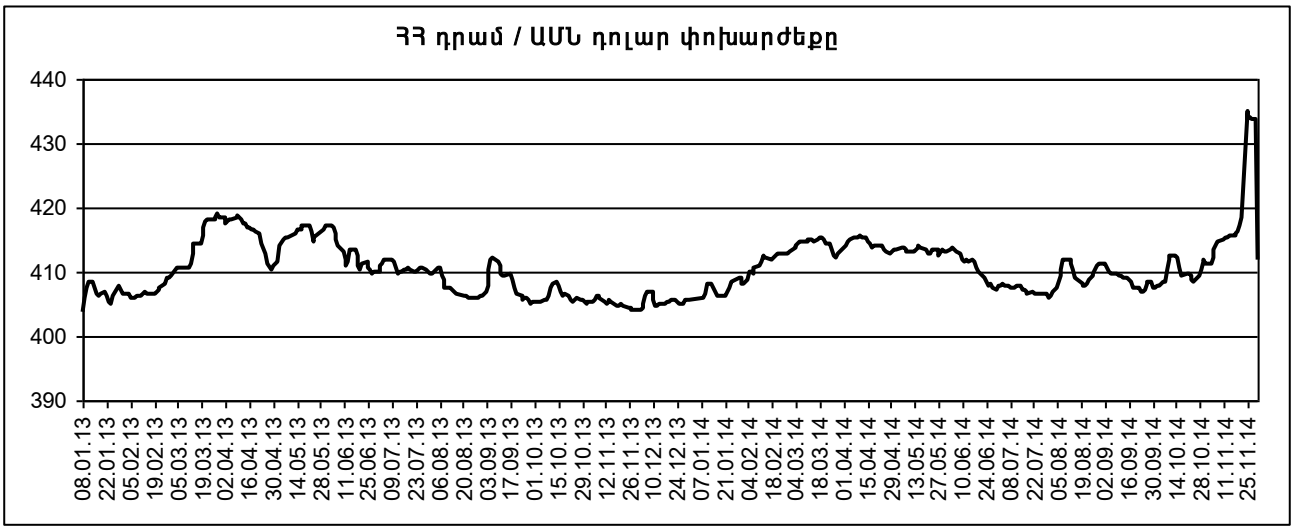
Ամսաթիվ	2013	2014										
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
1	-	-	408.03	-	413.62	-	-	407.85	406.28	411.26	407.58	-
2	403.91	-	-	-	413.98	-	413.49	407.90	406.82	411.29	407.68	-
3	404.23	-	408.75	413.60	414.84	-	413.59	407.99	-	410.73	407.88	411.21
4	404.98	-	409.94	414.16	415.13	-	413.71	407.80	407.59	410.15	-	412.25
5	406.11	-	410.15	414.40	-	413.81	413.36	-	408.43	409.66	-	413.51
6	406.94	-	409.72	414.66	-	413.76	413.08	-	409.49	-	408.48	413.94
7	-	-	410.59	414.54	415.22	413.29	-	407.67	410.26	-	409.46	414.60
8	-	405.95	-	-	415.23	413.19	-	407.55	411.85	409.70	410.22	-
9	406.80	406.61	-	-	415.28	-	412.86	407.42	-	409.69	411.94	-
10	405.51	408.09	411.01	414.84	415.66	-	412.00	407.52	-	409.50	412.37	414.95
11	404.84	-	411.49	414.90	415.44	-	411.67	407.69	411.97	409.35	-	415.30
12	404.77	-	412.50	414.94	-	413.21	411.75	-	411.99	409.06	-	415.33
13	404.95	408.16	412.30	414.97	-	413.35	411.69	-	411.32	-	412.51	415.32
14	-	407.58	412.25	414.56	415.17	413.67	-	407.66	410.17	-	412.06	415.50
15	-	406.99	-	-	414.72	414.04	-	407.29	409.00	-	410.76	-
16	404.94	406.25	-	-	414.27	413.83	411.86	407.19	-	408.84	409.49	-
17	404.97	406.10	411.79	414.96	413.68	-	411.51	406.97	-	408.36	409.30	415.70
18	405.25	-	412.09	415.21	414.06	-	410.61	406.62	-	407.38	-	415.99
19	405.35	-	412.19	415.16	-	413.31	409.90	-	408.20	407.63	-	416.37
20	405.54	406.35	412.44	414.99	-	412.89	409.54	-	407.74	-	409.69	417.13
21	-	406.37	412.81	414.37	-	412.74	-	406.84	407.79	-	409.66	418.40
22	-	406.99	-	-	414.12	412.78	-	406.69	408.22	407.44	409.40	-
23	405.62	407.56	-	-	414.08	413.31	409.00	406.56	408.71	406.98	408.67	-
24	405.28	408.48	412.75	414.28	-	-	408.45	406.56	-	406.80	408.38	435.00
25	405.01	-	412.73	413.38	413.44	-	407.89	406.52	409.27	407.24	-	433.68
26	404.90	-	412.76	412.35	413.01	413.36	408.12	-	409.62	408.04	-	434.11
27	405.12	-	412.93	412.07	-	412.62	407.58	-	410.20	408.50	409.29	433.86
28	405.64	-	413.15	412.90	412.80	-	-	-	411.00	-	410.24	433.69
29	405.64	409.03	-	-	413.10	413.37	-	406.57	411.23	408.36	411.55	433.69
30	405.64	409.04	-	-	413.59	413.27	407.28	406.07	411.23	407.60	411.74	-
31	405.64	408.11	-	413.31	-	413.28	-	406.01	-	-	411.26	-
ժամանակահատվածի վերջ	**405.64**	**408.11**	**413.15**	**413.31**	**413.59**	**413.28**	**407.28**	**406.01**	**411.23**	**407.60**	**411.26**	**433.69**
ժամանակահատվածի միջին	**405.32**	**407.35**	**411.54**	**414.22**	**414.31**	**413.32**	**410.90**	**407.13**	**409.49**	**408.80**	**409.98**	**420.45**

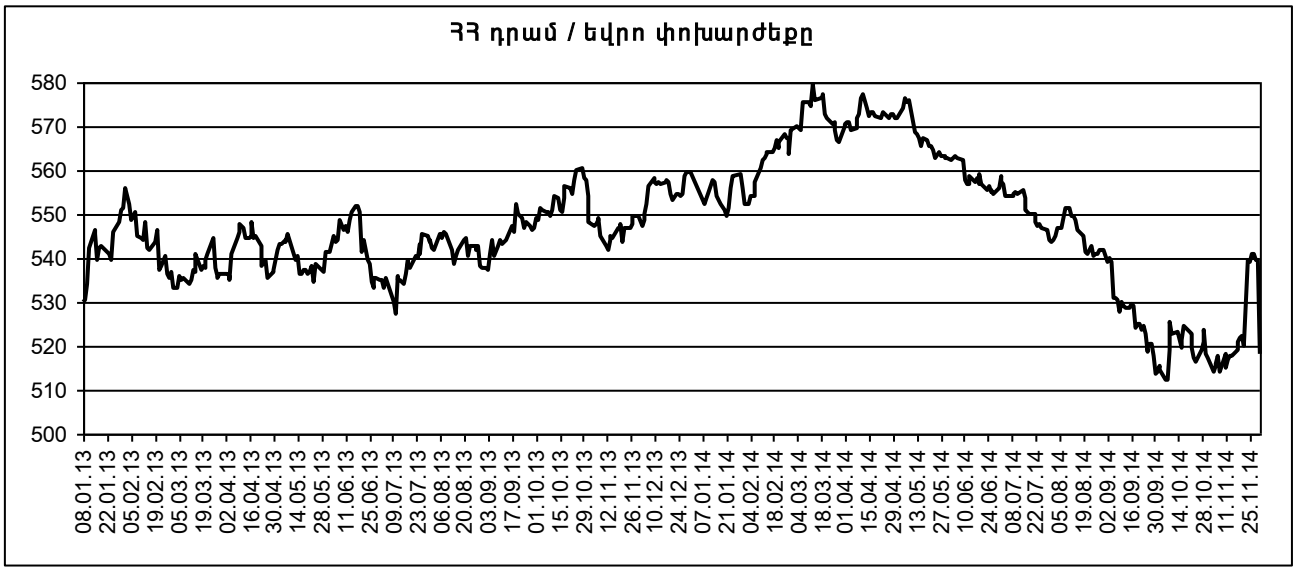
ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄ / ԵՎՐՈ ՄԻՋԻՆ ՓՈԽԱՐԺԵՔԸ

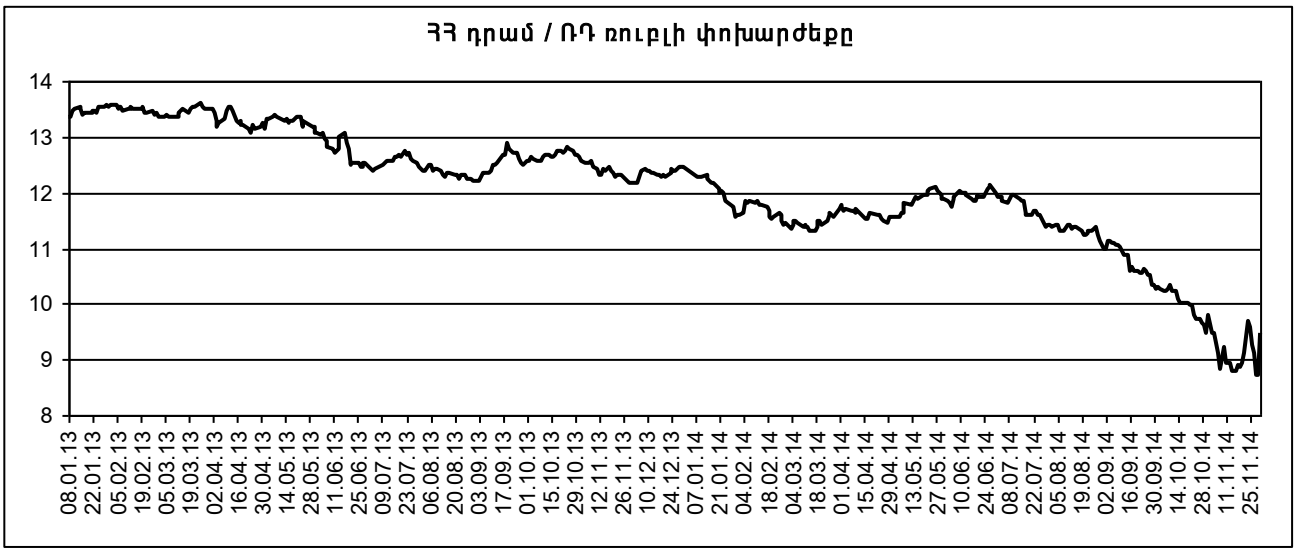
Ամսաթիվ	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
1	-	-	552.19	-	570.55	-	-	558.51	544.17	540.35	514.12	-
2	547.26	-	-	-	570.88	-	562.47	557.19	544.89	539.28	515.23	-
3	548.50	-	552.18	569.86	570.99	-	562.90	556.95	-	539.86	514.62	513.97
4	550.21	-	553.87	569.59	569.06	-	563.18	554.12	546.99	539.14	-	515.48
5	552.27	-	554.15	568.89	-	573.95	562.79	-	546.97	530.71	-	516.06
6	556.16	-	554.15	569.45	-	576.20	562.66	-	547.00	-	512.36	517.76
7	-	-	557.05	575.30	569.56	575.38	-	554.19	548.89	-	515.76	513.90
8	-	552.29	-	-	571.65	576.07	-	553.98	551.51	530.36	519.30	-
9	558.01	553.52	-	-	572.84	-	562.19	554.62		527.93	525.51	-
10	557.45	554.92	560.25	575.55	576.48	-	557.72	555.21		530.10	522.56	518.02
11	556.98	-	562.47	574.55	577.13	-	557.03	554.66	551.59	528.96	-	515.14
12	557.33	-	562.61	575.02	-	568.82	556.69	-	549.68	528.63	-	516.80
13	556.85	557.67	563.86	579.38	-	568.27	558.75	-	549.32	-	523.10	517.61
14	-	557.32	564.12	575.70	573.89	567.39	-	555.27	548.73	-	521.21	517.88
15	-	554.16	-	-	572.44	565.37	-	553.79	546.59	-	519.36	-
16	557.48	553.19	-	-	573.27	567.36	557.21	551.13	-	529.41	521.44	-
17	557.64	552.17	564.07	576.55	573.32	-	558.01	550.63	-	529.19	524.44	519.29
18	557.22	-	565.10	576.93	572.19	-	556.62	549.87	-	524.30	-	521.11
19	554.48	-	566.68	577.40	-	566.98	558.94	-	544.78	525.07	-	521.75
20	553.32	550.73	565.04	572.56	-	565.54	556.97	-	541.52	-	523.09	522.08
21	-	549.74	566.21	571.62	-	565.66	-	550.17	540.89	-	522.77	520.15
22	-	551.23	-	-	571.69	564.68	-	548.30	541.95	523.72	519.45	-
23	554.77	556.07	-	-	573.05	562.93	555.26	547.39	542.60	524.68	517.29	-
24	554.38	558.51	568.03	570.63	-	-	556.27	547.92	-	522.62	516.31	539.53
25	554.22	-	567.26	570.88	572.20	-	554.89	546.77	540.32	518.50	-	539.19
26	554.39	-	567.21	569.04	571.61	564.07	555.66	-	540.90	520.09	-	540.73
27	558.82	-	563.65	566.72	-	563.02	554.76	-	540.73	520.67	519.14	540.98
28	559.54	-	569.16	566.50	572.51	-	-	-	541.86	-	520.88	539.60
29	559.54	559.23	-	-	572.60	562.97	-	546.19	541.88	517.68	523.86	539.60
30	559.54	555.84	-	-	571.71	562.54	556.06	544.22	541.88	513.49	518.26	-
31	559.54	552.30	-	569.91	-	562.56	-	543.61	-	-	517.12	-
ժամանակահատվածի վերջ	**559.54**	**552.30**	**569.16**	**569.91**	**571.71**	**562.56**	**556.06**	**543.61**	**541.88**	**513.49**	**517.12**	**539.60**
ժամանակահատվածի միջին	**555.66**	**554.31**	**561.87**	**572.48**	**572.36**	**567.36**	**558.43**	**551.58**	**545.03**	**527.49**	**519.44**	**524.13**

ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄ / ՌԴ ՌՈՒԲԼԻ ՄԻՋԻՆ ՓՈԽԱՐԺԵՔԸ

Ամսաթիվ	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն	
1	-	-	11.59	-	11.78	-	-	11.90	11.36	10.97	10.28	-	
2	12.16	-	-	-	11.73	-	11.85	11.91	11.38	11.00	10.30	-	
3	12.16	-	11.64	11.33	11.67	-	11.81	11.93	-	11.11	10.27	9.49	
4	12.18	-	11.62	11.43	11.71	-	11.75	11.86	11.40	11.11	-	9.46	
5	12.28	-	11.83	11.47	-	11.56	11.88	-	11.41	11.09	-	9.30	
6	12.37	-	11.81	11.48	-	11.62	11.91	-	11.31	-	10.22	9.12	
7	-	-	11.84	11.44	11.68	11.64	-	11.81	11.32	-	10.26	8.81	
8	-	12.26	-	-	11.68	11.82	-	11.89	11.30	11.05	10.26	-	
9	12.41	12.28	-	-	11.62	-	12.03	11.94	-	11.05	10.32	-	
10	12.40	12.26	11.80	11.39	11.69	-	11.98	11.96	-	11.01	10.22	9.22	
11	12.38	-	11.84	11.40	11.67	-	11.98	11.95	11.40	10.94	-	8.93	
12	12.35	-	11.86	11.37	-	11.76	11.98	-	11.41	10.87	-	8.95	
13	12.34	12.32	11.79	11.39	-	11.85	11.96	-	11.34	-	10.21	8.95	
14	-	12.25	11.78	11.32	11.55	11.93	-	11.88	11.39	-	10.10	8.80	
15	-	12.20	-	-	11.52	11.93	-	11.85	11.37	-	10.02	-	
16	12.32	12.15	-	-	11.52	11.89	11.89	11.84	-	10.60	10.01	-	
17	12.32	12.15	11.72	11.32	11.52	-	11.83	11.63	-	10.65	10.00	8.79	
18	12.29	-	11.66	11.36	11.64	-	11.86	11.59	-	10.60	-	8.91	
19	12.32	-	11.54	11.50	-	11.94	11.97	-	11.29	10.60	-	8.87	
20	12.28	12.06	11.53	11.47	-	11.94	11.91	-	11.23	-	10.01	8.93	
21	-	11.98	11.54	11.40	-	11.97	-	11.58	11.23	-	9.99	9.13	
22	-	12.01	-	-	11.60	12.03	-	11.66	11.28	10.55	9.99	-	
23	12.35	11.98	-	-	11.60	12.06	11.93	11.68	11.29	10.56	9.81	-	
24	12.41	11.85	11.64	11.47	-	-	12.00	11.61	-	10.61	9.73	9.70	
25	12.39	-	11.59	11.61	11.51	-	12.06	11.58	11.31	10.60	-	9.58	
26	12.40	-	11.49	11.63	11.50	12.09	12.09	-	11.34	10.50	-	9.27	
27	12.42	-	11.41	11.58	-	12.03	12.12	-	11.37	10.51	9.73	9.13	
28	12.44	-	11.44	11.54	11.46	-	-	-	11.23	-	9.64	8.72	
29	12.44	11.74	-	-	11.57	11.96	-	11.38	11.13	10.34	9.62	8.72	
30	12.44	11.55	-	-	11.57	11.89	11.99	11.40	11.13	10.32	9.49	-	
31	12.44	11.59	-	11.69	-	11.89	-	11.42	-	-	9.78	-	
ժամանակահատվածի վերջ	**12.44**	**11.59**	**11.44**	**11.69**	**11.57**	**11.89**	**11.99**	**11.42**	**11.13**	**10.32**	**9.78**	**8.72**	
ժամանակահատվածի միջին	**12.35**	**12.04**	**11.66**	**11.46**	**11.61**	**11.88**	**11.94**	**11.74**	**11.31**	**10.76**	**10.01**	**9.08**	


ՀՀ դրամ / ԱՄՆ դոլար փոխարժեքը
440
430
420
410
400
390
08.01.13
22.01.13
05.02.13
19.02.13
05.03.13
19.03.13
02.04.13
16.04.13
30.04.13
14.05.13
28.05.13
11.06.13
25.06.13
09.07.13
23.07.13
06.08.13
20.08.13
03.09.13
17.09.13
01.10.13
15.10.13
29.10.13
12.11.13
26.11.13
10.12.13
24.12.13
07.01.14
21.01.14
04.02.14
18.02.14
04.03.14
18.03.14
01.04.14
15.04.14
29.04.14
13.05.14
27.05.14
10.06.14
24.06.14
08.07.14
22.07.14
05.08.14
19.08.14
02.09.14
16.09.14
30.09.14
14.10.14
28.10.14
11.11.14
25.11.14


ՀՀ դրամ / եվրո փոխարժեքը
580
570
560
550
540
530
520
510
500
08.01.13
22.01.13
05.02.13
19.02.13
05.03.13
19.03.13
02.04.13
16.04.13
30.04.13
14.05.13
28.05.13
11.06.13
25.06.13
09.07.13
23.07.13
06.08.13
20.08.13
03.09.13
17.09.13
01.10.13
15.10.13
29.10.13
12.11.13
26.11.13
10.12.13
24.12.13
07.01.14
21.01.14
04.02.14
18.02.14
04.03.14
18.03.14
01.04.14
15.04.14
29.04.14
13.05.14
27.05.14
10.06.14
24.06.14
08.07.14
22.07.14
05.08.14
19.08.14
02.09.14
16.09.14
30.09.14
14.10.14
28.10.14
11.11.14
25.11.14


ՀՀ դրամ / ՌԴ ռուբլի փոխարժեքը
14
13
12
11
10
9
8
08.01.13
22.01.13
05.02.13
19.02.13
05.03.13
19.03.13
02.04.13
16.04.13
30.04.13
14.05.13
28.05.13
11.06.13
25.06.13
09.07.13
23.07.13
06.08.13
20.08.13
03.09.13
17.09.13
01.10.13
15.10.13
29.10.13
12.11.13
26.11.13
10.12.13
24.12.13
07.01.14
21.01.14
04.02.14
18.02.14
04.03.14
18.03.14
01.04.14
15.04.14
29.04.14
13.05.14
27.05.14
10.06.14
24.06.14
08.07.14
22.07.14
05.08.14
19.08.14
02.09.14
16.09.14
30.09.14
14.10.14
28.10.14
11.11.14
25.11.14

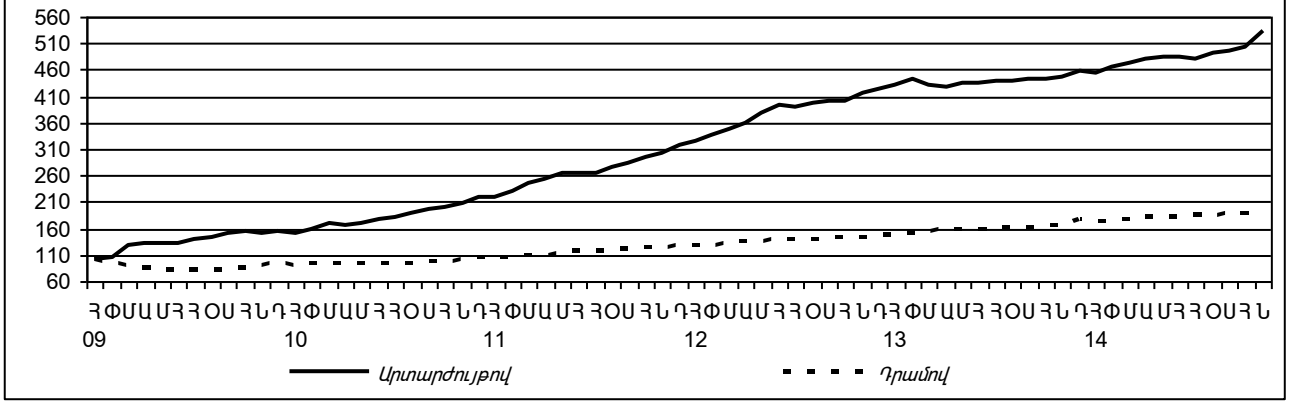
ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՎԱՐԿԵՐՆ ԸՍՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՀԱՏՎԱԾՆԵՐԻ [1]

մլն ՀՀ դրամ

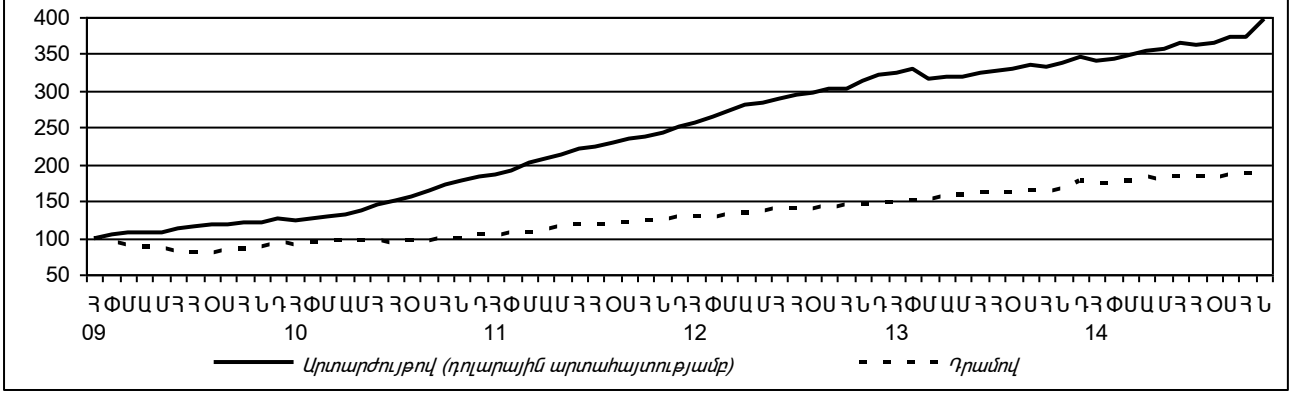
Վարկեր	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
Ոչ ռեզիդենտներին	**1743703**	**1727857**	**1754782**	**1777081**	**1810367**	**1819547**	**1831084**	**1827022**	**1849194**	**1873111**	**1895421**	**1973985**
Դրամով	667184	657120	658770	666567	684580	681543	689711	694017	690707	705733	712722	714849
Արտարժույթով	1076520	1070737	1096011	1110514	1125788	1138003	1141373	1133005	1158487	1167378	1182699	1259136
Այդ թվում՝												
Ձեռնարկություններին	991041	976312	984258	989475	1007317	1008803	1015578	1011932	1027310	1044105	1059749	1114026
Դրամով	182334	173375	164265	160975	169613	161356	164920	170271	165557	174503	179523	177649
Մասնավոր	176828	168810	160647	157296	167045	158944	162495	167830	163119	171966	176594	174603
Պետական	5506	4566	3618	3679	2568	2412	2425	2442	2438	2536	2929	3046
Արտարժույթով	808706	802937	819993	828500	837704	847447	850658	841661	861753	869602	880225	936377
Մասնավոր	789969	785280	802226	812791	819600	829753	832705	824308	842734	851245	862316	916685
Պետական	18737	17657	17768	15709	18103	17694	17953	17353	19020	18357	17910	19692
Տնային տնտեսություններին [2]	668670	671706	687043	704647	720102	728892	731011	730554	738484	743994	750864	770440
Դրամով	445816	448044	456938	467000	476952	482754	484877	483808	486234	491558	494591	498874
Արտարժույթով	222854	223662	230105	237647	243150	246138	246134	246747	252250	252436	256273	271565
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	44616	41986	42591	41406	40808	40230	42551	42773	43302	44926	46221	49499
Դրամով	7454	5832	6560	6821	6024	6192	7127	6567	6314	6803	7038	6523
Արտարժույթով	37162	36154	36031	34585	34784	34038	35424	36206	36988	38123	39184	42976
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	39377	37853	40890	41553	42140	41622	41943	41763	40099	40086	38587	40021
Դրամով	31580	29869	31008	31772	31991	31242	32787	33371	32603	32870	31570	31803
Արտարժույթով	7797	7985	9882	9782	10149	10380	9157	8391	7495	7217	7017	8218
Ոչ ռեզիդենտներին [3]	**54552**	**54658**	**54777**	**56450**	**56264**	**52574**	**53122**	**54154**	**56998**	**57470**	**65534**	**80206**
Դրամով	13365	16006	15988	16676	15786	15886	15864	15846	17601	19758	19148	16185
Արտարժույթով	41186	38653	38788	39774	40478	36688	37258	38309	39397	37712	46386	64021
Ընդամենը՝ վարկեր (առանց կուտակված տոկոսների)	**1798255**	**1782516**	**1809558**	**1833531**	**1866631**	**1872120**	**1884206**	**1881176**	**1906192**	**1930581**	**1960955**	**2054191**
Ընդամենը՝ կուտակված տոկոսներ	**31840**	**32179**	**30389**	**33161**	**34484**	**36657**	**34739**	**36355**	**37282**	**36783**	**38144**	**39559**
Ընդամենը՝ վարկեր (կուտակված տոկոսներով)	**1830094**	**1814695**	**1839948**	**1866692**	**1901115**	**1908778**	**1918946**	**1917531**	**1943474**	**1967364**	**1999099**	**2093750**

