

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2014 թվականի հոկտեմբերի 7-ի թիվ 279-Ն որոշման մեջ փոփոխություններ կատարելու մասին

2026-01-22

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի խորհուրդ

Որոշում թիվ 11-Ն

22.01.2026

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2014 թվականի
հոկտեմբերի 7-ի թիվ 279-Ն որոշման մեջ փոփոխություններ կատարելու մասին

հրապարակման ամսաթիվ՝ 29.01.2026

Նպատակ ունենալով սահմանել փողերի լվացման և ահաբեկչության
ֆինանսավորման բարձր և ցածր ռիսկի չափանիշների ցանկը,
հիմք ընդունելով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ
պայքարի մասին» օրենքի 11-րդ հոդվածի 1-ին մասի 10-րդ կետը,
ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին»
օրենքի 2-րդ հոդվածի 3-րդ մասով, 20-րդ հոդվածի «ե» կետով և «Նորմատիվ
իրավական ակտերի մասին» օրենքի 33-րդ և 34-րդ հոդվածներով՝ Հայաստանի
Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը

Ո Ր Ո Շ Ո Ւ Մ Է.

1. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2014 թվականի
հոկտեմբերի 7-ի «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
հաշվետվությունն տրամադրող անձանց համար սահմանվող նվազագույն
պահանջների վերաբերյալ կանոնակարգը հաստատելու մասին» թիվ 279-Ն որոշման

(այսուհետ՝ Որոշում) մեջ կատարել հետևյալ փոփոխությունները.

1) Որոշման 21-րդ կետից հանել «Ռիսկի չափանիշները սահմանվում են Օրենքով, սույն կանոնակարգով և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերով:» բառերը:

2) Որոշման 27-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«27. Բարձր ռիսկի չափանիշներ են.

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,

7) քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ հանդիսացող հնարավոր կամ առկա հաճախորդները կամ իրական շահառուները,

8) կյանքի ապահովագրության վկայագրերի շահառուները,

9) անձինք (ներառյալ՝ ֆինանսական հաստատությունները), որոնք գտնվում կամ բնակվում են չհամապատասխանող երկրներում կամ տարածքներում կամ այդպիսի երկրներից կամ տարածքներից են,

10) բարդ կամ անսովոր մեծ գումարով գործարքները,

11) անսովոր պայմաններով գործարքները կամ գործարար հարաբերությունները, որոնց տնտեսական կամ այլ իրավաչափ նպատակներն ակնհայտ չեն:»:

3) Որոշման 28-րդ կետը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«28. Ցածր ռիսկի չափանիշներ են.

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,

6) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի

տեսանկյունից արդյունավետորեն վերահսկվող ֆինանսական հաստատությունները, 7) պետական մարմինները, տեղական ինքնակառավարման մարմինները, պետական ոչ առևտրային կազմակերպությունները, համայնքային կառավարչական հիմնարկները:»:

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում 2026 թվականի հունվարի 30-ին:

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի նախագահ
Երևան

Մարտին Գալստյան