Թողարկման 21-րդ տարի

ՀՀ կենտրոնական բանկի տեղեկագիր

2014

Հուլիս

թիվ 7 (191)

Բովանդակություն

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔՆԵՐԸ

4 «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքում փոփոխություն կատարելու մասին» ՀՕ-113-Ն ՀՀ օրենքը

36 «Բանկային գաղտնիքի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքում փոփոխություն և լրացում կատարելու մասին» ՀՕ-118-Ն ՀՀ օրենքը

37 «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» ՀՀ օրենքում լրացում և փոփոխություն կատարելու մասին» ՀՕ-119-Ն ՀՀ օրենքը

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ
ԿԲ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

40 ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշումները «Ռեջենթս Կապիտալ» ՍՊԸ-ին արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա տրամադրելու, որոշ դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող փակ բաժնետիրական ընկերությունների մասնաճյուղեր հաշվառելու, ինչպես նաև մի շարք արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգերում որոշ ՓԲԸ-ների մասնակցության թույլտվություն տրամադրելու վերաբերյալ

40 ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշումները որոշ ՍՊԸ-ների գրավատնային գործունեության իրականացման լիցենզիա տրամադրելու, «Զի էֆ Սի Ջեներալ Ֆայնենշլ Ընդ Քրեդիթ Քոմփանի» ՈՒՎԿ ՍՊԸ-ի վարկային գործունեության լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու, ինչպես նաև որոշ ՍՊԸ-ների տրամադրված արտարժույթի առուվաճառքի լիցենզիաները ուժը կորցրած ճանաչելու վերաբերյալ

40 ՀՀ ԿԲ խորհրդի և նախագահի որոշումները «Լեռազ» ՍՊԸ-ի գրավատան կազմակերպման լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչելու, «Ավտո Պլազա» ՍՊԸ-ին արտարժույթի առուվաճառքի լիցենզիա տրամադրելու, ինչպես նաև որոշ ՓԲԸ-ների մասնաճյուղեր գրանցելու վերաբերյալ

40 ՀՀ ԿԲ նախագահի որոշումները 1 գրավատան, 1 ՓԲԸ-ի, 1 ՈՒՎԿ ՍՊԸ-ի նկատմամբ տուգանք կիրառելու և 2 արտարժույթի փոխանակման կետերի նախազգուշացում հայտարարելու վերաբերյալ

41 ԴՐԱՄԱՎԱՐԿԱՅԻՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ
ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ՕՐԵՆՔՆԵՐԸ

« Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին»[1] Հայաստանի Հանրապետության օրենքում փոփոխություն կատարելու մասին[2]

Հոդված 1. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության 2008 թվականի մայիսի 26-ի ՀՕ 80-Ն օրենքը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔ ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐԻ ՄԱՍԻՆ

1. Սույն օրենքի նպատակն է փողերի լվացմանը և ահաբեկչության ֆինանսավորմանը հակազդելու իրավական կառուցակարգերի սահմանման միջոցով Հայաստանի Հանրապետության հասարակական անվտանգության, տնտեսական և ֆինանսական համակարգերի՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման ռիսկերից պաշտպանությունը:

ԳԼՈՒԽ 1
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Հոդված 1. Օրենքի կարգավորման առարկան

1. Սույն օրենքը կարգավորում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի հետ կապված հարաբերությունները, սահմանում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում ընդգրկված իրավասու մարմինների, հաստատությունների և անձանց շրջանակը, այդ մարմինների համագործակցության կարգն ու պայմանները, ինչպես նաև փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում վերահսկողության և պատասխանատվության միջոցների կիրառման հարցերը:

Հոդված 2. Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի իրավական կարգավորումը

1. Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարը կարգավորվում է Հայաստանի Հանրապետության միջազգային պայմանագրերով, Հայաստանի Հանրապետության Սահմանադրությամբ, սույն օրենքով, Հայաստանի Հանրապետության այլ օրենքներով, իսկ սույն օրենքով նախատեսված դեպքում՝ նաև իրավական այլ ակտերով:

Հոդված 3. Օրենքում օգտագործվող հիմնական հասկացությունները

1. Սույն օրենքի իմաստով՝

1) ***գույքը*** Հայաստանի Հանրապետության քրեական օրենսգրքի[3] 103.1-ին հոդվածի 4-րդ մասով սահմանված գույքն է.

2) ***փողերի լվացումը*** Հայաստանի Հանրապետության քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածով նախատեսված արարքն է.

3) ***ահաբեկչության ֆինանսավորումը*** Հայաստանի Հանրապետության քրեական օրենսգրքի 217.1-ին հոդվածով նախատեսված արարքն է.

4) ***հաշվետվություն տրամադրող անձինք են՝***

ա. բանկերը,

բ. վարկային կազմակերպությունները,

---

[1] *ՀՀՊՏ 2008 N 41 (631), 02.07.08:*
[2] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է 2014 թվականի հունիսի 21-ին (ՀՀՊՏ N 41 (1054), 30.07.14):
[3] *ՀՀՊՏ 2003 N 25 (260), 02.05.03:*

գ. արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի, արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձինք,

դ. դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող անձինք,

ե. «Արժեթղթերի շուկայի մասին»[4] Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձինք, բացառությամբ կորպորատիվ ներդրումային ֆոնդերի կառավարիչների՝ ներդրումային ֆոնդերի կառավարման գործունեության մասով,

զ. «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով նախատեսված Կենտրոնական դեպոզիտարիան,

է. ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունները և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձինք,

ը. կորպորատիվ ներդրումային ֆոնդերը, ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից լիցենզավորված կառավարիչ չունեցող ոչ հրապարակային պայմանագրային ներդրումային ֆոնդերը,

թ. գրավատները,

ժ. ռիելթորական գործունեություն իրականացնող անձինք,

ժա. նոտարները,

ժբ. փաստաբանները, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերը և իրավաբանական անձինք,

ժգ. անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահները և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձինք,

ժդ. աուդիտորական կազմակերպությունները և աուդիտորները,

ժե. թանկարժեք մետաղների դիլերները,

ժզ. թանկարժեք քարերի դիլերները,

ժէ. արվեստի գործերի դիլերները,

ժը. սակարկությունների կազմակերպիչները,

ժթ. խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի, վիճակախաղերի կազմակերպիչները,

ի. հավատարմագրային կառավարման և իրավաբանական անձանց գրանցման ծառայություններ մատուցող անձինք,

իա. վարկային բյուրոները, որոնց նկատմամբ սույն օրենքը տարածվում է միայն 6-8-րդ հոդվածներով սահմանված կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության ներկայացման պարտականության, 9-րդ հոդվածի 5-րդ մասով սահմանված հաշվառման պարտականության և 30-րդ հոդվածի 4-րդ մասի 2-րդ, 4-րդ, 5-րդ և 6-րդ կետերով սահմանված պատասխանատվության մասերով,

իբ. անշարժ գույքի պետական միասնական կադաստր վարող լիազորված մարմինը, որի նկատմամբ սույն օրենքը տարածվում է միայն 6-8-րդ հոդվածներով սահմանված հաշվետվությունների տրամադրման պարտականության, 9-րդ հոդվածի 5-րդ մասով սահմանված հաշվառման պարտականության և 30-րդ հոդվածի 9-րդ մասով սահմանված պատասխանատվության մասերով,

իգ. իրավաբանական անձանց գրանցող պետական մարմինը (պետական ռեգիստրը), որի նկատմամբ սույն օրենքը տարածվում է միայն 6-8-րդ հոդվածներով սահմանված հաշվետվությունների տրամադրման պարտականության մասով 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասով սահմանված դեպքերում, ինչպես նաև 9-րդ հոդվածի 1-ին և 5-րդ մասերով սահմանված պարտականությունների և 30-րդ հոդվածի 9-րդ մասով սահմանված պատասխանատվության մասերով.

5) ***ֆինանսական հաստատությունները*** սույն մասի 4-րդ կետի «ա» - «թ» ենթակետերով սահմանված հաշվետվություն տրամադրող անձինք են.

6) ***ոչ ֆինանսական հաստատությունները կամ անձինք*** սույն մասի 4-րդ կետի «ժ» - «ի» ենթակետերով սահմանված հաշվետվություն տրամադրող անձինք են:

Սույն օրենքի 23-րդ և 25-րդ հոդվածները ոչ ֆինանսական հաստատությունների կամ անձանց նկատմամբ տարածվում են միայն դրանց՝ 10-ից ավելի աշխատակից ունենալու դեպքում.

[4] *ՀՀՊՏ 2007 N 53 (577), 31.10.07:*

7) ***լիազոր մարմինը*** Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկն է.

8) ***վերահսկող մարմինը*** հաշվետվություն տրամադրող անձին լիցենզավորող (նշանակող, որակավորում տվող կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն տրամադրող) և վերահսկողություն իրականացնող իրավասու մարմինն է.

9) ***գործարքը*** հաշվետվություն տրամադրող անձի և հաճախորդի կամ լիազորված անձի միջև, ինչպես նաև հաճախորդի կամ լիազորված անձի և այլ անձի միջև գործարքն է, որը կատարվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի միջոցով կամ հանդիսանում է հաշվետվություն տրամադրող անձի ուսումնասիրության (դիտարկման) առարկա: Գործարք կարող է համարվել նաև որոշակի գործարքի հիման վրա կամ դրա արդյունքում իրավունքներ և պարտականություններ առաջացնող, փոփոխող կամ դադարեցնող յուրաքանչյուր գործողություն.

10) ***միանգամյա գործարքը*** գործարք է, որի արդյունքում պարբերական ծառայությունների տրամադրման պարտավորություններ չեն առաջանում, և (կամ) որը գործարար հարաբերության հաստատում չի ենթադրում.

11) ***փոխկապակցված միանգամյա գործարքները*** միևնույն կողմի մասնակցությամբ միատեսակ բնույթի միանգամյա գործարքներն են, որոնք կատարվում են 24 ժամվա ընթացքում.

12) ***գործարար հարաբերությունը*** հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից հաճախորդին մատուցվող պարբերական ծառայություններն են, որոնք չեն սահմանափակվում մեկ կամ մի քանի միանգամյա գործարքներով: Գործարար հարաբերությունը չի ներառում հաշվետվություն տրամադրող անձի այն գործունեությունը, որի շրջանակներում հաշվետվություն տրամադրող անձը սեփական կարիքների համար իրականացնում է տվյալ տեսակի հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար օրենքով սահմանված գործունեությունից տարբեր այլ գործունեություն.

13) ***հաճախորդը*** հաշվետվություն տրամադրող անձի հետ գործարար հարաբերություն հաստատող կամ այդպիսի հարաբերությունների մեջ գտնվող անձն է, ինչպես նաև այն անձը, որը հաշվետվություն տրամադրող անձին առաջարկում է կատարել կամ կատարում է միանգամյա գործարք.

14) ***իրական շահառու*** ֆիզիկական անձ է, որի անունից կամ օգտին հաճախորդն իրականում գործում է, և (կամ) որն իրականում վերահսկում է հաճախորդին կամ այն անձին, որի անունից կամ օգտին գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը իրականացվում է և (կամ) որին պատկանում է իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդը կամ այն անձը, որի անունից կամ օգտին գործարքը կամ գործարար հարաբերությունն իրականացվում է: Իրավաբանական անձի մասով իրական շահառու է համարվում նաև այն ֆիզիկական անձը, որը փաստացի (իրական) հսկողություն է իրականացնում իրավաբանական անձի կամ գործարքի կամ գործարար հարաբերության նկատմամբ, և (կամ) որի օգտին իրականացվում է գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը: Իրավաբանական անձի իրական շահառու կարող է համարվել նաև այն ֆիզիկական անձը, որը՝

ա. քվեարկելու իրավունքով տիրապետում է տվյալ իրավաբանական անձի՝ ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի, այսուհետ՝ բաժնետոմս) քսան և ավելի տոկոսին (բացառությամբ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի իմաստով հաշվետու թողարկողների) կամ իր մասնակցության ուժով կամ իրավաբանական անձի հետ կնքված պայմանագրին համապատասխան հնարավորություն ունի կանխորոշելու դրա որոշումները կամ

բ. հանդիսանում է տվյալ իրավաբանական անձի կառավարման և (կամ) ղեկավար մարմնի անդամ կամ

գ. գործում է տվյալ իրավաբանական անձի հետ համաձայնեցված՝ ելնելով ընդհանուր տնտեսական շահերից.

15) ***լիազորված անձը*** հաճախորդի հանձնարարությամբ և հաճախորդի անունից գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերությունում որոշակի իրավաբանական կամ փաստացի գործողությունների իրականացման լիազորություն ունեցող, այդ թվում՝ լիազորագրով կամ օրենքով սահմանված այլ հիմքով հաճախորդի կողմից տրված լիազորությունների հիման վրա ներկայացուցչություն իրականացնող անձն է.

16) ***իրավաբանական անձը*** Հայաստանի Հանրապետության և (կամ) օտարերկրյա օրենսդրությամբ իրավաբանական անձի կարգավիճակ ունեցող կազմակերպությունը կամ հիմնարկն է, ինչպես նաև օտարերկրյա օրենսդրությամբ իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող իրավաբանական կազմավորումը.

17) ***հաճախորդի գործարար բնութագիրը*** հաճախորդի գործունեության բնույթի, ազդեցության ու նշանակության, գործարար հարաբերությունների և միանգամյա գործարքների առկա ու ակնկալվող շարժի, ծավալների և ոլորտների, լիազորված անձանց և իրական շահառուների առկայության, ինքնության ու փոխկապակցվածության բնույթի, ինչպես նաև հաճախորդի գործունեությանը վերաբերող այլ փաստերի և հանգամանքների վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրող անձի տեղեկությունների (պատկերացումների) ամբողջությունն է.

18) ***գործարքի մյուս կողմը*** հաճախորդի կողմից իրականացվող գործարքի այլ մասնակից է, որը տրամադրում (փոխանցում) կամ որին հասցեագրվում է գործարքից բխող գույքը.

19) ***հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրությունը*** հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից հաճախորդի վերաբերյալ պատշաճ պատկերացում կազմելու նպատակով նրա ինքնության և գործարար բնութագրի վերաբերյալ ռիսկերի վրա հիմնված մոտեցման կիրառմամբ տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր) ձեռք բերելու ու վերլուծության գործընթաց է, որը ներառում է՝

ա. հաճախորդի (այդ թվում՝ լիազորված անձի և իրական շահառուի) նույնականացումը և ինքնության ստուգումը,

բ. գործարար հարաբերության նպատակի և նախատեսվող բնույթի պարզումը,

գ. գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրությունը.

20) ***ռիսկը*** փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման վտանգավորության և դրա հավանականության մասին վկայող հանգամանք է, որը կարող է բնութագրվել ըստ երկրների կամ աշխարհագրական տեղակայման, հաճախորդների տեսակի, գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների տեսակի, ծառայությունների տեսակի կամ այլ չափանիշների.

21) ***բարձր ռիսկի չափանիշը*** սույն օրենքով, լիազոր մարմնի իրավական ակտերով, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտերով սահմանված այնպիսի չափանիշ է, որը վկայում է փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր հավանականության մասին, այդ թվում՝ քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ, նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ այլ կերպ փոխկապակցված անձ (հայր, մայր, ամուսին, տատ, պապ, քույր, եղբայր, երեխաներ, ամուսնու ծնողներ) հանդիսացող հնարավոր կամ առկա հաճախորդները կամ իրական շահառուները, անձինք (ներառյալ՝ ֆինանսական հաստատությունները), որոնք գտնվում կամ բնակվում են չհամապատասխանող երկրներում կամ տարածքներում կամ այդպիսի երկրներից կամ տարածքներից են, բոլոր բարդ կամ անսովոր մեծ գումարով գործարքները, ինչպես նաև անսովոր պայմաններով գործարքները կամ գործարար հարաբերությունները, որոնց տնտեսական կամ այլ իրավաչափ նպատակներն ակնհայտ չեն: Ընդ որում, գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում բարձր ռիսկի չափանիշի առկայությունը լիազոր մարմնի նախատեսած դեպքերում կարող է բնորոշվել սահմանված չափանիշների համակցությամբ.

22) ***հաճախորդի հավելյալ ուսումնասիրությունը*** հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացի ընդլայնված կիրառումն է, որի դեպքում, ի լրումն հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրությամբ սահմանված գործողությունների, անհրաժեշտ է նաև առնվազն՝

ա. ստանալ ավագ ղեկավարության հավանությունը՝ հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն հաստատելուց առաջ, գործարար հարաբերությունը շարունակելու համար, ինչպես նաև այն դեպքերում, երբ հետագայում պարզվում է, որ հաճախորդը կամ իրական շահառուն բնութագրվում է բարձր ռիսկի չափանիշով, կամ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը ներառում է այդպիսի չափանիշ,

բ. ձեռնարկել անհրաժեշտ միջոցառումներ՝ հաճախորդի եկամուտների և ունեցվածքի աղբյուրը պարզելու համար,

գ. հնարավորին չափ մանրամասն ուսումնասիրել գործարքի կամ գործարար հարաբերության նախապայմանները և նպատակը,

դ. քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձի դեպքում իրականացնել ընթացիկ հավելյալ դիտարկում.

23) ***ցածր ռիսկի չափանիշը*** սույն օրենքով կամ լիազոր մարմնի իրավական ակտերով սահմանված այնպիսի չափանիշ է, որը վկայում է փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման ցածր հավանականության մասին, այդ թվում՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի տեսանկյունից արդյունավետորեն վերահսկվող ֆինանսական հաստատությունները, պետական մարմինները, տեղական ինքնակառավարման մարմինները, պետական ոչ առևտրային կազմակերպությունները, պետական կառավարչական հիմնարկները, բացառությամբ չհամապատասխանող երկրներում կամ տարածքներում գտնվող մարմինների կամ կազմակերպությունների: Ընդ որում, գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում ցածր ռիսկի չափանիշի առկայությունը լիազոր մարմնի նախատեսած դեպքերում կարող է բնորոշվել սահմանված չափանիշների համակցությամբ.

24) ***հաճախորդի պարզեցված ուսումնասիրությունը*** հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացի սահմանափակ կիրառումն է, որի դեպքում նույնականացում և ինքնության ստուգում իրականացնելիս հավաքվում են հետևյալ տեղեկությունները՝

ա. ֆիզիկական անձի համար՝ անունը, ազգանունը և անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալները,

բ. իրավաբանական անձի համար՝ անվանումը և անհատականացման համարը (պետական գրանցման, հաշվառման համարը և այլն),

գ. պետական մարմնի և տեղական ինքնակառավարման մարմնի համար՝ լրիվ պաշտոնական անվանումը.

25) ***քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձը*** արտասահմանյան երկրի կամ տարածքի նախկին կամ գործող բարձրաստիճան պետական պաշտոնատար անձ է, որն իրականացրել կամ իրականացնում է պետական, քաղաքական կամ հանրային բնույթի նշանակալից գործառույթներ: Ընդ որում, քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձանց շրջանակը չի ընդգրկում միջին և ցածր դասի հանրային գործառույթներ իրականացնող անձանց: Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձինք են մասնավորապես՝

ա. պետության ղեկավարները, կառավարության ղեկավարները, նախարարները և նախարարի տեղակալները,

բ. խորհրդարանի անդամները,

գ. բարձրագույն ատյանի դատարանի, սահմանադրական դատարանի կամ այլ բարձր դատական ատյանների անդամները, որոնց որոշումները բողոքարկման ենթակա չեն, բացառությամբ առանձնահատուկ հանգամանքներով պայմանավորված բողոքարկման դեպքերի,

դ. աուդիտորների դատարանի անդամները կամ Կենտրոնական բանկի խորհրդի անդամները,

ե. դեսպանները, գործերի հավատարմատարները և զինված ուժերի բարձրաստիճան սպաները,

զ. քաղաքական կուսակցության ակնառու գործիչները,

է. պետական սեփականություն հանդիսացող կազմակերպության վարչական, կառավարման կամ վերահսկողական մարմինների անդամները.

26) ***չհամապատասխանող երկիրը կամ տարածքը*** լիազոր մարմնի հրապարակած ցանկերին համապատասխան՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի միջազգային պահանջները չկիրառող կամ ոչ պատշաճ կիրառող արտասահմանյան երկիրը կամ տարածքն է.

27) ***կենսական շահերի կենտրոնը*** այն վայրն է, որտեղ կենտրոնացած են անձի ընտանեկան կամ տնտեսական շահերը: Ընտանեկան կամ տնտեսական շահը կարող է դրսևորվել այն վայրում, որտեղ գտնվում է անձի բնակելի տունը (բնակարանը), որտեղ բնակվում է անձը և (կամ) նրա ընտանիքը, որտեղ գտնվում է նրա (ընտանիքի) անձնական կամ ընտանեկան հիմնական գույքը կամ հիմնական տնտեսական (մասնագիտական) գործունեության իրականացման վայրը.

28) ***ավագ ղեկավարությունը*** հաշվետվություն տրամադրող անձի այն մարմինը կամ աշխատակիցն է, որն իրավասու է հաշվետվություն տրամադրող անձի անունից փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման հարցերով որոշումներ կայացնելու և գործողություններ կատարելու.

29) ***ներքին դիտարկումների մարմինը*** սույն օրենքով և լիազոր մարմնի իրավական ակտերով սահմանված՝ փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման գործառույթներ իրականացնող հաշվետվություն տրամադրող անձի ստորաբաժանումը կամ աշխատակիցն է, բացառությամբ լիազոր մարմնի սահմանած ստորաբաժանումների կամ աշխատակիցների, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող այն անձը, որն իր գործառույթներն իրականացնում է միանձնյա: Լիազոր մարմնի սահմանած դեպքերում և կարգով հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին դիտարկումների մարմնի գործառույթները կարող են վերապահվել մասնագիտացված գործունեություն իրականացնող անձի.

30) ***կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը*** այն գործարքը կամ գործարար հարաբերությունն է, որի դեպքում կասկածվում է կամ բավարար հիմքեր կան կասկածելու, որ գույքը ստացվել է հանցավոր ճանապարհով կամ կապված է ահաբեկչության, ահաբեկչական գործողությունների, ահաբեկչական կազմակերպությունների կամ անհատ ահաբեկիչների կամ ահաբեկչությունը ֆինանսավորողների հետ կամ օգտագործվել է կամ առկա է մտադրություն այն օգտագործելու ահաբեկչության նպատակով կամ ահաբեկչական կազմակերպությունների կամ անհատ ահաբեկիչների կամ ահաբեկչությունը ֆինանսավորողների կողմից.

31) ***կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշը*** լիազոր մարմնի իրավական ակտերով, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտերով սահմանված՝ փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման հնարավորության մասին վկայող իրավիճակը կամ ազդակն է.

32) ***տիպաբանությունը*** լիազոր մարմնի իրավական ակտերով, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտերով սահմանված՝ փողերի լվացմանը կամ ահաբեկչության ֆինանսավորմանն ուղղված գործողությունների և (կամ) քայլերի տրամաբանությունն ու հաջորդականությունը նկարագրող հնարավոր սխեմա է.

33) ***ահաբեկչության հետ կապված անձը*** ցանկացած անհատ ահաբեկիչ, ներառյալ՝ ահաբեկչության կամ ահաբեկչության փորձի մեջ կասկածվող, մեղադրվող կամ դրանց համար դատապարտված անձ կամ ահաբեկչական կազմակերպություն է, նրանց հետ փոխկապակցված անձ, նրանց կողմից կամ նրանց անունից կամ նրանց ցուցումների ներքո գործող կամ ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն նրանց պատկանող կամ նրանց կողմից կառավարվող այլ անձը, որը ներառվել է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերով կամ դրանց համաձայն կամ լիազոր մարմնի հրապարակած ցանկերում.

34) ***գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցումը*** կասկածելի գործարքի և (կամ) գործարար հարաբերության առարկա գույքի փաստացի և իրավաբանական շարժի ժամկետային արգելքն է.

35) ***գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժումը*** գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման համար նախատեսված գործողություններ չիրականացնելն է.

36) ***գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցումը*** գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության իրականացման ընդհատումն է.

37) ***գույքի սառեցումը*** ահաբեկչության հետ կապված անձանց ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն պատկանող կամ նրանց կողմից վերահսկվող գույքի փաստացի և (կամ) իրավաբանական շարժի անորոշ ժամկետով արգելքն է, այդ թվում՝ այդ գույքի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետման, օգտագործման կամ տնօրինման արգելքը, ինչպես նաև որևէ գործարար հարաբերության (ներառյալ՝ ֆինանսական ծառայությունների) կամ միանգամյա գործարքների հաստատման կամ իրականացման արգելքը.

38) ***արժեթուղթը*** Հայաստանի Հանրապետության քաղաքացիական օրենսգրքով[5] սահմանված արժեթղթերը, այդ թվում՝ պարտատոմսը, չեկը (չեկային գրքույկը), մուր-

[5] *ՀՀՊՏ 1998 N17 (50), 10.08.98:*

հակը (վճարագիրը), բաժնետոմսը, կոնոսամենտը, բանկային վկայագիրը (բանկային գրքույկը, բանկային սերտիֆիկատը), պահեստային վկայագիրն է և այլ օրենքներով սահմանված արժեթղթերը.

39) ***կեղծ («շել») բանկը*** բանկն է, որը հիմնադրված, գրանցված, լիցենզավորված կամ այլ կերպ ինկորպորացված լինելով որևէ երկրում, իրականում դրա տարածքում չի կառավարվում կամ չունի փաստացի գտնվելու կամ գործունեության վայր, և որը փոխկապակցված չէ արդյունավետ համախմբված վերահսկողության ենթակա, կարգավորվող գործունեություն իրականացնող ֆինանսական հաստատությունների որևէ խմբի հետ.

40) ***տարանցիկ հաշիվը*** ֆինանսական հաստատությունում բացված այն թղթակցային հաշիվն է, որն ուղղակիորեն օգտագործում է թղթակից ֆինանսական հաստատության հաճախորդը՝ իր անունից գործարքներ կատարելու համար.

41) ***ֆինանսական խումբը*** խումբ է, որի կազմում առկա է այնպիսի իրավաբանական անձ, որը ղեկավարում և համակարգում է խմբի անդամ՝ սույն օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 4-րդ կետի «ա», «ե», «զ» կամ «է» ենթակետերով նախատեսված գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց (այդ թվում՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի՝ ամբողջ խմբի համար կիրառելի քաղաքականություն և ընթացակարգեր իրականացնող մասնաճյուղերի և (կամ) ներկայացուցչությունների) գործառույթները՝ խմբի մակարդակով արդյունավետ, համախմբված վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով:

ԳԼՈՒԽ 2
ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԿԱՆԽԱՐԳԵԼՈՒՄԸ

Հոդված 4. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից ռիսկերի վրա հիմնված մոտեցման կիրառումը

1. Ֆինանսական հաստատությունները և ոչ ֆինանսական հաստատություններն ու անձինք պետք է բացահայտեն և գնահատեն իրենց՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հնարավոր և առկա ռիսկերը և ունենան բացահայտված ռիսկերի արդյունավետ կառավարման և զսպման քաղաքականություն, վերահսկման մեխանիզմներ և ընթացակարգեր:

2. Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման ռիսկերը գնահատելիս, մինչև ռիսկի ընդհանուր մակարդակը բնորոշելը և ռիսկերի զսպման համապատասխան մակարդակ սահմանելը, ֆինանսական հաստատությունները և ոչ ֆինանսական հաստատություններն ու անձինք պետք է հաշվի առնեն ռիսկի բոլոր գործոնները և կարող են իրականացնել տարբերակված միջոցառումներ՝ ռիսկի տեսակին և մակարդակին համապատասխան:

3. Ֆինանսական հաստատությունները և ոչ ֆինանսական հաստատություններն ու անձինք պետք է պարբերաբար, բայց ոչ ուշ, քան տարին մեկ անգամ վերանայեն իրենց՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հնարավոր և առկա ռիսկերը:

4. Ֆինանսական հաստատությունները, ի թիվս փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման այլ ռիսկերի, պետք է բացահայտեն և գնահատեն ծառայությունների նոր տեսակների մատուցման կամ դրանց մատուցման եղանակների գործարկման, ինչպես նաև նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառման հետ կապված հնարավոր և առկա ռիսկերը:

5. Ֆինանսական հաստատությունները պետք է սույն հոդվածի 4-րդ մասով նախատեսված փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման ռիսկերի բացահայտումը և գնահատումը իրականացնեն համապատասխանաբար մինչև ծառայությունների նոր տեսակների մատուցումը կամ դրանց մատուցման եղանակների գործարկումը կամ նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառումը:

Հոդված 5. Գաղտնիք պարունակող տեղեկությունների ներկայացումը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը, սույն օրենքին և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերին համապատասխան, պարտավոր է լիազոր մարմին ներկա-

յացնել փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման վերաբերյալ սահմանված տեղեկությունները, այդ թվում՝ օրենքով սահմանված գաղտնիք պարունակող տեղեկությունները:

2. Նոտարները, փաստաբանները, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերը և իրավաբանական անձինք, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահները և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձինք, աուդիտորական կազմակերպությունները և աուդիտորները լիազոր մարմին ներկայացնում են սույն օրենքով սահմանված տեղեկությունները միայն այն դեպքերում, որոնք չեն հակասում նրանց գործունեությունը կարգավորող օրենքներով սահմանված գաղտնիքի պահպանման պահանջին: Ոչ ֆինանսական այդ հաստատությունների կամ անձանց նկատմամբ օրենքով սահմանված գաղտնիքի պահպանման պահանջը կարող է կիրառվել միայն այնպիսի տեղեկությունների դեպքում, որոնք ստացվել են հաճախորդից կամ այլ աղբյուրներից՝ դատական, վարչական, արբիտրաժային կամ միջնորդային վարույթում հաճախորդին պաշտպանելու կամ նրա շահերը ներկայացնելու հետ կապված՝ օրենքով իրենց վերապահված գործունեությունն իրականացնելիս, ինչպես նաև իրավական խորհրդատվություն տրամադրելիս, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ հաճախորդը խորհրդատվություն է ստանում փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման նպատակով:

Հոդված 6. Տեղեկացման ենթակա գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը լիազոր մարմին հաշվետվություն է ներկայացնում կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության և (կամ) պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ:

2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը տրամադրվում է հաշվետվություն տրամադրող բոլոր անձանց կողմից, ըստ հաշվետվություն տրամադրող յուրաքանչյուր անձի համար սահմանված գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների տեսակների, անկախ դրանցում ներգրավված գումարի չափից, բացառությամբ սույն հոդվածի 4-րդ մասի 5-րդ կետով սահմանված դեպքի:

3. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը տրամադրվում է հաշվետվություն տրամադրող հետևյալ անձանց կողմից՝ ըստ գործարքների որոշակի տեսակների և սահմանաչափերի, որոնք են՝

1) ֆինանսական հաստատությունների դեպքում՝ անկանխիկ գործարքներ, որոնց գումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, ինչպես նաև կանխիկի հետ կապված գործարքներ, որոնց գումարը գերազանցում է 5 միլիոն դրամը.

2) նոտարների, խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի, վիճակախաղերի կազմակերպիչների, իրավաբանական անձանց գրանցող պետական մարմնի (պետական ռեգիստրի), ինչպես նաև անշարժ գույքի պետական միասնական կադաստր վարող լիազոր մարմնի դեպքում՝ գործարքներ, որոնց գումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, բացառությամբ անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքների, որոնց դեպքում հաշվետվություն տրամադրվում է, եթե դրանց գումարը գերազանցում է 50 միլիոն դրամը: Սույն կետով սահմանված գործարքները կանխիկով իրականացվելու դեպքում հաշվետվություն տրամադրվում է, եթե դրանց գումարը գերազանցում է 5 միլիոն դրամը:

4. Սույն հոդվածի 2-րդ և (կամ) 3-րդ մասերով սահմանված հաշվետվություն տրամադրելու պարտականությունը սույն մասի 1-5-րդ կետերով հաշվետվություն տրամադրող անձանց նկատմամբ տարածվում է հետևյալ դեպքերում՝

1) նոտարների, փաստաբանների, ինչպես նաև իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց, աուդիտորական կազմակերպությունների և աուդիտորների նկատմամբ՝ միայն հետևյալ տեսակի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների նախապատրաստման կամ իրականացման մասով՝

ա. անշարժ գույքի առուվաճառք,

բ. հաճախորդի գույքի կառավարում,

գ. բանկային և արժեթղթային հաշիվների կառավարում,

դ. իրավաբանական անձանց հիմնադրման, գործունեության կամ կառավարման համար գույքի տրամադրում,

ե. 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).

2) խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի, վիճակախաղերի կազմակերպիչների նկատմամբ՝ միայն հետևյալ դեպքերում.

ա. խաղանիշերի (վիճակախաղի տոմսերի) գնում,

բ. խաղադրույքների կատարում,

գ. շահումների վճարում կամ տրամադրում,

դ. սույն կետի «ա» - «գ» ենթակետերի հետ կապված ֆինանսական գործարքների կատարում.

3) հավատարմագրային կառավարման և իրավաբանական անձանց գրանցման ծառայություններ մատուցող անձանց նկատմամբ՝ միայն հետևյալ դեպքերում՝

ա. իրավաբանական անձանց գրանցման ծառայություններ մատուցելիս որպես հիմնադրող գործակալ (ներկայացուցիչ) հանդես գալը,

բ. որպես ընկերության տնօրեն (գործադիր մարմին), ընկերակցության մասնակից հանդես գալը (հանդես գալու իրավասությունն այլ անձի վերապահելը) կամ իրավաբանական անձի կառավարման համանման գործառույթներ իրականացնելը,

գ. իրավաբանական անձին գտնվելու (գործունեության, թղթակցության կամ վարչական) վայր տրամադրելը,

դ. կողմերի համաձայնությամբ ձևավորված ֆինանսական միջոցների հավատարմագրային կառավարիչ հանդես գալը (հանդես գալու իրավասությունն այլ անձի վերապահելը) կամ այլ իրավաբանական կազմավորման համար համարժեք գործառույթ իրականացնելը,

ե. որպես այլ իրավաբանական անձի բաժնետեր հանդես գալը (հանդես գալու իրավասությունն այլ անձի վերապահելը).

4) իրավաբանական անձանց գրանցող մարմնի (պետական ռեգիստրի) նկատմամբ՝ միայն իրավաբանական անձանց կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալում բաժնեմասի (մասնակցության, փայի և այլն) օտարման (ձեռքբերման) կամ կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալի ձևավորման կամ փոփոխության հետ կապված պետական գրանցումների մասով.

5) թանկարժեք մետաղների դիլերների և թանկարժեք քարերի դիլերների նկատմամբ՝ միայն 5 միլիոն դրամը գերազանցող կանխիկ գործարքների մասով:

5. Հաշվետվություն տրամադրող անձին, նրա աշխատակիցներին և ներկայացուցիչներին արգելվում է այն անձին, որի վերաբերյալ հաշվետվություն կամ այլ տեղեկություններ են տրամադրվում լիազոր մարմնին, ինչպես նաև այլ անձանց հայտնել հաշվետվության կամ այլ տեղեկությունների տրամադրման փաստի մասին:

6. Սույն հոդվածի 3-րդ մասով սահմանված գործարքների վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրման պարտականությունից ազատելու դեպքերը, ըստ գործարքների տեսակների, դեպքերի և (կամ) սահմանաչափերի, սահմանում է լիազոր մարմինը:

Հոդված 7. Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, այդ թվում՝ գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման փորձը, պետք է որակի որպես կասկածելի և սույն օրենքի 8-րդ հոդվածով նախատեսված՝ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրի լիազոր մարմնին, եթե կասկածում է կամ բավարար հիմքեր ունի կասկածելու, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում ներգրավված գույքը ստացվել է հանցավոր ճանապարհով կամ կապված է ահաբեկչության, ահաբեկչական գործողությունների, ահաբեկչական կազմակերպությունների կամ անհատ ահաբեկիչ-

ների կամ ահաբեկչությունը ֆինանսավորողների հետ, կամ օգտագործվել է կամ առկա է մտադրություն այն օգտագործելու ահաբեկչության նպատակով կամ ահաբեկչական կազմակերպությունների կամ անհատ ահաբեկիչների կամ ահաբեկչությունը ֆինանսավորողների կողմից:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է դիտարկի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու և սույն օրենքի 8-րդ հոդվածով նախատեսված՝ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ լիազոր մարմնին հաշվետվություն տրամադրելու հարցն այն դեպքում, երբ դիտարկվող իրավիճակը ամբողջությամբ կամ մասամբ համապատասխանում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշներին կամ տիպաբանություններին, կամ հաշվետվություն տրամադրող անձի համար ակնհայտ է դառնում, որ թեև կնքված կամ առաջարկվող գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիությունը չի բխում կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշներից կամ տիպաբանություններից, դրա կատարման տրամաբանությունը, շարժը (դինամիկան) կամ այլ հանգամանքներ հիմք են տալիս ենթադրելու, որ այն կարող է իրականացվել փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման նպատակով:

3. Սույն հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված դեպքերում, եթե դիտարկման արդյունքում գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չի որակվում, և սույն օրենքի 8-րդ հոդվածով նախատեսված՝ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն չի տրամադրվում լիազոր մարմնին, ապա գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չորակելու հիմնավորումները, կատարված եզրահանգումները, վերլուծության ընթացքը և արդյունքները փաստաթղթավորվում ու պահպանվում են սույն օրենքով սահմանված կարգով և ժամկետում:

Հոդված 8. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության բովանդակությունը և տրամադրման կարգը

1. Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության մեջ նշվում են՝

1) հաճախորդի, լիազորված անձի, գործարքի մյուս կողմի, կասկածելի գործարքի դեպքում՝ նաև իրական շահառուի տվյալները, ներառյալ՝

ա. ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ համար՝ անունը, ազգանունը, քաղաքացիությունը, հաշվառման հասցեն (առկայության դեպքում) և բնակության վայրը, ծննդյան տարին, ամիսը, ամսաթիվը, անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան, համարը և տրամադրման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, իսկ անհատ ձեռնարկատիրոջ համար՝ նաև հաշվառման համարը և հարկ վճարողի հաշվառման համարը,

բ. իրավաբանական անձի համար՝ անվանումը, գտնվելու վայրը, անհատականացման համարը (պետական գրանցման, հաշվառման համար կամ այլ) և, առկայության դեպքում, հարկ վճարողի հաշվառման համարը,

գ. ֆինանսական հաստատությունների կողմից հաշվետվության ներկայացման դեպքում՝ նաև հաճախորդի բանկային հաշվի համարը.