[1] Առանց կուտակված տոկոսների: Վարկերի մեջ ներառված են նաև ֆակտորինգային, լիզինգային գործառնությունները և ռեպո համաձայնագրերը:
[2] Ներառյալ՝ բանկի աշխատակիցներին և բանկի հետ կապված անձանց տրամադրված վարկերը:
[3] Ընդգրկված են ոչ ռեզիդենտ ձեռնարկություններին, տնային տնտեսություններին և ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկերը:

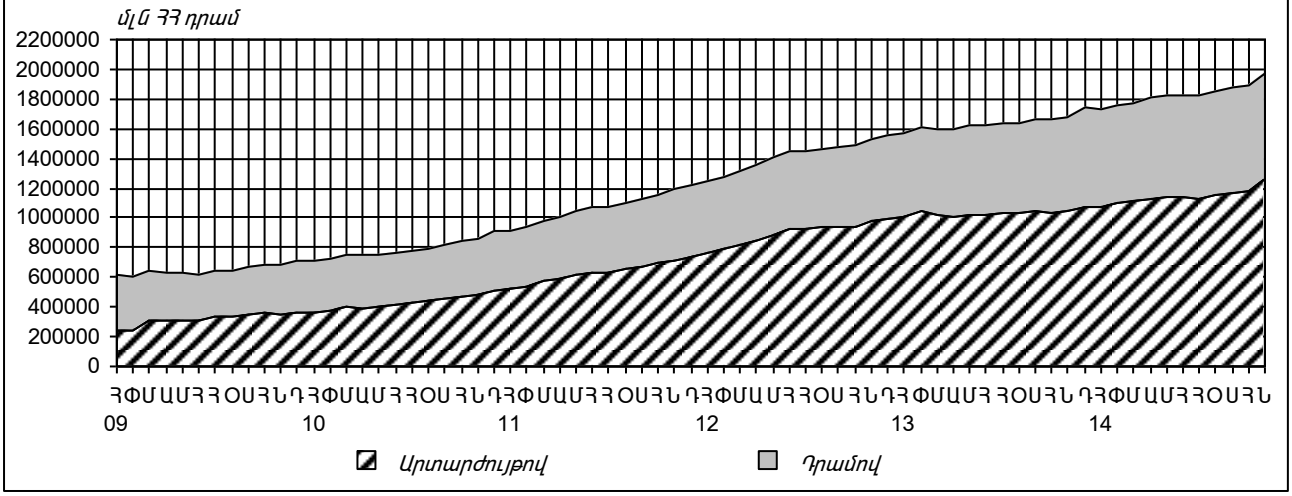
Առևտրային բանկերի կողմից ռեզիդենտներին տրված վարկերի վարքագիծն ըստ արժույթի (2009 թ. հունվարը = 100)



Առևտրային բանկերի կողմից ռեզիդենտներին տրված վարկերի վարքագիծն ըստ արժույթի (2009 թ. հունվարը = 100)



Առևտրային բանկերի կողմից ռեզիդենտներին տրված վարկերն ըստ արժույթի



ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ԺԱՄԿԵՏԱՅՆՈՒԹՅԱՆ[1]

Ցուցանիշներ	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
մնացորդը (մլն ՀՀ դրամ)												
Ժամկետային վարկային ներդրումներ	1658727	1638552	1653986	1683879	1711842	1720782	1723796	1717752	1739267	1747555	1784654	1870598
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	334158	308887	311293	314015	321497	311418	304519	294218	296883	294356	290674	310291
երկարաժամկետ	1324569	1329665	1342693	1369864	1390345	1409363	1419277	1423534	1442384	1453199	1493980	1560307
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	96524	101191	107006	101036	101336	104075	111777	112821	115855	120792	105078	113017
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	64145	66818	74394	58726	58890	55734	60069	59386	60419	42878	41350	48249
երկարաժամկետ	32379	34373	32612	42311	42445	48340	51708	53435	55436	77914	63729	64767
Ժամկետանց վարկային ներդրումներ	21320	25032	25088	25915	27748	27800	25613	26264	27923	27690	30347	31632
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	20231	23448	23147	23425	24659	24363	22402	22827	24120	23359	22655	22810
երկարաժամկետ	1089	1584	1941	2490	3088	3438	3211	3437	3803	4331	7692	8823
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**1776571**	**1764775**	**1786081**	**1810830**	**1840925**	**1852656**	**1861186**	**1856838**	**1883045**	**1896037**	**1920079**	**2015247**
կշիռն ընդհանուր վարկային ներդրումներում (%)												
Ժամկետային վարկային ներդրումներ	93.4	92.8	92.6	93.0	93.0	92.9	92.6	92.5	92.4	92.2	92.9	92.8
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	5.43	5.73	5.99	5.58	5.50	5.62	6.01	6.08	6.15	6.37	5.47	5.61
Ժամկետանց վարկային ներդրումներ	1.2	1.4	1.4	1.4	1.5	1.5	1.4	1.4	1.5	1.5	1.6	1.6
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	23.6	22.6	22.9	21.9	22.0	21.1	20.8	20.3	20.3	19.0	18.5	18.9
երկարաժամկետ	76.4	77.4	77.1	78.1	78.0	78.9	79.2	79.7	79.7	81.0	81.5	81.1

[1] *Ներառված չեն միջբանկային պահանջները:*

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԱՅԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԳՈՐԾԻՔԱԿԱԶՄԸ

Ժամկետ	Ակրեդիտիվներ[1]		Բանկային երաշխիքներ[2]		Ֆակտորինգ		Ֆինանսական վարձակալություն	
	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[3] (%)	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[3] (%)	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[3] (%)	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[3] (%)
2013								
Դեկտեմբեր	14059	0.5	50569	1.7	14576	0.5	3947	0.1
2014								
Հունվար	14044	0.5	54789	1.9	14873	0.5	3837	0.1
Փետրվար	16686	0.6	59734	2.1	15110	0.5	3987	0.1
Մարտ	16582	0.6	64919	2.2	14966	0.5	4222	0.1
Ապրիլ	19486	0.7	57694	2.0	16525	0.6	4096	0.1
Մայիս	20084	0.7	58132	2.0	15921	0.5	3988	0.1
Հունիս	22653	0.8	56644	1.9	17402	0.6	3749	0.1
Հուլիս	22841	0.8	59207	2.0	17494	0.6	3922	0.1
Օգոստոս	26512	0.9	59177	2.0	18673	0.6	3904	0.1
Սեպտեմբեր	31245	1.1	58541	2.0	19391	0.7	3975	0.1
Հոկտեմբեր	31629	1.1	59772	2.0	21379	0.7	3973	0.1
Նոյեմբեր	33211	1.1	59859	1.9	21355	0.7	4377	0.1

[1] *Ներառված են ինչպես ակրեդիտիվների գծով հաճախորդների նկատմամբ պահանջները, այնպես էլ ակրեդիտիվների գծով հաճախորդների սառեցված հաշիվները:*
[2] *Ներառված են երաշխավորությունների գծով հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունները:*
[3] *Ներկայացված է կշիռը բանկերի ընդհանուր ակտիվներում:*

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՌԵԶԻԴԵՆՏՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ ՃՅՈՒՂԱՅԻՆ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ [1]

մլն ՀՀ դրամ

Ճյուղեր	Հոկտեմբեր 2014			Նոյեմբեր 2014		
	ՀՀ դրամ	արտարժույթ	ընդամենը	ՀՀ դրամ	արտարժույթ	ընդամենը
Ռեզիդենտներին տրված վարկեր, ավանդներ, ֆակտորինգ, լիզինգ, արժութային սվոպ, ռեպո համաձայնագրեր ըստ ճյուղերի, այդ թվում՝	**718340**	**1178491**	**1896830**	**742554**	**1267635**	**2010189**
Գյուղատնտեսություն, անտառային տնտեսություն և ձկնորսություն, այդ թվում՝	**51421**	**84056**	**135476**	**50411**	**88036**	**138447**
բուսաբուծություն	24281	33536	57817	23223	35922	59145
անասնապահություն	23914	24992	48906	23030	25333	48364
անտառային տնտեսություն և փայտամթերումներ	610	9907	10517	678	10564	11243
ձկնորսություն և ձկնաբուծություն	1487	7630	9116	1596	7954	9550
Հանքագործական արդյունաբերություն և բացահանքերի շահագործում, այդ թվում՝	**7619**	**51355**	**58974**	**7776**	**54184**	**61960**
մետաղական հանքաքարի արդյունահանում	458	26576	27034	506	27535	28040
շինանյութի արդյունահանում	862	2754	3616	877	2842	3718
Մշակող արդյունաբերություն, այդ թվում՝	**33156**	**148074**	**181230**	**33079**	**162247**	**195326**
սննդի արդյունաբերություն, այդ թվում՝	16125	44728	60852	16559	47059	63618
մսի մշակում և պահածոյացում	2009	4867	6876	1960	5584	7545
մրգերի և բանջարեղենի մշակում և պահածոյացում	5201	5192	10393	5175	5687	10862
կաթնամթերքի արտադրություն	2807	9460	12266	2873	10322	13195
հացի և ալյուրե հրուշակեղենի արտադրություն	2239	18163	20401	2669	18517	21185
խմիչքների արդյունաբերություն	4409	40207	44616	4422	46047	50468
ծխախոտի արդյունաբերություն	0	1236	1236	0	1284	1284
մանածագործական արտադրատեսակների և հագուստի արտադրություն	358	3807	4165	305	3901	4206
կաշվե արտադրատեսակների արտադրություն	243	605	848	271	459	731
փայտանյութի, թղթի, փայտե և թղթե արտադրատեսակների արտադրություն (բացի կահույքից)	745	3304	4049	733	3531	4263
պոլիգրաֆիական գործունեություն	832	2155	2987	830	2254	3083
քիմիական նյութերի արտադրություն	775	7260	8035	778	7605	8384
դեղագործական արտադրատեսակների արտադրություն	50	854	904	47	880	928
ռետինե և պլաստմասսայե արտադրատեսակների արտադրություն	572	3552	4124	582	4064	4646
ոչ մետաղական արտադրատեսակների արտադրություն	1390	13100	14490	1334	13528	14862
հիմնային մետաղների արտադրություն	0	3730	3730	0	8425	8425
մետաղե պատրաստի արտադրատեսակների արտադրություն (բացի մեքենաներից և սարքավորումներից)	3049	5688	8737	2738	5806	8543
համակարգիչների, էլեկտրոնային, օպտիկական և էլեկտրական սարքավորումների արտադրություն	197	2446	2643	186	2761	2946
կահույքի արտադրություն	978	2414	3392	909	2458	3368
մեքենաների և սարքավորումների նորոգում և տեղակայում	676	1477	2153	675	1668	2344
էլեկտրականության, գազի, գոլորշու և լավորակ օդի մատակարարում, այդ թվում՝	**28574**	**104601**	**133175**	**28573**	**112639**	**141212**
էլեկտրաէներգիայի արտադրություն, փոխանցում և բաշխում	28139	64981	93120	28199	75101	103300
Ջրամատակարարում, կոյուղի, թափոնների կառավարում և վերամշակում	**550**	**1316**	**1866**	**690**	**1382**	**2073**
Շինարարություն, այդ թվում՝	**26637**	**89072**	**115710**	**26900**	**93072**	**119972**
բնակելի և ոչ բնակելի շենքերի շինարարություն	17776	66690	84466	18109	70054	88163
ճանապարհների և երկաթուղիների շինարարություն	2555	15483	18038	2466	16344	18810
Առևտուր, այդ թվում՝	**77034**	**284937**	**361971**	**73177**	**294438**	**367615**
ավտոմեքենաների, մոտոցիկլետների և դրանց պահեստամասերի առևտուր և նորոգում	1036	7637	8673	1075	7235	8310
մեծածախ առևտուր	28360	167799	196159	23419	167185	190604
մանրածախ առևտուր	47638	109500	157138	48683	120014	168697
Փոխադրումներ և պահեստային տնտեսություն, այդ թվում՝	**9197**	**27310**	**36507**	**9119**	**28753**	**37873**
տաքսու ծառայություններ	1867	5326	7192	1819	5563	7381
ավտոճանապարհային բեռնափոխադրումներ և փոխադրման ծառայություններ	3543	9566	13109	3440	10153	13593
օդային տրանսպորտի գործունեություն	2601	9450	12051	2600	9911	12511
պահեստավորում և պահպանում	116	1308	1424	111	1318	1429
Կեցության և հանրային սննդի կազմակերպում, այդ թվում՝	**9356**	**55111**	**64467**	**9578**	**59240**	**68818**
հյուրանոցների և համանման բնակատեղերի տրամադրման ծառայություններ	3467	27170	30637	3426	28998	32423
հանրային սննդի կազմակերպում	5339	25402	30741	5555	27293	32848

