Թողարկման 15-րդ տարի

ՀՀ կենտրոնական բանկի տեղեկագիր

2008

օգոստոս

թիվ 8 (120)

Բովանդակություն

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

ՊԱՇՏՈՆԱԿԱՆ ՊԱՐԶԱԲԱՆՈՒՄ

4 ՀՀ ԿԲ խորհրդի որոշումները «Արևելա-Հայկական բանկ» առևտրային բաժնետիրական բանկի գործունեությունը դադարած համարելու, որոշ սահմանափակ պատասխանատվությամբ և բաց բաժնետիրական ընկերությունների «Մանի Գրեմ» և «Անելիք» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգերում մասնակցության թույլտվություն և «Ֆինանսական շտապօգնություն» ՍՊԸ-ին գրավատան կազմակերպման լիցենզիա տրամադրելու վերաբերյալ

4 ՀՀ ԿԲ խորհրդի և նախագահի որոշումները «Ռոսգոսստրախ-Արմենիա» ապահովագրական ՓԲԸ-ին ոչ կյանքի ապահովագրության իրականացման նոր դասերով լիցենզիա տրամադրելու, մի շարք արտարժույթի փոխանակման կետերի լիցենզիաները ուժը կորցրած ճանաչելու, նախազգուշացում հայտարարելու և «Արարատբանկ» ԲԲԸ-ի ու որոշ ՓԲԸ-ների մասնաճյուղերը գրանցելու վերաբերյալ

4 ՀՀ ԿԲ նախագահի որոշումները «Հայներարտբանկ» ՓԲԸ-ն «Ամերիաբանկ» ՓԲԸ վերանվանելու, որոշ ՓԲԸ-ներ ապահովագրական գործակալների ռեգիստրում հաշվառելու, մի շարք ՓԲԸ-ների ներկայացուցչություններ գրանցումից հանելու, մասնաճյուղեր ու ներկայացուցչություններ գրանցելու վերաբերյալ

4 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 237Ա որոշումը ֆինանսական շուկայում ՀՀ կենտրոնական բանկի գործառնությունների տոկոսադրույքների վերաբերյալ

5 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 185-Ն որոշումը «Արժեթղթերի շուկայի վերահսկվող անձանց հեռակա վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ ներկայացված հաշվետվությունները, տեղեկանքները, բացատրությունները և նման այլ փաստաթղթերը հասարակությանը մատչելի դարձնելու կարգը և այդ փաստաթղթերը հասարակությանը մատչելի դարձնելու պահանջից բացառությունները» կանոնակարգ 4/08-ը հաստատելու մասին»

7 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 186-Ն որոշումը «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի հոկտեմբերի 2-ի թիվ 311-Ն որոշման մեջ լրացումներ կատարելու մասին»

8 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 187-Ն որոշումը «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի նոյեմբերի 16-ի թիվ 366-Ն որոշման մեջ փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին»

13 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 215Ա որոշումը «2008-2009 թվականների հուշադրամների թողարկման ծրագրով նախատեսված «Խաչատուր Աբովյանի ծննդյան 200-ամյակ», «Մխիթար Գոշի «Գիրք Դատաստանի» 825-ամյակ», «Գլաձորի համալսարանի 725-ամյակ» և «Սուրբ Սարգիս Զորավար» հուշադրամների ուրվագծերը և տեխնիկական չափանիշները հաստատելու մասին»

15 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 226-Ն որոշումը «Կարգավորվող շուկայի մասնակիցների և հաշվետու թողարկողների կողմից թույլ տրված խախտումների մասին կարգավորվող շուկայի օպերատորի կողմից Կենտրոնական բանկին տեղեկացնելու կարգը» կանոնակարգ 5/05-ը» հաստատելու մասին»

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

32 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 232-Ն որոշումը «Ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունների և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 002 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 56-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

44 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 233-Ն որոշումը «Նոտարների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 003 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 57-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

55 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 234-Ն որոշումը «Խաղատների և շահումով խաղ կազմակերպող անձանց, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղ կազմակերպող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 004 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 58-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

65 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 235-Ն որոշումը «Վիճակախաղ կազմակերպող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 005 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 59-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

74 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 236-Ն որոշումը «Հայաստանի Հանրապետության Կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի պետական միասնական կադաստր վարող լիազորված մարմնի տարածքային ստորաբաժանումների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձինք) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 007 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 61-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»

87 ՀՀ ԿԲ խորհրդի թիվ 251Ա պաշտոնական պարզաբանումը «Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի մասնակցությունը «Վեսթերն Յունիոն» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում արգելելու մասին»

89 ԴՐԱՄԱՎԱՐԿԱՅԻՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ
ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ
ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

ԿԲ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐԸ

ՊԱՇՏՈՆԱԿԱՆ ՊԱՐԶԱԲԱՆՈՒՄ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ԵՎ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՐՈՇՈՒՄՆԵՐՈՎ