2) գործարքի առարկայի կամ գործարար հարաբերության նկարագրությունը.

3) գործարքի գումարը.

4) գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման ամսաթիվը:

2. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվության մեջ նշվում են կասկածի նկարագրությունը և, առկայության դեպքում, գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու չափանիշը և (կամ) տիպաբանությունը, ինչպես նաև գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցված, մերժված կամ դադարեցված լինելու կամ ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքը սառեցված լինելու հանգամանքը:

3. Հաշվետվությունը պետք է ներկայացվի հերթական համարով, ֆինանսական հաստատությունների և ոչ ֆինանսական հաստատությունների կամ անձանց ներքին դիտարկումների մարմնի, իսկ սույն օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 4-րդ կետի «իա»-

«իգ» ենթակետերով նախատեսված հաշվետվություն տրամադրող անձանց դեպքում՝ պատասխանատու աշխատակցի ստորագրությամբ (թղթային տարբերակը՝ նաև կնքված՝ կնիքի առկայության դեպքում): Հաշվետվության մեջ նշվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը լիազոր մարմնում:

4. Գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում հաճախորդի, լիազորված անձի, գործարքի մյուս կողմի կարգավիճակում պետական մարմին կամ տեղական ինքնակառավարման մարմին հանդես գալու դեպքում հաշվետվության մեջ նշվում են միայն այդ մարմնի լրիվ պաշտոնական անվանումը և երկիրը:

5. Լիազոր մարմինը, ըստ հաշվետվություն տրամադրող անձանց տեսակի, սահմանում է հաշվետվության ձևերը, տրամադրման կարգը և ժամկետները, ինչպես նաև սույն հոդվածով սահմանված տվյալները հաշվետվության մեջ ներառելուց բացառությունները:

Հոդված 9. Իրավաբանական անձի պետական գրանցման, փոփոխությունների գրանցման և ֆինանսական հաստատության լիցենզավորման ժամանակ իրականացվող ընթացակարգերը, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման պարտականությունը

1. Իրավաբանական անձի պետական գրանցման, կանոնադրական (բաժնեհավաք և այլն) կապիտալը կամ հիմնադիրների, մասնակիցների, անդամների, փայատերերի, բաժնետերերի կազմը փոփոխելու դեպքում հիմնադիրները (մասնակիցները, անդամները, փայատերերը, բաժնետերերը և այլք) պարտավոր են իրավաբանական անձանց գրանցող պետական մարմին (պետական ռեգիստր) ներկայացնել իրավաբանական անձի իրական շահառուների վերաբերյալ հայտարարություն՝ լիազոր մարմնի սահմանած ձևով, կարգով և ժամկետում: Այդ հայտարարության օրինակը իրավաբանական անձանց գրանցող պետական մարմինը (պետական ռեգիստրը) հարցման դեպքում տրամադրում է լիազոր մարմնին:

2. Սույն հոդվածի 1-ին մասով սահմանված՝ իրական շահառուների վերաբերյալ տվյալները չներկայացնելու, սխալ (այդ թվում՝ կեղծ կամ ոչ արժանահավատ) կամ թերի տվյալներ լրացնելու դեպքում իրավաբանական անձը ենթակա է օրենքով սահմանված պատասխանատվության:

3. Ֆինանսական հաստատության լիցենզավորման (նշանակման, որակավորման կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն տրամադրելու) ընթացքում վերահսկող մարմինը պարտավոր է պահանջել լիազոր մարմնի սահմանած տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր) և ստուգել այդ տեղեկությունների իսկությունը:

4. Վերահսկող մարմինը պարտավոր է հաշվետվություն տրամադրող անձի լիցենզավորմանը (նշանակմանը, որակավորմանը կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն տրամադրելուն) և լիցենզիայի (նշանակման, որակավորման կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն տրամադրելուն) դադարմանը հաջորդող 15 օրվա ընթացքում այդ մասին հայտնել լիազոր մարմնին:

5. Հաշվետվություն տրամադրող անձը (բացառությամբ ֆինանսական հաստատության) պարտավոր է լիցենզավորմանը (նշանակմանը, որակավորմանը կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն տրամադրելուն) հաջորդող 1-ամսյա ժամկետում հաշվառվել լիազոր մարմնում՝ լիազոր մարմնի սահմանած կարգով:

6. Ֆինանսական հաստատությունները պարտավոր են լիազոր մարմնում հաշվառվել՝ լիազոր մարմնի սահմանած կարգով:

ԳԼՈՒԽ 3
ԼԻԱԶՈՐ ՄԱՐՄԻՆԸ

Հոդված 10. Լիազոր մարմինը

1. Լիազոր մարմնի իրավասություններն են՝

1) հաշվետվություն տրամադրող անձանցից հաշվետվությունների և այլ տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի), պետական մարմիններից տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) ստացումը.

2) ստացված հաշվետվությունների և տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) վերլուծությունը.

3) քրեական հետապնդում իրականացնող մարմիններին ծանուցման տրամադրումը՝ սույն օրենքի 13-րդ հոդվածով նախատեսված դեպքերում.

4) հաշվետվություն տրամադրող անձանցից սույն օրենքի նպատակներից բխող այլ տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր), այդ թվում՝ օրենքով սահմանված գաղտնիք պարունակող տեղեկություններ պահանջելը և ստանալը, բացառությամբ սույն օրենքի 5-րդ հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված դեպքերի.

5) պետական, այդ թվում՝ վերահսկող և քրեական հետապնդում իրականացնող մարմիններից սույն օրենքի նպատակներից բխող տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր), այդ թվում՝ օրենքով սահմանված գաղտնիք պարունակող տեղեկություններ պահանջելը.

6) հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից սույն օրենքով և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերով սահմանված պարտականությունների պատշաճ կատարմանն ուղղված հանձնարարականներ տալը (ոչ ֆինանսական հաստատությունների կամ անձանց վերահսկող մարմինների առկայության դեպքում՝ այդ մարմինների միջոցով), այդ թվում՝ իր տրամադրած նույնականացման տվյալների, կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշների կամ տիպաբանությունների հիման վրա գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու, կասեցնելու, գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը մերժելու կամ դադարեցնելու հանձնարարականներ տալը.

7) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում սույն օրենքով սահմանված իրավական ակտերի ընդունումը, այդ թվում՝ իրավական ակտերի կիրառության ընթացակարգերը պարզաբանող ուղեցույցների հաստատումը, ներառյալ՝ կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշների կամ տիպաբանությունների վերաբերյալ.

8) սույն օրենքով սահմանված կարգով և դեպքերում հաշվետվություն տրամադրող անձանց նկատմամբ վերահսկողություն իրականացնելը, այլ վերահսկող մարմինների կողմից իրականացվող վերահսկողությանն օժանդակելը, այդ թվում՝ պատասխանատվություն կիրառելու միջնորդություն ներկայացնելը.

9) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում ֆինանսական հաստատությունների կողմից ներքին աուդիտի իրականացման դեպքերն ու հաճախականությունը սահմանելը, արտաքին աուդիտի իրականացում պահանջելը.

10) փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման մեջ ներգրավվածության համար իրավաբանական անձանց, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց նկատմամբ, որոնք չունեն օրենքով սահմանված վերահսկող մարմիններ, կամ որոնց մասով բացակայում է վերահսկող մարմնին փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում վերապահված գործառույթների իրականացման իրավական կարգավորումը, սույն օրենքով և Վարչական իրավախախտումների վերաբերյալ Հայաստանի Հանրապետության օրենսգրքով[6] սահմանված պատասխանատվության միջոցներ կիրառելը.

11) կասկածելի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցնելը, ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքը սառեցնելը.

12) սույն օրենքի 28-րդ հոդվածի 2-րդ մասի համաձայն՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկեր կազմելը, վերանայելը և հրապարակելը,

13) հաշվետվություն տրամադրող անձանց տրամադրած հաշվետվությունների վերաբերյալ լիազոր մարմնի սահմանած կարգով հաշվետվություն տրամադրող անձանց պարբերաբար տեղեկություններ տրամադրելը (հետադարձ կապ ապահովելը).

14) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի հարցերով ուսուցում իրականացնելը, ինչպես նաև սույն օրենքի 24-րդ հոդվածի 2-րդ մասի հիման վրա ֆինանսական հաստատությունների ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակիցներին որակավորում տալը.

[6] ՀՍՍՀ ԳՍՏ 1985 N23:

15) իր գործունեության վերաբերյալ տարեկան հաշվետվություններ հրապարակելը.

16) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին հանրային իրազեկում իրականացնելը.

17) սույն օրենքի 14-րդ հոդվածով սահմանված կարգով միջազգային կառույցների և ֆինանսական հետախուզության օտարերկրյա մարմինների հետ համագործակցության համաձայնագրեր կնքելը, սույն օրենքի նպատակներից բխող տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր), այդ թվում՝ օրենքով սահմանված գաղտնիք պարունակող տեղեկություններ փոխանակելը.

18) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում գործող միջազգային կառույցների և (կամ) արտասահմանյան երկրների հրապարակած տվյալների հիման վրա և Հայաստանի Հանրապետության արտաքին գործերի բնագավառում լիազորված մարմնի հետ համաձայնեցնելով՝ չհամապատասխանող երկրների կամ տարածքների ցանկերը հրապարակելը.

19) հաշվետվություն տրամադրող անձանց հանձնարարական տալը՝ ձեռնարկելու համապատասխան միջոցառումներ այն անձանց (ներառյալ՝ ֆինանսական հաստատությունների) նկատմամբ, որոնք գտնվում կամ բնակվում են չհամապատասխանող երկրներում կամ տարածքներում կամ չհամապատասխանող երկրներից կամ տարածքներից են.

20) սույն օրենքով սահմանված այլ իրավասություններ:

2. Սույն օրենքի նպատակներից ելնելով՝ լիազոր մարմնում գործում է պատասխանատու կառուցվածքային ստորաբաժանում՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն, որը լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմնի հաստատած կանոնադրության և այլ իրավական ակտերի հիման վրա իրականացնում է լիազոր մարմնի համար սույն հոդվածի 1-ին մասով սահմանված իրավասությունները, բացառությամբ լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմնին և բարձրագույն պաշտոնատար անձին վերապահված իրավասությունների:

3. Լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմինը հաստատում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կանոնադրությունը, գործունեության ծրագիրը, բյուջեն, իրականացնում է սույն հոդվածի 1-ին մասի 9-րդ կետով սահմանված իրավասությունը:

4. Սույն հոդվածի 1-ին մասի 7-րդ կետով սահմանված իրավասությունն իրականացվում է լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմնի և բարձրագույն պաշտոնատար անձի կողմից՝ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, իսկ 10-րդ և 11-րդ կետերով սահմանված իրավասությունները՝ կառավարման բարձրագույն մարմնի կողմից:

5. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին և աշխատակիցներին աշխատանքի նշանակում և աշխատանքից ազատում է լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմինը:

6. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնը լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմնի սահմանած պարբերականությամբ և կարգով այդ մարմին ներկայացնում է հաշվետվություններ իր գործունեության վերաբերյալ:

7. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնը պետք է ապահովի սույն օրենքով սահմանված՝ ստացվող, վերլուծվող և տրամադրվող տեղեկությունների համար անվտանգ պահպանության անհրաժեշտ պայմաններ: Այդ տեղեկությունները կարող են հասանելի լինել միայն օրենքով սահմանված կարգով իրավասու մարմինների կամ անձանց համար:

8. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի այն աշխատակիցները, որոնց հասանելի են ստացվող, վերլուծվող և տրամադրվող տեղեկությունները, օրենքով և լիազոր մարմնի իրավական ակտերով սահմանված կարգով պահպանում են գաղտնիք հանդիսացող տեղեկություններն իրենց պարտականությունների կատարման ընթացքում և դրանց դադարումից հետո, ինչպես նաև օրենքով սահմանված կարգով պատասխանատվություն են կրում դրա անօրինական հրապարակման համար: Այդպիսի տեղեկությունները կարող են օգտագործվել միայն սույն օրենքի նպատակներով:

Հոդված 11. Լիազոր մարմնի կողմից ընդունվող նորմատիվ իրավական ակտերը

1. Սույն օրենքի նպատակներից ելնելով՝ լիազոր մարմնի կողմից ընդունվող նորմատիվ իրավական ակտերով փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում կարող են սահմանվել՝

1) հաշվետվություն տրամադրող անձի կառավարման մարմինների, այդ թվում՝ ներքին դիտարկումների մարմնի գործառույթների իրականացման կարգին ներկայացվող նվազագույն պահանջները.

2) հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից հաճախորդի պատշաճ (այդ թվում՝ հավելյալ կամ պարզեցված) ուսումնասիրությանը, տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) հավաքմանը, հաշվառմանը, պահպանմանն ու թարմացմանը ներկայացվող նվազագույն պահանջները.

3) հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից առկա հաճախորդների նկատմամբ պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելու պարբերականությանը և դեպքերին ներկայացվող նվազագույն պահանջները.

4) հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտերի հաստատման ու փոփոխման կարգը, ներքին իրավական ակտերին ներկայացվող նվազագույն պահանջները.

5) հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին աուդիտի իրականացման դեպքերը և հաճախականությունը, ինչպես նաև արտաքին աուդիտի հրավիրման կարգը.

6) հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը էլեկտրոնային տարբերակով ներկայացնելու դեպքերը, ըստ հաշվետվություն տրամադրող անձանց տեսակի՝ հաշվետվության ձևերը, տրամադրման կարգը և ժամկետները, ինչպես նաև սույն օրենքի 8-րդ հոդվածով սահմանված տվյալները հաշվետվության մեջ ներառելուց բացառություններ սահմանելու դեպքերը.

7) հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ լիազոր մարմնում հաշվառման կարգը.

8) ֆինանսական հաստատության լիցենզավորման (նշանակման, որակավորման կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն տրամադրելու) ընթացքում վերահսկող մարմնի կողմից պահանջվող տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը).

9) իրավաբանական անձանց գրանցող պետական մարմին (պետական ռեգիստր) իրական շահառուների վերաբերյալ հայտարարություն ներկայացնելու ձևը, կարգը և ժամկետը.

10) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր և ցածր ռիսկի չափանիշներն ու դրանց որոշման կարգը.

11) արժույթի և վճարային գործիքների ներմուծման, արտահանման կամ տարանցիկ փոխադրման դեպքերում մաքսային մարմինների կողմից լիազոր մարմին ներկայացվող տեղեկությունների բովանդակությունը, ներկայացման ձևերը, կարգը և ժամկետները.

12) հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու հետ կապված դիտարկման ընթացքին (վերլուծության կատարմանը) ներկայացվող նվազագույն պահանջները.

13) հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակիցների որակավորման կարգը և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշները, ներքին դիտարկումների մարմնի՝ ոչ ֆինանսական հաստատության կամ անձի այլ ստորաբաժանումներին կամ աշխատակիցներին վերապահելու բացառությունները, ինչպես նաև ներքին դիտարկումների մարմնի գործառույթները մասնագիտացված գործունեություն իրականացնող անձին վերապահելու դեպքերը և կարգը.

14) պետական մարմիններից հավաքագրվող վիճակագրության տրամադրման կարգը, ձևերը և հավաքագրման ժամկետները.

15) սույն օրենքի 28-րդ հոդվածի 2-րդ մասով նախատեսված ցանկերում ընդգրկված անձանց՝ իրենց այդպիսի ցանկերից հանելու խնդրանքի քննարկման կարգը, ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքի սառեցումը վերացնելու կարգը.

16) հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում իրավասու աշխատակիցների ընտրության, ուսուցման և որակավորման նվազագույն պահանջները.

17) մաքսային սահմանով ըստ ներկայացնողի արժեթղթերի փոխադրման, առաքման, ներմուծման, արտահանման հայտարարագրման կարգն ու պայմանները.

18) սույն օրենքով սահմանված այլ դրույթներ:

2. Ոչ ֆինանսական հաստատությունների կամ անձանց գործունեությունը կարգավորող նորմատիվ իրավական ակտերը համաձայնեցվում են համապատասխան վերահսկող մարմինների հետ:

Հոդված 12. Տեղեկությունների պաշտպանությունը

1. Լիազոր մարմնին արգելվում է իր կողմից ստացվող, վերլուծվող և տրամադրվող ցանկացած տեղեկության, այդ թվում՝ լիազոր մարմնին կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն կամ այլ տվյալներ տրամադրած և (կամ) դրանց տրամադրմանը մասնակցած կամ լիազոր մարմնի կողմից քրեական հետապնդում իրականացնող մարմիններին ծանուցման տրամադրման մեջ ներգրավված անձի վերաբերյալ տեղեկությունների հրապարակումը՝ դրանք բանավոր կամ գրավոր ձևով զանգվածային լրատվության միջոցներով կամ այլ կերպ այլ անձանց հայտնի դարձնելը, այլ անձանց նման տեղեկություններ հայթայթելու հնարավորություն ուղղակիորեն կամ անուղղակի ընձեռելը, բացառությամբ սույն օրենքով նախատեսված դեպքերի:

2. Սույն օրենքի նպատակներից բխող՝ լիազոր մարմնի կողմից ստացվող և պահպանվող տեղեկատվությունը, ինչպես նաև լիազոր մարմնին հասանելի այլ տեղեկությունները չեն կարող տրամադրվել կամ օգտագործվել փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի հետ չառնչվող որևէ նպատակի համար: Սույն օրենքով նախատեսված դեպքերում լիազոր մարմնի կողմից քրեական հետապնդման մարմիններին տրամադրված ծանուցումները և այլ տեղեկությունները հանդիսանում են օպերատիվ տեղեկություններ և կարող են օգտագործվել միայն օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

ԳԼՈՒԽ 4
ՕՐԵՆՔԻ ՆՊԱՏԱԿՆԵՐՈՎ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎՈՂ ՀԱՄԱԳՈՐԾԱԿՑՈՒԹՅՈՒՆԸ

Հոդված 13. Լիազոր մարմնի և այլ մարմինների փոխհարաբերությունները

1. Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի արդյունավետ իրականացման նպատակով լիազոր մարմինը սույն օրենքով նախատեսված կարգով և սահմաններում համագործակցում է այլ մարմինների, ներառյալ՝ վերահսկող ու քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինների հետ՝ կնքելով երկկողմ համաձայնագրեր կամ առանց դրանց:

2. Լիազոր մարմինը, սույն օրենքի 29-րդ հոդվածով սահմանված կարգով, համագործակցում է վերահսկող մարմինների հետ՝ սույն օրենքի և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջներին հաշվետվություն տրամադրող անձանց համապատասխանության ապահովման նպատակով:

3. Լիազոր մարմինը քրեական հետապնդում իրականացնող մարմիններին տրամադրում է ծանուցում, եթե հաշվետվություն տրամադրող անձանցից սույն օրենքով սահմանված կարգով ստացված հաշվետվության կամ այլ տեղեկությունների հիման վրա կատարված վերլուծության արդյունքում գալիս է եզրակացության, որ առկա են փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման հետ կապված հիմնավոր կասկածներ: Ծանուցման հետ միաժամանակ կամ հետագայում, ի լրումն ծանուցման, լիազոր մարմինը կարող է սեփական նախաձեռնությամբ քրեական հետապնդում իրականացնող մարմիններ ներկայացնել նաև ծանուցման մեջ նշված հանգամանքներին առնչվող այլ տեղեկություններ: Ծանուցումը կամ ի լրումն ծանուցման տրամադրված տեղեկությունները կարող են պարունակել օրենքով սահմանված գաղտնիք հանդիսացող տեղեկություններ:

4. Քրեական հետապնդման մարմինների հարցման հիման վրա լիազոր մարմինը տրամադրում է իր տրամադրության տակ առկա, այդ թվում՝ օրենքով սահմանված

գաղտնիք հանդիսացող տեղեկություններ, եթե հարցումը պարունակում է բավարար հիմնավորում փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման կասկածի կամ դեպքի վերաբերյալ: Այդպիսի տեղեկությունները տրամադրվում են 10-օրյա ժամկետում, եթե հարցման մեջ այլ ժամկետ նշված չէ կամ լիազոր մարմնի հիմնավորված կարծիքով անհրաժեշտ չէ ավելի երկար ժամկետ հարցմանը պատասխանելու համար:

5. Սույն օրենքի 10-րդ հոդվածի 1-ին մասի 4-րդ եւ 5-րդ կետերով սահմանված տեղեկությունները պահանջելու դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձինք, պետական, այդ թվում՝ վերահսկող և քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինները պետք է այդ տեղեկությունները լիազոր մարմնին տրամադրեն 10-օրյա ժամկետում, եթե հարցման մեջ այլ ժամկետ նշված չէ կամ պետական մարմնի հիմնավորված կարծիքով անհրաժեշտ չէ ավելի երկար ժամկետ հարցմանը պատասխանելու համար: Քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինները նախնական քննության գաղտնիք պարունակող տեղեկություններ տրամադրում են, եթե լիազոր մարմնի հարցումը պարունակում է բավարար հիմնավորում փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման կասկածի կամ դեպքի վերաբերյալ:

6. Քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինները սույն հոդվածի 3-րդ մասով սահմանված ծանուցումների և սույն հոդվածի 4-րդ մասով սահմանված տեղեկությունների քննարկման, իսկ քրեական գործ հարուցելու դեպքում՝ նաև կատարված նախաքննության արդյունքում ընդունված որոշումների մասին տեղեկացնում են լիազոր մարմնին՝ որոշումն ընդունելուց հետո՝ 10-օրյա ժամկետում:

7. Մաքսային մարմնի կողմից արժութային արժեքների և (կամ) ըստ ներկայացնողի արժեթղթերի՝ մաքսային սահմանով տեղափոխման կասեցման մասին տեղեկանալուց հետո՝ երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում, լիազոր մարմինը պարտավոր է մաքսային մարմնին տեղեկացնել կասեցման վերացման մասին կամ ծանուցում տրամադրել իրավապահ մարմնին: Ծանուցում տրամադրելու դեպքում լիազոր մարմինը տեղեկություններ է ներկայացնում կասեցված արժութային արժեքների և (կամ) ըստ ներկայացնողի արժեթղթերի՝ փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման հետ հնարավոր կապը հիմնավորելու վերաբերյալ: Ծանուցում տրամադրելու մասին լիազոր մարմինը անհապաղ տեղեկացնում է մաքսային մարմնին:

8. Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում պետական մարմինները պետք է ամփոփեն և լիազոր մարմնի սահմանած կարգով, ձևով և ժամկետներում լիազոր մարմնին տրամադրեն պարբերական վիճակագրություն, որը պետք է ներառի՝

1) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման, ինչպես նաև փողերի լվացմանը նախորդող՝ լիազոր մարմնի կողմից Հայաստանի Հանրապետության դատախազության հետ համաձայնեցմամբ սահմանված ցանկում ընդգրկված հանցագործությունների հատկանիշներով հարուցված քրեական գործերի թիվը և նկարագրությունը.

2) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հատկանիշներով հարուցված քրեական գործերի քննության ընթացքում առգրավված կամ կալանքի տակ գտնվող գույքի արժեքը՝ ըստ առանձին գործերի.

3) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հատկանիշներով հարուցված այն քրեական գործերի թիվը, որոնցով քրեական հետապնդումը դադարեցվել է, ինչպես նաև դադարեցման պատճառները.

4) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հատկանիշներով հարուցված և դատական քննության փուլում գտնվող քրեական գործերի թիվն ու նկարագրությունը.

5) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հատկանիշներով հարուցված քրեական գործերի, դրանց հետ կապված այլ հանցագործությունների կապակցությամբ կայացված դատավճիռների (մեղադրական և արդարացման) թիվը, նշանակված պատիժները, ինչպես նաև բռնագրավված և բռնագանձված գույքի արժեքը.

6) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման քրեական գործերով միջազգային իրավական օգնության շրջանակներում ստացված և ուղարկված հարցումների վերաբերյալ տեղեկություններ.

7) լիազոր մարմնի կողմից չվերահսկվող հաշվետվություն տրամադրող անձանց նկատմամբ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի՝ օրենսդրությանը համապատասխանության հետ կապված ստուգումների, ինչպես նաև օրենսդրության չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման դեպքերում կիրառված պատասխանատվության միջոցների վերաբերյալ տեղեկություններ:

Հոդված 14. Միջազգային համագործակցությունը

1. Լիազոր մարմինը և պետական իրավասու մարմինները համագործակցում են փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում գործող միջազգային կառույցների և արտասահմանյան երկրների համապատասխան մարմինների (այդ թվում՝ ֆինանսական հետախուզության օտարերկրյա մարմինների) հետ միջազգային պայմանագրերի շրջանակներում, իսկ դրանց բացակայության դեպքում՝ միջազգային պրակտիկայում ընդունված կարգով:

2. Լիազոր մարմինը սեփական նախաձեռնությամբ կամ հարցման դեպքում փոխանակում է տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր), այդ թվում՝ օրենքով սահմանված գաղտնիք պարունակող տեղեկություններ ֆինանսական հետախուզության օտարերկրյա մարմինների հետ, որոնք երկկողմ համաձայնագրերի կամ միջազգային կառույցներում անդամակցությունից բխող պարտականությունների հիման վրա ապահովում են տեղեկությունների համարժեք գաղտնիություն և այդ տեղեկություններն օգտագործում են բացառապես փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի նպատակներով:

3. Լիազոր մարմինն իրավասու չէ որևէ երրորդ անձի բացահայտելու, ինչպես նաև քրեական հետապնդման, վարչական կամ դատական նպատակներով օգտագործելու կամ օգտագործման տրամադրելու միջազգային համագործակցության շրջանակներում ստացված տեղեկությունները՝ առանց այդ տեղեկությունները տրամադրած օտարերկրյա կառույցի կամ մարմնի նախնական համաձայնության:

4. Սույն հոդվածի նպատակներից ելնելով՝ լիազոր մարմինն իրավասու է համագործակցության համաձայնագրեր կնքելու ֆինանսական հետախուզության օտարերկրյա մարմինների հետ:

ԳԼՈՒԽ 5
ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ՊԱՏՇԱՃ ՈՒՍՈՒՄՆԱՍԻՐՈՒԹՅՈՒՆԸ, ԴՐԱՆ ՀԱՐԱԿԻՑ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ՏԵՂԵԿԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՊԱՀՊԱՆՈՒՄԸ

Հոդված 15. Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրությանը խոչընդոտող գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների, արժեթղթերի, ինչպես նաև կեղծ բանկային գործունեության արգելքը

1. Հայաստանի Հանրապետությունում արգելվում է բացել, թողարկել, տրամադրել կամ սպասարկել՝

1) անանուն կամ մտացածին անուններով հաշիվներ.

2) միայն թվային, տառային կամ պայմանական այլ նշաններով արտահայտված հաշիվներ.

3) ըստ ներկայացնողի արժեթղթեր:

2. Հայաստանի Հանրապետությունում արգելվում է կեղծ բանկի ստեղծումը կամ գործունեությունը:

Հոդված 16. Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրությունը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը կարող է հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն հաստատել կամ միանգամյա գործարք կատարել միայն հաճախորդի նույնականացման համար սույն հոդվածի 4-րդ մասով սահմանված տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը) ստանալուց և հաճախորդի ինքնությունը ստուգելուց հետո: Հաշվետվություն տրամադրող անձը կարող է սույն օրենքով նույնականացման համար պահանջվող տեղեկությունների հիման վրա հաճախորդի ինքնությունը ստուգել նաև

գործարար հարաբերություն հաստատելու կամ միանգամյա գործարք կատարելու ընթացքում կամ դրանից հետո ողջամիտ, բայց ոչ ավելի, քան յոթնօրյա ժամկետում, եթե ռիսկն արդյունավետորեն կառավարվում է, և դա անհրաժեշտ է հաճախորդի հետ բնականոն գործարար հարաբերությունները չխափանելու նպատակով:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնի, երբ՝

1) հաստատվում է գործարար հարաբերություն.

2) կատարվում է միանգամյա գործարք (փոխկապակցված միանգամյա գործարքներ), այդ թվում՝ ներպետական կամ միջազգային դրամական փոխանցում, որի գումարը հավասար է կամ գերազանցում է նվազագույն աշխատավարձի չորսհարյուրապատիկը, եթե խստացնող այլ դրույթ սահմանված չէ օրենսդրությամբ.

3) կասկածներ են առաջանում հաճախորդի նույնականացմանը վերաբերող՝ նախկինում ձեռք բերված տեղեկությունների (ներառյալ՝ փաստաթղթերի) հավաստիության կամ ամբողջականության վերաբերյալ.

4) կասկածներ են առաջանում փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման վերաբերյալ:

3. Սույն օրենքի 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասով նախատեսված հաշվետվություն տրամադրող անձինք սույն հոդվածով սահմանված հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնում են 6-րդ հոդվածի 4-րդ մասով նախատեսված դեպքերում, ընդ որում՝ խաղատների, շահումով խաղերի, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղերի, վիճակախաղերի կազմակերպիչները՝ նույն մասով նախատեսված և 1 միլիոն դրամը գերազանցող որևէ գործարքի (փոխկապակցված միանգամյա գործարքների) մասով (բացառությամբ փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման կասկածների առկայության, որի դեպքում հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրությունն իրականացվում է անկախ գումարային սահմանաչափից), իսկ ռիելթորական գործունեություն իրականացնող անձինք՝ անշարժ գույքի առուվաճառքի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների մասով, եթե խստացնող այլ դրույթ սահմանված չէ օրենսդրությամբ:

4. Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդին նույնականացնում և նրա ինքնությունը ստուգում է պետական իրավասու մարմնի տված արժանահավատ ու վավեր փաստաթղթերի և այլ տեղեկությունների հիման վրա: Ընդ որում՝

1) ֆիզիկական անձի կամ անհատ ձեռնարկատիրոջ համար անձը հաստատող փաստաթղթի կամ բացառապես լուսանկարով՝ պաշտոնական այլ փաստաթղթերի հիման վրա ձեռք բերվող տեղեկությունները պետք է առնվազն ներառեն անձի անունը, ազգանունը, քաղաքացիությունը, հաշվառման հասցեն (առկայության դեպքում), ծննդյան տարին, ամիսը, ամսաթիվը, վայրը, անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան, համարը, տրամադրման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, իսկ անհատ ձեռնարկատիրոջ համար՝ նաև հաշվառման համարը և հարկ վճարողի հաշվառման համարը, ինչպես նաև օրենքով սահմանված այլ տեղեկություններ: Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է պարզի նաև հաճախորդի բնակության վայրը.

2) իրավաբանական անձի համար պետական գրանցման փաստաթղթի կամ պաշտոնական այլ փաստաթղթերի հիման վրա ձեռք բերվող տեղեկությունները պետք է առնվազն ներառեն իրավաբանական անձի անվանումը, գտնվելու վայրը, անհատականացման համարը (պետական գրանցման, հաշվառման համարը և այլն), գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը, ազգանունը և, առկայության դեպքում, հարկ վճարողի հաշվառման համարը, ինչպես նաև օրենքով սահմանված այլ տեղեկություններ.

3) պետական մարմնի կամ տեղական ինքնակառավարման մարմնի համար ձեռք բերվող տեղեկությունները պետք է առնվազն ներառեն պետական մարմնի կամ տեղական ինքնակառավարման մարմնի լրիվ պաշտոնական անվանումը և երկիրը:

5. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է պարզի, թե արդյոք հաճախորդը հանդես է գալիս իր կամ այլ անձի անունից և (կամ) օգտին: Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է՝

1) պարզի լիազորված անձի առկայությունը և առկայության դեպքում, սույն հոդվածի 1-4-րդ և 8-րդ մասերին համապատասխան, նույնականացնի լիազորված անձին, ստուգի նրա ինքնությունը և հաճախորդի անունից հանդես գալու նրա լիազորությունը.

2) պարզի իրական շահառուի առկայությունը և առկայության դեպքում, սույն հոդվածի 1-4-րդ և 8-րդ մասերին համապատասխան, նույնականացնի իրական շահառուին ու ստուգի նրա ինքնությունը:

6. Իրավաբանական անձ հանդիսացող հաճախորդների դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդի իրական շահառուին պարզելու նպատակով պետք է լիարժեք տեղեկատվություն ունենա այդ իրավաբանական անձի (բացառությամբ արժեթղթերի շուկայի կարգավորման օրենսդրությամբ նախատեսված հաշվետու թողարկողների) մասնակիցների և կառավարման մարմինների լիազորությունների վերաբերյալ:

7. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է պարզի հաճախորդի գործարար բնութագիրը, ինչպես նաև ճշտի գործարար հարաբերության նպատակը և նախատեսվող բնույթը:

8. Սույն օրենքի 3-րդ հոդվածի 1-ին մասի 19-րդ կետի «ա» և «բ» ենթակետերով նախատեսված գործողություններն իրականացնելիս հաշվետվություն տրամադրող անձի համար կարող են հիմք ծառայել այլ ֆինանսական հաստատության կամ ոչ ֆինանսական հաստատության կամ անձի կողմից հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության արդյունքում ստացված տվյալները հետևյալ պայմանների բավարարման դեպքում՝

1) հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է վերջնական պատասխանատվություն կրի հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության համար.

2) հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է այլ ֆինանսական հաստատությունից կամ ոչ ֆինանսական հաստատությունից կամ անձից անմիջապես ստանա սույն հոդվածի 1-7-րդ մասերով նախատեսված տեղեկությունները.

3) հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է բավարար միջոցներ ձեռնարկի հավաստիանալու, որ այլ ֆինանսական հաստատությունը կամ ոչ ֆինանսական հաստատությունը կամ անձը՝

ա. իրավասու է և կարող է ըստ պահանջի անմիջապես տրամադրել հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության արդյունքում ձեռք բերված տեղեկությունները, ներառյալ՝ փաստաթղթերի պատճենները,

բ. փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի տեսանկյունից ենթակա է պատշաճ կարգավորման ու վերահսկողության, ինչպես նաև ունի սույն օրենքով և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերով սահմանված՝ հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության և տեղեկությունների պահպանման արդյունավետ ընթացակարգեր,

գ. չի գտնվում կամ բնակվում չհամապատասխանող երկրում կամ տարածքում կամ չհամապատասխանող երկրներից կամ տարածքներից չէ:

Հոդված 17. Գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրությունը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է գործարար հարաբերության ամբողջ ընթացքում իրականացնի դրա պատշաճ ուսումնասիրություն: Գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրությունը ներառում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից հաճախորդի հետ գործարքների դիտանցումը՝ հաճախորդի, նրա գործարար բնութագրի և ռիսկայնության վերաբերյալ առկա տեղեկությունների հավաստիության, այդ տեղեկությունների հետ հաճախորդի գործունեության համադրելիության, իսկ անհրաժեշտության դեպքում՝ նաև հաճախորդի եկամուտների և ունեցվածքի աղբյուրի իսկության հարցում հավաստիանալու նպատակով:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է իր սահմանած հաճախականությամբ թարմացնի հաճախորդի պատշաճ (այդ թվում՝ հավելյալ կամ պարզեցված) ուսումնասիրության շրջանակում հավաքագրված տեղեկությունները՝ դրա արդիականության ու վերաբերելիության հարցում հավաստիանալու նպատակով: Հաճախորդի նույնականացման և ինքնության ստուգման արդյունքում ձեռք բերված տեղեկությունների թարմացման համար սահմանված հաճախականությունը պետք է լինի ոչ պակաս, քան տարին մեկ անգամ:

Հոդված 18. Հաճախորդի՝ ռիսկերի վրա հիմնված պատշաճ ուսումնասիրության առանձնահատկություններով պայմանավորված միջոցառումները

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելիս պետք է ներդնի ռիսկի կառավարման այնպիսի ընթացակարգեր, որոնք կբացահայտեն և կգնահատեն հնարավոր կամ առկա ռիսկերը և կապահովեն ռիսկերին համարժեք միջոցների ձեռնարկումը:

2. Բարձր ռիսկի չափանիշի առկայության դեպքում հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է իրականացնի հաճախորդի հավելյալ ուսումնասիրություն: Հավելյալ ուսումնասիրություն իրականացվում է նաև այն դեպքերում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության ընթացքում բացահայտվում կամ ի հայտ է գալիս բարձր ռիսկի չափանիշ:

3. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է սահմանի և կիրառի առանց առերես շփման գործարքներին կամ գործարար հարաբերություններին առնչվող ռիսկերի կառավարման քաղաքականություն և ընթացակարգեր, ներառյալ՝ նույնականացման և ինքնության ստուգման համար, որոնք պետք է կիրառվեն հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն հաստատելիս և գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելիս:

4. Եթե հաճախորդն օտարերկրյա իրավաբանական անձ է կամ օտարերկրյա ֆիզիկական անձ կամ օտարերկրյա օրենսդրությամբ իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող անձ, ապա հաշվետվություն տրամադրող անձը պարտավոր է պարզել և գրառել նաև այդ անձի կենսական շահերի կենտրոնը:

5. Հաշվետվություն տրամադրող անձը կարող է ցածր ռիսկի չափանիշների առկայության դեպքում իրականացնել հաճախորդի պարզեցված ուսումնասիրություն: Պարզեցված ուսումնասիրություն չի կարող իրականացվել փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր ռիսկի չափանիշի կամ գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության դեպքում:

6. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարտավոր է անհրաժեշտ պարբերականությամբ և դեպքերում հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնել նաև առկա հաճախորդների նկատմամբ՝ այդ հաճախորդների հետ կապված ռիսկերի և դրանց էականության հիման վրա:

Հոդված 19. Օտարերկրյա ֆինանսական հաստատությունների հետ թղթակցային կամ համանման այլ հարաբերությունները

1. Օտարերկրյա ֆինանսական հաստատությունների հետ թղթակցային կամ համանման այլ հարաբերությունների ընթացքում ֆինանսական հաստատությունը, ի լրումն հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության համար սույն օրենքով սահմանված պահանջների, պետք է՝

1) հավաքի բավարար տեղեկություններ, որպեսզի ամբողջությամբ պարզի թղթակից հաստատության գործունեության բնույթը և, հիմք ընդունելով հրապարակային ու այլ արժանահավատ տեղեկությունները, գնահատի թղթակից հաստատության գործարար համբավն ու դրա նկատմամբ իրականացվող վերահսկողության որակը, ներառյալ այն, թե արդյոք այդ ֆինանսական հաստատությունը ներգրավված է եղել կամ տվյալ պահին ներգրավված է փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման հետ կապված քրեական հետապնդման կամ որևէ այլ վարույթի մեջ.