մլն ՀՀ դրամ

Ճյուղեր	Հոկտեմբեր 2014			Նոյեմբեր 2014		
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	Ընդամենը	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	Ընդամենը
Տեղեկատվություն և կապ, այդ թվում՝	**2001**	**7519**	**9520**	**2097**	**8760**	**10857**
հրատարակչական գործ	188	577	764	211	922	1133
հեռուստառադիոծրագրերի կազմում և հեռարձակում	507	1537	2044	502	1617	2119
հեռահաղորդակցություն	675	4555	5230	748	5397	6144
համակարգչային ծրագրավորում և հարակից գործունեություն	230	537	767	243	514	757
Ֆինանսական և ապահովագրական գործունեություն, այդ թվում՝	**43003**	**36562**	**79565**	**64724**	**53174**	**117898**
առևտրային բանկեր	9971	26499	36470	31814	41362	73176
վարկային կազմակերպություններ	1362	4577	5939	1134	4580	5714
ապահովագրական ընկերություններ	6502	9	6512	6962	10	6971
ներդրումային ընկերություններ	22558	3229	25788	22421	3536	25957
այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	2609	2247	4856	2394	3686	6079
Անշարժ գույքի հետ կապված գործունեություն, այդ թվում՝	**729**	**19127**	**19855**	**793**	**21523**	**22316**
սեփականություն հանդիսացող անշարժ գույքի առք և վաճառք	172	1153	1325	169	1169	1338
Մասնագիտական, գիտական և տեխնիկական գործունեություն, այդ թվում՝	**1204**	**10331**	**11535**	**1529**	**10882**	**12411**
իրավաբանական և հաշվապահական գործունեություն	170	2531	2702	163	2644	2807
ճարտարապետական և ճարտարագիտական գործունեություն	55	437	491	74	443	516
գիտական հետազոտություններ և մշակումներ	34	4154	4188	31	4337	4368
գովազդային գործունեություն	567	2641	3207	764	2861	3625
Կրթություն, այդ թվում՝	**699**	**2150**	**2849**	**1009**	**1860**	**2869**
բարձրագույն կրթություն	499	1424	1923	799	1131	1931
Առողջապահություն	**2389**	**5496**	**7885**	**2683**	**5975**	**8658**
Մշակույթ, զվարճություն, հանգիստ	**568**	**5760**	**6328**	**544**	**5598**	**6142**
Տնտեսության այլ ճյուղեր, այդ թվում՝	**12751**	**79599**	**92351**	**13214**	**88256**	**101470**
ոսկերչական արտադրատեսակների և զարդերի արտադրություն	239	3253	3491	232	3463	3696
զբոսաշրջություն	302	286	588	303	321	624
Հիփոթեկային վարկեր, այդ թվում՝	**71130**	**85568**	**156698**	**71447**	**90986**	**162433**
անշարժ գույքի ձեռքբերման հիփոթեկային վարկեր	56387	68345	124732	56876	72700	129575
անշարժ գույքի վերանորոգման հիփոթեկային վարկեր	11879	12777	24656	11551	13450	25001
անշարժ գույքի կառուցապատման հիպոթեկային վարկեր	2864	4446	7311	3020	4836	7856
Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	**340319**	**80547**	**420867**	**345212**	**86629**	**431841**
քարտային վարկեր	79483	76325	155808	79819	82436	162255
ավտովարկեր	20428	147	20575	20660	167	20827
կենցաղային և համակարգչային տեխնիկայի ձեռքբերման վարկեր	38379	0	38379	39476	0	39476
ոսկու գրավով վարկեր	91464	130	91594	93248	143	93391
այլ սպառողական վարկեր	108403	3854	112257	111999	3867	115866

[1] Աղյուսակի մասով պատմական շարքերը տեղադրված են ՀՀ ԿԲ տնային էջի «Վիճակագրություն» բաժնի «Դրամավարկային և ֆինանսական վիճակագրություն» ենթաբաժնում:

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՉԱՇԽԱՏՈՂ ԱԿՏԻՎՆԵՐԻ ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՌՆ ԸՍՏ ՈԼՈՐՏՆԵՐԻ [1]

%

	31.12.2013	31.01.2014	28.02.2014	31.03.2014	30.04.2014	31.05.2014	30.06.2014	31.07.2014	31.08.2014	30.09.2014	31.10.2014	30.11.2014
Չաշխատող և հետհաշվեկշիռ դուրս գրված ակտիվներ	**4.01**	**5.55**	**5.37**	**5.35**	**5.56**	**5.66**	**5.33**	**5.94**	**6.17**	**5.88**	**6.00**	**6.09**
1. Ռեզիդենտների չաշխատող և հետհաշվեկշիռ դուրս գրված ակտիվներ	**3.94**	**5.46**	**5.28**	**5.26**	**5.47**	**5.58**	**5.26**	**5.87**	**6.10**	**5.77**	**5.89**	**5.98**
Գյուղատնտեսություն, անտառային տնտեսություն և ձկնորսություն	0.17	0.22	0.19	0.17	0.18	0.18	0.21	0.49	0.58	0.55	0.53	0.61
Մշակող արդյունաբերություն, այդ թվում՝	0.56	0.87	0.54	0.69	0.60	0.84	0.73	0.81	0.85	0.65	0.58	0.48
սննդի արդյունաբերություն	0.13	0.20	0.20	0.21	0.26	0.28	0.27	0.25	0.36	0.21	0.24	0.17
քիմիական նյութերի արտադրություն	0.00	0.03	0.03	0.00	0.00	0.00	0.03	0.00	0.01	0.03	0.02	0.00
մետաղե պատրաստի արտադրատեսակների արտադրություն՝ բացի մեքենաներից և սարքավորումներից	0.03	0.03	0.03	0.03	0.03	0.14	0.03	0.14	0.02	0.02	0.02	0.02
էլեկտրականության, գազի, գոլորշու և լավորակ օդի մատակարարում	0.03	0.11	0.11	0.15	0.27	0.27	0.24	0.21	0.36	0.32	0.14	0.14
Շինարարություն	0.45	0.57	0.59	0.74	0.74	0.75	0.53	0.70	0.61	0.60	0.80	0.77
Առևտուր	0.68	0.98	1.01	0.87	0.90	0.81	0.71	0.81	0.77	0.70	1.06	1.15
Կեցության և հանրային սննդի կազմակերպում	0.17	0.27	0.25	0.25	0.26	0.26	0.26	0.25	0.26	0.34	0.36	0.43
Տեղեկատվություն և կապ	0.08	0.09	0.09	0.09	0.08	0.08	0.08	0.01	0.01	0.01	0.00	0.00
Ֆինանսական և ապահովագրական գործունեություն	0.00	0.00	0.00	0.01	0.01	0.01	0.01	0.02	0.02	0.00	0.00	0.01
Տնտեսության այլ ճյուղեր	0.18	0.29	0.26	0.26	0.33	0.32	0.45	0.43	0.41	0.37	0.37	0.37
Հիփոթեկային վարկեր	0.30	0.40	0.46	0.45	0.47	0.47	0.45	0.47	0.47	0.47	0.43	0.43
Սպառողական վարկեր	1.08	1.35	1.42	1.35	1.42	1.45	1.43	1.50	1.57	1.57	0.03	0.03
2. Ոչ ռեզիդենտների չաշխատող և հետհաշվեկշիռ դուրս գրված ակտիվներ (ընդամենը)	**0.08**	**0.09**	**0.09**	**0.09**	**0.09**	**0.08**	**0.08**	**0.08**	**0.07**	**0.11**	**0.40**	**0.40**

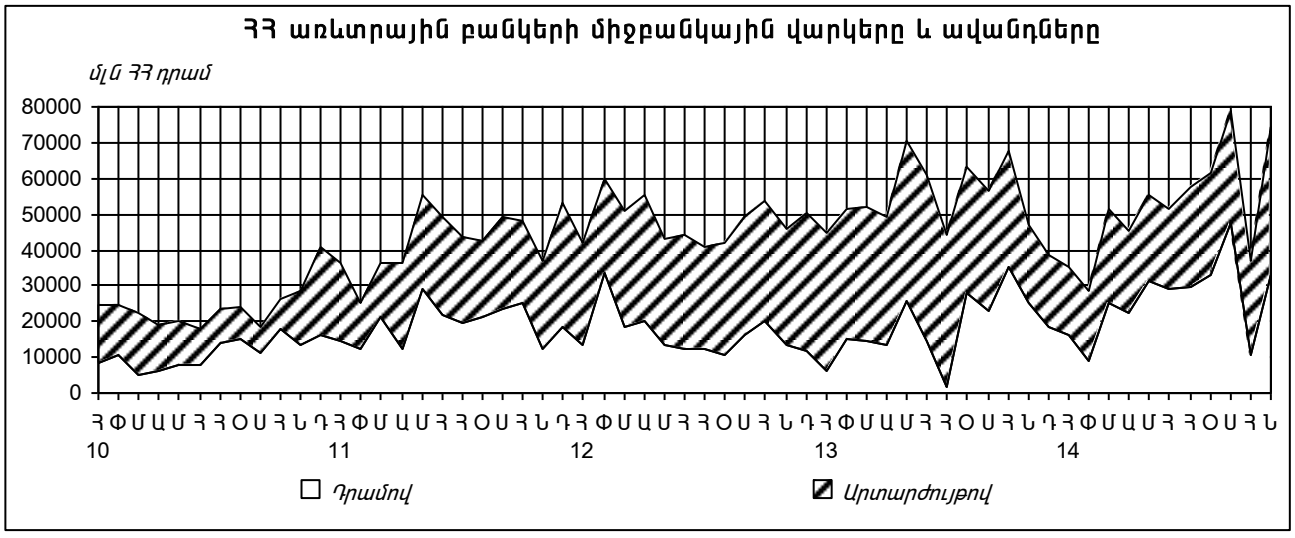
[1] Չաշխատող ակտիվներում ներառված են դեբիտորական պարտքերի գումարները:

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ՄԻՋԲԱՆԿԱՅԻՆ ԱՎԱՆԴՆԵՐԸ ԵՎ ՎԱՐԿԵՐԸ

մլն ՀՀ դրամ

ժամկետ	Միջբանկային ավանդներ			Միջբանկային վարկեր [1]		
	ՀՀ դրամով	արտարժ.	ընդամենը	ՀՀ դրամով	արտարժ.	ընդամենը
2013						
Դեկտեմբեր	0	0	0	18422	20080	38502
2014						
Հունվար	0	0	0	15947	19417	35363
Փետրվար	0	0	0	8951	19585	28537
Մարտ	0	0	0	25269	25964	51233
Ապրիլ	0	0	0	22551	22975	45526
Մայիս	0	0	0	31360	24303	55662
Հունիս	0	0	0	29110	22603	51713
Հուլիս	0	0	0	29549	28285	57834
Օգոստոս	0	0	0	33076	28237	61313
Սեպտեմբեր	0	0	0	47734	30873	78607
Հոկտեմբեր	0	0	0	10407	26630	37037
Նոյեմբեր	0	0	0	32728	41597	74325

[1] *Ներառյալ՝ միջբանկային ռեպո համաձայնագրերը:*



ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԱՐԿԵՐՆ ԸՍՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՀԱՏՎԱԾՆԵՐԻ [1]

մլն ՀՀ դրամ

Վարկեր	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
Ռեզիդենտներին	**137027**	**136768**	**144212**	**147407**	**148095**	**149977**	**148805**	**149079**	**150406**	**151402**	**153067**	**158460**
Դրամով	87087	87215	89749	92094	93171	95223	95653	96422	96799	98075	100198	103234
Արտարժույթով	49940	49553	54463	55314	54924	54753	53152	52657	53607	53327	52869	55226
Այդ թվում՝												
Ձեռնարկություններին	31024	30866	34481	34573	33535	33251	33033	32660	32691	32872	32351	32599
Դրամով	13206	13112	12992	13115	12998	13154	13247	12958	12684	12785	12776	12589
Մասնավոր	12371	12278	12159	12282	12165	12321	12417	12128	12034	12135	12126	11939
Պետական	834	834	834	833	833	833	830	830	650	650	650	650
Արտարժույթով	17818	17754	21489	21458	20537	20097	19786	19702	20007	20087	19576	20010
Մասնավոր	17818	17754	21489	21458	20537	20097	19786	19702	20007	20087	19576	20010
Պետական	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Տնային տնտեսություններին [2]	103358	103310	106971	109784	112029	114213	113065	113449	114682	115121	117382	122387
Դրամով	72580	72863	75366	77298	79012	80926	81049	81840	82444	83226	85448	88689
Արտարժույթով	30778	30447	31605	32486	33016	33287	32016	31609	32238	31895	31934	33697
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	2409	2416	2432	2446	2446	2422	2435	2479	2683	2758	2851	3022
Դրամով	1066	1064	1063	1077	1076	1052	1086	1134	1320	1412	1491	1590
Արտարժույթով	1344	1352	1369	1369	1370	1369	1349	1345	1362	1345	1359	1432
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	236	176	328	604	85	91	271	490	350	652	483	452
Դրամով	236	176	328	604	85	91	271	490	350	652	483	365
Արտարժույթով	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	87
Ոչ ռեզիդենտներին [3]	**116**	**118**	**109**	**106**	**115**	**137**	**133**	**143**	**148**	**161**	**113**	**121**
Դրամով	49	50	46	47	47	62	58	69	73	87	86	93
Արտարժույթով	67	68	62	59	67	75	74	74	74	73	26	28
ԸՆԴԱՄԵՆԸ՝ ՎԱՐԿԵՐ	**137143**	**136886**	**144320**	**147514**	**148209**	**150114**	**148937**	**149221**	**150554**	**151563**	**153179**	**158581**

[1] Առանց կուտակված տոկոսների: Վարկերի մեջ ներառված են նաև ֆակտորինգային, լիզինգային գործառնությունները և ռեպո համաձայնագրերը:

[2] Ներառյալ՝ վարկային կազմակերպության աշխատակիցներին և վարկային կազմակերպության հետ կապված անձանց տրամադրված վարկերը:

[3] Ընդգրկված են ոչ ռեզիդենտ ֆինանսական կազմակերպություններին, ձեռնարկություններին, տնային տնտեսություններին և շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին տրամադրված վարկերը:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ԺԱՄԿԵՏԱՅՆՈՒԹՅԱՆ