- «Արևելա-Հայկական բանկ» առևտրային բաժնետիրական լուծարվող բանկը ***համարվել է լուծարված, իսկ նրա գործունեությունը՝ դադարած*** (որոշում թիվ 217Ա):
- ***«Մանի Գրեմ» և «Անելիք» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգերում մասնակցության թույլտվություն է տրամադրվել*** «Գլոբփեյմենթս» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը և ***«Մաստեր Քարդ» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում***՝«Կոնվերս Բանկ» և «ԲՏԱ Ինվեստբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություններին (որոշումներ թիվ 219Ա, 258Ա, 238Ա, 262Ա):
- ***Գրավատան կազմակերպման լիցենզիա է տրամադրվել*** «Ֆինանսական շտապօգնություն» սահմանափակ պատասխանատվությամբ ընկերությանը (որոշում թիվ 256Ա):
- ***Ոչ կյանքի ապահովագրության իրականացման նոր դասերով (առողջության ապահովագրություն, երաշխիքի տրամադրում, աջակցության ապահովագրություն) լիցենզիա է տրամադրվել*** «Ռոսգոսստրախ - Արմենիա» ապահովագրական փակ բաժնետիրական ընկերությանը (որոշում թիվ 257Ա):
- ՀՀ արժութային օրենսդրության պահանջները խախտելու համար 2 արտարժույթի փոխանակման կետերի ***լիցենզիան ուժը կորցրած է ճանաչվել*** (որոշումներ թիվ 216Ա, 260Ա), 1 արտարժույթի փոխանակման կետի, 1 ապահովագրական սահմանափակ պատասխանատվությամբ և 2 ապահովագրական փակ բաժնետիրական ընկերությունների ***հայտարարվել է նախազգուշացում***՝ հետագայում նման խախտումները բացառելու հանձնարարականով (որոշումներ թիվ 1/821Ա, 1/824Ա-1/826Ա):
- ***Գրանցվել են*** «Արարատբանկ» բաց բաժնետիրական ընկերության Շենգավիթ, Դիլիջան, Սիսիան, Նոր Նորք (որոշումներ թիվ 1/421Ա, 1/442Ա, 1/444Ա, 1/520Ա), ինչպես նաև «Անելիք բանկ» և «էյչ-էս-Բի-Սի բանկ Հայաստան» փակ բաժնետիրական ընկերությունների համապատասխանաբար Վանաձոր և «Վեգա-2» (որոշումներ թիվ 1/438Ա,1/496Ա) մասնաճյուղերը:
- «Հայներարտբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունը ***վերանվանվել է*** «Ամերիաբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերություն (որոշում թիվ 1/506Ա):
- «Ամերիաբանկ», «Յունիբանկ», «Արցախբանկ» և «Կասկադ բանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունները ***հաշվառվել են ապահովագրական գործակալների ռեգիստրում*** (որոշումներ թիվ 1/807Ա, 1/816Ա, 1/818Ա, 1/848Ա):
- ***Գրանցումից հանվել են*** «Ֆինքա» ունիվերսալ վարկային կազմակերպություն փակ բաժնետիրական ընկերության Աբովյանի, Արմավիրի, Արտաշատի ներկայացուցչությունները, ***գրանցվել են*** Աբովյանի, Արմավիրի, Արտաշատի մասնաճյուղերը և Ստեփանավանի, Բերդի և Արթիկի ներկայացուցչությունները (որոշում թիվ 1/817Ա), ինչպես նաև «Կոնվերս բանկ» և «Յունիբանկ» փակ բաժնետիրական ընկերությունների համապատասխանաբար «Սայաթ-Նովա», «Կիլիկիա» և «Իջևան» մասնաճյուղերը (որոշումներ թիվ 1/833Ա, 1/843Ա, 1/853Ա):

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՇՈՒԿԱՅԻՄ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ

Ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 20-րդ հոդվածի «գ» ենթակետով՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի թիվ 237Ա որոշմամբ 2008 թվականի օգոստոսի 5-ից ***ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից կնքվող ռեպո համաձայնագրերի տոկոսադրույքը սահմանվել է 7.50%, ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տրամադրվող լոմբարդային վարկերի տոկոսադրույքը՝ 10.50%, ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից ներգրավվող ավանդների տոկոսադրույքը՝ 4.50%:***

*«Արժեթղթերի շուկայի վերահսկվող անձանց հեռակա վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ ներկայացված հաշվետվությունները, տեղեկանքները, բացատրությունները և նման այլ փաստաթղթերը հասարակությանը մատչելի դարձնելու կարգը և այդ փաստաթղթերը հասարակությանը մատչելի դարձնելու պահանջից բացառությունները» կանոնակարգ 4/08-ը հաստատելու մասին**

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 20-րդ հոդվածի «ե» կետը, «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ հոդվածի 1-ին մասը և «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի 207-րդ հոդվածի 2-րդ մասը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել «Արժեթղթերի շուկայի վերահսկվող անձանց հեռակա վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացված հաշվետվությունները, տեղեկանքները, բացատրությունները և նման այլ փաստաթղթերը հասարակությանը մատչելի դարձնելու կարգը և այդ փաստաթղթերը հասարակությանը մատչելի դարձնելու պահանջից բացառությունները» կանոնակարգ 4/08-ը՝ համաձայն հավելվածի (կցվում է):