2) գնահատի թղթակից հաստատության կողմից իրականացվող՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ընթացակարգերը, հավաստիանալու համար, որ դրանք բավարար են և արդյունավետ.

3) թղթակցային և համանման այլ հարաբերություն հաստատելուց առաջ ստանա ավագ ղեկավարության հավանությունը.

4) փաստաթղթավորի թղթակից հաստատություններից յուրաքանչյուրի փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի համապատասխան պարտականությունները, եթե դրանք հստակորեն հայտնի չեն.

5) հավաստիանա, որ տարանցիկ հաշիվների դեպքում թղթակից հաստատությունը՝

ա. իրականացրել է ֆինանսական հաստատության հաշիվներին ուղղակի հասանելիություն ունեցող հաճախորդների պատշաճ ուսումնասիրություն և հարցման դեպքում

կարող է տրամադրել այդ հաճախորդների պատշաճ ուսումնասիրության վերաբերյալ անհրաժեշտ տեղեկությունները,

բ. թույլ չի տալիս կեղծ բանկերի կողմից իր հաշիվների օգտագործումը:

2. Ֆինանսական հաստատությանն արգելվում է թղթակցային կամ համանման այլ հարաբերություններ հաստատել կամ շարունակել կեղծ բանկերի հետ:

Հոդված 20. Դրամական փոխանցումների հետ կապված պարտականությունները

1. Դրամական փոխանցումը ուղարկող ֆինանսական հաստատությունը պետք է ձեռք բերի և պահպանի հետևյալ տեղեկությունները՝

1) փոխանցում կատարողի և փոխանցումը ստացողի անունը, ազգանունը կամ անվանումը.

2) փոխանցում կատարողի և փոխանցումը ստացողի հաշիվների համարները (բացակայության դեպքում՝ փոխանցումն ուղեկցող եզակի հղման համարը).

3) փոխանցում կատարողի անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալները՝ ֆիզիկական անձի համար, կամ անհատականացման համարը (պետական գրանցման, հաշվառման համարը և այլն)՝ իրավաբանական անձի համար:

2. Բոլոր դրամական փոխանցումների դեպքում դրամական փոխանցումը ուղարկող ֆինանսական հաստատությունը պետք է սույն հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված տեղեկությունները ներառի փոխանցմանն ուղեկցող վճարման հանձնարարականում: Մեկից ավելի դրամական փոխանցումների խմբավորման դեպքում դրամական փոխանցումը ուղարկող ֆինանսական հաստատությունը կարող է յուրաքանչյուր առանձին փոխանցման մեջ նշել միայն փոխանցում կատարողի վերաբերյալ սույն հոդվածի 1-ին մասի 2-րդ կետով նախատեսված տեղեկությունները, եթե խմբավորված փոխանցումը պարունակում է սույն հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված բոլոր տեղեկությունները:

3. Դրամական փոխանցման մեջ ներգրավված բոլոր միջնորդ ֆինանսական հաստատությունները պետք է ապահովեն, որ սույն հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված տեղեկությունների հաղորդումն իրականացվի փոխանցման հետ միասին: Այն դեպքում, երբ տեխնիկական պատճառներով հնարավոր չէ միջնորդ ֆինանսական հաստատության կողմից անդրսահմանային դրամական փոխանցմանն ուղեկցող՝ սույն հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված տեղեկությունների հաղորդումը հարակից ներպետական դրամական փոխանցման հետ միասին, միջնորդ ֆինանսական հաստատությունը պետք է սույն օրենքով սահմանված կարգով և ժամկետում պահպանի այդ տեղեկությունները:

4. Սույն հոդվածով նախատեսված պարտականությունները չեն կիրառվում՝

1) ֆինանսական հաստատությունների միջև իրենց անունից կատարվող փոխանցումների և փոխհաշվարկների նկատմամբ.

2) կրեդիտային, դեբետային կամ կանխավճարային քարտերով իրականացվող գործարքների նկատմամբ, եթե գործարքի կատարման և ձևակերպման (հաշվառման) համար հիմք հանդիսացող բոլոր հաղորդագրություններում (ուղեկցող գրագրությունում) առկա է այդ քարտերի համարների վերաբերյալ տեղեկատվությունը: Սույն կետով սահմանված բացառությունը վերաբերում է այն դեպքերին, երբ գործարքը կապված է ավտոմատ գանձման սարքերի միջոցով գումարների կանխիկացման, ապրանքների և ծառայությունների դիմաց վճարման հետ, և չի վերաբերում այն դեպքերին, երբ կրեդիտային, դեբետային կամ կանխավճարային քարտերն օգտագործվում են վճարումների որևէ համակարգում դրամական փոխանցումներ կատարելու համար:

5. Դրամական փոխանցման մեջ ներգրավված միջնորդ ֆինանսական հաստատությունը և դրամական փոխանցումը ստացող ֆինանսական հաստատությունը պետք է սահմանեն ռիսկերի վրա հիմնված արդյունավետ քաղաքականություն և ընթացակարգեր՝ բացահայտելու և համարժեք միջոցներ (այդ թվում՝ գործարքի մերժում կամ կասեցում) ձեռնարկելու այն դրամական փոխանցումների նկատմամբ, որոնք չեն ներառում սույն հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված տեղեկությունները: Սույն հոդվածի 1-ին մասով նախատեսվող տեղեկությունները չներառող դրամական փոխանցման դեպքում ֆինանսական հաստատությունը պետք է դիտարկի դրամական փոխանցման

մեջ ներգրավված ֆինանսական հաստատությունների հետ թղթակցային կամ համանման այլ հարաբերությունները դադարեցնելու հարցը:

Հոդված 21. Հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ արտասահմանյան երկրներում և տարածքներում գործող մասնաճյուղերին և ներկայացուցչություններին ներկայացվող պահանջները

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարտավոր է ապահովել արտասահմանյան երկրներում կամ տարածքներում, ներառյալ՝ չհամապատասխանող երկրներում կամ տարածքներում գտնվող իր դուստր կազմակերպությունների, մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների կողմից սույն օրենքի և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջների կիրառությունը, եթե սույն օրենքը և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերը սահմանում են ավելի խիստ նորմեր, քան դուստր կազմակերպության, մասնաճյուղի կամ ներկայացուցչության գտնվելու երկրի կամ տարածքի օրենքներն ու իրավական այլ ակտերը: Եթե դուստր կազմակերպության, մասնաճյուղի կամ ներկայացուցչության գտնվելու երկրի կամ տարածքի օրենքներն ու իրավական այլ ակտերն արգելում են կամ հնարավորություն չեն տալիս կիրառելու սույն օրենքի և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջները, ապա դուստր կազմակերպությունը, մասնաճյուղը կամ ներկայացուցչությունը պետք է այդ մասին տեղեկացնի հաշվետվություն տրամադրող անձին, իսկ հաշվետվություն տրամադրող անձը՝ լիազոր մարմնին:

Հոդված 22. Տեղեկությունների պահպանումը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է պահպանի սույն օրենքով պահանջվող, ներառյալ՝ հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության ընթացքում ձեռք բերված տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը)՝ անկախ նրանից, թե գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը շարունակվում է, թե դադարեցվել է, այդ թվում՝

1) հաճախորդի նույնականացման տվյալները, այդ թվում՝ հաշվեհամարի և հաշվի շարժի վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև գործարար թղթակցության տվյալները.

2) ներպետական և միջազգային գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ բոլոր անհրաժեշտ տվյալները (ներառյալ՝ հաճախորդի (և գործարքի մյուս կողմի) անունը, հաշվառման հասցեն (առկայության դեպքում) և բնակության (գտնվելու) վայրը, գործարքի բնույթը, կատարման ժամկետը, գումարը և արժույթը, առկայության դեպքում նաև՝ հաշվի տեսակը և հաշվեհամարը), որոնք բավարար կլինեն տվյալ գործարքի կամ գործարար հարաբերության ամբողջական պատկերը վերականգնելու համար.

3) սույն օրենքի 7-րդ հոդվածով նախատեսված կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ տեղեկությունները, ինչպես նաև կասկածելի չորակված գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների դիտարկման ընթացքի (կատարված վերլուծության) և արդյունքների վերաբերյալ տեղեկությունները.

4) սույն օրենքի 4-րդ հոդվածով նախատեսված փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հնարավոր և առկա ռիսկերի գնահատման արդյունքները.

5) սույն օրենքի 20-րդ հոդվածով նախատեսված տեղեկությունները.

6) սույն օրենքով սահմանված այլ տեղեկություններ:

2. Սույն հոդվածի 1-ին մասով սահմանված տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը) պետք է պահպանվեն գործարար հարաբերության ավարտից կամ գործարքի կատարումից հետո՝ առնվազն 5 տարվա ընթացքում, իսկ օրենքով նախատեսված լինելու դեպքում՝ ավելի երկար ժամկետով:

3. Սույն օրենքով պահանջվող և հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից պահպանվող տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը) պետք է բավարար լինեն լիազոր մարմնի կամ, օրենքով սահմանված դեպքերում, քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինների կողմից հարցվող հաճախորդների, գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ յուրաքանչյուր դեպքում ամբողջական ու լիարժեք տեղեկությունների տրամադրման համար:

4. Սույն հոդվածով սահմանված տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը) պետք է ժամանակին և օրենքով սահմանված կարգով հասանելի լինեն իրավասու վերահսկող և քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինների, ինչպես նաև աուդիտորների համար:

ԳԼՈՒԽ 6
ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԻ ՆԵՐՔԻՆ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԱԿՏԵՐԸ ԵՎ ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄԻՆԸ, ԱՈՒԴԻՏԻ ԻՐԱԿԱՆԱՑՈՒՄԸ

Հոդված 23. Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտերը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է ունենա և կիրառի փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելմանն ուղղված ներքին իրավական ակտեր (քաղաքականություն, հայեցակարգ, կարգ, կանոն, կանոնակարգ, ընթացակարգ, հրահանգ կամ այլ), որոնք հաշվի կառնեն հաշվետվություն տրամադրող տվյալ անձի գործունեության ծավալներն ու բնույթը, ինչպես նաև դրանց բնորոշ ռիսկերը: Ֆինանսական խումբը պետք է ունենա և կիրառի փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելմանն ուղղված, ամբողջ խմբի համար կիրառելի ներքին իրավական ակտեր: Սույն մասով նախատեսված ներքին իրավական ակտերը պետք է սահմանեն առնվազն՝

1) այն ընթացակարգերը, որոնք պետք է իրականացվեն հաճախորդի պատշաճ (այդ թվում՝ հավելյալ և պարզեցված) ուսումնասիրության և տեղեկությունների պահպանման նպատակով.

2) հաճախորդի պատշաճ (այդ թվում՝ հավելյալ և պարզեցված) ուսումնասիրության նպատակով պահանջվող փաստաթղթերի և այլ տեղեկությունների ցանկը.

3) սույն օրենքով, դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերով և հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին իրավական ակտերով նախատեսված ընթացակարգերի և պահանջների պահպանման նկատմամբ ներքին աուդիտի իրականացման կարգն ու պայմանները՝ ներքին աուդիտի անցկացման՝ օրենքով սահմանված պահանջի դեպքում.

4) ներքին դիտարկումների մարմնի գործունեության ընթացակարգը.

5) գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների մասին տեղեկությունների հավաքագրման, գրանցման և պահպանման ընթացակարգերը.

6) գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու ընթացակարգը.

7) կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների կասեցման, գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների իրականացման մերժման կամ դադարեցման, ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքի սառեցման ընթացակարգերը.

8) լիազոր մարմնին հաշվետվություն տրամադրելու ընթացակարգը.

9) ներքին դիտարկումների մարմնի և այլ աշխատակիցների աշխատանքի ընդունման, ուսուցման և վերապատրաստման պահանջները՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի օրենսդրությամբ և այլ իրավական ակտերով սահմանված պարտականությունների (այդ թվում՝ հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրելու մասով), ինչպես նաև հնարավոր և առկա ռիսկերի և տիպաբանությունների վերաբերյալ.

10) ծառայությունների նոր տեսակների մատուցմամբ կամ դրանց մատուցման նոր եղանակների գործարկմամբ, նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառմամբ, ինչպես նաև առանց առերես շփման գործարքներով կամ գործարար հարաբերություններով պայմանավորված հնարավոր և առկա ռիսկերի հակազդման (կառավարման) համապատասխան ընթացակարգերը.

11) ռիսկերի արդյունավետ կառավարման ընթացակարգերը՝ բարձր ռիսկի չափանիշների առկայությունը, այդ թվում՝ այն հանգամանքը պարզելու համար, թե արդյոք հաճախորդը հանդիսանում է քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ կամ նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ փոխկապակցված այլ անձ.

12) առանց նախապես ինքնության ստուգում իրականացնելու գործարար հարաբերություն հաստատելու կամ միանգամյա գործարք կատարելու դեպքում ռիսկերի արդյունավետ կառավարման ընթացակարգերը.

13) ներքին դիտարկումների մարմնի և հաճախորդներին սպասարկող ստորաբաժանումների կամ աշխատակիցների միջև համագործակցության ընթացակարգերը.

14) օտարերկրյա ֆինանսական հաստատությունների հետ թղթակցային կամ համանման այլ հարաբերությունների ընթացքում սույն օրենքով սահմանված պարտականությունների կատարման կարգը.

15) ֆինանսական խմբի դեպքում՝ ֆինանսական խմբի անդամների միջև փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի նպատակով տեղեկատվության փոխանակման ընթացակարգերը.

16) սույն օրենքով, լիազոր մարմնի իրավական ակտերով սահմանված այլ պահանջների կիրառությունն ապահովող ընթացակարգերը:

2. Սույն հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված ներքին իրավական ակտերից մեկական օրինակ հաշվետվություն տրամադրող անձինք դրանց հաստատման, ինչպես նաև դրանցում լրացումներ կամ փոփոխություններ կատարելու դեպքում մեկշաբաթյա ժամկետում տրամադրում են լիազոր մարմնին:

Լիազոր մարմնի պահանջով հաշվետվություն տրամադրող անձինք պարտավոր են մեկամսյա ժամկետում համապատասխան փոփոխություններ կամ լրացումներ կատարել ներքին իրավական ակտերում և սույն մասի 1-ին պարբերությամբ սահմանված ժամկետում տրամադրել լիազոր մարմնին:

Հոդված 24. Հաշվետվություն տրամադրող անձի ներքին դիտարկումների մարմինը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարտավոր է ունենալ ներքին դիտարկումների մարմին:

2. Ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակիցները պետք է լիազոր մարմնի սահմանած կարգով և մասնագիտական համապատասխանության չափանիշների հիման վրա ունենան որակավորում:

3. Ներքին դիտարկումների մարմինը վերջնական որոշում է կայացնում գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու, կասեցնելու, իրականացումը մերժելու կամ դադարեցնելու, ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքը սառեցնելու վերաբերյալ, ինչպես նաև ապահովում է լիազոր մարմնին սույն օրենքով սահմանված հաշվետվությունների տրամադրումը, հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից սույն օրենքով և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերով սահմանված այլ գործառույթների կատարումը:

4. Ներքին դիտարկումների մարմնին պետք է ուղղակիորեն և անմիջապես հասանելի լինեն հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից ձեռք բերվող ու պահպանվող՝ սույն օրենքով սահմանված տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը):

5. Ներքին դիտարկումների մարմինը պարբերաբար, բայց ոչ ուշ, քան կիսամյակը մեկ անգամ ուսումնասիրում է հաշվետվություն տրամադրող անձի կատարած գործարքների և հաստատած գործարար հարաբերությունների, կառուցվածքային և տարածքային ստորաբաժանումների ու աշխատակիցների գործողությունների համապատասխանությունը սույն օրենքին և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերին: Ուսումնասիրության արդյունքների, ինչպես նաև լիազոր մարմնի կողմից առաջադրված այլ հարցերի վերաբերյալ ներքին դիտարկումների մարմինը հաշվետվություն է ներկայացնում լիազոր մարմնի սահմանած՝ հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավասու մարմնին (բանկերում՝ խորհրդին):

6. Ներքին դիտարկումների մարմինը սույն օրենքով և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերով սահմանված գործառույթներն իրականացնելիս անկախ է և պետք է ունենա հաշվետվություն տրամադրող անձի ավագ ղեկավարության կարգավիճակ:

7. Ներքին դիտարկումների մարմինը պետք է իրավունք ունենա լիազոր մարմնի սահմանած՝ հաշվետվություն տրամադրող անձի իրավասու մարմնին (բանկերի դեպքում՝ խորհրդին) անմիջականորեն ներկայացնելու հաշվետվություն տրամադրող ան-

ձի՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում ծագած խնդիրները, ինչպես նաև մասնակցելու այդ մարմնի կողմից փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելմանն առնչվող հարցերի քննարկմանը:

Հոդված 25. Հաշվետվություն տրամադրող անձի կողմից աուդիտի իրականացումը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը լիազոր մարմնի սահմանած դեպքերում և հաճախականությամբ պետք է իրականացնի ներքին աուդիտ՝ սույն օրենքով նախատեսված պարտականությունների և գործառույթների պատշաճ իրականացումը վերստուգելու համար:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձը լիազոր մարմնի սահմանած կարգով, լիազոր մարմնի պահանջով կամ իր նախաձեռնությամբ հրավիրում է արտաքին աուդիտ՝ վերստուգելու փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի օրենսդրության ներդրման և արդյունավետության մակարդակը:

ԳԼՈՒԽ 7
ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԵՑՈՒՄԸ, ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՄԱՆ ՄԵՐԺՈՒՄԸ ԿԱՄ ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄԸ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՀԵՏ ԿԱՊՎԱԾ ԱՆՉԱՆՑ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄԸ

Հոդված 26. Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցումը

1. Ֆինանսական հաստատությունը փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման կասկածի առկայության դեպքում իրավունք ունի մինչև 5 օրով, իսկ սույն օրենքի 10-րդ հոդվածի 1-ին մասի 6-րդ կետով սահմանված հանձնարարականի ստացման դեպքերում պարտավոր է 5 օրով կասեցնել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը և այդ մասին անմիջապես սույն օրենքի 8-րդ հոդվածով նախատեսված կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրել լիազոր մարմնին:

2. Լիազոր մարմինն իրավասու է գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը մինչև 5 օրով կասեցնելու՝ տրամադրված հաշվետվությունների, ֆինանսական հետախուզության օտարերկրյա մարմինների հարցումների, վերահսկող և քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինների ներկայացրած կամ այլ տեղեկությունների վերլուծությունների հիման վրա: Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցնելու մասին լիազոր մարմնի որոշումը պետք է կատարվի անմիջապես՝ այն ֆինանսական հաստատության կողմից ստանալու պահից:

3. Ֆինանսական հաստատության կողմից գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման մասին լիազոր մարմնին տեղեկացնելու կամ լիազոր մարմնի կողմից գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման պահից 5 օրվա ընթացքում լիազոր մարմինը որոշում է կայացնում քրեական հետապնդում իրականացնող մարմիններին ծանուցում տրամադրելու հիմքերը պարզելու նպատակով կասեցման ժամկետը 5 օրով (բացառիկ դեպքերում՝ 10 օրով) երկարաձգելու կամ կասեցման որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին: Սույն մասում նշված ժամկետում լիազոր մարմնի որոշումը ֆինանսական հաստատությանը չտրամադրելու դեպքում կասեցման մասին որոշումը համարվում է ուժը կորցրած:

4. Ֆինանսական հաստատության կամ լիազոր մարմնի՝ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցնելու մասին որոշումը, մինչև կասեցման ժամկետի ավարտը կարող է ուժը կորցրած ճանաչել միայն լիազոր մարմինը՝ իր նախաձեռնությամբ կամ ֆինանսական հաստատության միջնորդությամբ, եթե պարզվի, որ փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման կասկածը հիմնավոր չէ:

Հոդված 27. Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժումը կամ դադարեցումը

1. Այն դեպքում, երբ հնարավոր չէ իրականացնել սույն օրենքի 16-րդ հոդվածի 1-7-րդ մասերով նախատեսված պարտականությունները, կամ սույն օրենքի 10-րդ հոդ-

վածի 1-ին մասի 6-րդ կետի համաձայն գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման հանձնարարականի ստացման դեպքերում հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է մերժի գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը և դիտարկի այն սույն օրենքի 7-րդ հոդվածի համաձայն կասկածելի որակելու հարցը:

2. Այն դեպքում, երբ սույն օրենքի 16-րդ հոդվածի 1-ին մասի հիման վրա գործարար հարաբերություն հաստատելուց հետո հնարավոր չէ իրականացնել այդ հոդվածի 1-7-րդ մասերով նախատեսված պարտականությունները կամ սույն օրենքի 10-րդ հոդվածի 1-ին մասի 6-րդ կետի համաձայն գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցման հանձնարարականի ստացման դեպքերում հաշվետվություն տրամադրող անձը պետք է դադարեցնի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը և դիտարկի այն սույն օրենքի 7-րդ հոդվածի համաձայն կասկածելի որակելու հարցը:

3. Դրամական փոխանցում իրականացնող ֆինանսական հաստատությունը պետք է մերժի նվազագույն աշխատավարձի չորսհարյուրապատիկին հավասար կամ դրան գերազանցող անդրսահմանային դրամական փոխանցման ցանկացած պահանջ, եթե բացակայում է սույն օրենքի 20-րդ հոդվածի 1-ին մասով սահմանված տեղեկատվությունը, ինչպես նաև նվազագույն աշխատավարձի չորսհարյուրապատիկը չգերազանցող անդրսահմանային դրամական փոխանցման ցանկացած պահանջ, եթե բացակայում են սույն օրենքի 20-րդ հոդվածի 1-ին մասի 1-ին և 2-րդ կետերով սահմանված տեղեկությունները և դիտարկի դրանք սույն օրենքի 7-րդ հոդվածի համաձայն կասկածելի որակելու հարցը:

Հոդված 28. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքի սառեցումը

1. Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերով կամ դրանց համաձայն հրապարակված՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերում, ինչպես նաև սույն հոդվածի 2-րդ մասում նշված ցանկերում ներառված՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն պատկանող կամ նրանց կողմից վերահսկվող գույքը անմիջապես և առանց նշված անձանց նախապես տեղեկացնելու ենթակա է սառեցման մաքսային մարմինների և հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից: Այն պետական մարմինները կամ անձինք, որոնք ունեն սույն մասով նախատեսված գույքի տիրապետման, օգտագործման և (կամ) տնօրինման սահմանափակման (կալանքի, արգելանքի, սառեցման, կասեցման) օրենքով սահմանված իրավասություն, այդ գույքի հայտնաբերման դեպքում կիրառում են իրենց այդ իրավասությունը՝ օրենքով սահմանված կարգով:

2. Լիազոր մարմինն իր նախաձեռնությամբ կամ օտարերկրյա իրավասու մարմինների խնդրանքի հիման վրա կազմում, վերանայում և հրապարակում է ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկեր: Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերի հրապարակում է համարվում լիազոր մարմնի ինտերնետային կայքում դրանց տեղադրումը: Սույն օրենքի 3-րդ հոդվածով սահմանված՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց հասկացությանը համապատասխանող անձանց վերաբերյալ տեղեկություններ ունենալու դեպքում պետական, այդ թվում՝ վերահսկող և քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինները, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձինք լիազոր մարմնին հայտնում են այդ մասին՝ սույն մասով սահմանված ցանկերում ներառելու համար:

3. Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերով հրապարակված՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերում ներառված ցանկացած անձ կարող է դիմել Միավորված ազգերի կազմակերպությանը՝ իրեն ցանկերից հանելու խնդրանքով: Լիազոր մարմնի հրապարակած՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերում ներառված ցանկացած անձ կարող է դիմել լիազոր մարմնին՝ իրեն ցանկից հանելու խնդրանքով, որը քննարկվում է լիազոր մարմնի սահմանած կարգով:

4. Սառեցումը վերացնում է միայն լիազոր մարմինը՝ գույքը սխալմամբ սառեցվելու, ինչպես նաև քրեական հետապնդում իրականացնող մարմնի կողմից սառեցված գույքի վրա կալանք դնելու դեպքում: Սույն հոդվածի 2-րդ մասում նշված անձանց գույքի սառեցումը նաեւ վերացվում է, եթե բացահայտվում է, որ այն անձը, որի միջոցները սառեցվել են, հանվել է ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկից:

5. Անձն իրավունք ունի լիազոր մարմնից պահանջելու սառեցված գույքի հաշվին իր ընտանեկան, բժշկական, ինչպես նաև Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերով սահմանված այլ նպատակներով վճարումների կատարումը: Այդպիսի վճարումների վերաբերյալ որոշում կայացվում է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերին համապատասխան, եթե տվյալ անձի անունն ընդգրկված է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերով հրապարակված՝ ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերում:

6. Հաշվետվություն տրամադրող անձն ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքը սառեցնելու դեպքում սույն օրենքի 7-րդ հոդվածի համաձայն՝ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը անմիջապես որակում է կասկածելի և տրամադրում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն: Սույն հոդվածի 1-ին մասով նախատեսված պետական մարմինները և անձինք ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքը սառեցնելու (դրանց վրա կալանք կամ արգելանք դնելու կամ կասեցնելու) դեպքում դրա մասին անմիջապես տեղեկացնում են լիազոր մարմնին:

7. Ֆինանսական հետախուզության օտարերկրյա մարմիններից կամ օտարերկրյա այլ մարմիններից գույքի սառեցման խնդրանք ստանալու դեպքում լիազոր մարմինը նույն օրվա ընթացքում քննարկում է սառեցման հիմնավորվածությունը: Սառեցման հիմնավորվածությունը հաստատվելու դեպքում լիազոր մարմինը սույն հոդվածով սահմանված կարգով որոշում է կայացնում գույքի սառեցման մասին:

8. Սառեցման մասին լիազոր մարմնի տեղեկանալու պահից 5 օրվա ընթացքում լիազոր մարմինը այդ մասին սույն օրենքի 13-րդ հոդվածով սահմանված կարգով քրեական հետապնդման մարմիններին տրամադրում է ծանուցում, բացառությամբ լիազոր մարմնի կողմից սահմանված կարգով սառեցումը վերացնելու մասին որոշում կայացնելու դեպքերի:

9. Սույն հոդվածի իմաստով սառեցման առարկա չի կարող լինել այն գույքը, որը պատկանում է բարեխիղճ երրորդ անձին, այսինքն՝ այն անձին, որը գույքը այլ անձի հանձնելիս չգիտեր կամ չէր կարող իմանալ, որ դրանք օգտագործվելու են կամ նախատեսվում են օգտագործել հանցավոր, ներառյալ՝ ահաբեկչության կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման նպատակներով, ինչպես նաև այն անձին, որը գույքը ձեռք բերելիս չգիտեր կամ չէր կարող իմանալ, որ դրանք ստացվել են հանցավոր ճանապարհով:

ԳԼՈՒԽ 8
ՕՐԵՆՔԻ ԵՎ ԴՐԱ ՀԻՄԱՆ ՎՐԱ ԸՆԴՈՒՆՎԱԾ ԻՐԱՎԱԿԱՆ ԱԿՏԵՐԻ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԻ ԿԱՏԱՐՄԱՆ ՆԿԱՏՄԱՄԲ ՎԵՐԱՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆԸ, ԱՅԴ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԻ ՉԿԱՏԱՐՄԱՆ ԿԱՄ ՈՉ ՊԱՏՇԱՃ ԿԱՏԱՐՄԱՆ ՀԱՄԱՐ ԿԻՐԱՌՎՈՂ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԸ

Հոդված 29. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց և ոչ առևտրային կազմակերպությունների նկատմամբ վերահսկողությունը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց նկատմամբ սույն օրենքի և դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջների կատարման նկատմամբ վերահսկողությունն իրականացնում են համապատասխան վերահսկող մարմինները: Հաշվետվություն տրամադրող որևէ տեսակի անձի նկատմամբ վերահսկող մարմին առկա չլինելու կամ վերահսկող մարմնին փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում վերապահված գործառույթների իրականացման իրավական կարգավորման բացակայության դեպքում այդ հաշվետվություն տրամադրող անձի նկատմամբ վերահսկողություն կարող է իրականացնել լիազոր մարմինը՝ «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին»[7] Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 5.1-ին գլխով սահմանված կարգով:

2. Օրենքով սահմանված կարգով, ինչպես նաև լիազոր մարմնի առաջարկի հիման վրա վերահսկող մարմիններն իրականացնում են հաշվետվություն տրամադրող ան-

[7] *ՀՀԱԺՏ 1996 N12:*

ծանց մոտ ստուգումներ՝ փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման պահանջների կատարումն ուսումնասիրելու և ռիսկերը գնահատելու նպատակով:

3. Ոչ առևտրային կազմակերպություններին վերահսկելու իրավասություն ունեցող մարմինները պետք է լիազոր մարմնի դիմումով միջոցներ ձեռնարկեն ոչ առևտրային կազմակերպություններին փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման մեջ ներգրավելը կամ օգտագործելը կանխարգելելու համար: Ոչ առևտրային կազմակերպությունները պարտավոր են սույն օրենքով սահմանված կարգով և ժամկետում պահպանել՝

1) ներպետական և միջազգային գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունները (ներառյալ՝ փաստաթղթերը) այնպիսի մանրամասնությամբ, որը հնարավորություն կտա հավաստիանալու, թե արդյոք դրանց առարկա գույքը ծախսվել է կազմակերպության նպատակներին համապատասխան.

2) կառավարման մարմինների անդամների նույնականացման տվյալները՝ սույն օրենքի 16-րդ հոդվածին համապատասխան.

3) հիմնադիր փաստաթղթերը և կառավարման մարմինների որոշումները.

4) ֆինանսատնտեսական գործունեության վերաբերյալ փաստաթղթերը:

4. Լիազոր մարմինը, իսկ օրենքով նախատեսված դեպքերում նաև քրեական հետապնդում իրականացնող մարմինները կարող են ոչ առևտրային կազմակերպություններից կամ դրանց գործունեության նկատմամբ վերահսկողություն իրականացնող մարմիններից պահանջել փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման հետ կապված տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր):

Հոդված 30. Օրենքի կամ դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջների չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման համար պատասխանատվությունը

1. Հաշվետվություն տրամադրող անձը կամ նրա աշխատակիցները (ղեկավարները) չեն կարող ենթարկվել գույքային պատասխանատվության սույն օրենքով նախատեսված իրենց պարտականությունների պատշաճ կատարման համար, ինչպես նաև քրեական, վարչական կամ այլ պատասխանատվության սույն օրենքի 6-րդ հոդվածով նախատեսված իրենց պարտականությունների պատշաճ կատարման համար: Լիազոր մարմինը կամ նրա աշխատակիցները չեն կարող ենթարկվել քրեական, վարչական կամ այլ պատասխանատվության սույն օրենքով նախատեսված իրենց պարտականությունների պատշաճ կատարման համար:

2. Ֆինանսական հաստատությունների կողմից սույն օրենքի կամ դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է իրենց գործունեությունը կարգավորող օրենսդրությամբ սահմանված պատասխանատվության միջոցներ՝ այդ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

3. Այն ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ, որոնց գործունեությունը կարգավորող օրենսդրությամբ սույն օրենքի կամ դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջների չկատարման կամ ոչ պատշաճ կատարման համար պատասխանատվության միջոցներ սահմանված չեն, կիրառվում են սույն հոդվածի 4-րդ մասով իրավաբանական անձ հանդիսացող ոչ ֆինանսական հաստատությունների կամ անձանց համար նախատեսված պատասխանատվության միջոցները:

4. Իրավաբանական անձ հանդիսացող ոչ ֆինանսական հաստատությունների կամ անձանց կողմից սույն օրենքի կամ դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջների չկատարումը կամ ոչ պատշաճ կատարումը առաջացնում է հետևյալ պատասխանատվության միջոցների կիրառումը՝

1) սույն օրենքի 4-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երկուհարյուրապատիկի չափով.

2) սույն օրենքի 6-րդ հոդվածի 2-րդ մասով սահմանված հաշվետվությունները չտրամադրելը (ներառյալ սույն օրենքի 7-րդ հոդվածի 1-ին մասով սահմանված դեպքերում գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չորակելը) կամ ժամկե-

տանց տրամադրելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի վեցհարյուրապատիկի չափով.

3) սույն օրենքի 6-րդ հոդվածի 3-րդ մասով սահմանված հաշվետվությունները չտրամադրելը կամ ժամկետանց տրամադրելը, ինչպես նաև սահմանված հաշվետվությունների մեջ տվյալները սխալ (այդ թվում՝ կեղծ կամ ոչ արժանահավատ) կամ թերի լրացնելը, հաստատված հաշվետվական ձևը կառուցվածքային փոփոխությունների ենթարկելը առաջացնում են նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երկուհարյուրապատիկի չափով.

4) սույն օրենքի 6-րդ հոդվածի 5-րդ մասով սահմանված պարտականությունը չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի վեցհարյուրապատիկի չափով.

5) սույն օրենքի 7-րդ հոդվածի 3-րդ մասով սահմանված պարտականությունը չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երեքհարյուրապատիկի չափով.

6) սույն օրենքի 9-րդ հոդվածի 5-րդ և 6-րդ մասերով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երկուհարյուրապատիկի չափով.

7) սույն օրենքի 10-րդ հոդվածի 1-ին մասի 4-րդ և 6-րդ կետերով սահմանված տեղեկությունների տրամադրման կամ հանձնարարականների կատարման պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի վեցհարյուրապատիկի չափով.

8) սույն օրենքի 16-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի վեցհարյուրապատիկի չափով.

9) սույն օրենքի 17-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երկուհարյուրապատիկի չափով.

10) սույն օրենքի 18-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երկուհարյուրապատիկի չափով.

11) սույն օրենքի 21-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի վեցհարյուրապատիկի չափով.

12) սույն օրենքի 22-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի վեցհարյուրապատիկի չափով.

13) սույն օրենքի 23-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երկուհարյուրապատիկի չափով.

14) սույն օրենքի 24-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի վեցհարյուրապատիկի չափով.

15) սույն օրենքի 25-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երկուհարյուրապատիկի չափով.

16) սույն օրենքի 26-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի վեցհարյուրապատիկի չափով.

17) սույն օրենքի 27-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի վեցհարյուրապատիկի չափով.