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշներ [1]	2013	2014										
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
մնացորդը (մլն ՀՀ դրամ)												
Ժամկետային վարկային ներդրումներ	135275	134935	142300	145607	146088	146396	143582	142378	148287	149326	151039	156486
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	29880	29518	30779	32146	31968	31392	30491	29711	34040	34825	35511	37463
երկարաժամկետ	105395	105417	111521	113461	114119	115005	113091	112667	114247	114501	115528	119023
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	1040	1186	1241	1124	1071	1101	1213	1175	1287	1241	1062	1000
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	313	399	478	299	245	299	411	356	507	446	300	179
երկարաժամկետ	727	786	763	826	826	802	802	819	780	796	763	821
Ժամկետանց վարկային ներդրումներ	732	679	699	695	643	669	733	835	863	949	958	972
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	600	677	698	693	641	667	732	833	860	945	951	964
երկարաժամկետ	132	1	2	2	2	2	1	2	2	3	7	9
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**137047**	**136799**	**144241**	**147426**	**147802**	**148166**	**145528**	**144389**	**150436**	**151516**	**153060**	**158458**
կշիռն ընդհանուր վարկային ներդրումներում (%)												
Ժամկետային վարկային ներդրումներ	98.7	98.6	98.7	98.8	98.8	98.8	98.7	98.6	98.6	98.6	98.7	98.8
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	0.8	0.9	0.9	0.8	0.7	0.7	0.8	0.8	0.9	0.8	0.7	0.6
Ժամկետանց վարկային ներդրումներ	0.5	0.5	0.5	0.5	0.4	0.5	0.5	0.6	0.6	0.6	0.6	0.6
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	22.5	22.4	22.2	22.5	22.2	21.8	21.7	21.4	23.5	23.9	24.0	24.4
երկարաժամկետ	77.5	77.6	77.8	77.5	77.8	78.2	78.3	78.6	76.5	76.1	76.0	75.6

[1] Ներառված չեն պահանջները վարկային կազմակերպությունների և բանկերի նկատմամբ:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԱՅԼ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԳՈՐԾԻՔԱԿԱԶՄԸ

Ժամկետ	Երաշխավորություններ[1]		Ֆակտորինգ		Ֆինանսական վարձակալություն	
	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[2] (%)	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[2] (%)	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[2] (%)
2013						
Դեկտեմբեր	1054	0.0	128	0.0	8647	4.1
2014						
Հունվար	705	0.0	128	0.0	8610	4.1
Փետրվար	1051	0.0	29	0.0	8640	3.9
Մարտ	993	0.0	0	0.0	8744	3.9
Ապրիլ	942	0.0	8	0.0	8929	3.9
Մայիս	1070	0.0	14	0.0	8632	3.6
Հունիս	1058	0.0	19	0.0	8636	3.6
Հուլիս	1136	0.0	19	0.0	8606	3.5
Օգոստոս	1167	0.0	23	0.0	8768	3.5
Սեպտեմբեր	1480	0.0	27	0.0	8638	3.5
Հոկտեմբեր	1514	0.0	29	0.0	9036	3.6
Նոյեմբեր	2312	0.0	27	0.0	9311	3.5

[1] Ներառված են հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունները:
[2] Ներկայացված է կշիռը վարկային կազմակերպությունների ընդհանուր ակտիվներում:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՌԵԶԻԴԵՆՏՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ ՃՅՈՒՂԱՅԻՆ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ[1]

մլն ՀՀ դրամ

Ճյուղեր	Հոկտեմբեր 2014			Նոյեմբեր 2014		
	ՀՀ դրամ	արտարժույթ	ընդամենը	ՀՀ դրամ	արտարժույթ	ընդամենը
Ռեզիդենտներին տրված վարկեր, ավանդներ, ֆակտորինգ, լիզինգ, արժութային սվոպ, ռեպո համաձայնագրեր ըստ ճյուղերի, այդ թվում՝	**171138**	**58334**	**229472**	**175225**	**62952**	**238177**
Գյուղատնտեսություն, անտառային տնտեսություն և ձկնորսություն, այդ թվում՝	**35917**	**9879**	**45796**	**37329**	**10894**	**48224**
բուսաբուծություն	17495	3564	21059	18169	3873	22042
անասնապահություն	17607	5718	23325	18312	6380	24693
անտառային տնտեսություն և փայտամթերումներ	8	1	9	11	1	11
ձկնորսություն և ձկնաբուծություն	412	568	981	409	601	1010
Հանքագործական արդյունաբերություն և բացահանքերի շահագործում, այդ թվում՝	**84**	**350**	**433**	**72**	**364**	**436**
մետաղական հանքաքարի արդյունահանում	1	239	240	1	247	248
շինանյութի արդյունահանում	82	77	160	71	78	149
Մշակող արդյունաբերություն, այդ թվում՝	**7629**	**3477**	**11105**	**7587**	**3658**	**11244**
սննդի արդյունաբերություն, այդ թվում՝	2809	1216	4025	2778	1262	4039
մսի մշակում և պահածոյացում	159	512	671	151	528	679
մրգերի և բանջարեղենի մշակում և պահածոյացում	645	86	731	632	87	719
կաթնամթերքի արտադրություն	328	114	442	327	120	447
հացի և ալյուրե հրուշակեղենի արտադրություն	458	424	881	479	454	933
խմիչքների արդյունաբերություն	713	266	979	704	225	929
ծխախոտի արդյունաբերություն	1	-	1	0	-	0
մանածագործական արտադրատեսակների և հագուստի արտադրություն	472	128	601	490	107	597
կաշվե արտադրատեսակների արտադրություն	382	53	435	374	54	428
փայտանյութի, թղթի, փայտե և թղթե արտադրատեսակների արտադրություն (բացի կահույքից)	128	136	264	127	195	322
պոլիգրաֆիական գործունեություն	77	98	175	81	102	183
քիմիական նյութերի արտադրություն	4	7	11	4	3	7
դեղագործական արտադրատեսակների արտադրություն	486	1	487	469	1	470
ռետինե և պլաստմասսայե արտադրատեսակների արտադրություն	398	421	819	392	434	826
ոչ մետաղական արտադրատեսակների արտադրություն	977	163	1140	974	254	1228
հիմնային մետաղների արտադրություն	0	7	8	0	7	8
մետաղե պատրաստի արտադրատեսակների արտադրություն (բացի մեքենաներից և սարքավորումներից)	304	247	551	301	249	550
համակարգիչների, էլեկտրոնային, օպտիկական և էլեկտրական սարքավորումների արտադրություն	265	-	265	254	-	254
կահույքի արտադրություն	319	438	757	321	456	777
մեքենաների և սարքավորումների նորոգում և տեղակայում	191	258	448	193	264	457
էլեկտրականության, գազի, գոլորշու և լավորակ օդի մատակարարում, այդ թվում՝	**665**	**3118**	**3783**	**664**	**3246**	**3910**
էլեկտրաէներգիայի արտադրություն, փոխանցում և բաշխում	662	3090	3752	661	3216	3877
Ջրամատակարարում, կոյուղի, թափոնների կառավարում և վերամշակում	**14**	**7**	**20**	**13**	**7**	**19**
Շինարարություն, այդ թվում՝	**1399**	**3864**	**5263**	**1443**	**3512**	**4955**
բնակելի և ոչ բնակելի շենքերի շինարարություն	1062	2707	3769	1092	2217	3309
ճանապարհների և երկաթուղիների շինարարություն	98	989	1088	122	1013	1135
Առևտուր, այդ թվում՝	**10596**	**12253**	**22849**	**10867**	**12881**	**23748**
ավտոմեքենաների, մոտոցիկլետների և դրանց պահեստամասերի առևտուր և նորոգում	165	254	418	160	261	422
մեծածախ առևտուր	958	2486	3443	904	2612	3516
մանրածախ առևտուր	9420	9420	18841	9729	9911	19640
Փոխադրումներ և պահեստային տնտեսություն, այդ թվում՝	**2016**	**1542**	**3558**	**2057**	**1614**	**3671**
տաքսու ծառայություններ	1414	695	2109	1462	732	2194
ավտոճանապարհային բեռնափոխադրումներ և փոխադրման ծառայություններ	570	720	1290	559	748	1307
օդային տրանսպորտի գործունեություն	1	0	1	1	0	1
պահեստավորում և պահպանում	16	110	126	16	116	131
Կեցության և հանրային սննդի կազմակերպում, այդ թվում՝	**494**	**1362**	**1856**	**535**	**1039**	**1574**
հյուրանոցների և համանման բնակատեղերի տրամադրման ծառայություններ	102	460	562	95	424	519
հանրային սննդի կազմակերպում	276	814	1091	295	509	803

մլն ՀՀ դրամ

Ճյուղեր	Հոկտեմբեր 2014			Նոյեմբեր 2014		
	ՀՀ դրամ	արտարժույթով	ընդամենը	ՀՀ դրամ	արտարժույթով	ընդամենը
Տեղեկատվություն և կապ, այդ թվում՝	**100**	**4720**	**4820**	**100**	**4976**	**5076**
հրատարակչական գործ	8	49	57	9	51	60
հեռուստառադիոծրագրերի կազմում և հեռարձակում	14	4576	4590	13	4823	4836
հեռահաղորդակցություն	10	3	13	10	3	13
համակարգչային ծրագրավորում և հարակից գործունեություն	61	63	123	60	68	128
Ֆինանսական և ապահովագրական գործունեություն	**71415**	**5559**	**76974**	**72345**	**7911**	**80256**
այդ թվում՝ վարկեր, ավանդներ	24819	2479	27298	26358	3636	29994
այդ թվում՝ թղթակցային հաշիվներ	-	-	-	-	-	-
առևտրային բանկեր	41429	5483	46912	41125	7764	48889
այդ թվում՝ վարկեր, ավանդներ	41429	5483	46912	41125	7764	48889
այդ թվում՝ թղթակցային հաշիվներ	-	-	-	-	-	-
վարկային կազմակերպություններ	5431	62	5493	5424	50	5474
ապահովագրական ընկերություններ	-	-	-	-	-	-
ներդրումային ընկերություններ	-	-	-	-	87	87
այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	5	-	5	7	-	7
Անշարժ գույքի հետ կապված գործունեություն, այդ թվում՝	**7**	**18**	**25**	**7**	**19**	**26**
սեփականություն հանդիսացող անշարժ գույքի առք և վաճառք	0	5	5	1	5	6
Մասնագիտական, գիտական և տեխնիկական գործունեություն, այդ թվում՝	**187**	**240**	**427**	**186**	**244**	**429**
իրավաբանական և հաշվապահական գործունեություն	60	46	105	59	44	104
ճարտարապետական և ճարտարագիտական գործունեություն	4	12	16	4	12	16
գիտական հետազոտություններ և մշակումներ	2	14	16	2	14	16
գովազդային գործունեություն	108	77	185	106	78	184
Կրթություն, այդ թվում՝	**172**	**30**	**201**	**180**	**31**	**211**
բարձրագույն կրթություն	122	10	132	120	10	130
Առողջապահություն	**785**	**373**	**1158**	**781**	**492**	**1273**
Մշակույթ, զվարճություն, հանգիստ	**166**	**242**	**409**	**162**	**256**	**419**
Տնտեսության այլ ճյուղեր, այդ թվում՝	**4198**	**1809**	**6007**	**4432**	**1884**	**6316**
ոսկերչական արտադրատեսակների և զարդերի արտադրություն	62	489	551	65	513	578
զբոսաշրջություն	39	45	84	38	46	84
Հիփոթեկային վարկեր, այդ թվում՝	**8303**	**9453**	**17757**	**8342**	**9882**	**18223**
անշարժ գույքի ձեռքբերման հիփոթեկային վարկեր	6376	3154	9530	6398	3476	9874
անշարժ գույքի վերանորոգման հիփոթեկային վարկեր	1775	5958	7733	1783	6033	7815
Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	**26992**	**38**	**27030**	**28123**	**43**	**28166**
քարտային վարկեր	2	-	2	2	-	2
ավտովարկեր	398	-	398	383	-	383
կենցաղային և համակարգչային տեխնիկայի ձեռքբերման վարկեր	976	1	977	1024	1	1025
ոսկու գրավով վարկեր	3132	14	3146	3254	15	3269
այլ սպառողական վարկեր	22485	22	22507	23460	26	23486

[1] Աղյուսակի մասով պատմական շարքերը տեղադրված են ՀՀ ԿԲ տնային էջի «Վիճակագրություն» բաժնի «Դրամավարկային և ֆինանսական վիճակագրություն» ենթաբաժնում:

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԱՎԱՆԴՆԵՐՆ ԸՍՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՀԱՏՎԱԾՆԵՐԻ [1]

