

Բանկերի կողմից ՀՀ Կենտրոնական բանկ ներկայացվող թիվ 20 և թիվ 24 հաշվետվությունների լրացման կարգի վերաբերյալ

2017-10-27

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԿԱՐԳԱՎՈՐՄԱՆ ՎԱՐՉՈՒԹՅՈՒՆ

Ուղղված է՝ ՀՀ տարածքում գործող առևտրային բանկերին

Առարկան՝ բանկերի կողմից ՀՀ Կենտրոնական բանկ ներկայացվող թիվ 20 և թիվ 24
հաշվետվությունների լրացման կարգի վերաբերյալ

Հարգելի՛ գործընկերներ,

Տեղեկացնում եմ, որ ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008թ. փետրվարի 26-ի թիվ 50-Ն որոշմամբ հաստատված Կանոնակարգ 3-ով սահմանված թիվ 20 հաշվետվության «ՀՀ տարածքում փոխանցումներ» աղյուսակի «Կենտրոնական բանկից դուրս թղթակցային հաշիվներով իրականացված փոխանցումներ ՀՀ տարածքում» բաժնում և «ՀՀ տարածքում տարբեր վճարային գործիքներով իրականացված վճարումներ» աղյուսակում անհրաժեշտ է լրացնել ոչ միայն երկու հայաստանյան բանկերի միջև լրոր/ուստորո հաշիվներով իրականացված փոխանցումների վերաբերյալ տվյալները, այլև երկու հայաստանյան բանկերի միջև միջնորդ բանկի/երի (այդ թվում՝ նաև արտասահմանյան միջնորդ բանկի/երի) միջոցով իրականացված փոխանցումների վերաբերյալ տվյալները: Օրինակ՝ եթե վճարողի (միջոցները փոխանցողի) և շահառուի բանկերը հանդիսանում են հայաստանյան բանկեր և վճարողի ու շահառուի բանկերի միջև թղթակցային հարաբերությունների բացակայության պատճառով միջբանկային փոխանցումն իրականացվում է որևէ երրորդ՝ արտասահմանյան միջնորդ բանկի միջոցով, ապա այս փոխանցումների վերաբերյալ տեղեկատվությունը պետք է ընդգրկել «ՀՀ տարածքում փոխանցումներ» աղյուսակի «Կենտրոնական բանկից դուրս թղթակցային հաշիվներով իրականացված փոխանցումներ ՀՀ տարածքում» բաժնում և «ՀՀ

տարածքում տարբեր վճարային գործիքներով իրականացված վճարումներ»
աղյուսակում:

*Միևնույն ժամանակ տեղեկացնում եմ, որ եթե վճարողի (միջոցները փոխանցողի) և
շահառուի բանկերը հանդիսանում են հայաստանյան բանկեր, և միջբանկային
փոխանցումն իրականացվում է արտասահմանյան միջնորդ բանկի միջոցով, ապա
այդ փոխանցումների վերաբերյալ տեղեկատվությունը պետք չէ լրացնել Կանոնակարգ
3-ով սահմանված թիվ 24 հաշվետվությունում, քանի որ վերջինս վերաբերում է
Հայաստանից դեպի արտասահման և արտասահմանից դեպի Հայաստան
կատարված փոխանցումներին, երբ կա՛մ վճարողին (միջոցները փոխանցողին), կա՛մ
շահառուին սպասարկում է արտասահմանյան ֆինանսական կազմակերպություն:*

Հարգանքով՝

Ֆինանսական համակարգի կարգավորման վարչության պետ Միեր՝ Աբրահամյան

*Սույն գրության հետ կապված հարցերով կարող եք դիմել ֆինանսական համակարգի
կարգավորման վարչություն
Մարիաննա Համբարձումյանին*