18) սույն օրենքի 28-րդ հոդվածով սահմանված պարտականությունները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է նախազգուշացման և խախտումը վերացնելու հանձնարարականի հայտնում կամ տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երկուհազարապատիկի չափով:

5. Ֆիզիկական անձ հանդիսացող ոչ ֆինանսական հաստատությունների կամ անձանց կողմից սույն օրենքի կամ դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է Վարչական իրավախախտումների վերաբերյալ Հայաստանի Հանրապետության օրենսգրքով սահմանված պատասխանատվություն:

6. Վերահսկող մարմնի կողմից լիցենզավորվող (նշանակվող, որակավորվող կամ այլ կերպ գործունեության թույլտվություն ստացող) ոչ ֆինանսական հաստատության կամ անձի նկատմամբ պատասխանատվության միջոցները կիրառում է համապատասխան վերահսկող մարմինը՝ օրենքով սահմանված կարգով:

7. Հաշվետվություն տրամադրող որևէ տեսակի անձի նկատմամբ վերահսկող մարմին առկա չլինելու կամ վերահսկող մարմնին փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում վերապահված գործառույթների իրականացման իրավական կարգավորման բացակայության դեպքում հաշվետվություն տրամադրող այդ անձի, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձ չհանդիսացող իրավաբանական կամ ֆիզիկական անձի նկատմամբ պատասխանատվության միջոցները կիրառում է լիազոր մարմինը՝ օրենքով սահմանված կարգով:

8. Լիազոր մարմնի աշխատակիցների կողմից սույն օրենքի կամ դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի համաձայն՝ լիազոր մարմնի մոտ առկա և օրենքով սահմանված գաղտնիք կազմող տեղեկությունների ապօրինի հրապարակումը, ինչպես նաև առևտրային և ծառայողական գաղտնիք կազմող տեղեկությունների ապօրինի հրապարակումն առաջացնում են օրենքով սահմանված պատասխանատվություն:

9. Պետական մարմինների պաշտոնատար անձանց կողմից սույն օրենքի կամ լիազոր մարմնի իրավական ակտերի պահանջները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելը առաջացնում է Վարչական իրավախախտումների վերաբերյալ Հայաստանի Հանրապետության օրենսգրքով սահմանված պատասխանատվություն:

Հոդված 31. Փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման մեջ ներգրավվածության համար իրավաբանական անձանց նկատմամբ կիրառվող պատասխանատվությունը

1. Փողերի լվացման մեջ իրավաբանական անձի (բացառությամբ հաշվետվություն տրամադրող անձի) ներգրավված լինելն առաջացնում է տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի երկուհազարապատիկի չափով, ինչպես նաև կարող է հայց ներկայացվել դատարան՝ օրենքով սահմանված կարգով այդ իրավաբանական անձին լուծարելու պահանջով:

2. Փողերի լվացման մեջ իրավաբանական անձ հանդիսացող հաշվետվություն տրամադրող անձի ներգրավված լինելն առաջացնում է տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի հինգհազարապատիկի չափով, ինչպես նաև կարող է ուժը կորցրած ճանաչվել կամ կասեցվել կամ դադարեցվել այդ անձի լիցենզիան կամ հայց

ներկայացվել դատարան՝ օրենքով սահմանված կարգով այդ իրավաբանական անձին լուծարելու պահանջով:

3. Ահաբեկչության ֆինանսավորման մեջ իրավաբանական անձի (բացառությամբ հաշվետվություն տրամադրող անձի) ներգրավված լինելն առաջացնում է տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի տասհազարապատիկի չափով, ինչպես նաև հայց է ներկայացվում դատարան՝ օրենքով սահմանված կարգով այդ իրավաբանական անձին լուծարելու պահանջով:

4. Ահաբեկչության ֆինանսավորման մեջ իրավաբանական անձ հանդիսացող հաշվետվություն տրամադրող անձի ներգրավված լինելն առաջացնում է տուգանքի նշանակում՝ նվազագույն աշխատավարձի քսանհազարապատիկի չափով, ինչպես նաև ուժը կորցրած է ճանաչվում կամ դադարեցվում է այդ անձի լիցենզիան կամ հայց է ներկայացվում դատարան՝ օրենքով սահմանված կարգով այդ իրավաբանական անձին լուծարելու պահանջով:

5. Փողերի լվացման մեջ իրավաբանական անձի ներգրավվածություն կարող է առաջանալ այն դեպքում, երբ՝

1) իրավաբանական անձի ցանկացած ներկայացուցչի կողմից ի շահ իրավաբանական անձի կամ իրավաբանական անձի անունից կատարված գործողությունը կամ դրսևորված անգործությունն առաջացնում է Հայաստանի Հանրապետության քրեական օրենսգրքի 190-րդ հոդվածով նախատեսված արարք, որի համար այդ անձի նկատմամբ կայացվել է մեղադրական դատավճիռ, կամ

2) իրավաբանական անձի ներկայացուցիչը չի ենթարկվել քրեական պատասխանատվության քրեական գործի վարույթը կամ քրեական հետապնդումը չբացառող հանգամանքների առկայության հետևանքով, բացառությամբ համաներման ակտի ընդունման կամ անձի մահանալու պատճառով քրեական հետապնդում չիրականացնելու կամ քրեական հետապնդումը դադարեցնելու դեպքերի, կամ

3) լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմնի հիմնավորված կարծիքով իրավաբանական անձի ցանկացած ներկայացուցչի կողմից իրավաբանական անձի անունից կատարված գործողության կամ դրսևորված անգործության հետևանքով տեղի է ունեցել փողերի լվացում:

6. Ահաբեկչության ֆինանսավորման մեջ իրավաբանական անձի ներգրավվածություն կարող է առաջանալ այն դեպքում, երբ՝

1) իրավաբանական անձի ցանկացած ներկայացուցչի կողմից իրավաբանական անձի անունից կատարված գործողությունը կամ դրսևորված անգործությունը առաջացնում է Հայաստանի Հանրապետության քրեական օրենսգրքի 217.1-ին հոդվածով նախատեսված արարք, որի համար այդ անձի նկատմամբ կայացվել է մեղադրական դատավճիռ, կամ

2) իրավաբանական անձի ներկայացուցիչը չի ենթարկվել քրեական պատասխանատվության քրեական գործի վարույթը կամ քրեական հետապնդումը չբացառող հանգամանքների առկայության հետևանքով, բացառությամբ համաներման ակտի ընդունման կամ անձի մահանալու պատճառով քրեական հետապնդում չիրականացնելու կամ քրեական հետապնդումը դադարեցնելու դեպքերի, կամ

3) լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմնի հիմնավորված կարծիքով իրավաբանական անձի ցանկացած ներկայացուցչի կողմից իրավաբանական անձի անունից կատարված գործողության կամ դրսևորված անգործության հետևանքով տեղի է ունեցել ահաբեկչության ֆինանսավորում:

7. Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման մեջ իրավաբանական անձի ներգրավվածությունը հիմնավորելիս լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմինը կարող է հիմք ընդունել այն հանգամանքը, որ իրավաբանական անձի ներկայացուցչի գործողությունը կամ անգործությունը ամբողջությամբ կամ մասամբ համապատասխանում է տիպաբանություններին:

8. Սույն հոդվածով նախատեսված պատասխանատվության միջոցները կարող են կիրառվել Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գրանցված կամ գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց նկատմամբ:

9. Սույն հոդվածով նախատեսված պատասխանատվության միջոցները կիրառվում են լիազոր մարմնի կողմից օրենքով սահմանված կարգով: Ընդ որում, սույն հոդվածի

5-րդ մասի 3-րդ և 6-րդ մասի 3-րդ կետերով նախատեսված դեպքերում սույն հոդվածով նախատեսված պատասխանատվության միջոցները կիրառվում են լիազոր մարմնի կառավարման բարձրագույն մարմնի կողմից:

10. Ոչ ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ սույն հոդվածով նախատեսված պատասխանատվության միջոցները կիրառելու վարույթ հարուցելու պահից հնգօրյա ժամկետում լիազոր մարմինը տեղեկացնում է համապատասխան վերահսկող մարմնին:

11. Իրավաբանական անձի նկատմամբ սույն հոդվածի 5-րդ մասի 1-ին և 6-րդ մասի 1-ին կետերով նախատեսված դեպքերում սույն հոդվածով նախատեսված պատասխանատվության միջոցները կարող են կիրառվել իրավաբանական անձի ներկայացուցչի նկատմամբ մեղադրական դատավճռի կայացման պահից մեկ տարվա ընթացքում:

12. Համաներման ակտի ընդունման կամ անձի մահանալու պատճառով քրեական պատասխանատվություն չկիրառելու դեպքում լիազոր մարմինը սույն հոդվածով նախատեսված պատասխանատվության միջոցները կարող է կիրառել մեկ տարվա ընթացքում՝ այն պահից սկսած, երբ իմացել է կամ կարող էր իմանալ այդ հանգամանքների առաջանալու մասին:

13. Սույն հոդվածի 11-րդ և 12-րդ մասերով չնախատեսված՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման մեջ իրավաբանական անձի ներգրավվածության այլ դեպքերում սույն հոդվածով նախատեսված պատասխանատվության միջոցները կարող են կիրառվել փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կատարման պահից տասը տարվա ընթացքում:

ԳԼՈՒԽ 9
ԱՆՑՈՒՄԱՅԻՆ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Հոդված 32. Անցումային դրույթներ

1. Սույն օրենքն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող իննսուներորդ օրը:

2. Իրավաբանական ծառայություններ մատուցող անհատ ձեռնարկատերերի և իրավաբանական անձանց, անհատ ձեռնարկատեր հաշվապահների և հաշվապահական գործունեություն իրականացնող իրավաբանական անձանց, թանկարժեք մետաղների դիլերների, թանկարժեք քարերի դիլերների, արվեստի գործերի դիլերների, սակարկությունների կազմակերպիչների, հավատարմագրային կառավարման և իրավաբանական անձանց գրանցման ծառայություններ մատուցող անձանց նկատմամբ սույն օրենքի 9-րդ հոդվածի 5-րդ մասով նախատեսված 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:»:

Հայաստանի Հանրապետության Նախագահ Ս. Սարգսյան
22 հուլիսի 2014 թ., Երևան, ՀՕ-113-Ն

«Բանկային գաղտնիքի մասին» [*] Հայաստանի Հանրապետության օրենքում փոփոխություն և լրացում կատարելու մասին[**]

Հոդված 1. «Բանկային գաղտնիքի մասին» Հայաստանի Հանրապետության 1996 թ. հոկտեմբերի 7-ի ՀՕ-80 օրենքի (այսուհետ՝ Օրենք) 13.1-ին հոդվածը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ.

«Հոդված 13.1. Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի շրջանակներում բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկությունների տրամադրումը

1. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված, ներառյալ՝ բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններն այդ օրենքով սահմանված լիազոր մարմնի (սույն հոդվածի իմաստով՝ լիազոր մարմին) կողմից վերլուծվելու արդյունքում, եթե լիազոր մարմինը գալիս է եզրակացության, որ առկա են փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման հիմնավոր կասկածներ, ապա ծանուցում է տրամադրում քրեական հետապնդում իրականացնող մարմիններին: Ծանուցման հետ միաժամանակ կամ հետագայում, ի լրումն ծանուցման, լիազոր մարմինը կարող է սեփական նախաձեռնությամբ քրեական հետապնդում իրականացնող մարմիններ ներկայացնել նաև ծանուցման մեջ նշված հանգամանքներին առնչվող այլ տեղեկություններ:

ԳԼՈՒԽ 1
ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Հոդված 1. Օրենքի կարգավորման առարկան

1. Սույն օրենքը կարգավորում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի հետ կապված հարաբերությունները, սահմանում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում ընդգրկված իրավասու մարմինների, հաստատությունների և անձանց շրջանակը, այդ մարմինների համագործակցության կարգն ու պայմանները, ինչպես նաև փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում վերահսկողության և պատասխանատվության միջոցների կիրառման հարցերը:

«Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ քրեական հետապնդման մարմինների հարցման հիման վրա լիազոր մարմինը տրամադրում է իր տրամադրության տակ առկա, այդ թվում՝ բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ, եթե հարցումը պարունակում է բավարար հիմնավորում փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման կասկածի կամ դեպքի վերաբերյալ:

«Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով լիազոր մարմնի կողմից ֆինանսական հետախուզության օտարերկրյա մարմիններին կարող են տրամադրվել բանկային գաղտնիք կազմող տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր):»:

Հոդված 2. Օրենքի 14-րդ հոդվածի 1-ին մասը «ապահովելու» բառից հետո լրացնել «, ինչպես նաև փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի նպատակով» բառերով:

Հոդված 3. Սույն օրենքն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող իննսուներորդ օրը:

Հայաստանի Հանրապետության Նախագահ Ս. Սարգսյան
22 հուլիսի 2014 թ., Երևան, ՀՕ-118-Ն

[*] *ՀՀԱԺՏ 1996 N 19 (1119), 15.10.96:*
[**] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է 2014 թվականի հունիսի 21-ին (ՀՀՊՏ N 41 (1054), 30.07.14):

«Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին»[*] ՀՀ օրենքում լրացում և փոփոխություն կատարելու մասին [**]

Հոդված 1. «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության 2007 թ. ապրիլի 9-ի ՀՕ-177-Ն օրենքի (այսուհետ՝ Օրենք) 111-րդ հոդվածը լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 3-րդ մասով.

«3. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին»[***] ՀՀ օրենքով նախատեսված և ապահովագրական գաղտնիք հանդիսացող տեղեկատվությունը տրամադրվում է այդ օրենքով սահմանված լիազոր մարմնին փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման վերաբերյալ կասկածի կամ լիազոր մարմնի հարցման հիման վրա՝ այդ օրենքով սահմանված դեպքերում և կարգով։»:

Հոդված 2. Օրենքի 116-րդ հոդվածն ուժը կորցրած ճանաչել:

Հոդված 3. Սույն օրենքն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող իններորդ օրը:

Հայաստանի Հանրապետության Նախագահ Ս. Սարգսյան
22 հուլիսի 2014 թ., Երևան, ՀՕ-119-Ն

[*] *ՀՀՊՏ 2007 N 27 (551), 30.05.07:*
[**] *Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է 2014 թվականի հունիսի 21-ին (ՀՀՊՏ N 41 (1054), 30.07.14):
[***] *ՀՀՊՏ 2008 N 41 (631), 02.07.08:*

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ
ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ
ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

ԿԲ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ԵՎ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐՈՎ

- ***Արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի լիցենզիա է տրամադրվել*** «Ռեջենթս Կապիտալ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը (որոշում թիվ 148Ա):
- ***Դադարեցվել են*** «Թել-Սել» և «Մոբիդրամ» դրամական (փողային) փոխանցումներ իրականացնող փակ բաժնետիրական ընկերությունների համապատասխանաբար «Կայզեր» և «Գյումրի-1» մասնաճյուղերը (որոշումներ թիվ 149Ա, 158Ա):
- ***«Յունիսթրիմ» և «Սիգ Մանի Տրանսֆեր» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգերում մասնակցության թույլտվություն է տրամադրվել*** համապատասխանաբար «Անելիք բանկ» և «Ինեկոբանկ», «ԲՏԱ բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություններին (որոշումներ թիվ 150Ա, 151Ա, 157Ա):
- ***Գրավատնային գործունեության իրականացման լիցենզիաներ են տրամադրվել*** «Գարանտ-Կրեդիտ» և «էյ Ընդ Ջի Կրեդիտ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություններին (որոշումներ թիվ 155Ա, 214Ա):
- ***Ուժը կորցրած է ճանաչվել*** «Ջի էֆ Սի Ջեներալ Ֆայնենշլ Ընդ Քրեդիթ Քոմփանի» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության վարկային գործունեության լիցենզիան և ***գրանցվել է*** գործունեության դադարեցումը (որոշում թիվ 159Ա):
- ***Ուժը կորցրած են ճանաչվել*** «Յունայթեդ Վեսթե» և «Նորքի շուկա» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերություններին տրամադրված արտարժույթի առուվաճառքի լիցենզիաները (որոշումներ թիվ 207Ա, 210Ա):
- ***Ուժը կորցրած է ճանաչվել*** «Լեռազ» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության գրավատան կազմակերպման լիցենզիան (որոշում թիվ 212Ա):
- ***Արտարժույթի առուվաճառքի լիցենզիա է տրամադրվել*** «Ավտո Պլազա» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը (որոշում թիվ 215Ա):
- ***Գրանցվել են*** «Ակբա-Կրեդիտ Ագրիկոլ բանկ» և «Արցախբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունների համապատասխանաբար «Կեսարիա» և «Գարեգին Նժդեհ», «Րաֆֆի» մասնաճյուղերը (որոշումներ թիվ 1/724Ա, 1/779Ա, 1/780Ա):
- Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրության պահանջները խախտելու համար 1 գրավատան, 1 փակ բաժնետիրական ընկերության, 1 ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերության նկատմամբ ***կիրառվել է տուգանք***՝ 1380000 դրամ գումարի չափով (որոշումներ թիվ 1/739Ա, 1/753Ա, 1/814Ա) և 2 արտարժույթի փոխանակման կետերի ***հայտարարվել է նախազգուշացում***՝ հետագայում նման խախտումները բացառելու հանձնարարականով (որոշումներ թիվ 1/718Ա, 1/803Ա):

ԴՐԱՄԱՎԱՐԿԱՅԻՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

(ՀՈՒԼԻՍ 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 45

Մակրոտնտեսական ցուցանիշներ

Գների ինդեքսներ

Գնաճ

Գնաճին առավելապես նպաստած ապրանքախմբերը

Բնականոն գնաճ

Բնականոն գնաճին առավելապես նպաստած ապրանքատեսակները

Արտաքին հատվածի ցուցանիշներ 48

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 52

Կենտրոնական բանկի և Գանձապետարանի փոխհարաբերությունները

Դրամավարկային ցուցանիշներ 53

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 63

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 83
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 94
Առևտրային բանկերի ավանդներն ըստ տնտեսության հատվածների
Ֆինանսական կազմակերպությունների հիմնական ցուցանիշներ 96
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 102
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

Ամվանում	*2014թ. հունիս*	*2014թ. հունիսի իրական աճի ինդեքսը 2013թ. հունիսի նկատմամբ (%)*	*2014թ. հուլիս*	*2014թ. հուլիսի իրական աճի ինդեքսը 2013թ. հուլիսի նկատմամբ (%)*
Տնտեսական ակտիվության ցուցանիշ		101.2[1]		107.2
Արդյունաբերական արտադրանքի ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	107586.7	99.0	114318.3	109.8
էլեկտրաէներգիայի արտադրությունը *(մլն կվտ/ժամ)*	484.4	78.7	589.8	90.2
Գյուղատնտեսության համախառն արտադրանքը *(մլն ՀՀ դրամ)*	58655.9	91.2	96687.4	107.0
Առևտրի շրջանառության ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	198233.0	107.6	202613.7	105.7
Շինարարության ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	35014.6	100.3	34065.9	100.6
Ծառայությունների ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	95729.4[1]	107.5[1]	99586.8	114.0
Մեկ աշխատողի միջին ամսական անվանական աշխատավարձ *(ՀՀ դրամ)*	166737[1]	105.8	179717[2]	108.8

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
2014 թ. հունվար – հուլիսը 2013 թ. հունվար – հուլիսի համեմատությամբ	103.4	109.1	101.8	101.0

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			
Սեպտեմբեր	0.8	-0.2			
Հոկտեմբեր	1.2	0.3			
Նոյեմբեր	1.4	0.9			
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. հուլիսը 2014 թ. հունիսի նկատմամբ (%)*	*Նպաստումը գնաճին (տոկոսային կետ) [3]*
ՍԳԻ	**99.06**	
Պարենային ապրանքներ (ներառյալ՝ ոգելից խմիչք և ծխախոտ), որից՝	**98.13**	**-1.00**
Բանջարեղեն և կարտոֆիլ	76.19	-1.49
Միրգ	96.49	-0.13
Ձու	96.18	-0.05
Կաթնամթերք	99.37	-0.03
Հացամթերք	100.39	0.04
Կենդանական և բուսական յուղեր	101.57	0.05
Մսամթերք	100.96	0.10
Ոչ պարենային ապրանքներ, որից՝	**99.71**	**-0.05**
Կոշկեղեն	98.01	-0.03
Գեղահարդարման ապրանքներ	99.59	-0.01
Մշակույթի ապրանքներ	104.00	0.01
Ծառայություններ, որից՝	**100.40**	**0.12**
Բուժսպասարկման	101.75	0.06
Տրանսպորտի	101.21	0.04
Հանրային սննդի	100.51	0.01

ԲՆԱԿԱՆՈՆ ԳՆԱՃ[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	
Սեպտեմբեր	0.67	0.28	
Հոկտեմբեր	0.73	0.29	
Նոյեմբեր	0.37	0.06	
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	
Սեպտեմբեր	3.10	5.34	
Հոկտեմբեր	3.48	4.85	
Նոյեմբեր	3.47	4.51	
Դեկտեմբեր	3.50	3.69	

ԲՆԱԿԱՆՈՆ ԳՆԱՃԻ ՆԱՌԱՎԵԼԱՊԵՍ ՆՊԱՍՏԱԾ ԱՊՐԱՆՔԱՏԵՍԱԿՆԵՐԸ[3]

Անվանում	Նպաստումը բնականոն գնաճին (տոկոսային կետ)
նախորդ տարվա նույն ամսվա նկատմամբ	
Բնականոն գնաճ. այդ թվում՝	**0.63**
Խոզի միս	0.19
Պանիր տնական (կովի կաթից)	0.18
Ծխախոտ «Գառնի»	0.16
Ծխախոտ «ՄՏ» փափուկ	0.10
Ծառայություններ կարճաժամկետ ապրելու համար կահավորված սենյակների վարձակալության հանձնման	0.10
Ծխախոտ «Ախթամար»	0.08
Պանիր «Չանախ»	0.07
Նրբերշիկ	0.07
Հաց բարձր տեսակի	0.06
Ծառայություններ առևտրային բանկերի ավանդային	-0.11
Շաքարավազ	-0.16
Բուսական յուղ արևածաղկի	-0.20
Չու	-0.25
Տավարի միս	-0.32
Օդային տրանսպորտով ուղևորների միջքաղաքային փոխադրման ուղեվարձ	-0.52

[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 – հունիս (մլն ԱՄՆ դոլար)*	*2014 թ. հունվար-հունիսը 2013 թ. հունվար-հունիսի նկատմամբ (%)*	*2014 թ. հունվար – հուլիս (մլն ԱՄՆ դոլար)*	*2014 թ. հունվար-հուլիսը 2013 թ. հունվար-հուլիսի նկատմամբ (%)*
Արտահանում *(ՖՕԲ)*	706.2	100.8	847.5	102.7
Ներմուծում *(ՍԻՖ)*	2016.8	101.1	2442.0	103.7
Առևտրային հաշվեկշռի պակասուրդ	1310.6	101.3	1594.5	104.3

ԸՍՏ ԵՐԿՐՆԵՐԻ ՀՀ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐԸ

հազար ԱՄՆ դոլար

Երկիր	**2013 թվական**					
	Հունվար – հուլիս			**Հունվար - դեկտեմբեր**		
	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք
Ռուսաստանի Դաշնություն	870178	134292	735886	1727945	235155	1492790
ԱՄՆ	95340	69208	26131	152466	134063	18403
Ուկրաինա	10520	12162	-1642	18281	21765	-3484
Ղազախստան	14039	1369	12670	26756	2510	24246
Գերմանիա	12984	21578	-8594	25628	47616	-21988
Իսպանիա	5314	6516	-1202	8860	16492	-7631
Ֆրանսիա	11338	14280	-2942	20651	23449	-2798
ԱՄԷ	22839	25104	-2265	32011	48291	-16280
Չինաստան	3127	44453	-41326	5598	85968	-80370
Թուրքիա	2119	15871	-13752	3398	29292	-25894
Այլ երկրներ	173377	116552	56825	280735	207550	73184
Ընդամենը	**1221173**	**461385**	**759788**	**2302329**	**852151**	**1450178**

հազար ԱՄՆ դոլար

Երկիր	**2014 թվական**					
	Հուլիս			**Հունվար – հուլիս**		
	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք
Ռուսաստանի Դաշնություն	186589	21571	165018	878089	135962	742127
ԱՄՆ	14227	23936	-9709	81853	94503	-12650
Ուկրաինա	1790	1126	664	8813	8407	407
Ղազախստան	2999	218	2781	19678	6537	13141
Գերմանիա	2949	3448	-499	19955	21716	-1761
Իսպանիա	680	1694	-1015	4671	12304	-7633
Ֆրանսիա	1751	1818	-67	12016	10856	1160
ԱՄԷ	1798	2327	-529	16403	22286	-5883
Չինաստան	372	8113	-7741	1591	43442	-41852
Թուրքիա	194	2355	-2161	1764	12674	-10909
Այլ երկրներ	21819	20955	864	144036	124098	19938
Ընդամենը	**235169**	**87561**	**147607**	**1188870**	**492785**	**696084**

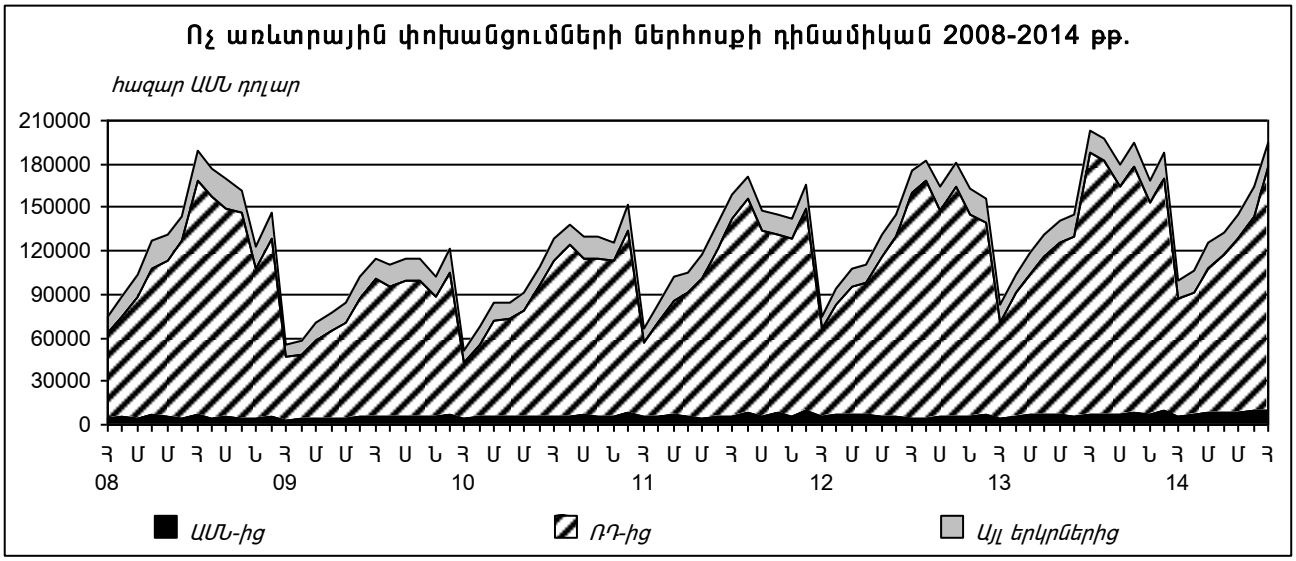
ԸՍՏ ԵՐԿՐՆԵՐԻ ՀՀ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՈՉ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ՆՊԱՏԱԿՈՎ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐԸ

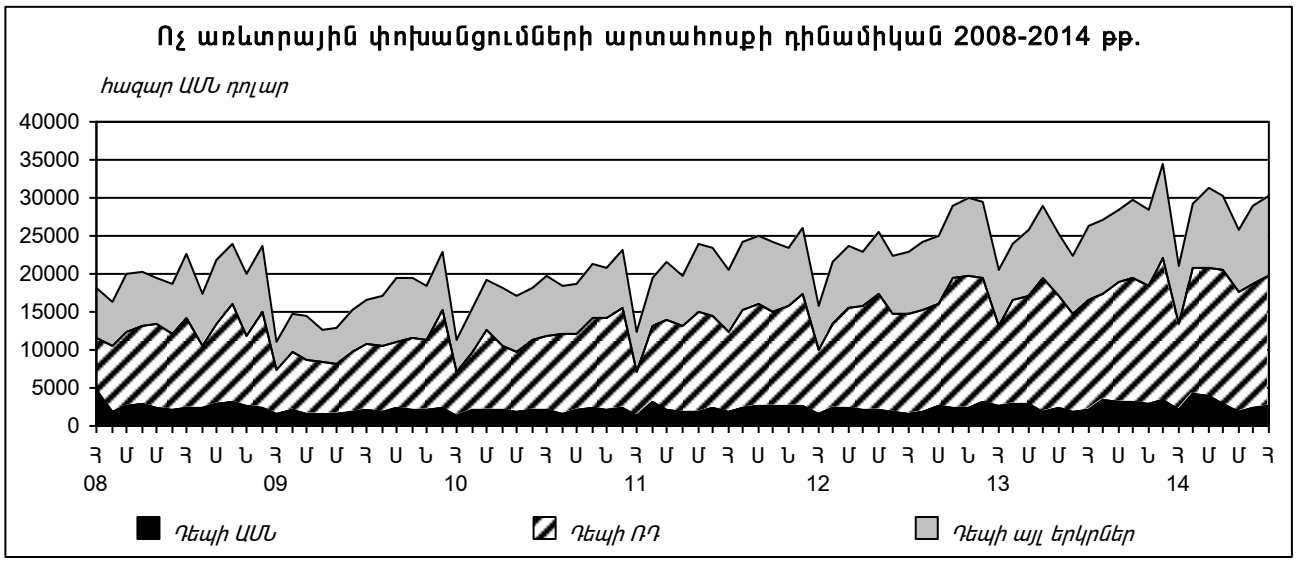
հազար ԱՄՆ դոլար

երկիր	2013 թվական					
	Հունվար – հուլիս			Հունվար - դեկտեմբեր		
	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք
Ռուսաստանի Դաշնություն	797010	99971	697039	1606643	180350	1426293
ԱՄՆ	44123	16864	27260	82060	32933	49127
Ուկրաինա	9496	8108	1388	17019	14812	2207
Ղազախստան	12518	1138	11379	23758	2151	21607
Գերմանիա	7412	4436	2976	15586	8214	7372
Իսպանիա	3463	2347	1116	6440	4602	1838
Ֆրանսիա	7969	3259	4709	14698	6116	8582
ԱՄԷ	5280	4037	1243	7723	7874	-150
Չինաստան	854	6125	-5271	1390	11829	-10439
Թուրքիա	1114	2336	-1222	1838	4357	-2519
Այլ երկրներ	52836	27323	25513	92634	50975	41659
Ընդամենը	**942075**	**175943**	**766132**	**1869788**	**324212**	**1545576**

հազար ԱՄՆ դոլար

երկիր	2014 թվական					
	Հուլիս			Հունվար – հուլիս		
	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք	Ներհոսք	Արտահոսք	Զուտ ներհոսք
Ռուսաստանի Դաշնություն	168737	17096	151641	796583	111846	684737
ԱՄՆ	9724	2614	7109	56056	19828	36228
Ուկրաինա	1745	720	1025	8009	6207	1802
Ղազախստան	2082	176	1906	15893	1839	14054
Գերմանիա	1738	1125	613	11952	5401	6551
Իսպանիա	644	547	97	4001	2816	1185
Ֆրանսիա	1213	482	732	8998	3878	5120
ԱՄԷ	487	571	-85	4837	4152	684
Չինաստան	262	1405	-1143	904	7669	-6764
Թուրքիա	149	436	-288	1146	2358	-1211
Այլ երկրներ	7964	5016	2947	59537	30663	28873
Ընդամենը	194744	30189	164555	967916	196657	771259





ԻՐԱԿԱՆ ԵՎ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆԱՎԵՏ ՓՈՒՄԱՐԺԵՔ (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	129.0
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	130.4	128.3	129.3					
Անվանական արդյունավետ փոխարժեք, ինդեքս (1997=100)	221.3	222.4	223.9	225.7	226.0	227.3	230.4					

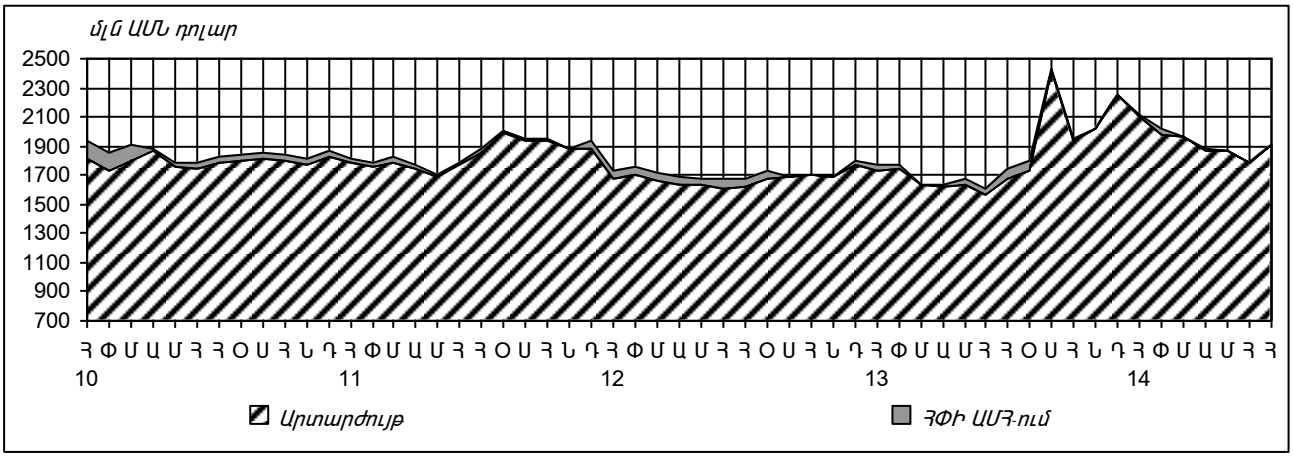
[1] 2013 թ. հունվարին ամբողջ շարքը վերանայվել է, քանի որ հաշվարկի մեջ ընդգրկվել են 12 (նախկինում՝ 11) գործընկեր երկրների տվյալները՝ բացառելով մարդասիրական օգնությունը, բնական գազի, նավթի և ադամանդի առևտուրը, 2007-2011 թթ. կշիռներով (նախկինում՝ 2003-2007 թթ.), 1997=100:
[2] Բոլոր տվյալները ներկայացված են ըստ ԿԲ գնահատումների և պարբերաբար ենթակա են վերանայման:

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐԻ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ [1]

մլն ԱՄՆ դոլար

Ցուցանիշներ	2013	2014						
	Դ [3]	Հ	Փ	Մ [3]	Ա	Մ	Հ [3]	Հ
Համախառն միջազգային պահուստներ	**2251.6**	**2113.5**	**2013.5**	**1970.3**	**1879.2**	**1866.8**	**1784.0**	**1912.6**
Ոսկի	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
Պահուստային դիրքը ԱՄՀ-ում	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

[1] Հաշվարկված է փաստացի փոխարժեքներով:
[2] Ընդգրկված են միայն փոխարկելի արտարժույթով ակտիվները:
[3] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:

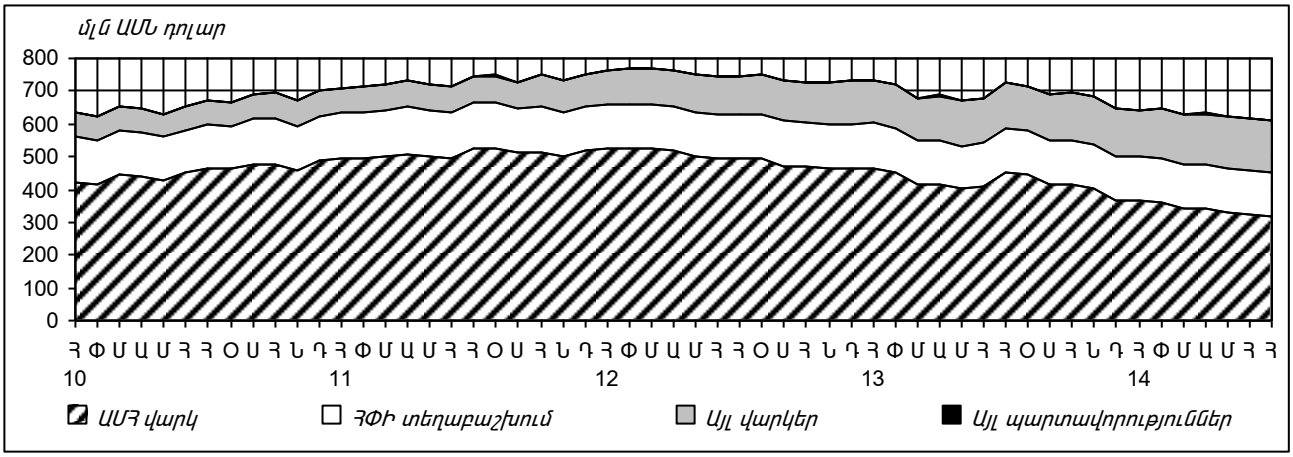


ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԱՐՏԱՔԻՆ ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ [1]

մլն ԱՄՆ դոլար

Ցուցանիշներ	2013	2014						
	Դ [2]	Հ	Փ	Մ [2]	Ա	Մ	Հ [2]	Հ
Համախառն արտաքին պարտավորություններ	**644.8**	**641.4**	**647.6**	**630.0**	**632.6**	**620.7**	**615.1**	**609.9**
ԱՄՀ վարկ	365.1	364.0	359.2	341.4	342.6	329.0	322.9	320.1
ՀՓԻ տեղաբաշխում	135.5	135.0	136.2	136.0	136.4	135.6	136.0	134.8
Այլ վարկեր	143.9	142.1	151.9	152.1	152.5	155.3	155.2	154.2
Այլ պարտավորություններ	0.3	0.3	0.3	0.4	1.1	0.8	0.9	0.8

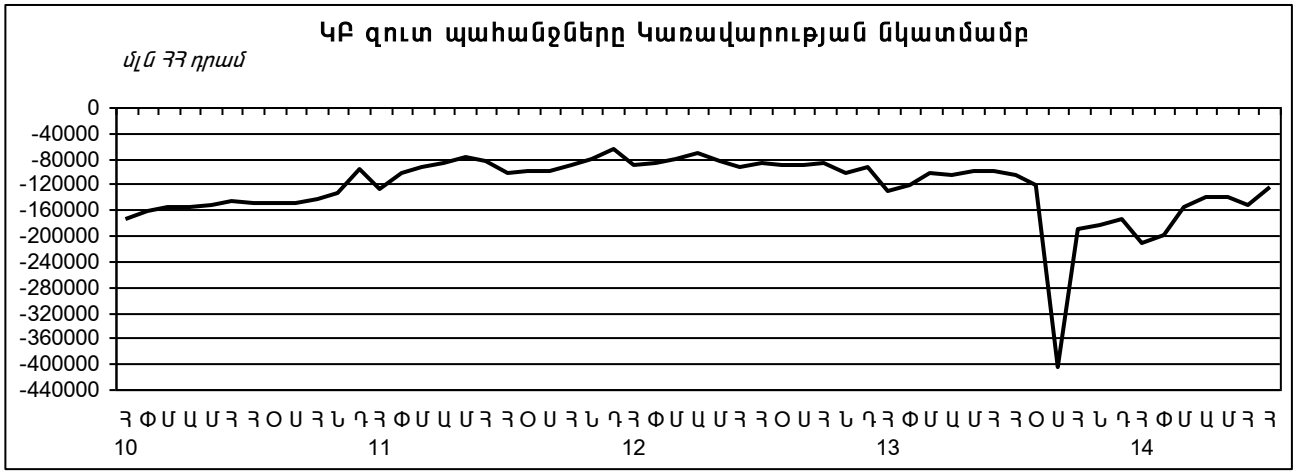
[1] Հաշվարկված է փաստացի փոխարժեքներով: Ընդգրկված են փոխարկելի արտարժույթով և ՀՀ դրամով պարտավորությունները:
[2] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:



ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԵՎ ԳԱՆՁԱՊԵՏԱՐԱՆԻ ՓՈԽՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