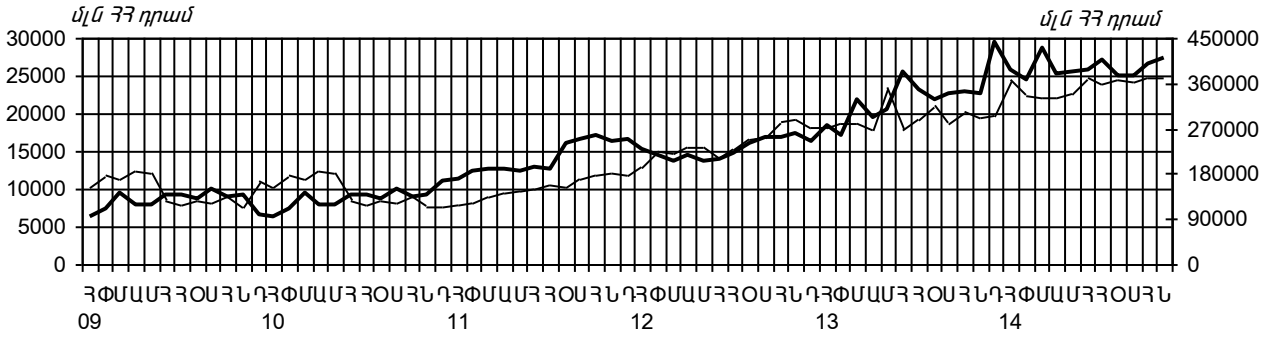
մլն ՀՀ դրամ

Ավանդներ	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
Ոչ ռեզիդենտներից [2]	**463593**	**412773**	**389850**	**453453**	**400039**	**404625**	**413009**	**430152**	**401420**	**399724**	**421579**	**433960**
Արտարժույթով	443736	388283	367403	431440	377826	381984	388313	406107	376830	375413	396791	409246
Դրամով	19857	24490	22447	22014	22212	22641	24696	24045	24590	24311	24789	24713
Ռեզիդենտներից	**1148849**	**1140091**	**1161698**	**1194505**	**1202864**	**1226056**	**1230603**	**1235157**	**1228953**	**1229504**	**1253466**	**1295124**
Դրամով	***460278***	***450475***	***449913***	***459350***	***472587***	***484254***	***489249***	***502719***	***488924***	***508699***	***518748***	***501447***
Ցպահանջ (ներառյալ հաշիվներ)	195628	182377	175577	177246	188569	190557	193649	202631	188335	203576	209727	200339
Ձեռնարկություններից	90960	85340	77551	80309	82611	83600	85860	93897	81347	93548	99125	84825
Մասնավոր	83760	79003	71746	75227	76141	74312	76680	85893	75909	86300	89263	73290
Պետական	7200	6337	5805	5082	6470	9288	9180	8005	5438	7248	9862	11535
Տնային տնտեսություններից	77551	68677	69609	66544	74747	73823	76326	79764	78323	77968	78210	79126
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններից	23928	23585	24814	27215	26724	27965	26047	24881	24869	28135	27988	31327
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	3190	4775	3602	3178	4487	5169	5416	4089	3796	3925	4404	5060
Ժամկետային	264651	268097	274336	282104	284018	293697	295600	300088	300589	305124	309020	301108
Ձեռնարկություններից	33762	33382	36110	39082	36498	36372	32784	31155	30829	28907	29632	26205
Մասնավոր	32604	32439	35397	38352	35737	35647	31763	30018	29815	27950	28611	25166
Պետական	1158	943	713	730	761	725	1021	1136	1015	957	1021	1039
Տնային տնտեսություններից	183273	188396	190302	189367	192287	198140	202889	206147	206473	210171	212382	207772
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններից	14000	14143	13888	16401	14977	14859	14254	14263	13617	16416	17190	17932
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	32915	31877	33330	36547	38948	43536	45429	47225	48760	48574	48805	48462
Ռեպո համաձայնագրերի գծով պարտավորություններ ռեզիդենտ իրական հատվածի հանդեպ	700	300	707	707	1307	790	243	1298	909	1057	1011	738
Արտարժույթով	***688571***	***689616***	***711785***	***735155***	***730277***	***741802***	***741354***	***732438***	***740029***	***720804***	***734719***	***793677***
Ցպահանջ (ներառյալ հաշիվներ)	146400	149866	154192	173064	169600	175404	181083	176707	172886	168086	172208	193665
Ձեռնարկություններից	59935	62855	66014	83325	75862	70127	77448	78507	76493	73205	77428	90880
Մասնավոր	58437	61182	64636	81706	74540	68904	75124	76904	74281	71909	76035	89225
Պետական	1498	1673	1378	1620	1322	1223	2324	1603	2212	1295	1392	1655
Տնային տնտեսություններից	70727	71172	73192	74423	78219	89263	88247	83911	82047	81430	81093	87501
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններից	10957	13225	11358	13074	11427	12588	12838	11285	11638	11402	11073	11305
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	4781	2613	3628	2241	4092	3426	2550	3003	2709	2049	2615	3979
Ժամկետային	542171	539751	557593	562092	560677	566398	560271	555731	567143	552718	562510	600012
Ձեռնարկություններից	54401	51739	58522	59554	55387	56236	58106	53097	53107	44343	46500	46505
Մասնավոր	47156	44578	51271	53086	48884	49745	52787	47802	47728	40106	42226	42089
Պետական	7246	7160	7250	6468	6502	6491	5320	5296	5378	4237	4274	4416
Տնային տնտեսություններից	458676	462966	473703	478147	481066	484232	476876	478053	488273	483899	491415	526488
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններից	19291	15288	17295	16955	17003	16501	15725	15131	15318	14177	15067	15313
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	9803	9758	8074	7436	7221	9429	9564	9450	10445	10299	9529	11707
Ընդամենը՝ ավանդներ (առանց կուտակված տոկոսների)	**1612442**	**1552864**	**1551548**	**1647958**	**1602902**	**1630680**	**1643612**	**1665309**	**1630372**	**1629228**	**1675045**	**1729084**
Ընդամենը՝ կուտակված տոկոսներ	**18595**	**18578**	**18841**	**19130**	**20355**	**21405**	**20878**	**21312**	**22629**	**21676**	**22526**	**23980**
Ընդամենը՝ ավանդներ (կուտակված տոկոսներով)	**1631038**	**1571442**	**1570389**	**1667088**	**1623257**	**1652085**	**1664490**	**1686622**	**1653001**	**1650904**	**1697571**	**1753064**

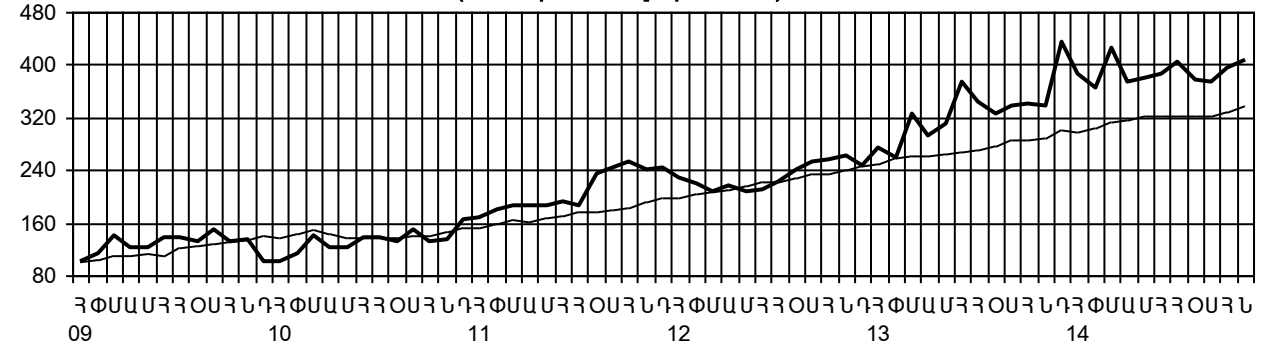
[1] Առանց կուտակված տոկոսների:

[2] Ընդգրկված են ոչ ռեզիդենտ ձեռնարկությունների, տնային տնտեսությունների, շահույթ չհետապնդող կազմակերպությունների ու ֆինանսական կազմակերպությունների ցպահանջ (ներառյալ՝ հաշիվները) և ժամկետային ավանդները:

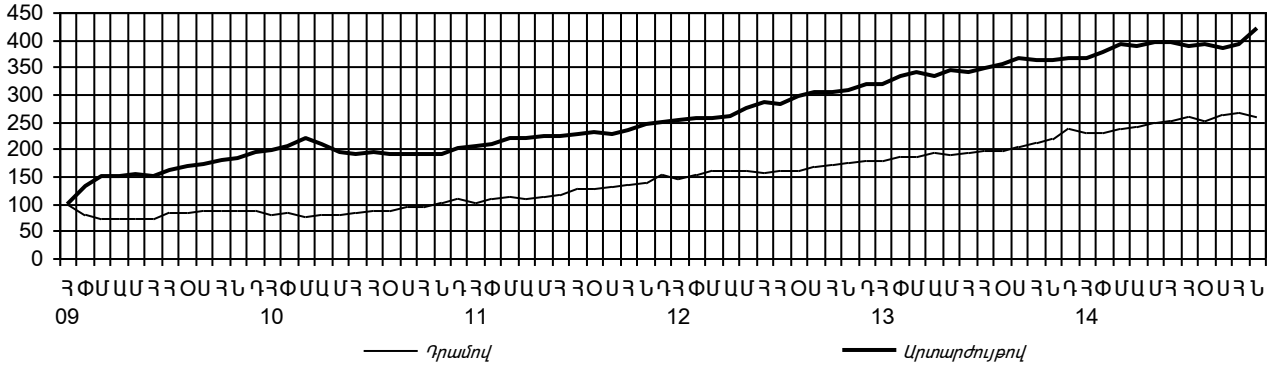
Ոչ ռեզիդենտների ավանդներն ըստ արժույթի



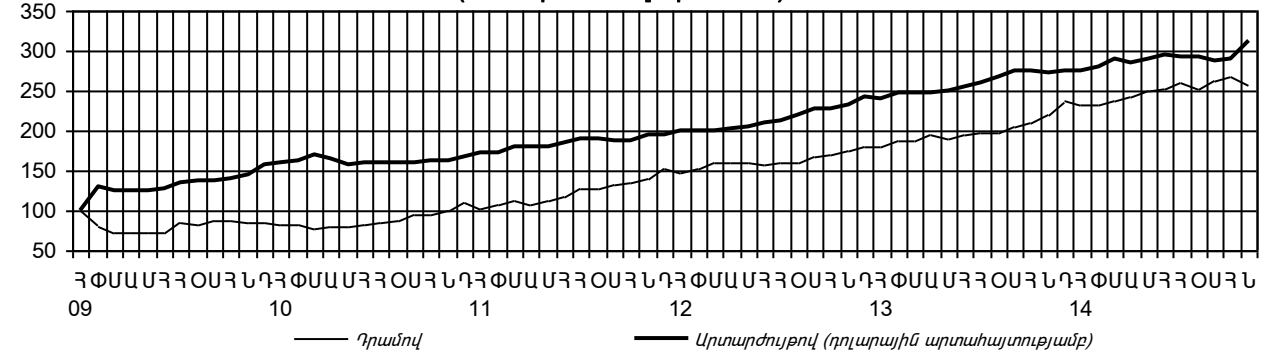
Ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների ավանդների վարքագիծը (2009 թ. հունվար = 100)



Ռեզիդենտների ավանդների վարքագիծն ըստ արժույթի (2009 թ. հունվար =100)



Ռեզիդենտների ավանդների վարքագիծն ըստ արժույթի (2009 թ. հունվար = 100)



ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՔԱՆԱԿԸ ԵՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
Բանկերի քանակը	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
Բանկերի քանակն ըստ կազմակերպաիրավական ձևի	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22	22
ԲԲԸ	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
ՓԲԸ	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17	17
ՍՊԸ	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Կոոպերատիվ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Օտարերկրյա փայատերերի մասնակցությամբ	20	20	20	20	19	19	19	19	19	19	19	19
այդ թվում՝50%-ից ավելի	15	15	15	15	14	14	14	14	14	14	14	14
այդ թվում՝95%-ից ավելի	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Բանկերի կանոնադրական հիմնադրամներում օտարերկրյա մասնակիցների բաժինը (տոկոսներով)	74.6	74.6	74.8	75.4	68.7	68.7	67.2	67.4	67.4	67.5	67.5	67.5
Վարկային կազմակերպությունների քանակը	33	33	33	33	33	33	33	32	32	32	32	32
Օտարերկրյա փայատերերի մասնակցությամբ	13	14	15	15	15	15	15	14	14	14	15	15
այդ թվում՝50%-ից ավելի	8	8	8	8	8	8	8	8	9	9	6	9
այդ թվում՝95%-ից ավելի	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
Վարկային կազմակերպությունների կանոնադրական հիմնադրամներում օտարերկրյա մասնակիցների բաժինը (տոկոսներով)	30.1	30.1	30.4	27.1	27.0	25.2	24.3	24.4	23.8	23.8	23.7	22.6
Ապահովագրական ընկերությունների քանակը [1]	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
այդ թվում՝ կյանքի ապահովագրության լիցենզիա ունեցող	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
այդ թվում՝ ոչ կյանքի ապահովագրության լիցենզիա ունեցող	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
Օտարերկրյա փայատերերի մասնակցությամբ	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
այդ թվում՝50%-ից ավելի	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
այդ թվում՝95%-ից ավելի	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Ապահովագրական բրոքերներ	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Արժեթղթերի շուկայում ներդրումային ծառայություն մատուցող անձինք	29	29	30	30	30	29	29	29	29	29	29	29
այդ թվում՝ ներդրումային ծառայություն մատուցող բանկ	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21	21
այդ թվում՝ ներդրումային ծառայություն մատուցող ընկերություն	8	8	9	9	9	8	8	8	8	8	8	8
Հաշվետու թողարկող հանդիսացող ընկերությունների քանակը	15	15	15	16	16	16	16	16	16	16	16	16
Գրավատների քանակը	148	148	149	149	145	141	140	142	140	140	142	141
ժամանակաշրջանում լիցենզավորված	2	0	1	0	2	0	0	2	0	0	3	0
ժամանակաշրջանում լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչված	1	0	0	0	6	4	1	1	1	0	2	1
Փոխանակման կետերի քանակը [2]	236	224	229	225	226	225	227	228	229	235	239	241
ժամանակաշրջանում լիցենզավորված	3	0	3	5	1	1	1	1	1	2	0	3
ժամանակաշրջանում լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչված	5	1	8	2	4	3	1	2	1	1	0	2
Արժութային դիլերների քանակը	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Վճարահաշվարկային կազմակերպություններ	7	7	7	7	7	7	7	7	7	7	8	8
Ակտիվների կառավարիչներ	3	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
Ֆոնդեր, այդ թվում՝	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10
կենսաթոշակային ֆոնդեր	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8	8
պարտադիր	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6	6
կամավոր	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
ներդրումային ֆոնդեր	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2
վենչուրային ֆոնդեր	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

[1] Ներկայացված է լիցենզավորված և գործող ապահովագրական ընկերությունների քանակը:

[2] Ներկայացված են գործող փոխանակման կետերը և մասնաճյուղերը: Ներառված չեն ժամանակավորապես գործունեությունը դադարեցված փոխանակման կետերը:

ՀՀ ԲԱՆԿԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆԸ [3]