մլն ՀՀ դրամ

	Պահանջներ Կառավարության նկատմամբ		Կառավարության հաշիվներ և ավանդներ					Զուտ պահանջներ Կառավարության նկատմամբ
	Կենտրոնական բանկի	Ընդամենը	Կենտրոնական բանկում գտնվող Կառավարության հաշվին	Կառավարության տեղական գրութային մարմինների	ՀՀ-ԳՖ միջոցներ հաշվին	ՀՀ-ԳՖ 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**



ՓՈՂԻ ԱԳՐԵԳԱՏՆԵՐ ԵՎ ՓՈՂԻ ԲԱԶՄԱՐԿԻՉՆԵՐ

	Փողի բազա[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 ԼՃԻ**[5]	**Հնխիոդեթոմ ղկմոդոմկ**[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

[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):

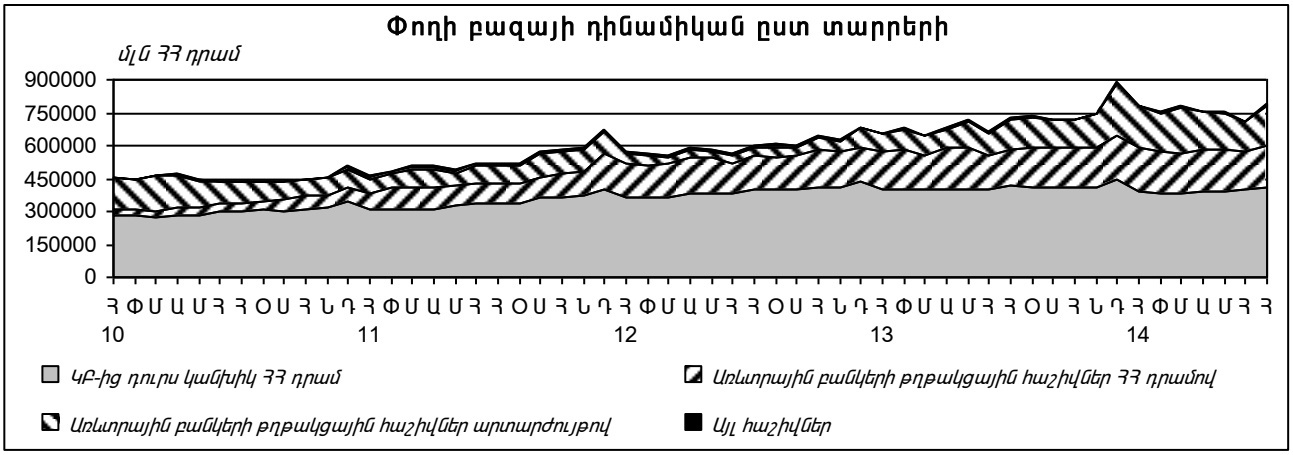
[2] M1-ն ընդգրկում է շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամը և ռեզիդենտների՝ ՀՀ դրամով ցպահանջ ավանդները (ներառյալ՝ հաշիվները) և փոխառությունները:

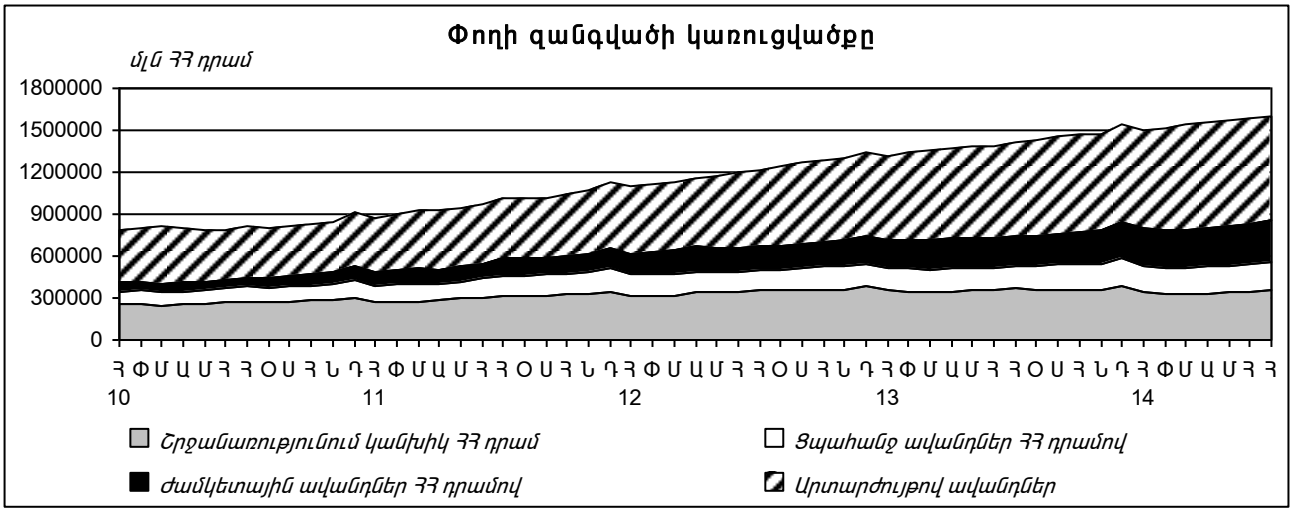
[3] M2-ը դրամային զանգվածն է, ընդգրկում է M1-ը և ռեզիդենտների՝ ՀՀ դրամով ժամկետային ավանդները և փոխառությունները:

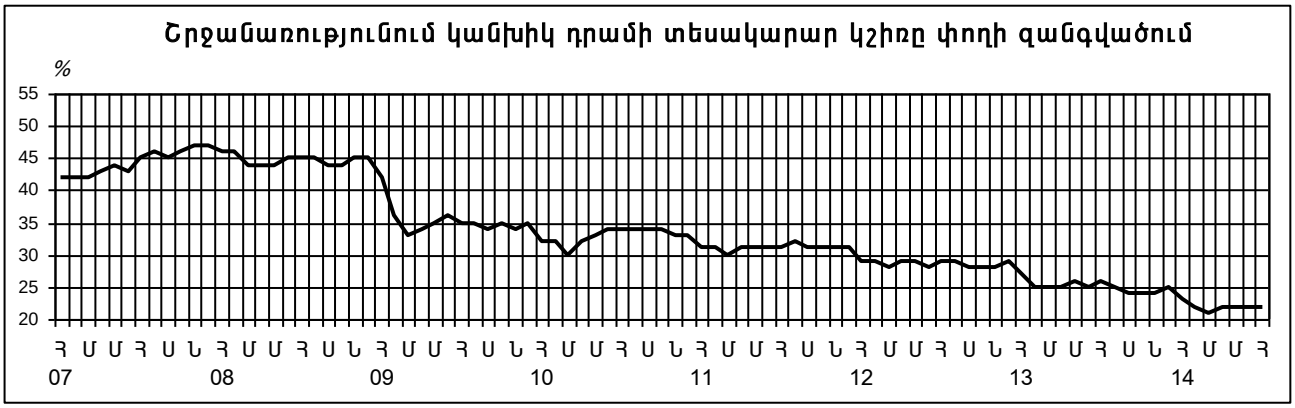
[4] M2X-ը փողի զանգվածն է, ընդգրկում է M2-ը և ռեզիդենտների՝ արտարժույթով ավանդները (ներառյալ՝ հաշիվները) և փոխառությունները:

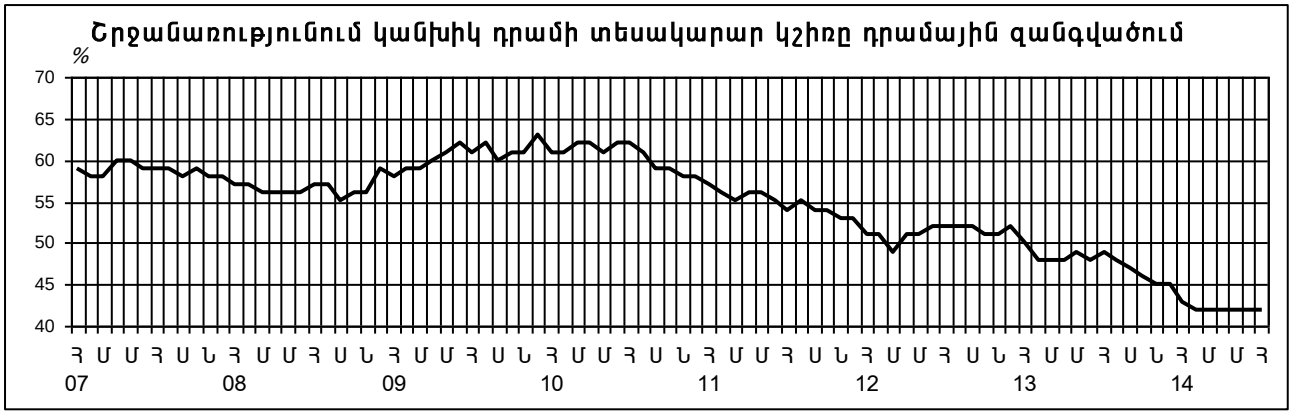
[5] Փողի զանգվածի (M2X) և փողի բազայի հարաբերակցությունն ամսվա վերջի դրությամբ:

[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

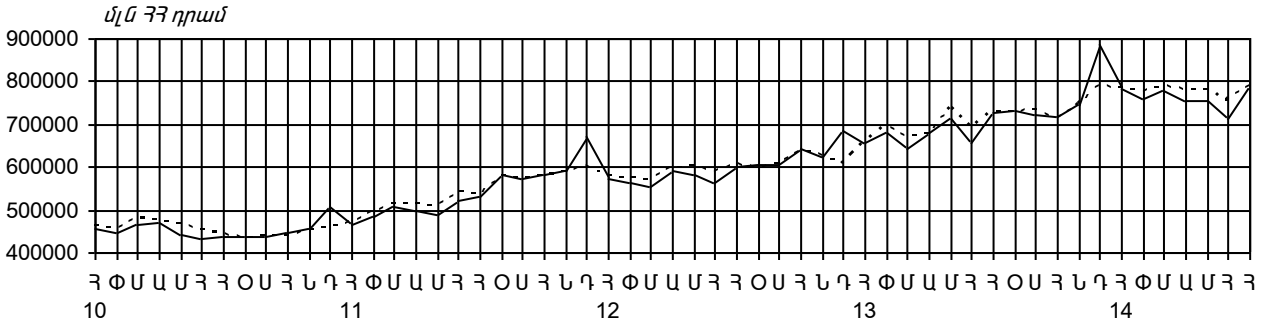
ՄԵՋՈՆԱՅՆՈՐԵՆ ՀԱՐԹԵՑՎԱԾ ՓՈՂԻ ԱԳՐԵԳԱՏՆԵՐ[1]

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

[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:

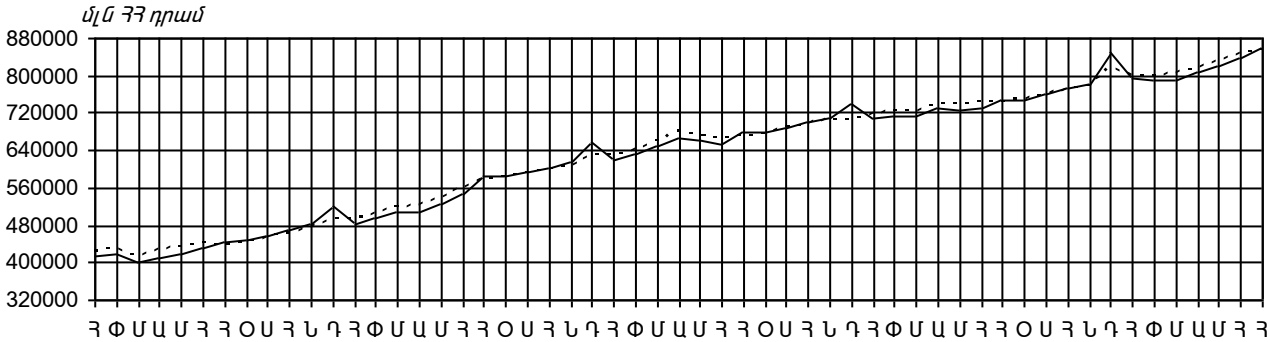
Փողի բազայի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



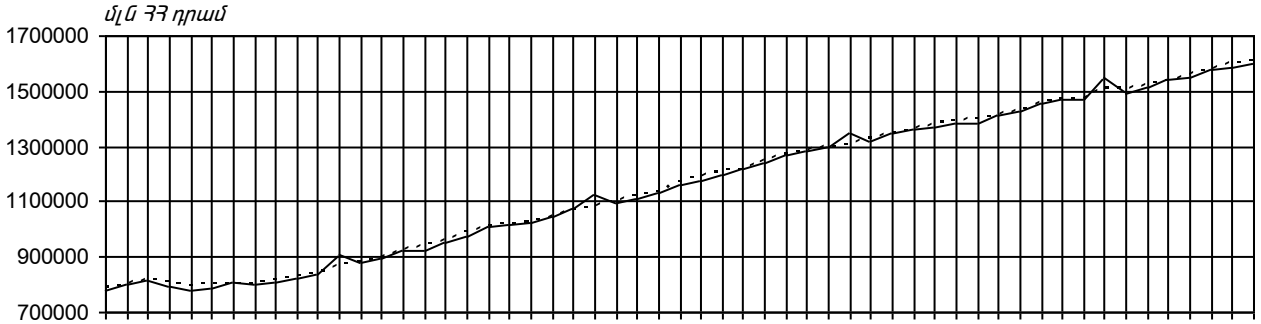
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



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
(մնացորդը ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ)								
ԶՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐ [1]	***654666***	***601739***	***554853***	***544767***	***504913***	***506628***	***474471***	***532611***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***233390***	***181308***	***203375***	***234642***	***250618***	***246355***	***238791***	***254810***
Կառավարություն	-175865	-210890	-199924	-156361	-141664	-141911	-154340	-125935
Բանկեր	174011	163011	154697	140993	140498	131133	142504	128080
այդ թվում՝ ռեպո համաձայնագրեր	102669	66547	66544	41560	51517	31530	44526	31523
ՀՀ ԿԲ կողմից արտարժույթի ներգրավման սվոպ	0	0	0	0	0	0	0	0
Դրամական միջոցների ներգրավում (-)	-24505	0	-10002	0	-10002	0	0	0
Դրամական միջոցների ներգրավման սակարկություններ (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Հակադարձ ռեպո (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
ՀՀ ԿԲ կողմից արտարժույթի տրամադրման սվոպ (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Զուտ այլ ակտիվներ	235244	229187	248601	250010	251784	257133	250627	252665
ՓՈՂԻ ԲԱԶԱ	***888057***	***783046***	***758228***	***779409***	***755531***	***752983***	***713262***	***787421***
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ	446833	391958	385219	382531	392578	393784	403275	413120
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ ՀՀ դրամով	199002	200631	190943	182164	189500	183715	171586	183637
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ արտարժույթով	238814	186367	171316	209379	170436	172271	133740	186747
Այլ հաշիվներ	3408	4091	10750	5335	3016	3213	4661	3917
Այլ հաշիվներ ՀՀ դրամով	3405	3810	10609	5333	3013	3198	4646	3914
Այլ հաշիվներ արտարժույթով	3	280	141	3	3	15	15	3
(փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)								
ԶՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐ	-	***-52928***	***-46886***	***-10086***	***-39855***	***1715***	***-32157***	***58140***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	-	***-52082***	***22067***	***31267***	***15976***	***-4263***	***-7564***	***16019***
Կառավարություն	-	-35025	10966	43562	14697	-247	-12429	28405
Բանկեր	-	-11000	-8314	-13704	-495	-9365	11371	-14424
այդ թվում՝ ռեպո համաձայնագրեր	-	-36122	-2	-24984	9957	-19987	12997	-13004
Դրամական միջոցների ներգրավում (-)	-	-24505	10002	-10002	10002	-10002	0	0
Դրամական միջոցների ներգրավման սակարկություններ (-)	-	0	0	0	0	0	0	0
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր (-)	-	0	0	0	0	0	0	0
Զուտ այլ ակտիվներ	-	-6057	19414	1409	1774	5349	-6506	2038
ՓՈՂԻ ԲԱԶԱ	-	***-105010***	***-24818***	***21181***	***-23879***	***-2548***	***-39721***	***74159***
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-54875	-6738	-2689	10048	1205	9491	9846
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ ՀՀ դրամով	-	1629	-9688	-8778	7336	-5785	-12129	12051
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ արտարժույթով	-	-52447	-15051	38063	-38943	1835	-38531	53007
Այլ հաշիվներ	-	683	6659	-5415	-2320	197	1448	-744
Այլ հաշիվներ ՀՀ դրամով	-	406	6798	-5276	-2320	185	1448	-732
Այլ հաշիվներ արտարժույթով	-	278	-139	-138	0	12	0	-12
(տոկոսային փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)								
ԶՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐ	-	***-8.1***	***-7.8***	***-1.8***	***-7.3***	***0.3***	***-6.3***	***12.3***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	-	***-22.3***	***12.2***	***15.4***	***6.8***	***-1.7***	***-3.1***	***6.7***
Կառավարություն	-	-19.9	5.2	21.8	9.4	-0.2	-8.8	18.4
Բանկեր	-	-6.3	-5.1	-8.9	-0.4	-6.7	8.7	-10.1
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր (-)	-	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
ՓՈՂԻ ԲԱԶԱ	-	***-11.8***	***-3.2***	***2.8***	***-3.1***	***-0.3***	***-5.3***	***10.4***
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-12.3	-1.7	-0.7	2.6	0.3	2.4	2.4
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ ՀՀ դրամով	-	0.8	-4.8	-4.6	4.0	-3.1	-6.6	7.0
Առևտրային բանկերի թղթակցային հաշիվներ արտարժույթով	-	-22.0	-8.1	22.2	-18.6	1.1	-22.4	39.6
Այլ հաշիվներ	-	20.0	162.8	-50.4	-43.5	6.5	45.1	-16.0

[1] Զուտ միջազգային պահուստները (ԶՄՊ) իրենցից ներկայացնում են փոխարկելի արտարժույթով արտաքին ակտիվների և փոխարկելի արտարժույթով ու դրամով արտաքին պարտավորությունների տարբերությունը: 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:

[2] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

մլն ՀՀ դրամ

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	2013	2014						
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ
ԶԱԱ (փոխարկելի արտարժույթով)	**-711184**	**-678467**	**-667179**	**-691058**	**-676126**	**-669083**	**-632715**	**-680863**
Արտաքին ակտիվներ փոխարկելի արտարժույթով	222657	205319	191313	220833	191344	196836	233375	200793
Արտաքին պարտավորություններ փոխարկելի արտարժույթով (-)	-857454	-798396	-773288	-833818	-788235	-787076	-782214	-799337
Արտաքին պարտավորություններ ՀՀ դրամով (-)	-76387	-85390	-85204	-78073	-79236	-78843	-83877	-82318
ԶՆԱ	**1875024**	**1833363**	**1843672**	**1900546**	**1894569**	**1911220**	**1879156**	**1932204**
Զուտ պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	166251	159235	165490	161676	156448	155085	162016	152314
Պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	225983	220892	224241	220996	216307	218953	222471	214813
Պարտավորություններ Կառավարության նկատմամբ (-)	-59732	-61657	-58751	-59320	-59859	-63868	-60455	-62499
Զուտ պահանջներ ԿԲ նկատմամբ	335523	287558	271365	315876	288287	289734	231651	312178
Պահանջներ ԿԲ նկատմամբ	524119	439932	425972	444962	426708	407164	360094	424797
Պարտավորություններ ԿԲ նկատմամբ (-)	-188596	-152374	-154607	-129086	-138421	-117430	-128444	-112619
Տնտեսություն	1779861	1764033	1789749	1815690	1851340	1862539	1872859	1869522
Ջեռնարկություններ	1016737	1001041	1007583	1015163	1035137	1038215	1044128	1040882
Դրամով	185819	176951	167049	163964	172755	164968	168535	173974
Արտարժույթով	825874	819562	835290	844823	854731	865506	867128	859201
Արժեթղթեր	5044	4528	5244	6376	7652	7741	8465	7707
Տնային տնտեսություններ	678366	682293	697748	716760	732358	741558	743280	743029
Դրամով	452181	454938	463876	474889	484836	490830	492829	491797
Արտարժույթով	226185	227355	233872	241872	247522	250729	250450	251232
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	44784	42253	42909	41543	41034	40551	42959	43290
Դրամով	7492	5857	6583	6845	6043	6218	7152	6608
Արտարժույթով	37292	36396	36326	34699	34991	34334	35807	36682
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	39974	38446	41509	42224	42810	42214	42492	42320
Դրամով	31712	29979	31117	31902	32105	31363	32919	33497
Արտարժույթով	8262	8467	10392	10322	10706	10851	9573	8823
Զուտ այլ ակտիվներ	-406611	-377464	-382932	-392696	-401505	-396138	-387369	-401810
Արտաքին ակտիվներ ՀՀ դրամով	23126	27438	27872	28684	27553	27953	27896	27803
Արտաքին ակտիվներ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)	597	545	566	525	477	491	423	444
Արտաքին պարտավորություններ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)(-)	-8	-61	-72	-99	-62	-62	-11	-11
Ներդրումներ փայաբաժիններում	10299	10513	10513	10514	10516	10480	10491	10508
Միջբանկային պահանջներ	39763	37150	29691	53088	48574	60414	60637	61842
Այլ ակտիվներ	163544	174065	170031	174043	170412	171065	182309	179221
Միջբանկային պարտավորություններ (-)	-39061	-37562	-30473	-53756	-46181	-59701	-59866	-60796
Բանկերի կողմից թողարկված պարտատոմսեր (-)	-1230	-1224	-1243	-1246	-1234	-1244	-1642	-1630
Կապիտալ հաշիվներ (-)	-460890	-450833	-453164	-464356	-472984	-467042	-471896	-473420
Այլ պարտավորություններ (-)	-142752	-137496	-136653	-140093	-138575	-138491	-135710	-145772
ԱՎԱՆԴՆԵՐ	**1163840**	**1154896**	**1176493**	**1209487**	**1218443**	**1242137**	**1246441**	1251341
Դրամով ավանդներ	466794	457048	456594	466337	479902	491872	496976	510689
Ցպահանջ ավանդներ	195863	182556	175858	177407	188765	190869	193869	202811
Ժամկետային ավանդներ	270931	274492	280736	288930	291137	301003	303107	307878
Արտարժույթով ավանդներ	697046	697848	719900	743150	738541	750265	749464	740653
Ցպահանջ ավանդներ	146435	149897	154252	173094	169657	175494	181114	176741
Ժամկետային ավանդներ	550612	547951	565648	570056	568884	574771	568350	563911

մլն ՀՀ դրամ

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	2013	2014						
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ
ԶԱԱ (փոխարկելի արտարժույթով)	**-58131**	**-55301**	**-58301**	**-58635**	**-59093**	**-60947**	**-60116**	**-60249**
Արտաքին ակտիվներ փոխարկելի արտարժույթով	602	757	630	595	684	536	578	863
Արտաքին պարտավորություններ փոխարկելի արտարժույթով (-)	-42215	-40308	-44209	-42094	-42032	-44049	-43648	-44205
Արտաքին պարտավորություններ ՀՀ դրամով (-)	-16518	-15750	-14722	-17136	-17745	-17434	-17047	-16907
ԶՆԱ	**81372**	**79062**	**82602**	**83746**	**83529**	**87400**	**87963**	**89299**
Զուտ պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	-12208	-12302	-12531	-12601	-12635	-12652	-11085	-10935
Պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	3507	3510	3395	3312	3355	3418	3821	3970
Պարտավորություններ Կառավարության նկատմամբ (-)	-15715	-15812	-15926	-15913	-15991	-16071	-14905	-14904
Զուտ պահանջներ ավանդային կազմակերպությունների նկատմամբ	36571	34042	39214	32649	30473	38171	42785	44991
Պահանջներ ավանդային կազմակերպությունների նկատմամբ	61296	59016	66615	62158	62027	70595	72438	74067
Պարտավորություններ ավանդային կազմակերպությունների նկատմամբ (-)	-24724	-24974	-27401	-29509	-31554	-32424	-29653	-29076
Տնտեսություն	138339	138054	145468	153921	155679	157605	156434	156759
Ձեռնարկություններ	31321	31065	34678	39869	39898	39583	39399	39047
Դրամով	13279	13193	13065	13205	13080	13245	13344	13057
Արտարժույթով	17921	17870	21611	21633	20660	20240	19917	19811
Արժեթղթեր	121	2	2	5031	6159	6098	6137	6178
Տնային տնտեսություններ	104337	104357	107986	110985	113230	115484	114296	114704
Դրամով	73302	73638	76118	78192	79907	81869	81969	82779
Արտարժույթով	31035	30719	31868	32792	33322	33615	32328	31925
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	2445	2456	2475	2462	2466	2446	2466	2516
Դրամով	1091	1095	1098	1082	1086	1068	1107	1161
Արտարժույթով	1354	1361	1378	1379	1380	1378	1359	1355
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	237	177	329	605	86	91	272	491
Դրամով	237	177	329	605	86	91	272	491
Արտարժույթով	0	0	0	0	0	0	0	0
Զուտ այլ ակտիվներ	-81330	-80733	-89549	-90223	-89988	-95724	-100170	-101516
Արտաքին ակտիվներ ՀՀ դրամով	189	191	73	76	80	91	88	96
Արտաքին ակտիվներ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)	2	2	2	3	2	2	1	1
Արտաքին պարտավորություններ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով) (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ներդրումներ փայաբաժիններում	1678	1690	1678	1678	2135	2135	2135	1678
Պահանջներ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ	5338	5431	5501	5556	5649	5670	5783	5832
Այլ ակտիվներ	7110	7211	7397	7726	8461	8638	9639	9540
Պարտավորություններ վարկային կազմակերպությունների նկատմամբ (-)	-5338	-5431	-5501	-5556	-5649	-5670	-5783	-5832
Թողարկված պարտատոմսեր (-)	-2260	-1419	-2174	-2190	-3208	-3233	-3957	-3991
Կապիտալ հաշիվներ (-)	-78994	-78857	-86902	-87546	-88104	-93366	-97305	-97840
Այլ պարտավորություններ (-)	-9055	-9552	-9625	-9970	-9354	-9992	-10772	-10999
ՓՈԽԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	**23242**	**23761**	**24301**	**25111**	**24436**	**26453**	**27847**	**29050**
ՀՀ դրամով փոխառություններ	14883	15258	15520	15961	15010	16755	18218	19298
Ցպահանջ փոխառություններ	586	502	508	524	493	495	522	497
Ժամկետային փոխառություններ	14297	14757	15012	15437	14517	16260	17696	18801
Արտարժույթով փոխառություններ	8359	8502	8781	9150	9426	9698	9629	9752
Ցպահանջ փոխառություններ	29	29	30	30	30	30	29	29
Ժամկետային փոխառություններ	8329	8473	8752	9121	9396	9668	9600	9723

ՀՀ ԱՎԱՆԴԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ[1]

մլն ՀՀ դրամ

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	2013	2014						
	Դ[6]	Հ	Փ	Մ[6]	Ա	Մ	Հ[6]	Հ
(մնացորդը ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ)								
ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ[2]	***-114649***	***-132030***	***-170626***	***-204926***	***-230307***	***-223402***	***-218361***	***-208501***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***1660021***	***1625914***	***1685407***	***1743949***	***1781047***	***1799440***	***1805920***	***1810934***
Կառավարություն	-21821	-63957	-46965	-7286	2149	522	-3409	15444
Տնտեսություն	1911833	1895871	1926925	1960724	1998336	2011413	2023677	2022339
Ձեռնարկություններ և կազմակերպություններ	1048058	1032106	1042261	1055032	1075035	1077798	1083527	1079929
որից՝ կուտակված տոկոսներ	20829	20398	18276	19577	20390	21921	20344	21482
Տնային տնտեսություններ	784563	788544	807664	829675	847527	859275	860976	861237
որից՝ կուտակված տոկոսներ	10676	11634	11721	13314	13457	13938	13500	13731
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	47229	44709	45384	44005	43500	42998	45425	45806
որից՝ կուտակված տոկոսներ	203	307	361	153	246	346	438	554
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	31983	30512	31616	32011	32274	31343	33749	35366
որից՝ կուտակված տոկոսներ	94	72	67	85	74	77	88	94
Զուտ այլ ակտիվներ	-229990	-206000	-194554	-209489	-219438	-212495	-214348	-226848
ԴՐԱՄԱՅԻՆ ԶԱՆԳՎԱԾ[3]	***848046***	***793260***	***791753***	***791348***	***807024***	***822949***	***835515***	***859371***
ՓՈՂԻ ԶԱՆԳՎԱԾ[4]	***1545372***	***1493885***	***1514781***	***1539023***	***1550740***	***1576038***	***1587559***	***1602433***
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	384467	338416	330989	328565	335125	341953	347608	357688
Ցպահանջ ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով[5]	198901	184649	185372	181784	190207	191234	196380	204910
որից՝ կուտակված տոկոսներ	229	189	287	166	199	312	216	186
Ժամկետային ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	264677	270195	275392	280999	281692	289762	291526	296773
որից՝ կուտակված տոկոսներ	6481	6551	6541	6880	7130	7429	7658	7917
Արտարժույթով ավանդներ և փոխառություններ	697327	700625	723027	747675	743716	753089	752044	743062
Ցպահանջ[5]	142635	148251	151662	171637	168261	173756	179156	174722
որից՝ կուտակված տոկոսներ	35	31	59	30	57	89	31	34
Ժամկետային	554691	552374	571366	576038	575455	579333	572888	568340
որից՝ կուտակված տոկոսներ	8505	8253	8125	8043	8285	8476	8179	8260
(փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)								
ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-17381***	***-38597***	***-34300***	***-25381***	***6905***	***5041***	***9860***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-34107***	***59493***	***58542***	***37098***	***18393***	***6480***	***5014***
Կառավարություն	-	-42136	16992	39679	9434	-1627	-3931	18853
Տնտեսություն	-	-15962	31055	33798	37612	13077	12264	-1338
Ձեռնարկություններ և կազմակերպություններ	-	-15952	10156	12771	20003	2763	5729	-3598
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-431	-2121	1301	813	1531	-1577	1137
Տնային տնտեսություններ	-	3981	19120	22011	17851	11748	1701	261
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	958	87	1594	143	481	-437	231
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	-	-2520	675	-1379	-505	-502	2427	381
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	104	54	-208	93	100	92	116
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-1471	1104	395	263	-931	2406	1617
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-22	-6	19	-12	4	11	6
Զուտ այլ ակտիվներ	-	23991	11446	-14935	-9949	6943	-1853	-12500
ԴՐԱՄԱՅԻՆ ԶԱՆԳՎԱԾ	***-***	***-54786***	***-1507***	***-405***	***15676***	***15925***	***12566***	***23857***
ՓՈՂԻ ԶԱՆԳՎԱԾ	***-***	***-51488***	***20896***	***24243***	***11717***	***25298***	***11521***	***14874***
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-46051	-7427	-2424	6560	6827	5656	10080
Ցպահանջ ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	-	-14253	723	-3588	8423	1028	5146	8530
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-40	97	-121	33	113	-96	-30
Ժամկետային ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	-	5518	5197	5607	694	8070	1764	5247
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	70	-9	339	250	299	229	259
Արտարժույթով ավանդներ և փոխառություններ	-	3298	22403	24648	-3959	9374	-1045	-8982
Ցպահանջ	-	5615	3411	19976	-3377	5495	5400	-4434
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-3	28	-29	27	32	-58	4
Ժամկետային	-	-2317	18991	4672	-583	3878	-6445	-4548
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-252	-128	-82	242	191	-297	81

(տոկոսային փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)								
ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-15.2***	***-29.2***	***-20.1***	***-12.4***	***3.0***	***2.3***	***4.5***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-2.1***	***3.7***	***3.5***	***2.1***	***1.0***	***0.4***	***0.3***
Կառավարություն	-	-193.1	26.6	84.5	129.5	-75.7	-753.6	553.0
Տնտեսություն	-	-0.8	1.6	1.8	1.9	0.7	0.6	-0.1
Ձեռնարկություններ և կազմակերպություններ	-	-1.5	1.0	1.2	1.9	0.3	0.5	-0.3
Տնային տնտեսություններ	-	0.5	2.4	2.7	2.2	1.4	0.2	0.0
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	-	-5.3	1.5	-3.0	-1.1	-1.2	5.6	0.8
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-4.6	3.6	1.2	0.8	-2.9	7.7	4.8
Զուտ այլ ակտիվներ	-	10.4	5.6	-7.7	-4.7	3.2	-0.9	-5.8
ԴՐԱՄԱՅԻՆ ԶԱՆԳՎԱԾ	***-***	***-6.5***	***-0.2***	***-0.1***	***2.0***	***2.0***	***1.5***	***2.9***
ՓՈՂԻ ԶԱՆԳՎԱԾ	***-***	***-3.3***	***1.4***	***1.6***	***0.8***	***1.6***	***0.7***	***0.9***
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-12.0	-2.2	-0.7	2.0	2.0	1.7	2.9
Ցպահանջ ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	-	-7.2	0.4	-1.9	4.6	0.5	2.7	4.3
Ժամկետային ավանդներ և փոխառություններ ՀՀ դրամով	-	2.1	1.9	2.0	0.2	2.9	0.6	1.8
Արտարժույթով ավանդներ և փոխառություններ	-	0.5	3.2	3.4	-0.5	1.3	-0.1	-1.2
Ցպահանջ	-	3.9	2.3	13.2	-2.0	3.3	3.1	-2.5
Ժամկետային	-	-0.4	3.4	0.8	-0.1	0.7	-1.1	-0.8

[1] Ընդգրկված են ՀՀ կենտրոնական բանկի, առևտրային բանկերի և վարկային կազմակերպությունների ցուցանիշները:

[2] ԶԱՄ-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 ԶԱՄ-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
Կենտրոնական բանկի զուտ արտաքին ակտիվներ [2]	651954	600981	564592	554084	515754	515058	476135	528995
Համախառն արտաքին ակտիվներ	913506	862739	832146	814468	777378	771570	726638	776617
Համախառն արտաքին պարտավորություններ (-)	-261552	-261758	-267554	-260384	-261624	-256512	-250503	-247622
Առևտրային բանկերի զուտ արտաքին ակտիվներ	-687470	-650545	-638813	-661949	-648158	-640701	-604407	-652626
Համախառն արտաքին ակտիվներ	246380	233302	219751	250041	219374	225280	261695	229040
Համախառն արտաքին պարտավորություններ (-)	-933850	-883847	-858564	-911990	-867532	-865981	-866101	-881666
Վարկային կազմակերպությունների զուտ արտաքին ակտիվներ	-57940	-55108	-58225	-58556	-59011	-60853	-60027	-60152
Համախառն արտաքին ակտիվներ	793	949	706	674	766	629	668	960
Համախառն արտաքին պարտավորություններ (-)	-58733	-56058	-58931	-59230	-59777	-61483	-60694	-61112
Ընդամենը	**-93455**	**-104673**	**-132446**	**-166421**	**-191415**	**-186496**	**-188298**	**-183784**

[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

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
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
ԱՄՆ դոլարով	5.0	5.7	8.2	5.5	6.9	5.9	5.3	6.9
Ֆիզիկական անձանց								
ՀՀ դրամով	11.2	11.3	11.6	11.7	11.5	11.7	11.7	11.9
ԱՄՆ դոլարով	5.7	5.6	5.3	5.8	5.2	5.1	5.7	6.0
1 տարուց ավելի ժամկետով								
Իրավաբանական անձանց								
ՀՀ դրամով	10.6	10.8	9.7	9.3	10.2	11.4	10.5	10.4
ԱՄՆ դոլարով	6.0	9.0	7.3	7.3	7.1	6.2	6.4	7.2
Ֆիզիկական անձանց								
ՀՀ դրամով	13.2	13.3	13.1	12.6	13.0	12.9	13.1	13.1
ԱՄՆ դոլարով	8.0	7.8	7.6	7.6	7.4	7.4	7.6	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
ԱՄՆ դոլարով	9.7	10.2	9.9	9.8	9.8	9.4	10.5	9.7
Ֆիզիկական անձանց [1]								
ՀՀ դրամով	21.3	21.7	21.6	21.5	21.3	21.5	21.6	21.3
ԱՄՆ դոլարով	15.5	16.2	15.3	15.6	14.7	15.4	15.4	14.6
1 տարուց ավելի ժամկետով								
Իրավաբանական անձանց								
ՀՀ դրամով	15.6	16.3	15.7	14.8	14.7	15.3	15.5	14.8
ԱՄՆ դոլարով	11.0	11.0	11.3	11.3	9.2	10.7	11.6	11.2
Ֆիզիկական անձանց [1]								
ՀՀ դրամով	19.0	19.1	18.8	18.5	17.7	17.9	18.2	18.0
ԱՄՆ դոլարով	14.7	15.7	15.2	15.2	14.9	14.9	14.7	13.6
Ֆիզիկական անձանց հիփոթեքային վարկեր								
ՀՀ դրամով	13.0	13.0	11.9	11.6	11.8	12.6	12.6	12.9
ԱՄՆ դոլարով	12.4	11.7	12.3	12.4	12.3	12.4	13.1	11.8
Սպառողական վարկեր								
ՀՀ դրամով	20.1	20.4	20.3	20.2	19.4	19.5	19.8	19.4
ԱՄՆ դոլարով	15.1	16.6	15.8	16.4	16.0	16.0	16.0	14.5
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
Պետական միջնաժամկետ պարտատոմսերի եկամտաբերությունը [3]	10.0	9.6	9.6	-	9.7	9.8	10.4	10.0
Պետական երկարաժամկետ պարտատոմսերի եկամտաբերությունը [3]	11.6	-	11.0	-	-	11.1	12.0	-

[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-	7.00	5.50	8.50

[1] Մինչև 2010 թ. փետրվարը այս գործառնությունը կոչվել է լոմբարդային վարկ:

ՀԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՀՀ ԿԲ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԾԱՎԱԼԸ

մլն ՀՀ դրամ

ժամկետը	Հիմնական ռեպո [1]	Կառուցվածքային ռեպո [1]	Դադարող օրվա ռեպո [1]	Սերտողական աճուրդներ [1]	Ակնկալիքների կառավարման պայմանագրեր [1]	Լոմբարդային ռեպո [1]	Ընդունված ավանդներ	Ընդունված ավանդներ. ժամկետային
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	-	-

[1] *Մարումները հանված չեն:*

ՀՀ ԿԲ ԿՈՂՄԻՑ ԿՆՔՎԱԾ ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՍՎՈՊ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ 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				
Հուլիս	-	-	-	-

[1] *Մարումները հանված չեն:*

ՌԵՊՈ ՇՈՒԿԱՅԻ ՇՈՋԱՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆԸ[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***	***45341.00***	***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
Ընդամենը	***403618.73***	***7.75***	***278948.61***	***7.93***	***75800.77***	***8.09***	***33426.46***	***8.86***	***791794.57***	***7.90***	***223899.42***	***7.56***
Առավելագույն տոկոսադրույք		10.00		10.00		10.25		11.00		11.00		8.25
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.00		7.00		6.75		7.00		6.75		6.75
Ստանդարտ շեղում		0.43		0.44		0.56		0.82		0.52		0.32

[1] *Չի ներառում ռեպո շուկայում ՀՀ ԿԲ գործառնությունները:*

ՄԻՋԱՆԿԱՅԻՆ ԲՈՐՍԱՅԱԿԱՆ ՎԱՐԿԵՐԻ ԾԱՎԱԼԸ ԵՎ ՄԻՋԻՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԸ

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

[1] *Ամսվա ընթացքում տրամադրված վարկային ռեսուրսների ծավալը հարաբերած է 21-ի:*

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԳՐԱՎՎԱԾ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ԵՎ ՏՐԱՄԱԴՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ ԾԱՎԱԼ ՆԵՐԸ ԵՎ ՏՈԿՈՄԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆԸ (ՀՈՒԼԻՍ 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	1210779	13.1	16.6	18.5	1.6	3377702	12.1	12.9	21.8	2.3	20692715	9.0	11.0	22.0	2.8
ԱՄՆ դոլարով	52	10.0	10.0	10.0	0.0	17481	9.0	10.9	19.9	3.6	3324	8.3	7.9	14.0	2.3
Եվրոյով	0	16.0	16.0	16.0	0.0	1063	10.0	10.0	18.0	3.6	72	9.0	9.0	9.0	0.0
Ֆիզիկական անձանց															
ՀՀ դրամով	183676	10.0	20.6	23.8	3.4	922630	10.6	21.2	24.0	3.6	1429411	13.4	20.5	23.9	2.8
ԱՄՆ դոլարով	79	10.0	16.1	24.0	3.5	1546	7.3	16.9	24.0	4.1	794	7.3	13.7	24.0	4.3
Եվրոյով	24	14.0	15.4	18.0	1.3	87	15.0	17.2	20.0	1.8	15	13.0	15.6	18.8	1.7
Ավանդներ															
Իրավաբանական անձանցից															
ՀՀ դրամով	1595500	5.0	7.6	8.0	1.0	2391607	5.0	7.6	8.8	1.1	5408795	4.0	8.2	11.0	1.5
ԱՄՆ դոլարով	0	0	0	0	0	26	2.0	2.6	3.0	0.6	4408	0.0	3.8	8.0	2.0
Եվրոյով	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2260	2.5	2.6	2.6	0.1
Ֆիզիկական անձանցից															
ՀՀ դրամով	110005	1.1	8.7	14.5	4.3	490088	2.4	7.9	13.5	2.5	1997463	4.0	8.6	12.2	2.2
ԱՄՆ դոլարով	172	0.3	5.0	9.0	3.3	1862	0.8	3.0	10.0	2.6	16351	0.5	3.1	10.0	2.3
Եվրոյով	17	0.1	3.9	4.2	2.0	176	0.1	1.7	7.5	1.8	664	0.3	2.1	7.0	1.4

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	2251451	7.9	10.8	22.0	3.3	2147336	13.0	15.1	22.0	2.0	7038368	9.0	14.4	23.1	2.4
ԱՄՆ դոլարով	7282	8.0	9.7	18.0	3.4	28773	7.3	9.6	18.0	2.3	34486	8.0	9.4	16.0	2.2
Եվրոյով	421	8.0	8.2	16.8	3.9	1773	7.9	9.5	14.5	2.5	529	7.5	10.0	15.0	1.8
Ֆիզիկական անձանց															
ՀՀ դրամով	1570749	12.0	21.8	23.9	2.8	8938450	13.1	22.1	23.7	2.6	10327012	12.0	20.6	23.4	2.3
ԱՄՆ դոլարով	2131	7.3	13.2	24.0	3.4	3901	7.1	15.3	24.0	3.4	3516	10.4	13.9	24.0	2.7
Եվրոյով	16	9.6	14.9	19.0	2.7	216	11.9	15.7	24.0	3.4	402	6.3	14.2	20.5	3.2
Ավանդներ															
Իրավաբանական անձանցից															
ՀՀ դրամով	133857	6.5	7.7	9.8	1.0	3137425	2.1	7.0	12.3	2.3	5306740	6.5	11.2	14.2	2.1
ԱՄՆ դոլարով	658	5.3	5.4	8.0	1.5	9353	1.5	3.9	6.8	1.5	13028	4.7	10.2	11.0	1.9
Եվրոյով	4	2.5	2.5	2.5	0.0	720	3.0	3.1	3.1	0.1	74	4.1	4.8	6.0	0.9
Ֆիզիկական անձանցից															
ՀՀ դրամով	718401	5.0	11.5	14.2	2.2	4435592	6.1	12.5	14.3	1.9	8766933	8.2	12.7	14.2	1.5
ԱՄՆ դոլարով	2225	1.0	5.2	9.5	2.4	25692	1.5	5.8	9.0	2.0	50577	3.0	7.1	9.2	1.6
Եվրոյով	128	0.5	2.8	7.0	1.7	1213	0.3	3.6	6.0	1.5	3014	0.3	4.7	10.0	1.5

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	12997694	10.1	14.9	24.0	2.8	721372	9.5	13.4	19.2	2.9
ԱՄՆ դոլարով	56945	9.0	11.3	18.0	1.7	23401	9.0	10.9	18.0	2.3
Եվրոյով	4243	7.5	8.5	24.0	4.2	5418	5.0	7.1	16.8	3.9
Ֆիզիկական անձանց										
ՀՀ դրամով	33668769	12.0	18.5	23.1	2.5	10110089	7.0	16.5	22.0	2.8
ԱՄՆ դոլարով	22274	11.0	15.2	22.6	2.3	16706	7.1	11.5	16.1	1.9
Եվրոյով	1719	5.9	15.6	20.2	3.1	855	8.0	12.0	23.5	4.1
Ավանդներ										
Իրավաբանական անձանցից										
ՀՀ դրամով	1315514	7.0	12.6	14.3	2.2	1476441	5.5	8.4	9.5	1.7
ԱՄՆ դոլարով	13381	5.4	7.3	9.5	1.3	2000	6.4	6.4	6.4	0
Եվրոյով	26	5.1	5.3	6.0	0.6	0	0	0	0	0
Ֆիզիկական անձանցից										
ՀՀ դրամով	9686919	9.5	13.2	14.4	1.2	41913	7.0	12.0	15.0	2.2
ԱՄՆ դոլարով	68043	3.4	7.5	10.0	1.5	421	5.0	6.9	10.0	1.5
Եվրոյով	4959	3.0	5.3	7.6	0.9	8	3.0	8.7	12.0	4.3

ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՀՈՒԼԻՍ 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	17.8	17.7	14.9	17.3	17.6	17.0	15.0	16.9	22.1	19.2	14.6	18.8
Արագածոտն	21.1	19.7	14.4	18.4	20.9	18.0	15.4	17.7	22.1	22.2	12.6	19.6
Արարատ	19.7	19.3	14.8	18.6	19.7	18.7	14.6	17.9	22.3	19.9	15.9	19.6
Արմավիր	18.8	19.1	13.4	18.4	18.9	16.9	13.3	17.0	18.3	21.2	14.0	20.9
Լոռի	21.4	18.7	15.4	18.3	21.4	17.4	15.4	17.3	22.0	22.1	12.0	21.9
Սյունիք	20.6	15.6	12.1	15.3	20.0	14.4	12.1	14.2	23.9	21.0	12.0	20.6
Տավուշ	18.2	18.9	15.4	18.2	18.2	17.2	15.4	16.9	23.6	22.7	0.0	22.7
Վայոց ձոր	18.6	18.6	9.7	12.4	19.3	16.7	9.8	11.2	14.0	21.0	6.0	20.3
Կոտայք	16.9	16.9	11.7	15.8	16.9	16.1	13.7	15.9	24.0	20.4	7.1	15.5
Շիրակ	21.2	19.9	15.9	19.5	21.2	19.1	15.9	19.0	24.0	23.0	0.0	23.0
Երևան	11.5	15.0	11.4	12.8	11.1	14.3	11.1	12.3	22.5	22.1	14.7	20.5
Ընդամենը	**12.6**	**16.3**	**11.9**	**14.2**	**12.2**	**15.2**	**11.8**	**13.4**	**22.0**	**21.4**	**13.2**	**20.3**

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	15.0	13.8	14.8	14.3	15.0	13.4	14.2	14.1	0.0	15.5	20.0	16.6
Արագածոտն	15.8	14.1	6.3	8.4	15.8	13.9	6.1	8.2	0.0	16.9	14.3	15.7
Արարատ	14.8	14.8	12.7	13.6	14.8	13.7	12.7	13.1	14.0	16.5	13.5	15.8
Արմավիր	14.7	13.7	13.0	13.6	14.7	13.2	13.0	13.3	0.0	15.3	14.4	15.2
Լոռի	12.1	9.3	13.4	9.9	12.1	8.9	13.1	9.4	0.0	16.7	15.5	16.4
Սյունիք	14.4	14.3	14.5	14.4	14.4	12.7	14.1	13.4	0.0	15.2	15.2	15.2
Տավուշ	14.9	14.4	13.2	13.9	14.9	13.9	11.5	12.9	0.0	16.9	18.5	17.8
Վայոց ձոր	15.6	13.6	12.0	12.5	15.6	12.7	12.0	12.2	0.0	16.7	15.0	16.5
Կոտայք	12.5	11.8	9.4	10.1	12.5	11.5	9.3	9.9	0.0	16.7	15.7	16.3
Շիրակ	13.5	13.8	12.6	13.5	13.5	13.7	12.4	13.4	0.0	17.6	14.0	15.6
Երևան	9.7	11.2	10.3	10.6	9.7	11.0	10.3	10.5	20.2	17.0	14.9	16.4
Ընդամենը	**9.8**	**11.5**	**10.3**	**10.7**	**9.8**	**11.2**	**10.2**	**10.5**	**19.5**	**16.5**	**15.1**	**16.1**

[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	-	-	-	-

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

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

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

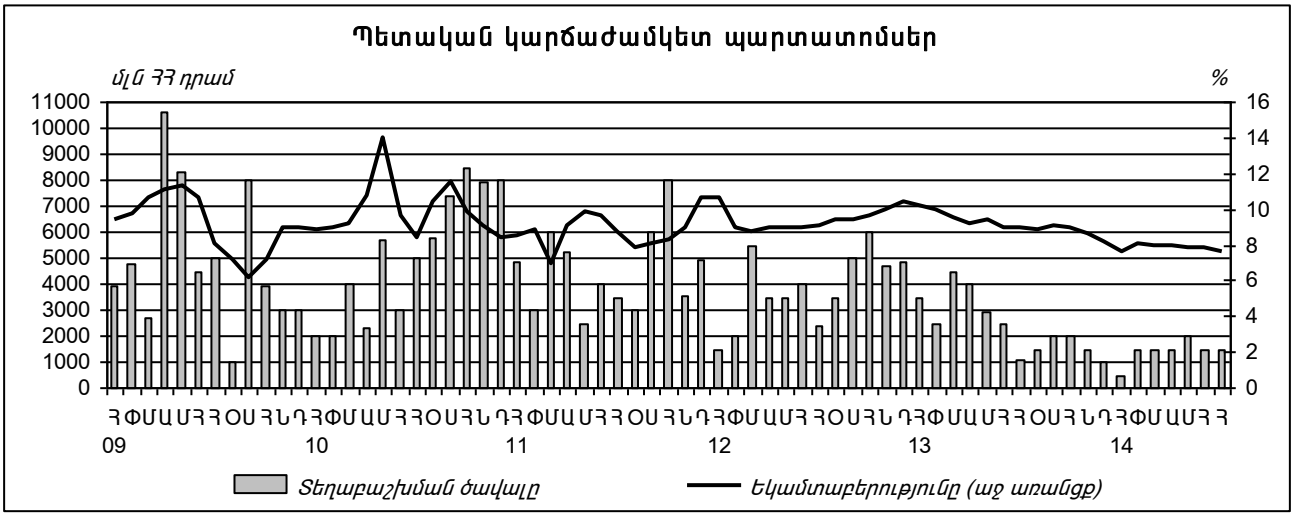
ՊԵՏԱԿԱՆ ՄԻՋԻՆ ԺԱՄԿԵՏԱՅՆՈՒԹՅԱՆ ԱՐԺԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐԻ ԱՌԱՋՆԱՅԻՆ ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ ԵՎ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ [1]

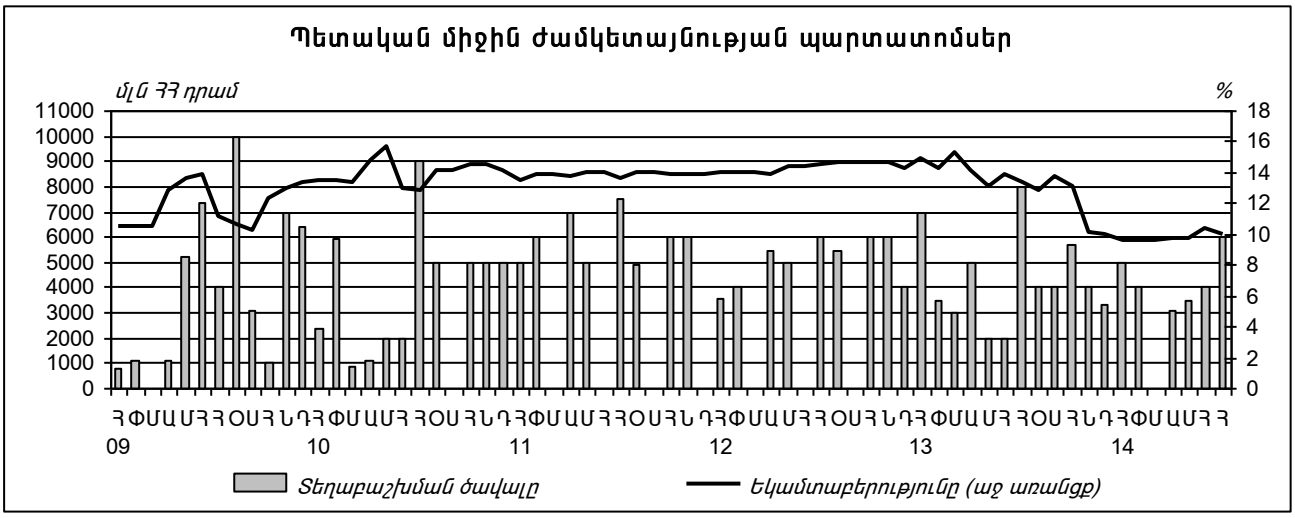
Ժամկետ		Թողարկման/ տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխված ծավալը (մլն դրամ)	Միջին կշռված եկամտաբերություն (%)
2013	Դեկտեմբեր	4000	8455	3335	10.00
2014	Հունվար	4000-10000	18118	5000	9.60
	Փետրվար	4000	8947	4000	9.58
	Մարտ	2000-4000	8070	-	-
	Ապրիլ	8000	14020	3115	9.69
	Մայիս	3500	12940	3500	9.76
	Հունիս	4000	9270	4000	10.37
	Հուլիս	6000	15923	6000	10.01

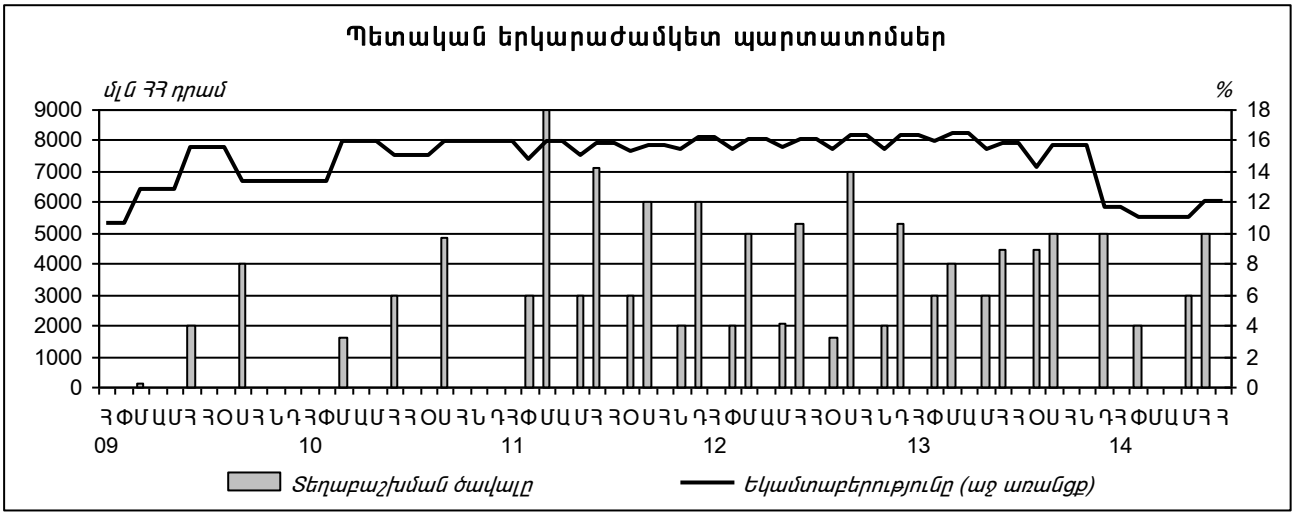
ՊԵՏԱԿԱՆ ԵՐԿԱՐԱԺԱՄԿԵՏ ԱՐԺԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐԻ ԱՌԱՋՆԱՅԻՆ ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ ԵՎ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ [1]

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	-	-	-	-

[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
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
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
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
Ընդամենը	***1965.45***	***7.63***	***3409.46***	***8.01***	***12416.48***	***8.88***	***26435.21***	***9.94***	***2830.81***	***11.55***	***26310.60***	***11.37***	***73368.00***	***8.68***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.00		8.80		11.03		12.29		12.51		15.00		15.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.50		7.57		7.98		9.10		10.67		10.25		6.50
Ստանդարտ շեղում		0.24		0.22		0.47		0.41		0.43		1.44		1.72

[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
Ռեզիդենտներ[2], այդ թվում՝	273506	274416	275983	272018	261975	267584	242890	266485
ՀՀ բանկեր	135503	169123	114704	240669	233237	125303	129787	127732
Ոչ բանկ գործակալներ և դիլերներ	0	0	0	0	0	0	0	0
Ոչ բանկ ներդրողներ	28013	29746	30238	31349	28739	30422	31391	31887
ՀՀ ԿԲ	109990	75546	78190	54939	62796	43069	56848	43993
Ոչ ռեզիդենտներ	669	669	697	666	762	772	580	567
Ընդամենը	**274175**	**275085**	**276680**	**272684**	**262737**	**268356**	**243469**	**267052**

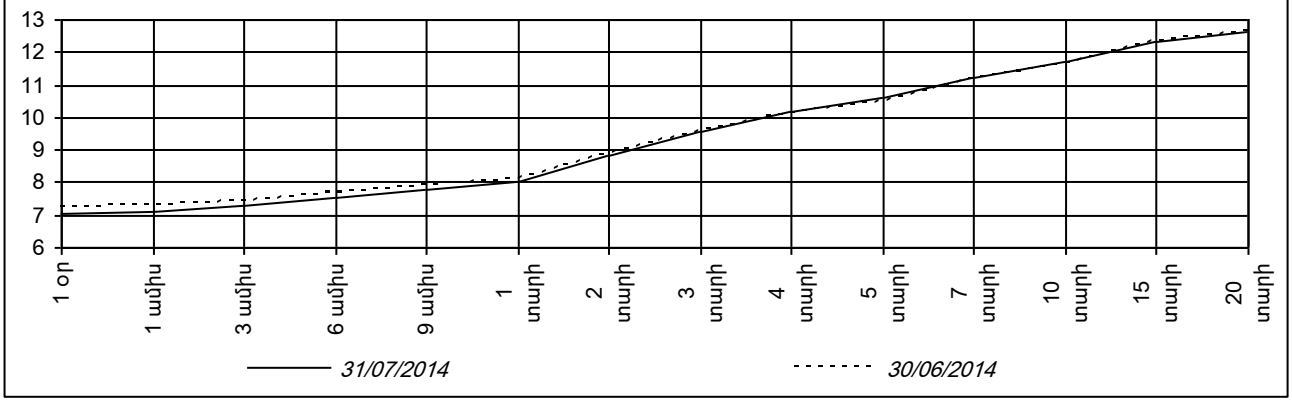
[1] Ներառված չեն ՀՀ եվրոպարտատոմսերը: Տվյալները ներկայացված են անվանական արժեքով՝ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ և ներառում են ռեպո համաձայնագրերով ծեռք բերված պետական պարտատոմսերը:
[2] Չեն ներառվում ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից հետգնված պարտատոմսերը:

ՀՀ ԵՎՐՈՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐՈՎ ԵՐԿՐՈՐԴԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ [1]

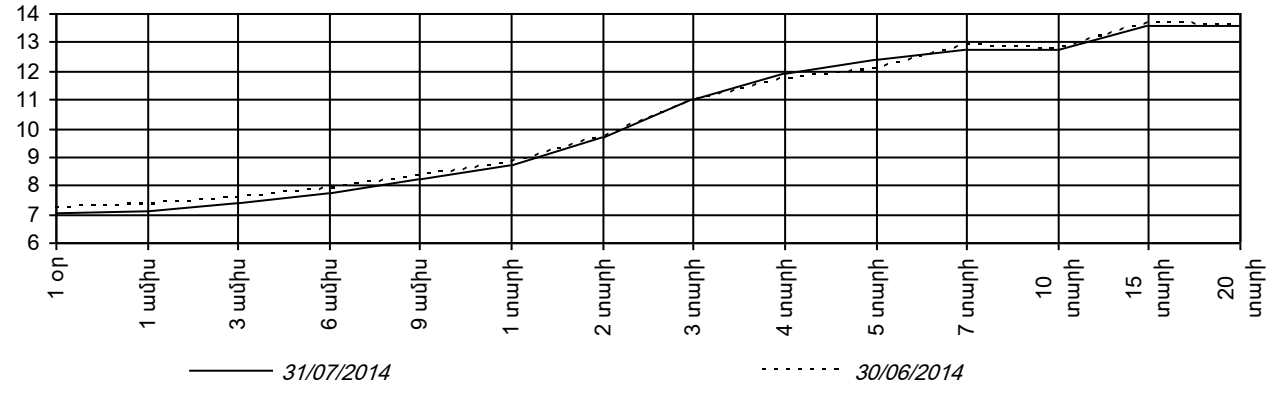
	Ծավալ *(մլն ԱՄՆ դոլար)*	%
2014		
Հունվար	***10.27***	***5.81***
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.90
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.74
Ստանդարտ շեղում		0.04
Փետրվար	***7.90***	***5.76***
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.83
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.66
Ստանդարտ շեղում		0.06
Մարտ	***4.56***	***5.40***
Առավելագույն 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
Ընդամենը	***36.37***	5.45
Առավելագույն տոկոսադրույք		5.90
Նվազագույն տոկոսադրույք		4.08
Ստանդարտ շեղում		0.38

[1] ՀՀ եվրոպարտատոմսերի մարման ժամկետը 7 տարի է:

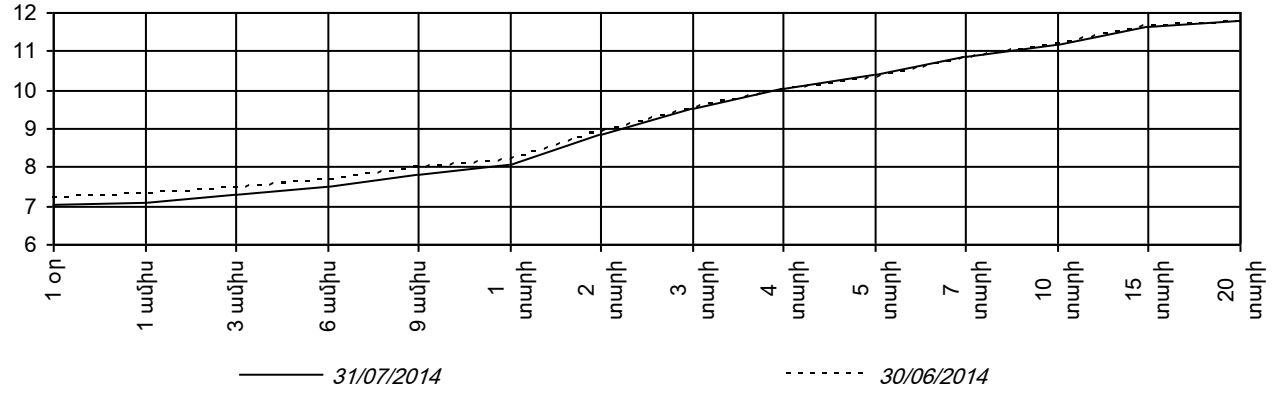
Արժեկտրոնային պարտատոմսերի սփոթ եկամտաբերության կոր



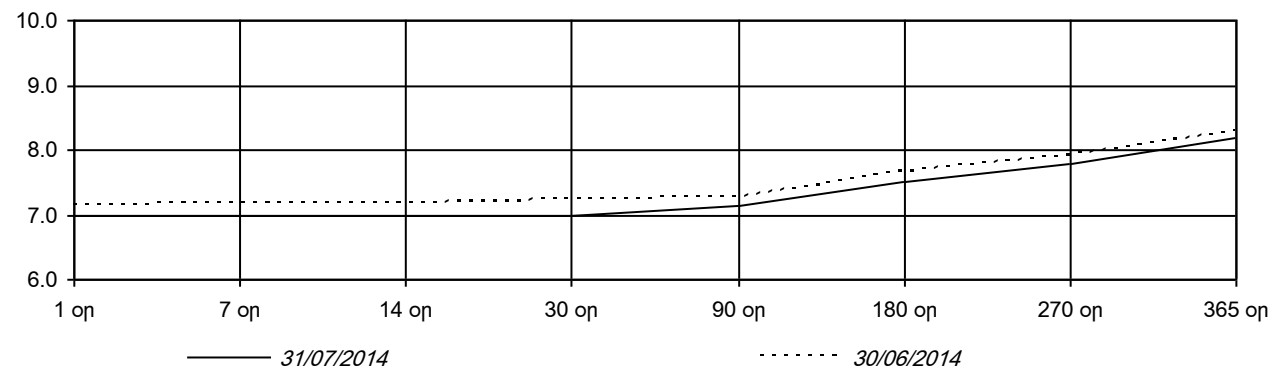
Արժեկտրոնային պարտատոմսերի ֆորվարդ եկամտաբերության կոր



Արժեկտրոնային պարտատոմսերի մինչև 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	-	-

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**
Ընդամենը	65.41	410.68	427.93	411.64	2630.75	410.59	**3124.09**	**410.74**
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**
Ընդամենը	-	-	-	-	168.24	561.00	**168.24**	**561.00**

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**
Ընդամենը	65.41	410.68	392.26	410.81	2997.65	411.75	**3455.32**	**411.62**
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**
Ընդամենը	-	-	-	-	341.11	564.16	**341.11**	**564.16**

[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
Ընդամենը	**2986**	**411.32**	**467.93**	**467.13**
Եվրո				
Հունվար	-	-	-	-
Փետրվար	-	-	-	-
Մարտ	**-**	**-**	**-**	**-**
Ապրիլ	**-**	**-**	**-**	**-**
Մայիս	**-**	**-**	**-**	**-**
Հունիս	**-**	**-**	**-**	**-**
Հուլիս	**-**	**-**	**-**	**-**
Ընդամենը	**-**	**-**	**-**	**-**

ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄ / ԱՄՆ ԴՈԼԱՐ ՄԻՋԻՆ ՓՈԽԱՐԺԵՔԸ

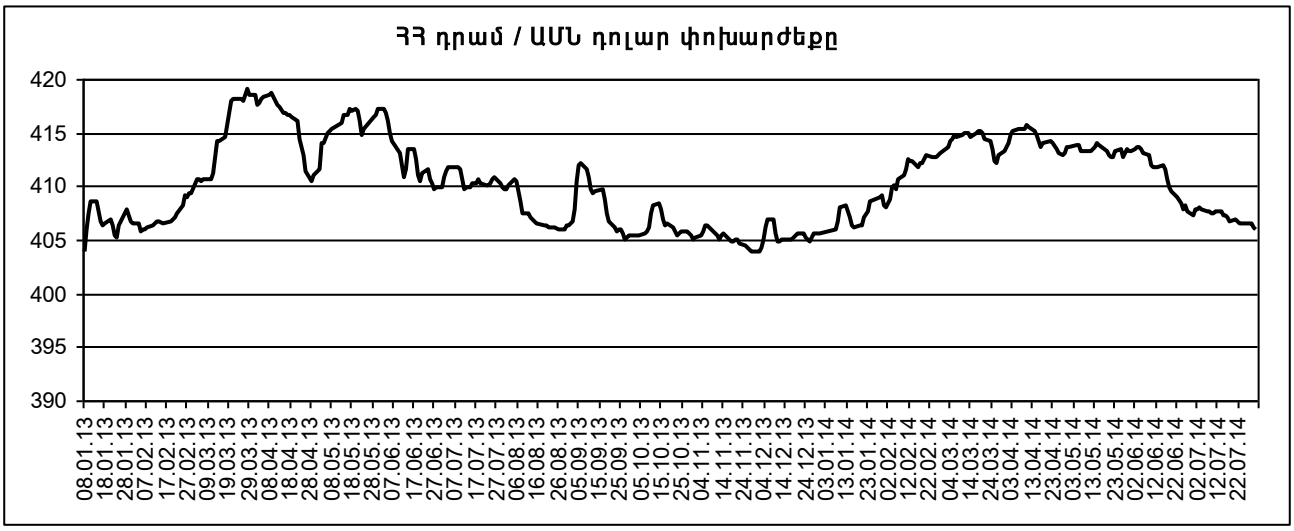
Ամսաթիվ	2013	2014						
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ
1	-	-	408.03	-	413.62	-	-	407.85
2	403.91	-	-	-	413.98	-	413.49	407.90
3	404.23	-	408.75	413.60	414.84	-	413.59	407.99
4	404.98	-	409.94	414.16	415.13	-	413.71	407.80
5	406.11	-	410.15	414.40	-	413.81	413.36	-
6	406.94	-	409.72	414.66	-	413.76	413.08	-
7	-	-	410.59	414.54	415.22	413.29	-	407.67
8	-	405.95	-	-	415.23	413.19	-	407.55
9	406.80	406.61	-	-	415.28	-	412.86	407.42
10	405.51	408.09	411.01	414.84	415.66	-	412.00	407.52
11	404.84	-	411.49	414.90	415.44	-	411.67	407.69
12	404.77	-	412.50	414.94	-	413.21	411.75	-
13	404.95	408.16	412.30	414.97	-	413.35	411.69	-
14	-	407.58	412.25	414.56	415.17	413.67	-	407.66
15	-	406.99	-	-	414.72	414.04	-	407.29
16	404.94	406.25	-	-	414.27	413.83	411.86	407.19
17	404.97	406.10	411.79	414.96	413.68	-	411.51	406.97
18	405.25	-	412.09	415.21	414.06	-	410.61	406.62
19	405.35	-	412.19	415.16	-	413.31	409.90	-
20	405.54	406.35	412.44	414.99	-	412.89	409.54	-
21	-	406.37	412.81	414.37	-	412.74	-	406.84
22	-	406.99	-	-	414.12	412.78	-	406.69
23	405.62	407.56	-	-	414.08	413.31	409.00	406.56
24	405.28	408.48	412.75	414.28	-	-	408.45	406.56
25	405.01	-	412.73	413.38	413.44	-	407.89	406.52
26	404.90	-	412.76	412.35	413.01	413.36	408.12	-
27	405.12	-	412.93	412.07	-	412.62	407.58	-
28	405.64	-	413.15	412.90	412.80	-	-	-
29	405.64	409.03	-	-	413.10	413.37	-	406.57
30	405.64	409.04	-	-	413.59	413.27	407.28	406.07
31	405.64	408.11	-	413.31	-	413.28	-	406.01
ժամանակահատվածի վերջ	**405.64**	**408.11**	**413.15**	**413.31**	**413.59**	**413.28**	**407.28**	**406.01**
ժամանակահատվածի միջին	**405.32**	**407.35**	**411.54**	**414.22**	**414.31**	**413.32**	**410.90**	**407.13**

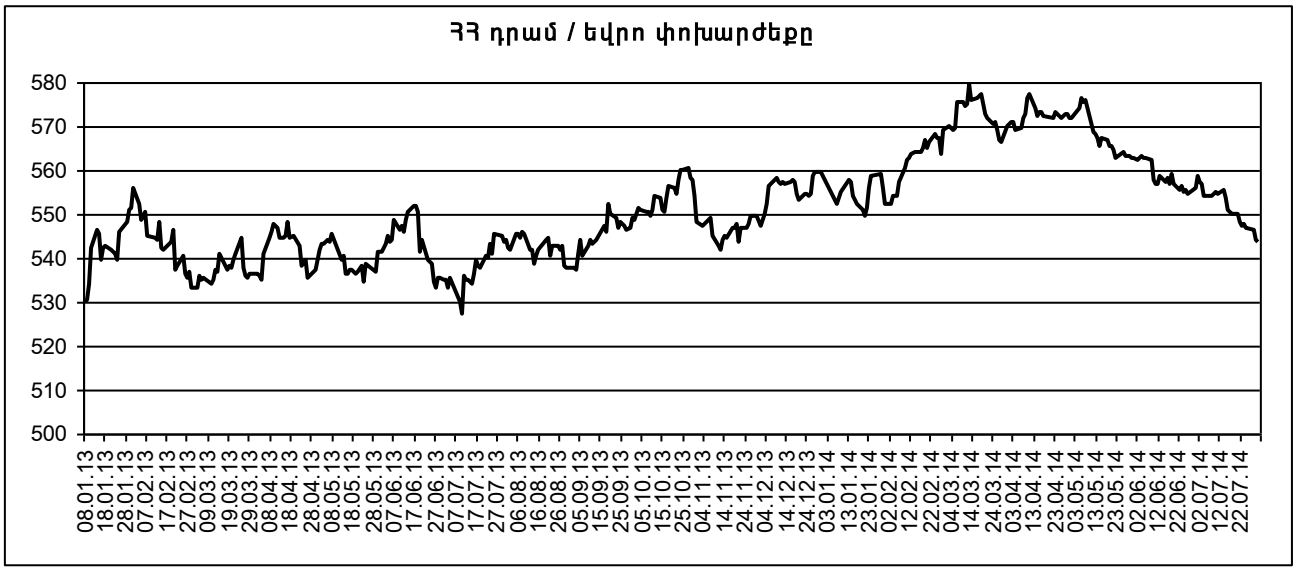
ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄ / ԵՎՐՈ ՄԻՋԻՆ ՓՈԽԱՐԺԵՔԸ

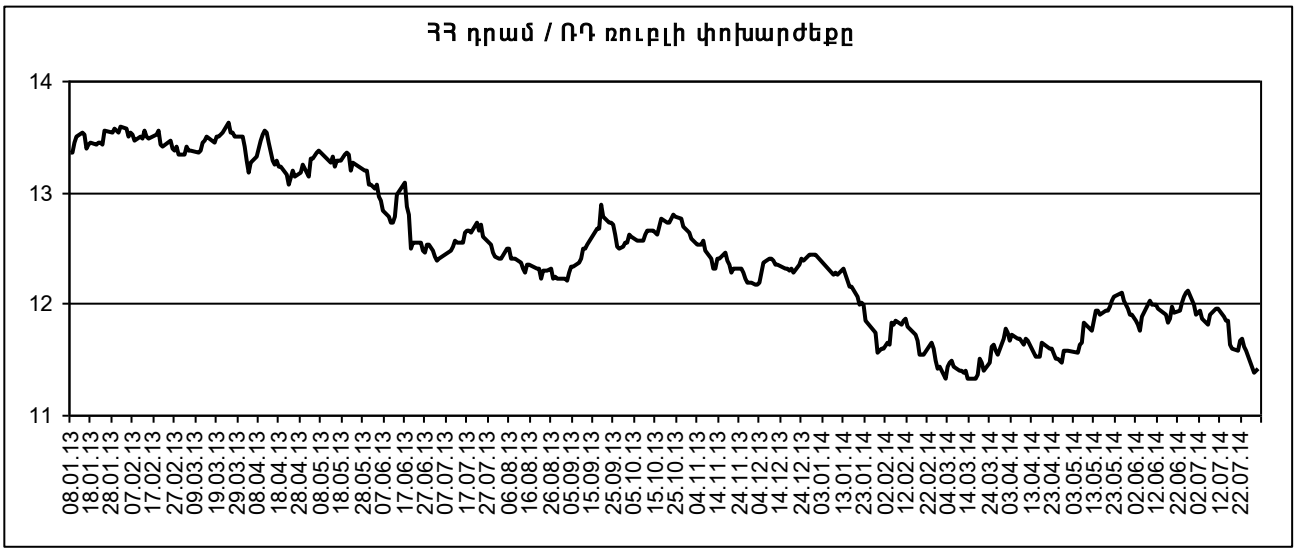
Ամսաթիվ	2013	2014						
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ
1	-	-	552.19	-	570.55	-	-	558.51
2	547.26	-	-	-	570.88	-	562.47	557.19
3	548.50	-	552.18	569.86	570.99	-	562.90	556.95
4	550.21	-	553.87	569.59	569.06	-	563.18	554.12
5	552.27	-	554.15	568.89	-	573.95	562.79	-
6	556.16	-	554.15	569.45	-	576.20	562.66	-
7	-	-	557.05	575.30	569.56	575.38	-	554.19
8	-	552.29	-	-	571.65	576.07	-	553.98
9	558.01	553.52	-	-	572.84	-	562.19	554.62
10	557.45	554.92	560.25	575.55	576.48	-	557.72	555.21
11	556.98	-	562.47	574.55	577.13	-	557.03	554.66
12	557.33	-	562.61	575.02	-	568.82	556.69	-
13	556.85	557.67	563.86	579.38	-	568.27	558.75	-
14	-	557.32	564.12	575.70	573.89	567.39	-	555.27
15	-	554.16	-	-	572.44	565.37	-	553.79
16	557.48	553.19	-	-	573.27	567.36	557.21	551.13
17	557.64	552.17	564.07	576.55	573.32	-	558.01	550.63
18	557.22	-	565.10	576.93	572.19	-	556.62	549.87
19	554.48	-	566.68	577.40	-	566.98	558.94	-
20	553.32	550.73	565.04	572.56	-	565.54	556.97	-
21	-	549.74	566.21	571.62	-	565.66	-	550.17
22	-	551.23	-	-	571.69	564.68	-	548.30
23	554.77	556.07	-	-	573.05	562.93	555.26	547.39
24	554.38	558.51	568.03	570.63	-	-	556.27	547.92
25	554.22	-	567.26	570.88	572.20	-	554.89	546.77
26	554.39	-	567.21	569.04	571.61	564.07	555.66	-
27	558.82	-	563.65	566.72	-	563.02	554.76	-
28	559.54	-	569.16	566.50	572.51	-	-	-
29	559.54	559.23	-	-	572.60	562.97	-	546.19
30	559.54	555.84	-	-	571.71	562.54	556.06	544.22
31	559.54	552.30	-	569.91	-	562.56	-	543.61
ժամանակահատվածի վերջ	**559.54**	**552.30**	**569.16**	**569.91**	**571.71**	**562.56**	**556.06**	**543.61**
ժամանակահատվածի միջին	**555.66**	**554.31**	**561.87**	**572.48**	**572.36**	**567.36**	**558.43**	**551.58**

ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄ / ՌԴ ՌՈՒԲԼԻ ՄԻՋԻՆ ՓՈԽԱՐԺԵՔԸ

Ամսաթիվ	2013	2014						
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ
1	-	-	11.59	-	11.78	-	-	11.90
2	12.16	-	-	-	11.73	-	11.85	11.91
3	12.16	-	11.64	11.33	11.67	-	11.81	11.93
4	12.18	-	11.62	11.43	11.71	-	11.75	11.86
5	12.28	-	11.83	11.47	-	11.56	11.88	-
6	12.37	-	11.81	11.48	-	11.62	11.91	-
7	-	-	11.84	11.44	11.68	11.64	-	11.81
8	-	12.26	-	-	11.68	11.82	-	11.89
9	12.41	12.28	-	-	11.62	-	12.03	11.94
10	12.40	12.26	11.80	11.39	11.69	-	11.98	11.96
11	12.38	-	11.84	11.40	11.67	-	11.98	11.95
12	12.35	-	11.86	11.37	-	11.76	11.98	-
13	12.34	12.32	11.79	11.39	-	11.85	11.96	-
14	-	12.25	11.78	11.32	11.55	11.93	-	11.88
15	-	12.20	-	-	11.52	11.93	-	11.85
16	12.32	12.15	-	-	11.52	11.89	11.89	11.84
17	12.32	12.15	11.72	11.32	11.52	-	11.83	11.63
18	12.29	-	11.66	11.36	11.64	-	11.86	11.59
19	12.32	-	11.54	11.50	-	11.94	11.97	-
20	12.28	12.06	11.53	11.47	-	11.94	11.91	-
21	-	11.98	11.54	11.40	-	11.97	-	11.58
22	-	12.01	-	-	11.60	12.03	-	11.66
23	12.35	11.98	-	-	11.60	12.06	11.93	11.68
24	12.41	11.85	11.64	11.47	-	-	12.00	11.61
25	12.39	-	11.59	11.61	11.51	-	12.06	11.58
26	12.40	-	11.49	11.63	11.50	12.09	12.09	-
27	12.42	-	11.41	11.58	-	12.03	12.12	-
28	12.44	-	11.44	11.54	11.46	-	-	-
29	12.44	11.74	-	-	11.57	11.96	-	11.38
30	12.44	11.55	-	-	11.57	11.89	11.99	11.40
31	12.44	11.59	-	11.69	-	11.89	-	11.42
ժամանակահատվածի վերջ	**12.44**	**11.59**	**11.44**	**11.69**	**11.57**	**11.89**	**11.99**	**11.42**
ժամանակահատվածի միջին	**12.35**	**12.04**	**11.66**	**11.46**	**11.61**	**11.88**	**11.94**	**11.74**


ՀՀ դրամ / ԱՄՆ դոլար փոխարժեքը
420
415
410
405
400
395
390
08.01.13
18.01.13
28.01.13
07.02.13
17.02.13
27.02.13
09.03.13
19.03.13
29.03.13
08.04.13
18.04.13
28.04.13
08.05.13
18.05.13
28.05.13
07.06.13
17.06.13
27.06.13
07.07.13
17.07.13
27.07.13
06.08.13
16.08.13
26.08.13
05.09.13
15.09.13
25.09.13
05.10.13
15.10.13
25.10.13
04.11.13
14.11.13
24.11.13
04.12.13
14.12.13
24.12.13
03.01.14
13.01.14
23.01.14
02.02.14
12.02.14
22.02.14
04.03.14
14.03.14
24.03.14
03.04.14
13.04.14
23.04.14
03.05.14
13.05.14
23.05.14
02.06.14
12.06.14
22.06.14
02.07.14
12.07.14
22.07.14


ՀՀ դրամ / եվրո փոխարժեքը
580
570
560
550
540
530
520
510
500
08.01.13
18.01.13
28.01.13
07.02.13
17.02.13
27.02.13
09.03.13
19.03.13
29.03.13
08.04.13
18.04.13
28.04.13
08.05.13
18.05.13
28.05.13
07.06.13
17.06.13
27.06.13
07.07.13
17.07.13
27.07.13
06.08.13
16.08.13
26.08.13
05.09.13
15.09.13
25.09.13
05.10.13
15.10.13
25.10.13
04.11.13
14.11.13
24.11.13
04.12.13
14.12.13
24.12.13
03.01.14
13.01.14
23.01.14
02.02.14
12.02.14
22.02.14
04.03.14
14.03.14
24.03.14
03.04.14
13.04.14
23.04.14
03.05.14
13.05.14
23.05.14
02.06.14
12.06.14
22.06.14
02.07.14
12.07.14
22.07.14


ՀՀ դրամ / ՌԴ ռուբլի փոխարժեքը
14
13
12
11
08.01.13
18.01.13
28.01.13
07.02.13
17.02.13
27.02.13
09.03.13
19.03.13
29.03.13
08.04.13
18.04.13
28.04.13
08.05.13
18.05.13
28.05.13
07.06.13
17.06.13
27.06.13
07.07.13
17.07.13
27.07.13
06.08.13
16.08.13
26.08.13
05.09.13
15.09.13
25.09.13
05.10.13
15.10.13
25.10.13
04.11.13
14.11.13
24.11.13
04.12.13
14.12.13
24.12.13
03.01.14
13.01.14
23.01.14
02.02.14
12.02.14
22.02.14
04.03.14
14.03.14
24.03.14
03.04.14
13.04.14
23.04.14
03.05.14
13.05.14
23.05.14
02.06.14
12.06.14
22.06.14
02.07.14
12.07.14
22.07.14

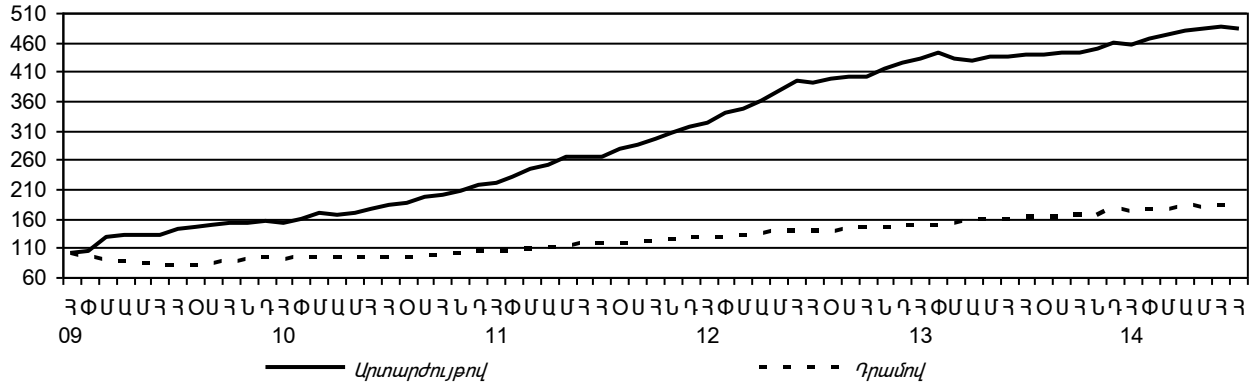
ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՎԱՐԿԵՐՆ ԸՍՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՀԱՏՎԱԾՆԵՐԻ [1]

մլն ՀՀ դրամ

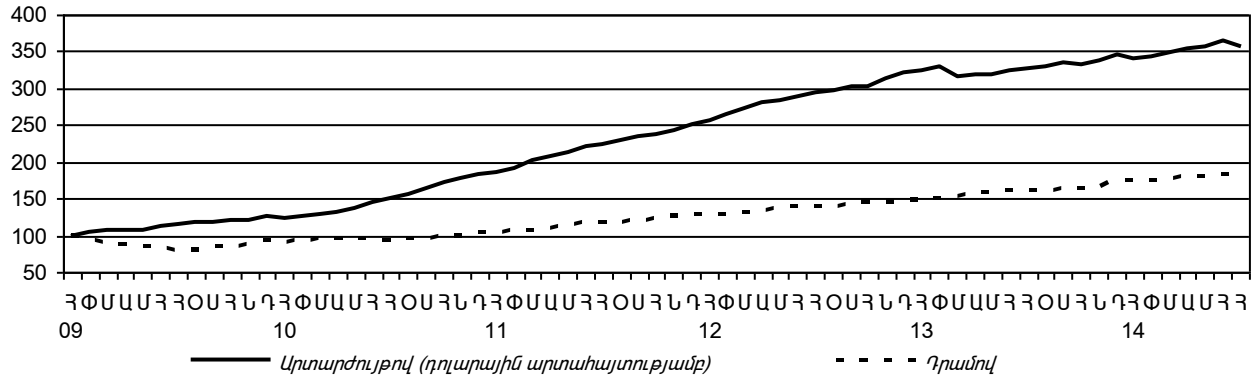
Վարկեր	2013	2014						
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ
Ռեզիդենտներին	**1743703**	**1727857**	**1754782**	**1777081**	**1810367**	**1819547**	**1831084**	**1827022**
Դրամով	667184	657120	658770	666567	684580	681543	689711	694017
Արտարժույթով	1076520	1070737	1096011	1110514	1125788	1138003	1141373	1133005
Այդ թվում՝								
Ձեռնարկություններին	991041	976312	984258	989475	1007317	1008803	1015578	1011932
Դրամով	182334	173375	164265	160975	169613	161356	164920	170271
Մասնավոր	176828	168810	160647	157296	167045	158944	162495	167830
Պետական	5506	4566	3618	3679	2568	2412	2425	2442
Արտարժույթով	808706	802937	819993	828500	837704	847447	850658	841661
Մասնավոր	789969	785280	802226	812791	819600	829753	832705	824308
Պետական	18737	17657	17768	15709	18103	17694	17953	17353
Տնային տնտեսություններին [2]	668670	671706	687043	704647	720102	728892	731011	730554
Դրամով	445816	448044	456938	467000	476952	482754	484877	483808
Արտարժույթով	222854	223662	230105	237647	243150	246138	246134	246747
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	44616	41986	42591	41406	40808	40230	42551	42773
Դրամով	7454	5832	6560	6821	6024	6192	7127	6567
Արտարժույթով	37162	36154	36031	34585	34784	34038	35424	36206
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	39377	37853	40890	41553	42140	41622	41943	41763
Դրամով	31580	29869	31008	31772	31991	31242	32787	33371
Արտարժույթով	7797	7985	9882	9782	10149	10380	9157	8391
Ոչ ռեզիդենտներին [3]	**54552**	**54658**	**54777**	**56450**	**56264**	**52574**	**53122**	**54154**
Դրամով	13365	16006	15988	16676	15786	15886	15864	15846
Արտարժույթով	41186	38653	38788	39774	40478	36688	37258	38309
Ընդամենը՝ վարկեր (առանց կուտակված տոկոսների)	**1798255**	**1782516**	**1809558**	**1833531**	**1866631**	**1872120**	**1884206**	**1881176**
Ընդամենը՝ կուտակված տոկոսներ	**31840**	**32179**	**30389**	**33161**	**34484**	**36657**	**34739**	**36355**
Ընդամենը՝ վարկեր (կուտակված տոկոսներով)	**1830094**	**1814695**	**1839948**	**1866692**	**1901115**	**1908778**	**1918946**	**1917531**

[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:

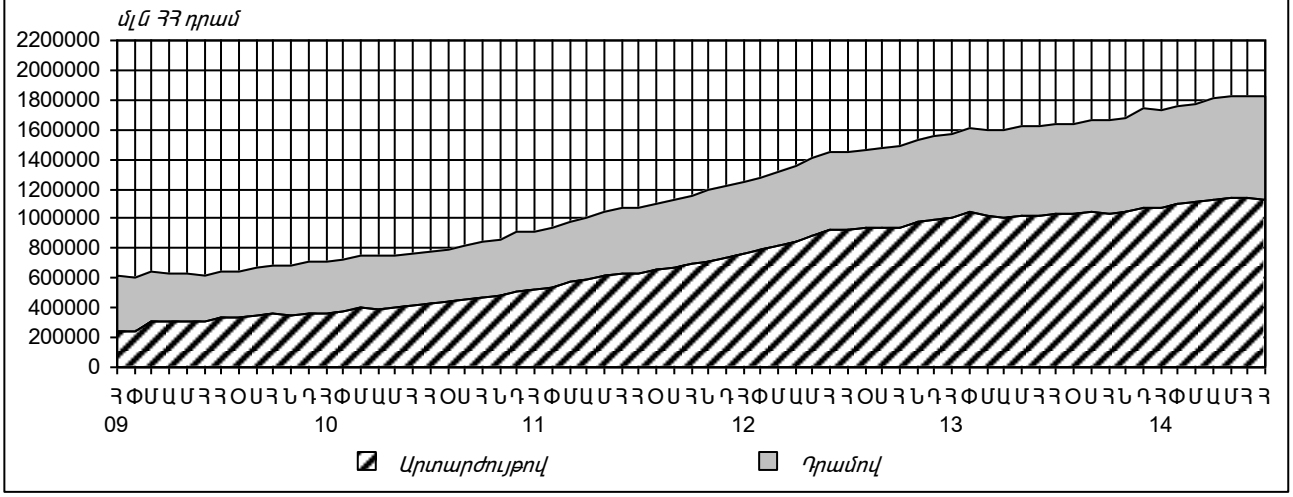
Առևտրային բանկերի կողմից ռեզիդենտներին տրված վարկերի վարքագիծն ըստ արժույթի (2009 թ. հունվարը = 100)



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
մնացորդը (մլն ՀՀ դրամ)								
Ժամկետային վարկային ներդրումներ	1658727	1638552	1653986	1683879	1711842	1720782	1723796	1717752
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	334158	308887	311293	314015	321497	311418	304519	294218
երկարաժամկետ	1324569	1329665	1342693	1369864	1390345	1409363	1419277	1423534
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	96524	101191	107006	101036	101336	104075	111777	112821
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	64145	66818	74394	58726	58890	55734	60069	59386
երկարաժամկետ	32379	34373	32612	42311	42445	48340	51708	53435
Ժամկետանց վարկային ներդրումներ	21320	25032	25088	25915	27748	27800	25613	26264
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	20231	23448	23147	23425	24659	24363	22402	22827
երկարաժամկետ	1089	1584	1941	2490	3088	3438	3211	3437
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**1776571**	**1764775**	**1786081**	**1810830**	**1840925**	**1852656**	**1861186**	**1856838**
կշիռն ընդհանուր վարկային ներդրումներում (%)								
Ժամկետային վարկային ներդրումներ	93.4	92.8	92.6	93.0	93.0	92.9	92.6	92.5
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	5.43	5.73	5.99	5.58	5.50	5.62	6.01	6.08
Ժամկետանց վարկային ներդրումներ	1.2	1.4	1.4	1.4	1.5	1.5	1.4	1.4
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**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
երկարաժամկետ	76.4	77.4	77.1	78.1	78.0	78.9	79.2	79.7

[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

[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	Հունիս 2014			Հուլիս 2014		
	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	Ընդամենը	ՀՀ դրամ	Արտարժույթ	Ընդամենը
Ռեզիդենտներին տրված վարկեր, ավանդներ, ֆակտորինգ, լիզինգ, արժութային սվոպ, ռեպո համաձայնագրեր ըստ ճյուղերի, այդ թվում՝	**718579**	**1144217**	**1862796**	**719299**	**1140554**	**1859854**
Գյուղատնտեսություն, անտառային տնտեսություն և ձկնորսություն, այդ թվում՝	**53053**	**84256**	**137309**	**52473**	**85130**	**137603**
բուսաբուծություն	25972	31839	57811	25484	32572	58056
անասնապահություն	24290	27745	52035	24172	27364	51536
անտառային տնտեսություն և փայտամթերումներ	430	10801	11231	470	11482	11951
ձկնորսություն և ձկնաբուծություն	1350	8784	10134	1336	8562	9898
Հանքագործական արդյունաբերություն և բացահանքերի շահագործում, այդ թվում՝	**6437**	**47808**	**54245**	**6700**	**43712**	**50412**
մետաղական հանքաքարի արդյունահանում	443	24116	24558	480	22053	22533
շինանյութի արդյունահանում	836	2920	3756	749	2933	3682
Մշակող արդյունաբերություն, այդ թվում՝	**33040**	**152212**	**185253**	**33568**	**146411**	**179979**
սննդի արդյունաբերություն, այդ թվում՝	16633	42598	59231	16741	39687	56428
մսի մշակում և պահածոյացում	2217	5313	7529	2103	4512	6614
մրգերի և բանջարեղենի մշակում և պահածոյացում	4421	7683	12105	4909	4750	9659
կաթնամթերքի արտադրություն	2841	7736	10576	2979	8295	11274
հացի և ալյուրե հրուշակեղենի արտադրություն	2826	13680	16507	2800	14104	16904
խմիչքների արդյունաբերություն	3865	42489	46354	4176	40065	44241
ծխախոտի արդյունաբերություն	0	1248	1248	0	1264	1264
մանածագործական արտադրատեսակների և հագուստի արտադրություն	284	3439	3723	287	4057	4345
կաշվե արտադրատեսակների արտադրություն	295	620	915	246	611	858
փայտանյութի, թղթի, փայտե և թղթե արտադրատեսակների արտադրություն (բացի կահույքից)	734	3637	4371	733	3521	4254
պոլիգրաֆիական գործունեություն	770	2375	3145	771	2353	3123
քիմիական նյութերի արտադրություն	791	7064	7855	784	7054	7838
դեղագործական արտադրատեսակների արտադրություն	66	859	925	65	847	911
ռետինե և պլաստմասսայե արտադրատեսակների արտադրություն	585	3860	4445	591	3723	4313
ոչ մետաղական արտադրատեսակների արտադրություն	1579	11998	13577	1574	11765	13339
հիմնային մետաղների արտադրություն	202	3976	4179	2	3638	3640
մետաղե պատրաստի արտադրատեսակների արտադրություն (բացի մեքենաներից և սարքավորումներից)	2604	8009	10613	2986	7848	10834
համակարգիչների, էլեկտրոնային, օպտիկական և էլեկտրական սարքավորումների արտադրություն	291	2214	2504	295	2196	2492
կահույքի արտադրություն	956	2277	3233	957	2223	3180
մեքենաների և սարքավորումների նորոգում և տեղակայում	741	3904	4644	702	3871	4573
էլեկտրականության, գազի, գոլորշու և լավորակ օդի մատակարարում, այդ թվում՝	**28173**	**104700**	**132873**	**27741**	**104162**	**131903**
էլեկտրաէներգիայի արտադրություն, փոխանցում և բաշխում	24942	67120	92061	27317	67729	95045
Ջրամատակարարում, կոյուղի, թափոնների կառավարում և վերամշակում	**253**	**1348**	**1602**	**205**	**1337**	**1542**
Շինարարություն, այդ թվում՝	**23273**	**86656**	**109930**	**24912**	**85738**	**110650**
բնակելի և ոչ բնակելի շենքերի շինարարություն	18041	67035	85075	17858	66078	83936
ճանապարհների և երկաթուղիների շինարարություն	3018	12973	15990	3315	13061	16376
Առևտուր, այդ թվում՝	**72254**	**271349**	**343603**	**75659**	**272472**	**348131**
ավտոմեքենաների, մոտոցիկլետների և դրանց պահեստամասերի առևտուր և նորոգում	1039	7323	8362	943	7423	8366
մեծածախ առևտուր	24556	153585	178141	29114	154585	183699
մանրածախ առևտուր	45946	107125	153071	44906	107023	151928
Փոխադրումներ և պահեստային տնտեսություն, այդ թվում՝	**9307**	**28361**	**37667**	**9269**	**28976**	**38245**
տաքսու ծառայություններ	2875	5675	8549	2664	5341	8004
ավտոճանապարհային բեռնափոխադրումներ և փոխադրման ծառայություններ	2590	9897	12487	2670	10893	13563
օդային տրանսպորտի գործունեություն	2495	9429	11924	2595	9489	12084
պահեստավորում և պահպանում	135	1581	1716	131	1517	1647
Կեցության և հանրային սննդի կազմակերպում, այդ թվում՝	**9784**	**50450**	**60234**	**9464**	**51767**	**61231**
հյուրանոցների և համանման բնակատեղերի տրամադրման ծառայություններ	3938	25782	29720	3576	26386	29961
հանրային սննդի կազմակերպում	5411	22106	27517	5445	22818	28263

մլն ՀՀ դրամ

Ճյուղեր	Հունիս 2014			Հուլիս 2014		
	ՀՀ դրամ	Ժհոքսոտսմ	Ընդամենը	ՀՀ դրամ	Ժհոքսոտսմ	Ընդամենը
Տեղեկատվություն և կապ, այդ թվում՝	**1988**	**9305**	**11294**	**1952**	**7047**	**8999**
հրատարակչական գործ	168	696	864	196	654	851
հեռուստառադիոծրագրերի կազմում և հեռարձակում	591	1749	2340	450	1546	1996
հեռահաղորդակցություն	647	4404	5050	729	4229	4958
համակարգչային ծրագրավորում և հարակից գործունեություն	190	684	875	165	208	374
Ֆինանսական և ապահովագրական գործունեություն, այդ թվում՝	**63696**	**34976**	**98672**	**60719**	**39382**	**100101**
առևտրային բանկեր	29093	23348	52442	24533	28543	53076
վարկային կազմակերպություններ	3799	2289	6088	3148	4370	7517
ապահովագրական ընկերություններ	6098	10	6108	6585	10	6595
ներդրումային ընկերություններ	22064	4338	26403	22912	4325	27237
այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	2536	4975	7511	2542	2134	4676
Անշարժ գույքի հետ կապված գործունեություն, այդ թվում՝	**736**	**18337**	**19073**	**734**	**18735**	**19469**
սեփականություն հանդիսացող անշարժ գույքի առք և վաճառք	164	1074	1238	159	1019	1178
Մասնագիտական, գիտական և տեխնիկական գործունեություն, այդ թվում՝	**968**	**9646**	**10615**	**998**	**9660**	**10658**
իրավաբանական և հաշվապահական գործունեություն	141	2205	2345	172	2210	2382
ճարտարապետական և ճարտարագիտական գործունեություն	61	316	377	62	340	402
գիտական հետազոտություններ և մշակումներ	49	4073	4121	36	4060	4096
գովազդային գործունեություն	557	2560	3118	545	2593	3138
Կրթություն, այդ թվում՝	**578**	**2544**	**3122**	**746**	**2509**	**3254**
բարձրագույն կրթություն	343	1702	2045	356	1691	2046
Առողջապահություն	**2395**	**5395**	**7790**	**2393**	**5479**	**7873**
Մշակույթ, զվարճություն, հանգիստ	**869**	**6004**	**6874**	**817**	**5639**	**6455**
Տնտեսության այլ ճյուղեր, այդ թվում՝	**12715**	**76139**	**88854**	**12298**	**76469**	**88767**
ոսկերչական արտադրատեսակների և զարդերի արտադրություն	239	2919	3158	252	2925	3177
զբոսաշրջություն	291	293	584	284	283	567
Հիփոթեկային վարկեր, այդ թվում՝	**69811**	**80964**	**150775**	**70140**	**81722**	**151862**
անշարժ գույքի ձեռքբերման հիփոթեկային վարկեր	55005	64636	119641	55256	65414	120670
անշարժ գույքի վերանորոգման հիփոթեկային վարկեր	11717	11635	23352	11802	11676	23478
Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	**329245**	**73768**	**403013**	**328512**	**74208**	**402719**
քարտային վարկեր	75146	69926	145072	75134	70393	145527
ավտովարկեր	19715	110	19825	19855	134	19988
կենցաղային և համակարգչային տեխնիկայի ձեռքբերման վարկեր	34840	0	34840	35662	0	35662
ոսկու գրավով վարկեր	100918	123	101041	97891	161	98052
այլ սպառողական վարկեր	98552	3609	102161	99970	3520	103489

[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
Չաշխատող և հետհաշվեկշիռ դուրս գրված ակտիվներ	**4.01**	**5.55**	**5.37**	**5.35**	**5.56**	**5.66**	**5.33**	**5.94**
1. Ռեզիդենտների չաշխատող և հետհաշվեկշիռ դուրս գրված ակտիվներ	**3.94**	**5.46**	**5.28**	**5.26**	**5.47**	**5.58**	**5.26**	**5.87**
Գյուղատնտեսություն, անտառային տնտեսություն և ձկնորսություն	0.17	0.22	0.19	0.17	0.18	0.18	0.21	0.49
Մշակող արդյունաբերություն, այդ թվում՝	0.56	0.87	0.54	0.69	0.60	0.84	0.73	0.81
սննդի արդյունաբերություն	0.13	0.20	0.20	0.21	0.26	0.28	0.27	0.25
քիմիական նյութերի արտադրություն	0.00	0.03	0.03	0.00	0.00	0.00	0.03	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
էլեկտրականության, գազի, գոլորշու և լավորակ օդի մատակարարում	0.03	0.11	0.11	0.15	0.27	0.27	0.24	0.21
Շինարարություն	0.45	0.57	0.59	0.74	0.74	0.75	0.53	0.70
Առևտուր	0.68	0.98	1.01	0.87	0.90	0.81	0.71	0.81
Կեցության և հանրային սննդի կազմակերպում	0.17	0.27	0.25	0.25	0.26	0.26	0.26	0.25
Տեղեկատվություն և կապ	0.08	0.09	0.09	0.09	0.08	0.08	0.08	0.01
Ֆինանսական և ապահովագրական գործունեություն	0.00	0.00	0.00	0.01	0.01	0.01	0.01	0.02
Տնտեսության այլ ճյուղեր	0.18	0.29	0.26	0.26	0.33	0.32	0.45	0.43
Հիփոթեկային վարկեր	0.30	0.40	0.46	0.45	0.47	0.47	0.45	0.47
Սպառողական վարկեր	1.08	1.35	1.42	1.35	1.42	1.45	1.43	1.50
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**

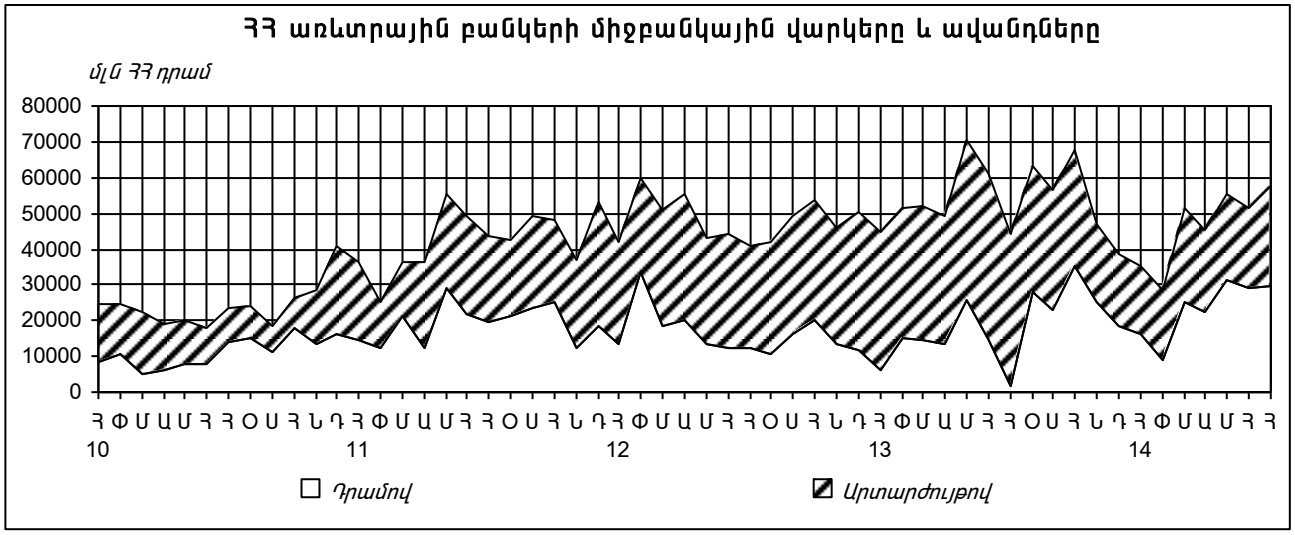
[1] Չաշխատող ակտիվներում ներառված են դեբիտորական պարտքերի գումարները:

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

[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
Ռեզիդենտներին	**137027**	**136768**	**144212**	**147407**	**148095**	**149977**	**148805**	**149079**
Դրամով	87087	87215	89749	92094	93171	95223	95653	96422
Արտարժույթով	49940	49553	54463	55314	54924	54753	53152	52657
Այդ թվում՝								
Ձեռնարկություններին	31024	30866	34481	34573	33535	33251	33033	32660
Դրամով	13206	13112	12992	13115	12998	13154	13247	12958
Մասնավոր	12371	12278	12159	12282	12165	12321	12417	12128
Պետական	834	834	834	833	833	833	830	830
Արտարժույթով	17818	17754	21489	21458	20537	20097	19786	19702
Մասնավոր	17818	17754	21489	21458	20537	20097	19786	19702
Պետական	0	0	0	0	0	0	0	0
Տնային տնտեսություններին [2]	103358	103310	106971	109784	112029	114213	113065	113449
Դրամով	72580	72863	75366	77298	79012	80926	81049	81840
Արտարժույթով	30778	30447	31605	32486	33016	33287	32016	31609
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	2409	2416	2432	2446	2446	2422	2435	2479
Դրամով	1066	1064	1063	1077	1076	1052	1086	1134
Արտարժույթով	1344	1352	1369	1369	1370	1369	1349	1345
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններին	236	176	328	604	85	91	271	490
Դրամով	236	176	328	604	85	91	271	490
Արտարժույթով	0	0	0	0	0	0	0	0
Ոչ ռեզիդենտներին [3]	**116**	**118**	**109**	**106**	**115**	**137**	**133**	**143**
Դրամով	49	50	46	47	47	62	58	69
Արտարժույթով	67	68	62	59	67	75	74	74
ԸՆԴԱՄԵՆԸ՝ ՎԱՐԿԵՐ	**137143**	**136886**	**144320**	**147514**	**148209**	**150114**	**148937**	**149221**

[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
մնացորդը (մլն ՀՀ դրամ)								
ժամկետային վարկային ներդրումներ	135275	134935	142300	145607	146088	146396	143582	142378
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	29880	29518	30779	32146	31968	31392	30491	29711
երկարաժամկետ	105395	105417	111521	113461	114119	115005	113091	112667
Երկարածգված վարկային ներդրումներ	1040	1186	1241	1124	1071	1101	1213	1175
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	313	399	478	299	245	299	411	356
երկարաժամկետ	727	786	763	826	826	802	802	819
ժամկետանց վարկային ներդրումներ	732	679	699	695	643	669	733	835
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	600	677	698	693	641	667	732	833
երկարաժամկետ	132	1	2	2	2	2	1	2
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**137047**	**136799**	**144241**	**147426**	**147802**	**148166**	**145528**	**144389**
կշիռն ընդհանուր վարկային ներդրումներում (%)								
ժամկետային վարկային ներդրումներ	98.7	98.6	98.7	98.8	98.8	98.8	98.7	98.6
Երկարածգված վարկային ներդրումներ	0.8	0.9	0.9	0.8	0.7	0.7	0.8	0.8
ժամկետանց վարկային ներդրումներ	0.5	0.5	0.5	0.5	0.4	0.5	0.5	0.6
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**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
երկարաժամկետ	77.5	77.6	77.8	77.5	77.8	78.2	78.3	78.6

[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

[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	Հունիս 2014			Հուլիս 2014		
	ՀՀ դրամ	արտարժույթ	ընդամենը	ՀՀ դրամ	արտարժույթ	ընդամենը
Ռեզիդենտներին տրված վարկեր, ավանդներ, ֆակտորինգ, լիզինգ, արժութային սվոպ, ռեպո համաձայնագրեր ըստ ճյուղերի, այդ թվում՝	**156768**	**58626**	**215394**	**157841**	**58041**	**215882**
Գյուղատնտեսություն, անտառային տնտեսություն և ձկնորսություն, այդ թվում՝	**37539**	**9080**	**46619**	**36753**	**9211**	**45964**
բուսաբուծություն	19042	3216	22257	18547	3296	21843
անասնապահություն	17803	5398	23201	17506	5431	22937
անտառային տնտեսություն և փայտամթերումներ	9	1	11	9	1	10
ձկնորսություն և ձկնաբուծություն	403	465	868	394	475	870
Հանքագործական արդյունաբերություն և բացահանքերի շահագործում, այդ թվում՝	**96**	**565**	**660**	**93**	**553**	**645**
մետաղական հանքաքարի արդյունահանում	2	256	258	1	250	252
շինանյութի արդյունահանում	94	283	377	91	277	368
Մշակող արդյունաբերություն, այդ թվում՝	**7683**	**2969**	**10652**	**7378**	**2920**	**10298**
սննդի արդյունաբերություն, այդ թվում՝	3032	1132	4164	2807	1130	3937
մսի մշակում և պահածոյացում	195	546	740	185	533	718
մրգերի և բանջարեղենի մշակում և պահածոյացում	928	89	1016	658	88	746
կաթնամթերքի արտադրություն	294	117	411	332	126	457
հացի և ալյուրե հրուշակեղենի արտադրություն	536	303	839	518	308	826
խմիչքների արդյունաբերություն	792	200	992	776	204	980
ծխախոտի արդյունաբերություն	1	-	1	1	-	1
մանածագործական արտադրատեսակների և հագուստի արտադրություն	351	159	510	350	157	506
կաշվե արտադրատեսակների արտադրություն	408	40	448	405	45	450
փայտանյութի, թղթի, փայտե և թղթե արտադրատեսակների արտադրություն (բացի կահույքից)	104	123	227	101	115	216
պոլիգրաֆիական գործունեություն	73	35	108	70	32	103
քիմիական նյութերի արտադրություն	5	6	11	5	5	10
դեղագործական արտադրատեսակների արտադրություն	506	1	507	490	1	491
ռետինե և պլաստմասսայե արտադրատեսակների արտադրություն	432	158	589	418	149	568
ոչ մետաղական արտադրատեսակների արտադրություն	591	141	731	582	129	712
հիմնային մետաղների արտադրություն	1	8	8	1	7	8
մետաղե պատրաստի արտադրատեսակների արտադրություն (բացի մեքենաներից և սարքավորումներից)	293	218	510	287	212	499
համակարգիչների, էլեկտրոնային, օպտիկական և էլեկտրական սարքավորումների արտադրություն	311	2	313	299	1	300
կահույքի արտադրություն	304	462	766	303	447	750
մեքենաների և սարքավորումների նորոգում և տեղակայում	197	260	456	192	260	452
էլեկտրականության, գազի, գոլորշու և լավորակ օդի մատակարարում, այդ թվում՝	**840**	**3250**	**4090**	**845**	**3201**	**4045**
էլեկտրաէներգիայի արտադրություն, փոխանցում և բաշխում	839	3223	4062	844	3172	4016
Ջրամատակարարում, կոյուղի, թափոնների կառավարում և վերամշակում	**17**	**8**	**24**	**16**	**7**	**24**
Շինարարություն, այդ թվում՝	**1491**	**4048**	**5539**	**1436**	**3836**	**5272**
բնակելի և ոչ բնակելի շենքերի շինարարություն	981	2915	3896	994	2708	3702
ճանապարհների և երկաթուղիների շինարարություն	124	1018	1142	113	1011	1124
Առևտուր, այդ թվում՝	**10291**	**12473**	**22764**	**10238**	**11990**	**22228**
ավտոմեքենաների, մոտոցիկլետների և դրանց պահեստամասերի առևտուր և նորոգում	149	185	335	155	204	358
մեծածախ առևտուր	840	2647	3487	821	2645	3466
մանրածախ առևտուր	9270	9547	18817	9231	9072	18303
Փոխադրումներ և պահեստային տնտեսություն, այդ թվում՝	**2137**	**1407**	**3544**	**2092**	**1548**	**3639**
տաքսու ծառայություններ	1485	754	2239	1451	741	2192
ավտոճանապարհային բեռնափոխադրումներ և փոխադրման ծառայություններ	628	529	1158	611	684	1294
օդային տրանսպորտի գործունեություն	1	0	1	1	0	1
պահեստավորում և պահպանում	14	110	123	20	109	129
Կեցության և հանրային սննդի կազմակերպում, այդ թվում՝	**424**	**2059**	**2484**	**444**	**1884**	**2328**
հյուրանոցների և համանման բնակատեղերի տրամադրման ծառայություններ	112	1216	1327	107	1069	1176
հանրային սննդի կազմակերպում	259	755	1014	253	727	981