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշներ	31.10.14	30.11.14	(30.11.14) - (31.10.14)
Հիմնական կապիտալ	482278	476779	-5499
Կանոնադրական հիմնադրամ	285985	290107	4122
Շահույթ / վնաս [1]	136977	129402	-7575
այդ թվում՝			
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)	24477	20998	-3479
Տոկոսային եկամուտներ	228922	252308	23386
Տոկոսային ծախսեր	121095	133635	12540
Ոչ տոկոսային եկամուտներ	63760	69883	6123
Ոչ տոկոսային ծախսեր	94028	103779	9751
Այլ ծախսեր [2]	53408	64133	10725
Ընդհանուր պարտավորություններ	**2493611**	**2655892**	**162281**
այդ թվում՝			
Բանկերի թղթակցային հաշիվներ	5107	5815	707
Այլ պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ (ներառյալ ԿԲ)	366025	451920	85895
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	381741	407535	25794
Ցպահանջ պարտավորություններ իրավաբանական և ֆիզ. անձանց նկատմամբ	501147	491477	-9670
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդներ	1037196	1089464	52268
Ընդհանուր ակտիվներ	**2975891**	**3132671**	**156781**
այդ թվում՝			
Կանխիկ դրամական միջոցներ	103427	114412	10985
Թղթակցային հաշիվներ բանկերում (ներառյալ ԿԲ)	409040	421535	12495
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ (ներառյալ ԿԲ)	71022	101895	30873
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	44618	46088	1470
Պետական արժեթղթեր	230443	238171	7728
այդ թվում՝ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր			
Այլ արժեթղթեր	22312	22596	284
Վարկեր իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց	1838987	1933513	94526
Վարկային ներդրումներ	**1936586**	**2073123**	**136537**
այդ թվում՝			
Ստանդարտ վարկեր	1806919	1933207	126288
Հսկվող վարկեր	70984	79234	8250
Ոչ ստանդարտ վարկեր	35596	36001	405
Կասկածելի վարկեր	23087	24680	1593

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎՆԵՐԻ ՄԵԹՈՒԹՅՈՒՆԸ

%

Ցուցանիշներ	Փաստացի ցուցանիշներ 31.10.14	Փաստացի ցուցանիշներ 30.11.14	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նվազագույն սահմանաչափերը
Ն1[1] (ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների հարաբերություն)	16.43	16.09	12
Ն2[1] (բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների հարաբերություն)	26.59	26.00	15
Ն2[2] (բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների գումարների հարաբերություն)	134.73	135.03	60

[1] Ներառված է նախորդ և ընթացիկ ժամանակաշրջանների շահույթի (վնասի) գումարը:

[2] Ընդգրկված են ակտիվների զուտ մասհանումները, շահութահարկը, հաշվարկված շահաբաժիններն ու արտասովոր եկամուտ/ծախսը:

[3] Ներկայացված են ՀՀ-ում գործող 22 բանկերի տվյալներ, որից մեկը պետական բանկ է:

ՀՀ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՅՈՒՅԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆԸ

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշներ	31.10.14	30.11.14	(30.11.14) - (31.10.14)
Հիմնական կապիտալ	102604.2	107292.3	4688.1
Կանոնադրական հիմնադրամ	81179.0	85178.0	3999.0
Շահույթ / վնաս [1]	18540.8	19304.7	763.9
այդ թվում՝			
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)	6967.0	7728.0	761.0
տոկոսային եկամուտներ	27084.3	29784.7	2700.3
տոկոսային ծախսեր	10505.3	11601.1	1095.8
ոչ տոկոսային եկամուտներ	6249.4	7112.6	863.3
ոչ տոկոսային ծախսեր	12372.9	13441.1	1068.2
զուտ մասհանումներ	2094.5	2651.4	557.0
այլ ծախսեր [2]	1393.4	1473.6	80.3
Ընդհանուր պարտավորություններ	**149778.2**	**157735.5**	**7957.3**
այդ թվում՝			
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	39848.2	40302.4	454.2
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցներ	43565.4	48813.5	5248.0
Ցպահանջ պարտավորություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց նկատմամբ	547.1	538.9	-8.2
Ժամկետային պարտավորություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց նկատմամբ	36965.3	38602.5	1637.1
Ընդհանուր ակտիվներ	**252382.5**	**265028.4**	**12645.9**
այդ թվում՝			
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1749.3	1725.4	-23.9
Բանկային հաշիվներ	6642.2	11338.2	4696.0
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ			
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6553.5	6478.5	-75.0
Վարկեր	142880.4	147952.4	5072.0
Ֆինանսական վարձակալություն	9102.2	9378.3	276.1
Պետական արժեթղթեր	3448.0	3140.0	-308.0
Այլ արժեթղթեր	6055.2	6046.7	-8.5
Վարկային ներդրումներ	**221166.2**	**229406.7**	**8240.5**
այդ թվում՝			
Ստանդարտ վարկեր	209997.1	217925.4	7928.3
Հսկվող վարկեր	7015.5	7035.5	20.0
Ոչ ստանդարտ վարկեր	2490.2	2966.4	476.2
Կասկածելի վարկեր	1663.3	1479.3	-184.0

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՀԱՄԱՐԺԵՔՈՒԹՅԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆԸ

%

Ցուցանիշ	31.10.14	30.11.14	Սահմանաչափը
Ն1[1] (ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների հարաբերություն) [3]	29.30	29.10	2 - 10

[1] Ներառված է նախորդ և ընթացիկ ժամանակաշրջանների շահույթի (վնասի) գումարը:

[2] Ընդգրկված են ակտիվների շահութաբերը և հաշվարկված շահաբաժինները:

[3] Ն1[1] նորմատիվի հաշվարկում ընդգրկված են միայն այն վարկային կազմակերպությունների ցուցանիշները, որոնք, համաձայն իրենց կանոնադրության, հրապարակային օֆերտայի միջոցով ներգրավում են փոխառություններ:

ՀՀ ԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՅՈՒՅԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆԸ

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշներ	**31.10.14**	**30.11.14**	**(30.11.14) – (31.10.14)**
Դրամական միջոցներ	71	80	9
Բանկային հաշիվներ	653	589	-64
Ապահովագրության գծով ստացվելիք գումարներ	5986	5458	-528
Վերաապահովագրողների բաժինն ապահովագրական պահուստներում	2893	2801	-92
Հատուցումների գծով պահանջներ	372	333	-38
Ավանդներ բանկերում	15339	15296	-43
Տրամադրված փոխառություններ	1531	454	-1077
Արժեթղթեր	3598	3339	-259
Ռեպո համաձայնագրով վաճառված արժեթղթեր	5722	6340	618
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր և ապահովագրության գծով կանխավճարներ	1731	1705	-26
Հիմնական միջոցներ	2532	2480	-52
Հնարավոր կորուստների անհավաքագրելիության պահուստներ	-681	-684	-4
Այլ ակտիվներ	7324	6798	-526
Ընդամենը՝ ակտիվներ	**47072**	**44989**	**-2083**
Դրամ	43364	40955	-2409
Արտարժույթ	3709	4034	325
Վճարվելիք գումարներ ապահովագրական հատուցումների գծով	246	248	1
Համաապահովագրողներին, վերաապահովագրողներին փոխանցվելիք գումարներ	1452	1586	134
Ներգրաված փոխառություններ և վարկեր	2934	2821	-113
Ապահովագրական պահուստներ՝ այդ թվում	15300	14473	-826
ՉԱՊ	10714	10006	-708
Պահանջների պահուստ	3993	3873	-119
Այլ պահուստներ	593	594	1
Ռեպո համաձայնագրեր	5685	6177	492
Այլ պարտավորություններ	2648	2512	-136
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	**28265**	**27817**	**-449**
Դրամ	26522	25917	-605
Արտարժույթ	1743	1899	156
Կանոնադրական կապիտալ	15742	14108	-1635
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս	2523	2434	-90
Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս	-592	-399	193
Այլ	1134	1030	-104
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ	**18807**	**17173**	**-1634**
Այլ ցուցանիշներ			
Ապահովագրական գումարներ	10101629	10161401	59772
Ապահովագրավճարների համախառն մեծությունը	24930	26677	1747
Վերաապահովագրողին փոխանցված ապահովագրավճարներ	2903	3155	252
Ապահովագրական հատուցումների համախառն մեծությունը	19373	20420	1047
Վերաապահովագրողի բաժինն ապահովագրական հատուցումներում	6354	6370	17

ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՅՈՂ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշներ	Դ 13	Հ 14	Փ 14	Մ 14	Ա 14	Մ 14	Հ 14	Հ 14	Օ 14	Ս 14	Հ 14	Ն 14
Հաշվեկշռային ընդհանուր կապիտալ	**5168.2**	**5379.6**	**5514.5**	**5431.1**	**5042.2**	**4994.9**	**5150.1**	**5218.0**	**5359.1**	**5509.8**	**5695.4**	**5690.3**
Չբաշխված շահույթ (վնաս), այդ թվում՝	1021.2	1223.3	1341.9	1328.0	967.0	948.2	1084.0	1189.3	1342.8	1438.9	1543.3	1640.1
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի շահույթ	549.9	88.7	318.5	443.4	453.8	598.2	734.1	839.3	992.8	1084.4	1193.3	1290.1
Միջնորդավճարներ և եկամուտներ ՆԾ մատուցումից (հիմնական և ոչ հիմնական)	870.6	8.7	25.8	54.3	91.1	194.5	223.0	234.7	249.9	306.3	324.3	338.4
Արժեթղթերի վաճառքից ստացված զուտ եկամուտներ	1218.7	1018.1	180.4	246.0	225.4	250.3	294.4	333.8	409.5	409.9	406.0	370.3
Կանոնադրական կապիտալ	2954.1	2954.1	3014.1	3034.1	3018.2	2941.1	2971.2	2971.2	2971.2	2971.2	2971.2	2971.2
Ընդհանուր պարտավորություններ	**21870.7**	**23349.8**	**23857.6**	**23907.8**	**22316.9**	**22388.5**	**23658.0**	**24956.0**	**24438.2**	**24832.1**	**24102.5**	**23955.1**
Ռեզիդենտ բանկերից ներգրավված վարկեր	314.4	703.4	1373.1	1373.7	1663.2	1662.4	1855.0	1849.2	1065.5	962.1	776.0	885.2
Ռեպո համաձայնագրեր ռեզիդենտ բանկերի հետ	21000.9	22028.6	21776.4	21887.9	20208.7	20211.5	21290.8	22417.8	22664.3	22934.3	22389.4	22046.3
Հաշվեկշռային ընդհանուր ակտիվներ	**27039.0**	**28729.5**	**29372.1**	**29339.0**	**27359.1**	**27383.4**	**28808.1**	**30174.0**	**29797.3**	**30341.9**	**29797.9**	**29645.3**
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6.2	4.3	5.9	5.1	5.3	3.8	1.8	1.6	1.5	0.8	4.3	3.7
Բանկային հաշիվներ	475.5	624.6	426.5	417.2	428.7	517.7	422.9	1106.6	421.0	443.3	651.5	335.1
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր	20306.5	21403.7	21166.6	21453.5	19407.2	19664.9	20621.2	21756.5	22086.2	22659.3	21562.4	21256.3
Ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթեր	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Պետական արժեթղթեր	2894.1	2925.8	3456.4	3392.2	3090.8	3173.7	3329.1	3191.9	2445.7	2275.7	2407.9	3135.7
Այլ արժեթղթեր	1241.9	1183.8	868.1	1210.3	1175.5	976.9	1057.2	1132.2	1331.3	1303.7	1356.8	1385.0

ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՅՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ԿՆՔՎԱԾ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐ

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշներ	Դ 13	Հ 14	Փ 14	Մ 14	Ա 14	Մ 14	Հ 14	Հ 14	Օ 14	Ս 14	Հ 14	Ն 14
Ներդրումային բանկերի կողմից կնքված գործարքներ	476582.7	389380.2	392030.4	410908.0	418658.5	351864.8	362012.4	390883.3	317965.7	341988.3	399526.0	400909.7
բաժնային արժեթղթեր	955.0	1431.2	2149.2	1522.0	1682.2	1056.5	7556.2	12690.7	7230.0	3504.2	5838.3	7507.7
այդ թվում՝ բորսայական	0.7	-	0.1	-	0.1	-	54.6	52.2	34.4	6.3	1.3	-
կորպորատիվ պարտատոմսեր	2549.6	26485.4	17896.5	19689.6	19325.1	478.8	1399.4	2673.5	2328.3	177.3	1135.5	81.6
այդ թվում՝ բորսայական	653.7	2324.4	783.0	1680.7	1519.6	255.6	1379.2	2176.8	110.0	177.3	1094.1	81.6
պետական պարտատոմսեր	64358.4	20686.5	33418.4	19168.1	17844.2	26078.6	38625.7	21348.1	20334.3	30771.4	25310.5	29305.1
այդ թվում՝ բորսայական	15410.0	1649.1	12962.8	5092.5	3319.6	6011.3	5719.5	853.2	2928.2	2365.6	5919.9	6979.7
ռեպո/հակադարձ ռեպո գործարքներ	408719.8	340777.0	338566.3	370528.3	379807.0	324250.8	314431.0	354171.1	288073.2	307535.5	367241.7	364015.3
այդ թվում՝ բորսայական	934.4	61.4	-	-	-	152.6	110.1	-	-	-	116.0	-
Ներդրումային ընկերությունների կողմից կնքված գործարքներ	37485.8	31330.6	38468.8	31121.6	40540.5	88270.6	36684.7	35180.4	33588.3	30243.9	33066.1	33457.7
բաժնային արժեթղթեր	153.8	36.1	2951.1	7.2	13.3	53561.3	1.2	69.8	188.2	827.1	2.0	109.8
այդ թվում՝ բորսայական	23.9	3.9	2951.1	6.3	8.1	53560.1	1.2	29.7	5.9	827.1	2.0	-
կորպորատիվ պարտատոմսեր	345.1	26.0	106.8	39.0	196.7	520.2	533.9	73.5	271.7	97.9	51.4	481.1
այդ թվում՝ բորսայական	145.1	26.0	106.8	39.0	196.7	520.2	401.7	73.5	271.7	97.9	51.4	481.1
պետական պարտատոմսեր	4324.6	3598.2	2885.6	1285.1	1618.0	1316.3	2457.7	2174.8	2155.6	71.1	737.4	2182.2
այդ թվում՝ բորսայական	-	187.2	2.8	300.7	186.6	285.3	38.4	2.1	109.1	17.8	420.5	-
ռեպո/հակադարձ ռեպո գործարքներ	32662.3	27670.2	32525.3	29790.4	38712.5	32872.9	33691.8	32862.3	33019.2	29247.8	32275.4	30684.5
այդ թվում՝ բորսայական	-	61.4	-	-	-	152.6	110.1	-	-	-	116.0	-