մլն ՀՀ դրամ

Ճյուղեր	Հունիս 2014			Հուլիս 2014		
	ՀՀ դրամ	արտարժույթ	ընդամենը	ՀՀ դրամ	արտարժույթ	ընդամենը
Տեղեկատվություն և կապ, այդ թվում՝	**110**	**3875**	**3985**	**107**	**4673**	**4780**
հրատարակչական գործ	9	56	64	9	54	62
հեռուստառադիոծրագրերի կազմում և հեռարձակում	14	3724	3738	14	4522	4536
հեռահաղորդակցություն	10	3	14	9	3	12
համակարգչային ծրագրավորում և հարակից գործունեություն	68	76	144	66	79	145
Ֆինանսական և ապահովագրական գործունեություն	**64616**	**5587**	**70203**	**66462**	**5587**	**72048**
այդ թվում՝ վարկեր, ավանդներ	26619	3568	30187	21211	3540	24751
այդ թվում՝ թղթակցային հաշիվներ	-	-	-	-	-	-
առևտրային բանկեր	33653	5565	39218	39584	5576	45161
այդ թվում՝ վարկեր, ավանդներ	33653	5565	39218	39584	5576	45161
այդ թվում՝ թղթակցային հաշիվներ	-	-	-	-	-	-
վարկային կազմակերպություններ	4138	11	4149	5339	-	5339
ապահովագրական ընկերություններ	-	-	-	-	-	-
ներդրումային ընկերություններ	-	-	-	-	-	-
այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	25	-	25	21	-	21
Անշարժ գույքի հետ կապված գործունեություն, այդ թվում՝	**5**	**14**	**19**	**8**	**14**	**22**
սեփականություն հանդիսացող անշարժ գույքի առք և վաճառք	1	6	7	1	6	6
Մասնագիտական, գիտական և տեխնիկական գործունեություն, այդ թվում՝	**194**	**153**	**348**	**188**	**162**	**350**
իրավաբանական և հաշվապահական գործունեություն	56	32	88	55	44	99
ճարտարապետական և ճարտարագիտական գործունեություն	5	7	12	4	9	13
գիտական հետազոտություններ և մշակումներ	1	15	16	1	14	15
գովազդային գործունեություն	119	89	208	116	86	201
Կրթություն, այդ թվում՝	**169**	**17**	**186**	**162**	**30**	**192**
բարձրագույն կրթություն	138	11	149	130	10	141
Առողջապահություն	**882**	**344**	**1226**	**843**	**313**	**1156**
Մշակույթ, զվարճություն, հանգիստ	**164**	**195**	**360**	**164**	**230**	**394**
Տնտեսության այլ ճյուղեր, այդ թվում՝	**3630**	**1753**	**5383**	**3682**	**1741**	**5423**
ոսկերչական արտադրատեսակների և զարդերի արտադրություն	59	463	522	58	453	511
զբոսաշրջություն	30	45	75	41	46	87
Հիփոթեկային վարկեր, այդ թվում՝	**7913**	**10797**	**18710**	**8095**	**10108**	**18203**
անշարժ գույքի ձեռքբերման հիփոթեկային վարկեր	6068	3780	9847	6129	3520	9649
անշարժ գույքի վերանորոգման հիփոթեկային վարկեր	1710	6832	8543	1832	6408	8240
Սպառողական վարկեր, այդ թվում՝	**18567**	**32**	**18600**	**18836**	**34**	**18870**
քարտային վարկեր	0	-	0	0	-	0
ավտովարկեր	406	-	406	399	-	399
կենցաղային և համակարգչային տեխնիկայի ձեռքբերման վարկեր	646	1	647	790	1	791
ոսկու գրավով վարկեր	3014	15	3029	3145	17	3161
այլ սպառողական վարկեր	14502	17	14518	14502	16	14518

[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]

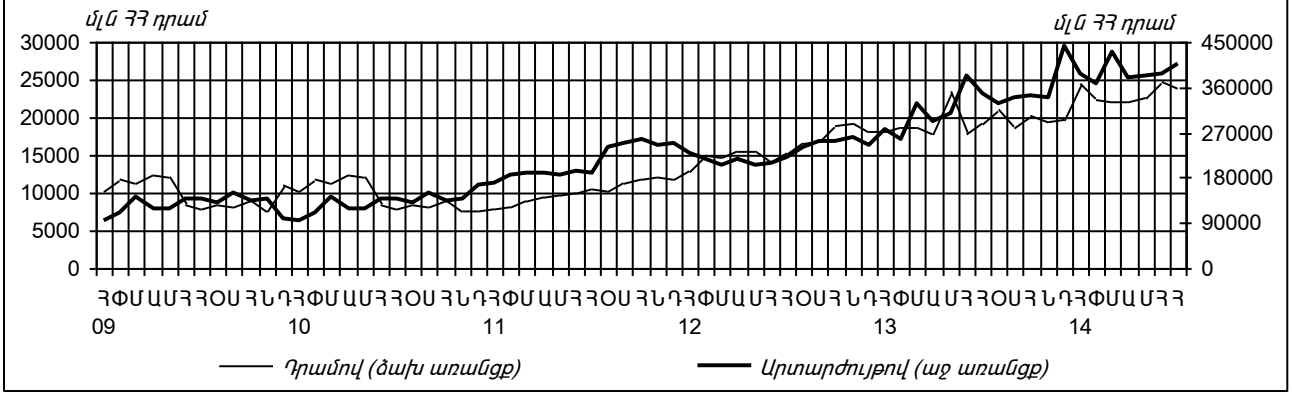
մլն ՀՀ դրամ

Ավանդներ	2013	2014						
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ
Ոչ ռեզիդենտներից [2]	**463593**	**412773**	**389850**	**453453**	**400039**	**404625**	**413009**	**430152**
Արտարժույթով	443736	388283	367403	431440	377826	381984	388313	406107
Դրամով	19857	24490	22447	22014	22212	22641	24696	24045
Ռեզիդենտներից	**1148849**	**1140091**	**1161698**	**1194505**	**1202864**	**1226056**	**1230603**	**1235157**
Դրամով	***460278***	***450475***	***449913***	***459350***	***472587***	***484254***	***489249***	***502719***
Ցպահանջ (ներառյալ հաշիվներ)	195628	182377	175577	177246	188569	190557	193649	202631
Ձեռնարկություններից	90960	85340	77551	80309	82611	83600	85860	93897
Մասնավոր	83760	79003	71746	75227	76141	74312	76680	85893
Պետական	7200	6337	5805	5082	6470	9288	9180	8005
Տնային տնտեսություններից	77551	68677	69609	66544	74747	73823	76326	79764
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններից	23928	23585	24814	27215	26724	27965	26047	24881
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	3190	4775	3602	3178	4487	5169	5416	4089
Ժամկետային	264651	268097	274336	282104	284018	293697	295600	300088
Ձեռնարկություններից	33762	33382	36110	39082	36498	36372	32784	31155
Մասնավոր	32604	32439	35397	38352	35737	35647	31763	30018
Պետական	1158	943	713	730	761	725	1021	1136
Տնային տնտեսություններից	183273	188396	190302	189367	192287	198140	202889	206147
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններից	14000	14143	13888	16401	14977	14859	14254	14263
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	32915	31877	33330	36547	38948	43536	45429	47225
Ռեպո համաձայնագրերի գծով պարտավորություններ ռեզիդենտ իրական հատվածի հանդեպ	700	300	707	707	1307	790	243	1298
Արտարժույթով	***688571***	***689616***	***711785***	***735155***	***730277***	***741802***	***741354***	***732438***
Ցպահանջ (ներառյալ հաշիվներ)	146400	149866	154192	173064	169600	175404	181083	176707
Ձեռնարկություններից	59935	62855	66014	83325	75862	70127	77448	78507
Մասնավոր	58437	61182	64636	81706	74540	68904	75124	76904
Պետական	1498	1673	1378	1620	1322	1223	2324	1603
Տնային տնտեսություններից	70727	71172	73192	74423	78219	89263	88247	83911
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններից	10957	13225	11358	13074	11427	12588	12838	11285
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	4781	2613	3628	2241	4092	3426	2550	3003
Ժամկետային	542171	539751	557593	562092	560677	566398	560271	555731
Ձեռնարկություններից	54401	51739	58522	59554	55387	56236	58106	53097
Մասնավոր	47156	44578	51271	53086	48884	49745	52787	47802
Պետական	7246	7160	7250	6468	6502	6491	5320	5296
Տնային տնտեսություններից	458676	462966	473703	478147	481066	484232	476876	478053
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններից	19291	15288	17295	16955	17003	16501	15725	15131
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	9803	9758	8074	7436	7221	9429	9564	9450
Ընդամենը՝ ավանդներ (առանց կուտակված տոկոսների)	**1612442**	**1552864**	**1551548**	**1647958**	**1602902**	**1630680**	**1643612**	**1665309**
Ընդամենը՝ կուտակված տոկոսներ	**18595**	**18578**	**18841**	**19130**	**20355**	**21405**	**20878**	**21312**
Ընդամենը՝ ավանդներ (կուտակված տոկոսներով)	**1631038**	**1571442**	**1570389**	**1667088**	**1623257**	**1652085**	**1664490**	**1686622**

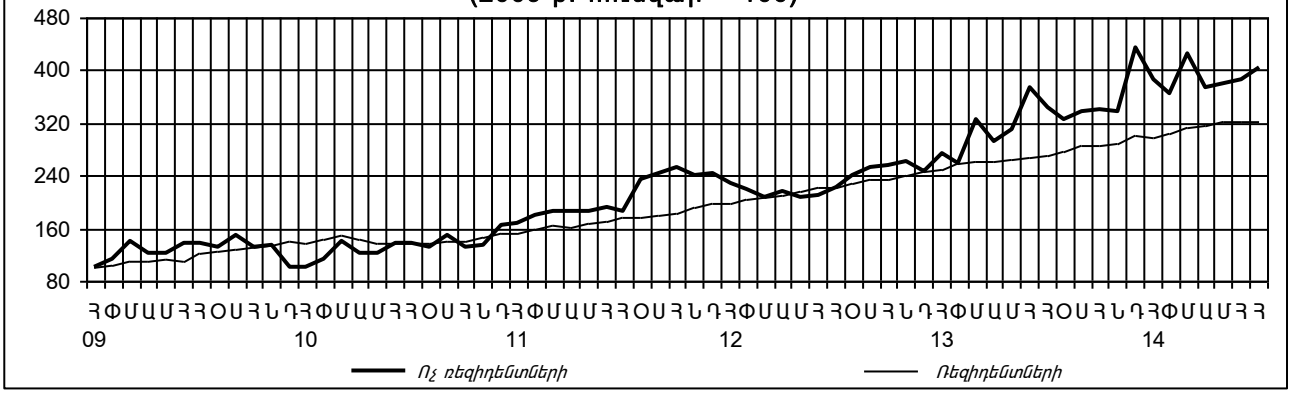
[1] Առանց կուտակված տոկոսների:

[2] Ընդգրկված են ոչ ռեզիդենտ ձեռնարկությունների, տնային տնտեսությունների, շահույթ չհետապնդող կազմակերպությունների ու ֆինանսական կազմակերպությունների ցպահանջ (ներառյալ հաշիվները) և ժամկետային ավանդները:

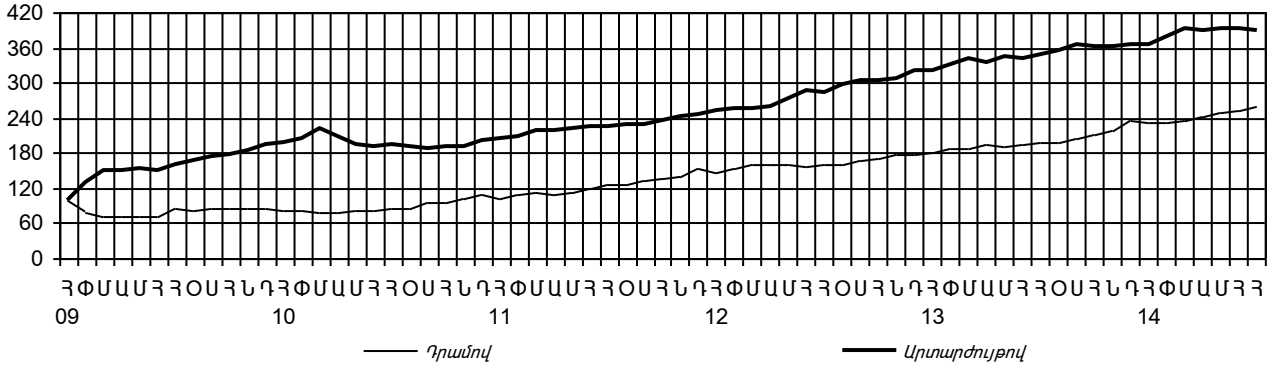
Ոչ ռեզիդենտների ավանդներն ըստ արժույթի



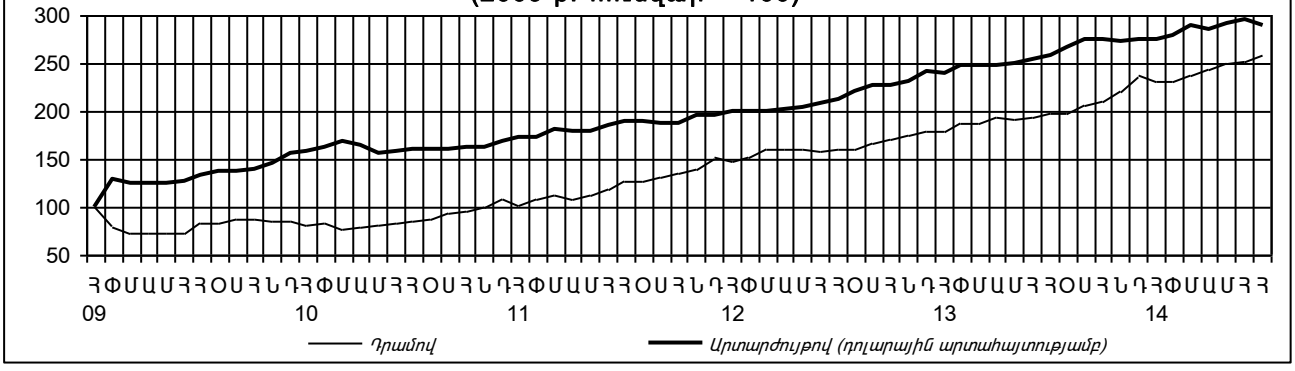
Ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների ավանդների վարքագիծը (2009 թ. հունվար = 100)



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
Բանկերի քանակը	22	22	22	22	22	22	22	22
Բանկերի քանակն ըստ կազմակերպաիրավական ձևի	22	22	22	22	22	22	22	22
ԲԲԸ	4	4	4	4	4	4	4	4
ՓԲԸ	17	17	17	17	17	17	17	17
ՍՊԸ	1	1	1	1	1	1	1	1
Կոոպերատիվ	0	0	0	0	0	0	0	0
Օտարերկրյա փայատերերի մասնակցությամբ	20	20	20	20	19	19	19	19
այդ թվում՝ 50%-ից ավելի	15	15	15	15	14	14	14	14
այդ թվում՝ 95%-ից ավելի	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
Վարկային կազմակերպությունների քանակը	33	33	33	33	33	33	33	32
Օտարերկրյա փայատերերի մասնակցությամբ	13	14	15	15	15	15	15	14
այդ թվում՝ 50%-ից ավելի	8	8	8	8	8	8	8	8
այդ թվում՝ 95%-ից ավելի	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
Ապահովագրական ընկերությունների քանակը [1]	8	8	8	8	8	8	8	8
այդ թվում՝ կյանքի ապահովագրության լիցենզիա ունեցող	0	0	0	0	0	0	0	0
այդ թվում՝ ոչ կյանքի ապահովագրության լիցենզիա ունեցող	8	8	8	8	8	8	8	8
Օտարերկրյա փայատերերի մասնակցությամբ	3	3	3	3	3	3	3	3
այդ թվում՝ 50%-ից ավելի	3	3	3	3	3	3	3	3
այդ թվում՝ 95%-ից ավելի	1	1	1	1	1	1	1	1
Ապահովագրական բրոքերներ	2	2	2	2	2	2	2	2
Արժեթղթերի շուկայում ներդրումային ծառայություն մատուցող անձինք	29	29	30	30	30	29	29	29
այդ թվում՝ ներդրումային ծառայություն մատուցող բանկ	21	21	21	21	21	21	21	21
այդ թվում՝ ներդրումային ծառայություն մատուցող ընկերություն	8	8	9	9	9	8	8	8
Հաշվետու թողարկող հանդիսացող ընկերությունների քանակը	15	15	15	16	16	16	16	16
Գրավատների քանակը	148	148	149	149	145	141	140	142
ժամանակաշրջանում լիցենզավորված	2	0	1	0	2	0	0	2
ժամանակաշրջանում լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչված	1	0	0	0	6	4	1	1
Փոխանակման կետերի քանակը [2]	236	224	229	225	226	225	227	228
ժամանակաշրջանում լիցենզավորված	3	0	3	5	1	1	1	1
ժամանակաշրջանում լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչված	5	1	8	2	4	3	1	2
Արժութային դիլերների քանակը	0	0	0	0	0	0	0	0
Վճարահաշվարկային կազմակերպություններ	7	7	7	7	7	7	7	7
Ակտիվների կառավարիչներ	3	3	3	3	4	4	4	4
Ֆոնդեր, այդ թվում՝	10	10	10	10	10	10	10	10
կենսաթոշակային ֆոնդեր	8	8	8	8	8	8	8	8
պարտադիր	6	6	6	6	6	6	6	6
կամավոր	2	2	2	2	2	2	2	2
ներդրումային ֆոնդեր	1	1	1	1	2	2	2	2
վենչուրային ֆոնդեր	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 ՅՈՒՅԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆԸ [3]

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշներ	30.06.14	31.07.14	(31.07.14) - (30.06.14)
Հիմնական կապիտալ	473138	474369	1231
Կանոնադրական հիմնադրամ	282843	284120	1277
Շահույթ / վնաս [1]	133147	132589	-558
այդ թվում՝			
Հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)	18509	18872	362
Տոկոսային եկամուտներ	135115	158398	23283
Տոկոսային ծախսեր	72109	84327	12218
Ոչ տոկոսային եկամուտներ	37073	42884	5811
Ոչ տոկոսային ծախսեր	55942	65560	9618
Այլ ծախսեր [2]	25813	32663	6850
Ընդհանուր պարտավորություններ	**2449939**	**2464915**	**14976**
այդ թվում՝			
Բանկերի թղթակցային հաշիվներ	8898	4986	-3912
Այլ պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ (ներառյալ ԿԲ)	375455	357594	-17861
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	340647	345092	4445
Ցպահանջ պարտավորություններ իրավաբանական և ֆիզ. անձանց նկատմամբ	507724	531574	23850
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդներ	1029810	1026388	-3422
Ընդհանուր ակտիվներ	**2923078**	**2939285**	**16207**
այդ թվում՝			
Կանխիկ դրամական միջոցներ	104236	103213	-1023
Թղթակցային հաշիվներ բանկերում (ներառյալ ԿԲ)	416395	449042	32647
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ (ներառյալ ԿԲ)	91476	92035	559
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	45751	44428	-1323
Պետական արժեթղթեր	223794	216059	-7735
այդ թվում՝ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր			
Այլ արժեթղթեր	22576	21759	-817
Վարկեր իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց	1712526	1782983	70457
Վարկային ներդրումներ	**1886127**	**1892818**	**6691**
այդ թվում՝			
Ստանդարտ վարկեր	1772887	1768912	-3975
Հսկվող վարկեր	58377	69159	10782
Ոչ ստանդարտ վարկեր	36611	30760	-5851
Կասկածելի վարկեր	18253	23988	5735

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎՆԵՐԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆԸ

%

Ցուցանիշներ	Փաստացի ցուցանիշներ 30.06.14	Փաստացի ցուցանիշներ 31.07.14	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նվազագույն սահմանաչափերը
Ն1[1] (ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների հարաբերություն)	16.17	16.24	12
Ն2[1] (բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների հարաբերություն)	27.49	27.26	15
Ն2[2] (բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների գումարների հարաբերություն)	135.13	131.63	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	30.06.14	31.07.14	(31.07.14) - (30.06.14)
Հիմնական կապիտալ	96364.0	97144.3	780.3
Կանոնադրական հիմնադրամ	77835.0	78096.0	261.0
Շահույթ / վնաս [1]	15676.5	16211.5	535.0
այդ թվում՝			
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)	3878.3	4426.0	547.7
տոկոսային եկամուտներ	15582.8	18491.7	2908.9
տոկոսային ծախսեր	6092.6	7182.3	1089.7
ոչ տոկոսային եկամուտներ	3589.3	4173.4	584.1
ոչ տոկոսային ծախսեր	7147.0	8694.9	1547.9
զուտ մասհանումներ	1368.5	1573.5	205.0
այլ ծախսեր [2]	740.4	796.4	56.0
Ընդհանուր պարտավորություններ	**145814.9**	**147142.9**	**-504.0**
այդ թվում՝			
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	44380.9	44381.5	0.6
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցներ	41130.6	41517.1	386.5
Ցպահանջ պարտավորություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց նկատմամբ	551.6	525.8	-25.8
Ժամկետային պարտավորություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց նկատմամբ	33077.1	34131.3	1054.3
Ընդհանուր ակտիվներ	**242190.6**	**244286.9**	**2096.3**
այդ թվում՝			
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1195.3	1537.3	342.0
Բանկային հաշիվներ	7199.7	7087.3	-112.4
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ			
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	6017.9	6279.9	262.0
Վարկեր	139127.9	139357.9	230.0
Ֆինանսական վարձակալություն	8703.2	8681.2	-22.0
Պետական արժեթղթեր	3817.6	3965.0	147.4
Այլ արժեթղթեր	6464.9	6007.7	-457.3
Վարկային ներդրումներ	**207409.3**	**207869.6**	**460.3**
այդ թվում՝			
Ստանդարտ վարկեր	198144.1	199416.1	1272.0
Հսկվող վարկեր	5711.8	5063.9	-647.9
Ոչ ստանդարտ վարկեր	1903.1	1894.2	-8.9
Կասկածելի վարկեր	1650.2	1495.3	-154.9

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՀԱՄԱՐԺԵՔՈՒԹՅԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆԸ

%

Ցուցանիշ	30.06.14	31.07.14	Սահմանաչափը
Ն1[1] (ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների հարաբերություն) [3]	30.90	29.90	2 - 10

[1] Ներառված է նախորդ և ընթացիկ ժամանակաշրջանների շահույթի (վնասի) գումարը:

[2] Ընդգրկված են ակտիվների շահութահարկը 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	**30.06.14**	**31.07.14**	**(31.07.14) – (30.06.14)**
Դրամական միջոցներ	62	63	1
Բանկային հաշիվներ	1465	672	-793
Ապահովագրության գծով ստացվելիք գումարներ	5283	5954	671
Վերաապահովագրողների բաժինն ապահովագրական պահուստներում	2246	2725	479
Հատուցումների գծով պահանջներ	543	465	-78
Ավանդներ բանկերում	14683	15475	792
Տրամադրված փոխառություններ	1658	1716	57
Արժեթղթեր	3626	3895	-269
Ռեպո համաձայնագրով վաճառված արժեթղթեր	5290	5799	-509
Ապագա ժամանակաշրջանի ծախսեր և ապահովագրության գծով կանխավճարներ	2216	2124	-93
Հիմնական միջոցներ	2827	2808	-18
Հնարավոր կորուստների անհավաքագրելիության պահուստներ	-662	-684	-23
Այլ ակտիվներ	6955	7001	46
Ընդամենը՝ ակտիվներ	**46194**	**48013**	**1819**
Դրամ	42550	44307	1758
Արտարժույթ	3644	3706	62
Վճարվելիք գումարներ ապահովագրական հատուցումների գծով	257	193	-64
Համաապահովագրողներին, վերաապահովագրողներին փոխանցվելիք գումարներ	935	1333	398
Ներգրաված փոխառություններ և վարկեր	2985	2982	-3
Ապահովագրական պահուստներ՝ այդ թվում	16121	16789	668
ՉԱՊ	11674	12435	761
Պահանջների պահուստ	3853	3763	-90
Այլ պահուստներ	594	591	-3
Ռեպո համաձայնագրեր	5222	5709	487
Այլ պարտավորություններ	3708	2679	-1029
Ընդամենը՝ պարտավորություններ	**29227**	**29685**	**458**
Դրամ	26998	27941	942
Արտարժույթ	2228	1744	-484
Կանոնադրական կապիտալ	14732	15742	1010
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս	1701	2050	348
Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս	-593	-593	0
Այլ	1126	1129	3
Ընդամենը՝ սեփական կապիտալ	**16967**	**18328**	**1361**
Այլ ցուցանիշներ			
Ապահովագրական գումարներ	9611421	10280212	668791
Ապահովագրավճարների համախառն մեծությունը	15711	19008	3297
Վերաապահովագրողին փոխանցված ապահովագրավճարներ	1434	2119	686
Ապահովագրական հատուցումների համախառն մեծությունը	14217	15488	1270
Վերաապահովագրողի բաժինն ապահովագրական հատուցումներում	6014	6045	31

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
Հաշվեկշռային ընդհանուր կապիտալ	**5168.2**	**5379.6**	**5514.5**	**5431.1**	**5042.2**	**4994.9**	**5150.1**	**5218.0**
Չբաշխված շահույթ (վնաս), այդ թվում՝	1021.2	1223.3	1341.9	1328.0	967.0	948.2	1084.0	1189.3
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի շահույթ	549.9	88.7	318.5	443.4	453.8	598.2	734.1	839.3
Միջնորդավճարներ և եկամուտներ ՆՕ մատուցումից (հիմնական և ոչ հիմնական)	870.6	8.7	25.8	54.3	91.1	194.5	223.0	234.7
Արժեթղթերի վաճառքից ստացված զուտ եկամուտներ	1218.7	1018.1	180.4	246.0	225.4	250.3	294.4	333.8
Կանոնադրական կապիտալ	2954.1	2954.1	3014.1	3034.1	3018.2	2941.1	2971.2	2971.2
Ընդհանուր պարտավորություններ	**21870.7**	**23349.8**	**23857.6**	**23907.8**	**22316.9**	**22388.5**	**23658.0**	**24956.0**
Ռեզիդենտ բանկերից ներգրավված վարկեր	314.4	703.4	1373.1	1373.7	1663.2	1662.4	1855.0	1849.2
Ռեպո համաձայնագրեր ռեզիդենտ բանկերի հետ	21000.9	22028.6	21776.4	21887.9	20208.7	20211.5	21290.8	22417.8
Հաշվեկշռային ընդհանուր ակտիվներ	**27039.0**	**28729.5**	**29372.1**	**29339.0**	**27359.1**	**27383.4**	**28808.1**	**30174.0**
Կանխիկ դրամական միջոցներ	6.2	4.3	5.9	5.1	5.3	3.8	1.8	1.6
Բանկային հաշիվներ	475.5	624.6	426.5	417.2	428.7	517.7	422.9	1106.6
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր	20306.5	21403.7	21166.6	21453.5	19407.2	19664.9	20621.2	21756.5
Ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթեր	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
Այլ արժեթղթեր	1241.9	1183.8	868.1	1210.3	1175.5	976.9	1057.2	1132.2

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
Ներդրումային բանկերի կողմից կնքված գործարքներ	476582.7	389380.2	392030.4	410908.0	418658.5	351864.8	362012.4	390883.3
բաժնային արժեթղթեր	955.0	1431.2	2149.2	1522.0	1682.2	1056.5	7556.2	12690.7
այդ թվում՝ բորսայական	0.7	-	0.1	-	0.1	-	54.6	52.2
կորպորատիվ պարտատոմսեր	2549.6	26485.4	17896.5	19689.6	19325.1	478.8	1399.4	2673.5
այդ թվում՝ բորսայական	653.7	2324.4	783.0	1680.7	1519.6	255.6	1379.2	2176.8
պետական պարտատոմսեր	64358.4	20686.5	33418.4	19168.1	17844.2	26078.6	38625.7	21348.1
այդ թվում՝ բորսայական	15410.0	1649.1	12962.8	5092.5	3319.6	6011.3	5719.5	853.2
ռեպո/հակադարձ ռեպո գործարքներ	408719.8	340777.0	338566.3	370528.3	379807.0	324250.8	314431.0	354171.1
այդ թվում՝ բորսայական	934.4	61.4	-	-	-	152.6	110.1	-
Ներդրումային ընկերությունների կողմից կնքված գործարքներ	37485.8	31330.6	38468.8	31121.6	40540.5	88270.6	36684.7	35180.4
բաժնային արժեթղթեր	153.8	36.1	2951.1	7.2	13.3	53561.3	1.2	69.8
այդ թվում՝ բորսայական	23.9	3.9	2951.1	6.3	8.1	53560.1	1.2	29.7
կորպորատիվ պարտատոմսեր	345.1	26.0	106.8	39.0	196.7	520.2	533.9	73.5
այդ թվում՝ բորսայական	145.1	26.0	106.8	39.0	196.7	520.2	401.7	73.5
պետական պարտատոմսեր	4324.6	3598.2	2885.6	1285.1	1618.0	1316.3	2457.7	2174.8
այդ թվում՝ բորսայական	-	187.2	2.8	300.7	186.6	285.3	38.4	2.1
ռեպո/հակադարձ ռեպո գործարքներ	32662.3	27670.2	32525.3	29790.4	38712.5	32872.9	33691.8	32862.3
այդ թվում՝ բորսայական	-	61.4	-	-	-	152.6	110.1	-

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]
ՀԿ վերցված դրամական միջոցներ	64.3	65.4	88.1	97.2	107.2	91.1	104.7	180.7
ՀԿ վերցված արժեթղթեր	1472.8	1451.5	1080.2	1491.3	1408.6	2026.8	2172.9	2119.8
այդ թվում՝ ՊՊ	1470.9	1449.7	1078.3	1489.5	1406.8	1948.5	2095.1	2033.9

ՊԱՀԱՌՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐՑՎԱԾ 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]
Պետական արժեթղթեր *(մլն ՀՀ դրամ)*	39597.2	41225.8	28474.5	13153.4	11145.9	12498.2	12096.8	12029.7
Ոչ պետական արժեթղթեր *(մլն հատ)*	54.2	105.2	103.9	58.8	62.2	43.6	43.0	44.2

[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:

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	8257	8045

ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹԻ ՓՈԽԱՆԱԿՄԱՆ ԿԵՏԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Ցուցանիշներ	Դ 13	Հ 14	Փ 14	Մ 14	Ա 14	Մ 14	Հ 14	Հ 14
Շրջանառության ծավալ (հազար միավոր)								
ԱՄՆ դոլար	83014	51667	61180	71201	69823	71834	70686	80940
Եվրո	7791	5134	5926	7052	7440	7575	7932	11000
ՌԴ ռուբլի	1679146	1131449	1072427	1178437	1110340	1176861	1248824	1604982
Առքի միջին փոխարժեք								
ԱՄՆ դոլար	404.38	405.77	410.33	412.99	412.86	411.83	409.39	405.74
Եվրո	552.19	551.41	558.70	569.93	569.30	564.82	555.69	548.88
ՌԴ ռուբլի	12.13	11.86	11.53	11.30	11.47	11.67	11.79	11.57
Վաճառքի միջին փոխարժեք								
ԱՄՆ դոլար	405.74	407.17	411.61	414.29	414.13	413.20	410.72	407.08
Եվրո	554.50	553.93	561.05	572.41	571.62	567.45	558.40	551.49
ՌԴ ռուբլի	12.15	11.90	11.56	11.33	11.50	11.70	11.82	11.60

ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՎՃԱՐԱՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԵՐՈՎ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐ

Ցուցանիշներ	Փետրվար 2014	Մարտ 2014	Ապրիլ 2014	Մայիս 2014	Հունիս 2014	Ամսական շրջանառությունը		Փոփոխությունը (%)
						Հուլիս 2014	Հուլիս 2013	Ամսական
ԿԲ էլեկտրոնային վճարումների համակարգով *(առանց բորսայական փոխանցումների)*								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	826830	849968	939824	1084579	821258	899819	735042	*22.42*
քանակ	286187	267736	276862	263863	277975	309463	475454	*-34.91*
ԿԲ համախառն բղթային համակարգ								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	0	0	0	0	0	0	1647637	*0.00*
քանակ	0	0	0	0	0	0	13847	*0.00*
ԿԲ Պետական արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկների իրականացման համակարգ [1]								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	46914	58299	101376	63677	84766	77807	41039	*89.59*
քանակ	277	253	418	250	346	307	227	*35.24*
Ընդամենը փոխանցումներ [2]								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	873744	908267	1041200	1148256	906024	977626	2423718	*-59.66*
քանակ	286464	267989	277280	264113	278321	309770	489528	*-36.72*
Բորսայական գործառնությունների հետ կապված փոխանցումներ								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	5238652	5582517	6006871	5845390	5643477	5668798	5121654	*10.68*
քանակ	1869	1936	1948	1781	1951	1983	1889	*4.98*
Ընդհանուր փոխանցումներ (ներառյալ բորսայական փոխանցումները)								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	6112396	6490784	7048071	6993646	6549501	6646423	7545372	*-11.91*
քանակ	288333	269925	279228	265894	280272	311753	491417	*-36.56*

ՀՀ ՏԱՐԱԾՔՈՒՄ ԱՆԿԱՆԽԻԿ ՎՃԱՐԱՅԻՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐՈՎ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐ

Ցուցանիշներ	Փետրվար 2014	Մարտ 2014	Ապրիլ 2014	Մայիս 2014	Հունիս 2014	Ամսական շրջանառությունը		Փոփոխությունը (%)
						Հուլիս 2014	Հուլիս 2013	Ամսական
Թղթային վճարային հանձնարարականներ [2,3]								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	115389	234525	228749	215585	137723	232538	1877624	*-87.62*
քանակ	319757	351316	384461	453895	475130	510930	381882	*33.79*
Էլեկտրոնային վճարային հանձնարարականներ [3]								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	1158867	1274511	1372151	1413889	2614624	1357597	1179123	*15.14*
քանակ	700310	693563	742398	727193	762598	836661	849684	*-1.53*
Փոխանցումներ չեկերով								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	1357	1007	724	570	252	547	1795	*-69.52*
քանակ	548	261	362	377	326	284	905	*-68.62*
Այլ դեբետային փոխանցումներ								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	0	0	0	0	0	0	0	*0.00*
քանակ	0	0	0	0	0	0	0	*0.00*
Քարտերով անկանխիկ գործառնություններ								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	8668	10223	9829	10752	10493	11914	9136	*30.40*
քանակ	313837	358207	361655	369698	378975	397464	322860	*23.11*
Ընդամենը								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	1284282	1520266	1611453	1640796	2763092	1602596	3067679	*-47.76*
քանակ	1334452	1403347	1488876	1551163	1617029	1745339	1555331	*12.22*
Քարտերով կատարված գործարքներ ՀՀ-ում								
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	92116	99855	99623	100025	98321	112197	105397	*6.45*
քանակ	1834976	2022262	2021596	2052722	2054917	2156088	1894746	*13.79*
Շրջանառվող քարտեր								
ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ	1576619	1592462	1481416	1603166	1629422	1614319	1504155	*7.32*

[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
ATM-ով								
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	93940	48896	70625	76800	76561	77226	77204	88507
Քանակ	1806117	1123304	1517859	1664746	1659772	1687802	1683555	1766561
այդ թվում՝								
ATM-ով կանխիկի մուտքագրում								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	0	0	28	58	81	118	101	124
Քանակ	0	0	282	519	701	874	778	938
ATM-ով կանխիկացում								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	93794	48570	70136	76136	76011	76594	76646	87902
Քանակ	1767431	1092457	1478889	1621416	1618496	1644741	1641022	1725082
ATM-ով անկանխիկ գործառնություններ								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	146	326	462	606	469	514	457	481
Քանակ	38686	30847	38688	42811	40575	42187	41755	40541
POS տերմինալով և իմպրինտերով								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	23897	14718	19717	21387	21327	21234	19643	22174
Քանակ	264660	196777	203273	230208	232736	239893	237207	256447
POS տերմինալով / իմպրինտերով կանխիկացում								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	15759	8589	13522	13856	13964	12914	11609	16121
Քանակ	58461	27050	42846	43286	42034	39145	37683	100374
POS տերմինալով / իմպրինտերով անկանխիկ գործառնություններ								
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	8138	6130	6196	7532	7363	8320	8034	6054
Քանակ	206199	169727	160427	186922	190702	200748	199524	156073
Ինտերնետ միջավայրում գործառնություններ								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	2449	1904	2036	2098	2013	1930	2029	2142
Քանակ	125475	106795	115187	128926	130986	127339	138528	141366
Ընդամենը								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	120286	65518	92379	100285	99901	100391	98876	112823
Քանակ	2196252	1426876	1836319	2023880	2023494	2055034	2059290	2164374

ՀՀ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՔԱՐՏԵՐՈՎ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԱՐՏԱՍԱՀՄԱՆՈՒՄ

Սպասարկման միջոցներ	2013	2014						
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ
Կանխիկացում								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	1268	1602	1811	2166	1971	1807	1917	1870
Քանակ	11932	19733	20978	23428	21643	21330	20187	22558
Անկանխիկ գործառնություններ								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	3102	5485	3267	4332	3794	3983	3894	4947
Քանակ	70442	97019	91493	104752	103977	104405	97345	110124
Ընդամենը								
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	4371	7088	5078	6498	5764	5790	5811	6816
Քանակ	82374	116752	112471	128180	125620	125735	117532	132682

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