ՀԱՎԱՏԱՐՄԱԳՐԱՅԻՆ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՎԵՐՑՎԱԾ ՄԻՋՈՑՆԵՐ

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշներ	Դ 13 [1]	Հ 14 [2]	Փ 14 [3]	Մ 14 [4]	Ա 14 [5]	Մ 14	Հ 14 [6]	Հ 14 [7]	Օ 14	Ս 14 [8]	Հ 14	Ն 14
ՀԿ վերցված դրամական միջոցներ	64.3	65.4	88.1	97.2	107.2	91.1	104.7	180.7	51.8	51.6	54.5	50.6
ՀԿ վերցված արժեթղթեր	1472.8	1451.5	1080.2	1491.3	1408.6	2026.8	2172.9	2119.8	2220.8	216.9	203.9	194.3
այդ թվում՝ ՊՊ	1470.9	1449.7	1078.3	1489.5	1406.8	1948.5	2095.1	2033.9	2050.1	36.9	23.5	0.0

ՊԱՀԱՌՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐՋՎԱԾ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐ

Ցուցանիշներ	Դ 13 [1]	Հ 14 [2]	Փ 14 [3]	Մ 14 [4]	Ա 14 [5]	Մ 14	Հ 14 [6]	Հ 14 [7]	Օ 14	Ս 14 [8]	Հ 14	Ն 14
Պետական արժեթղթեր *(մլն ՀՀ դրամ)*	39597.2	41225.8	28474.5	13153.4	11145.9	12498.2	12096.8	12029.7	11528.0	9959.3	9763.3	10093.3
Ոչ պետական արժեթղթեր *(մլն հատ)*	54.2	105.2	103.9	58.8	62.2	43.6	43.0	44.2	44.1	44.3	45.1	45.1

[1] *Պահառության վերցված պետական արժեթղթերը ներկայացված են 05.01.2014թ. դրությամբ:*
[2] *Պահառության վերցված պետական արժեթղթերը ներկայացված են 02.02.2014թ. դրությամբ:*
[3] *Պահառության վերցված պետական արժեթղթերը ներկայացված են 02.03.2014թ. դրությամբ:*
[4] *Պահառության վերցված պետական արժեթղթերը ներկայացված են 06.04.2014թ. դրությամբ:*
[5] *Պահառության վերցված պետական արժեթղթերը ներկայացված են 04.05.2014թ. դրությամբ:*
[6] *Պահառության վերցված պետական արժեթղթերը ներկայացված են 06.07.2014թ. դրությամբ:*
[7] *Պահառության վերցված պետական արժեթղթերը ներկայացված են 03.08.2014թ. դրությամբ:*
[8] *Պահառության վերցված պետական արժեթղթերը ներկայացված են 05.09.2014թ. դրությամբ:*

ԳՐԱՎԱՏՆԵՐԻ ՅՈՒՅԱՆԻՇՆԵՐ

մլն ՀՀ դրամ

Ժամկետ	Տրամադրված վարկերի ծավալ	Ներգրավված միջոցներ
2014		
Հունվար	14808	12233
Փետրվար	15403	13175
Մարտ	15848	13817
Ապրիլ	12140	10190
Մայիս	8662	8240
Հունիս	8605	8389
Հուլիս	8372	8266
Օգոստոս	8304	8016
Սեպտեմբեր	8276	8031
Հոկտեմբեր	8193	7911
Նոյեմբեր	8140	6009

ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹԻ ՓՈԽԱՆԱԿՄԱՆ ԿԵՏԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Ցուցանիշներ	Դ 13	Հ 14	Փ 14	Մ 14	Ա 14	Մ 14	Հ 14	Հ 14	Օ 14	Ս 14	Հ 14	Ն 14
Շրջանառության ծավալ (հազար միավոր)												
ԱՄՆ դոլար	83014	51667	61180	71201	69823	71834	70686	80940	81234	78385	80047	73746
Եվրո	7791	5134	5926	7052	7440	7575	7932	11000	11947	9414	9439	8504
ՌԴ ռուբլի	1679146	1131449	1072427	1178437	1110340	1176861	1248824	1604982	1726195	1629279	1758718	1468991
Առքի միջին փոխարժեք												
ԱՄՆ դոլար	404.38	405.77	410.33	412.99	412.86	411.83	409.39	405.74	408.10	407.33	408.91	418.48
Եվրո	552.19	551.41	558.70	569.93	569.30	564.82	555.69	548.88	542.65	524.50	516.79	521.41
ՌԴ ռուբլի	12.13	11.86	11.53	11.30	11.47	11.67	11.79	11.57	11.17	10.60	9.90	8.94
Վաճառքի միջին փոխարժեք												
ԱՄՆ դոլար	405.74	407.17	411.61	414.29	414.13	413.20	410.72	407.08	409.42	408.63	410.18	420.35
Եվրո	554.50	553.93	561.05	572.41	571.62	567.45	558.40	551.49	545.14	527.71	519.56	524.31
ՌԴ ռուբլի	12.15	11.90	11.56	11.33	11.50	11.70	11.82	11.60	11.21	10.63	9.92	8.96

ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՎՃԱՐԱՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԵՐՈՎ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐ

Ցուցանիշներ	Հունիս 2014	Հուլիս 2014	Օգոստոս 2014	Սեպտեմբեր 2014	Հոկտեմբեր 2014	Ամսական շրջանառությունը		Փոփոխությունը (%)
						Նոյեմբեր 2014	Նոյեմբեր 2013	Ամսական
ԿԲ էլեկտրոնային վճարումների համակարգով *(առանց բորսայական փոխանցումների)*								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	821258	899819	786188	748787	903834	837380	631373	*32.63*
քանակ	277975	309463	275547	305000	324568	294121	472890	*-37.80*
ԿԲ համախառն բղթային համակարգ								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	0	0	0	0	0	0	1843590	*0.00*
քանակ	0	0	0	0	0	0	13164	*0.00*
ԿԲ Պետական արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկների իրականացման համակարգ [1]								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	84766	77807	78968	79679	95039	82917	40044	*107.06*
քանակ	346	307	351	296	413	252	202	*24.75*
Ընդամենը փոխանցումներ [2]								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	906024	977626	865156	828466	998873	920297	2515006	*-63.41*
քանակ	278321	309770	275898	305296	324981	294373	486256	*-39.46*
Բորսայական գործառնությունների հետ կապված փոխանցումներ								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	5643477	5668798	5693526	5692091	5890705	5308868	5066172	*4.79*
քանակ	1951	1983	1994	1976	2123	1884	1958	*-3.78*
Ընդհանուր փոխանցումներ (ներառյալ բորսայական փոխանցումները)								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	6549501	6646423	6558682	6520556	6889578	6229165	7581178	*-17.83*
քանակ	280272	311753	277892	307272	327104	296257	488214	*-39.32*

ՀՀ ՏԱՐԱԾՔՈՒՄ ԱՆԿԱՆԽԻԿ ՎՃԱՐԱՅԻՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐՈՎ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐ

Ցուցանիշներ	Հունիս 2014	Հուլիս 2014	Օգոստոս 2014	Սեպտեմբեր 2014	Հոկտեմբեր 2014	Ամսական շրջանառությունը		Փոփոխությունը (%)
						Նոյեմբեր 2014	Նոյեմբեր 2013	Ամսական
Թղթային վճարային հանձնարարականներ [2,3]								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	137723	232538	192711	218972	229717	331819	1977209	*-83.22*
քանակ	475130	510930	381256	387205	408604	391004	347979	*12.36*
Էլեկտրոնային վճարային հանձնարարականներ [3]								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	2614624	1357597	1171351	1176615	1327302	1308761	905890	*44.47*
քանակ	762598	836661	792951	872375	972179	874200	875328	*-0.13*
Փոխանցումներ չեկերով								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	252	547	414	438	401	332	1659	*-80.01*
քանակ	326	284	224	333	321	285	859	*-66.82*
Այլ դեբետային փոխանցումներ								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	0	0	0	0	0		0	*0.00*
քանակ	0	0	0	0	0		0	*0.00*
Քարտերով անկանխիկ գործառնություններ								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	10493	11914	10564	11388	12088	11031	9367	*17.77*
քանակ	378975	397464	380653	392074	401220	392595	305048	*28.70*
Ընդամենը								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	2763092	1602596	1375039	1407413	1569508	1651942	2894124	*-42.92*
քանակ	1617029	1745339	1555084	1651987	1782324	1658084	1529214	*8.43*
Քարտերով կատարված գործարքներ ՀՀ-ում								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	98321	112197	103545	107265	123938	103380	97291	*6.26*
քանակ	2054917	2156088	2014759	2115246	2186747	2046154	1763796	*16.01*
Շրջանառվող քարտեր								
ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ	1629422	1614319	1621748	1634598	1671847	1601246	1579768	*1.36*

[1] Պետական արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկների իրականացման համակարգի կողմից ներկայացված վճարման հանձնարարականներ:
[2] Մեթոդաբանական հստակեցման արդյունքում ԿԲ վճարահաշվարկային համակարգերով կատարված փոխանցումներում այսուհետ չեն ներառվում ԿԲ համախառն բղթային համակարգի ցուցանիշները, ինչպես նաև ճշգրտվել են բղթային վճարային հանձնարարականների ցուցանիշները:
[3] Շահառուի բանկին/մասնաճյուղին ներկայացված հանձնարարականներ: Չեն ընդգրկվում առևտրային բանկերի ներբանկային փոխանցումները, բացառությամբ վերջիններիս հաճախորդների միջև իրականացված փոխանցումների:

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ՕՏԱՐԵՐԿՐՅԱ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՔԱՐՏԵՐՈՎ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ՀՀ ՏԱՐԱԾՔՈՒՄ ԸՍՏ ՍՊԱՍԱՐԿՄԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ

Սպասարկման միջոցներ	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
ATM-ով													
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	93940	48896	70625	76800	76561	77226	77204	88507	81463	83771	87336	79971
Քանակ	1806117	1123304	1517859	1664746	1659772	1687802	1683555	1766561	1644952	1739386	1799772	1664595
այդ թվում՝													
ATM-ով կանխիկի մուտքագրում													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	0	0	28	58	81	118	101	124	96	108	111	113
Քանակ	0	0	282	519	701	874	778	938	805	849	954	880
ATM-ով կանխիկացում													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	93794	48570	70136	76136	76011	76594	76646	87902	80994	83220	86724	79436
Քանակ	1767431	1092457	1478889	1621416	1618496	1644741	1641022	1725082	1603130	1694997	1754717	1621170
ATM-ով անկանխիկ գործառնություններ													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	146	326	462	606	469	514	457	481	373	443	500	422
Քանակ	38686	30847	38688	42811	40575	42187	41755	40541	41017	43540	44101	42545
POS տերմինալով և իմպրինտերով													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	23897	14718	19717	21387	21327	21234	19643	22174	21152	22645	35441	22311
Քանակ	264660	196777	203273	230208	232736	239893	237207	256447	250583	250757	257278	248101
POS տերմինալով / իմպրինտերով կանխիկացում													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	15759	8589	13522	13856	13964	12914	11609	16121	12571	13406	25751	13576
Քանակ	58461	27050	42846	43286	42034	39145	37683	100374	37479	35816	39274	41220
POS տերմինալով / իմպրինտերով անկանխիկ գործառնություններ													
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	8138	6130	6196	7532	7363	8320	8034	6054	8582	9239	9690	8735
Քանակ	206199	169727	160427	186922	190702	200748	199524	156073	213104	214941	218004	206881
Ինտերնետ միջավայրում գործառնություններ													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	2449	1904	2036	2098	2013	1930	2029	2142	1633	1746	1932	1899
Քանակ	125475	106795	115187	128926	130986	127339	138528	141366	127683	135127	140670	144525
Ընդամենը													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	120286	65518	92379	100285	99901	100391	98876	112823	104248	108162	124709	104182
Քանակ	2196252	1426876	1836319	2023880	2023494	2055034	2059290	2164374	2023218	2125270	2197720	2057221

ՀՀ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՔԱՐՏԵՐՈՎ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԱՐՏԱՍԱՀՄԱՆՈՒՄ

Սպասարկման միջոցներ	2013	2014											
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն
Կանխիկացում													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	1268	1602	1811	2166	1971	1807	1917	1870	2114	2037	1926	1724
Քանակ	11932	19733	20978	23428	21643	21330	20187	22558	26029	26255	24782	24490
Անկանխիկ գործառնություններ													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	3102	5485	3267	4332	3794	3983	3894	4947	6755	5359	5585	5060
Քանակ	70442	97019	91493	104752	103977	104405	97345	110124	138694	150637	162180	172493
Ընդամենը													
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	4371	7088	5078	6498	5764	5790	5811	6816	8869	7396	7512	6784
Քանակ	82374	116752	112471	128180	125620	125735	117532	132682	164723	176892	186962	196983

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ
ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ
ՀՐԱՏԱՐԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

•

ՀՀ
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ
ԲԱՆԿ

0010, Երևան
Վ. Սարգսյան փող. 6
http://www.cba.am

•

Չափսը՝ 60 x 84 1/8:
12.09 պայմ. տպ. մամուլ:
Տպաքանակ՝ 140:

© «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ» հրատարակչություն, 2014