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

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
4 հուլիսի 2008 թ., N 185-Ն

Հավելված

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 1-ի
թիվ 185-Ն որոշմամբ

ԿԱՆՈՆԱԿԱՐԳ 4/08

ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՇՈՒԿԱՅԻ ՎԵՐԱՀՍԿՎՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ՀԵՌԱԿԱ ՎԵՐԱՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆԵԼՈՒ ՆՊԱՏԱԿՈՎ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ, ՏԵՂԵԿԱՆՔՆԵՐԸ, ԲԱՑԱՏՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ՆՄԱՆ ԱՅԼ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԸ ՀԱՍԱՐԱԿՈՒԹՅԱՆԸ ՄԱՏՉԵԼԻ ԴԱՐՁՆԵԼՈՒ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ԱՅԴ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԸ ՀԱՍԱՐԱԿՈՒԹՅԱՆԸ ՄԱՏՉԵԼԻ ԴԱՐՁՆԵԼՈՒ ՊԱՀԱՆՋԻՑ ԲԱՑԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

1. Սույն կանոնակարգը սահմանում է վերահսկվող անձանց նկատմամբ հեռակա վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացված հաշվետվությունները, տեղեկանքները, բացատրությունները և նման այլ փաստաթղթերը հասարակությանը մատչելի դարձնելու կարգը և այդ հաշվետվությունները, տեղեկանքները, բացատրությունները և նման այլ փաստաթղթերը հասարակությանը մատչելի դարձնելու պահանջից բացառությունները:

2. Սույն կանոնակարգի իմաստով՝ վերահսկվող անձինք են համարվում Հայաստանի Հանրապետության տարածքում ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձինք, Հայաստանի Հանրապետության տարածքում արժեթղթերի հրապարակային առաջարկ անող անձինք, հաշվետու թողարկողները, կարգավորվող շուկայի օպերատոր հանդիսացող անձինք, Կենտրոնական դեպոզիտարիան, ինչպես նաև դրանց

** Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 1-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 12.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N29 (303), 1.09.08):

տնօրենները և այլ ղեկավարները, նրանց կազմում կամ անունից մասնագիտական որակավորման հիման վրա գործող անձինք, նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձինք, ինչպես նաև արժեթղթերի շուկայում կատարվող խոշոր գործարքներում ուղղակիորեն և անուղղակիորեն ներգրավված անձինք:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ, ՏԵՂԵԿԱՆՔՆԵՐԸ, ԲԱՑԱՏՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ՆՄԱՆ ԱՅԼ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԸ ՀԱՍԱՐԱԿՈՒԹՅԱՆԸ ՄԱՏՉԵԼԻ ԴԱՐՁՆԵԼՈՒ ԿԱՐԳԸ

3. Եթե «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով այլ բան նախատեսված չէ, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկը վերահսկվող անձանց հեռակա վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով ներկայացված հաշվետվությունները, տեղեկանքները, բացատրությունները և նման այլ փաստաթղթերը (բացառությամբ՝ սույն կանոնակարգի 4-րդ կետում սահմանված դեպքերի) ստանալուց հետո 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում մատչելի է դարձնում հասարակությանը՝ տեղադրելով դրանք Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի պաշտոնական ինտերնետային էջում, եթե օրենքով կամ այլ նորմատիվ իրավական ակտերով այլ ժամկետ և կարգ սահմանված չէ:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ, ՏԵՂԵԿԱՆՔՆԵՐԸ, ԲԱՑԱՏՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ԵՎ ՆՄԱՆ ԱՅԼ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐԸ ՀԱՍԱՐԱԿՈՒԹՅԱՆԸ ՄԱՏՉԵԼԻ ԴԱՐՁՆԵԼՈՒ ՊԱՀԱՆՋԻՑ ԲԱՑԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

4. Հեռակա վերահսկողություն իրականացնելու նպատակով ներկայացված հաշվետվությունները, տեղեկանքները, բացատրությունները և նման այլ փաստաթղթերը մատչելի չեն դարձվում հասարակությանը, եթե՝

1) ստացվել են համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի դեկտեմբերի 5-ի «Արժեթղթերի շուկայի կարգավորման կանոնագիրքը հաստատելու մասին» թիվ 713-Ն որոշման, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հունվարի 15-ի ««Ներդրումային ընկերությունների գրանցումն ու լիցենզավորումը, ներդրումային ընկերությունների և օտարերկրյա ներդրումային ընկերությունների մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների գրանցումը, ներդրումային ընկերությունների կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունենալու համար նախնական համաձայնություն ստանալու կարգը, ներդրումային ընկերությունների կողմից ներկայացվող գործարար ծրագրի ներկայացման կարգը, ձևը և ժամկետները, բանկի, վարկային կազմակերպության կողմից ներդրումային ծառայությունների մատուցման մասին տեղեկացումը» կանոնակարգ 4/01-ը հաստատելու մասին» թիվ 16-Ն որոշման, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի մարտի 11-ի ««Որակավորված ներդրողներ համարելու չափանիշները և անձանց՝ որպես որակավորված ներդրողներ գրանցելու կարգը» կանոնակարգ 4/06-ը հաստատելու մասին» թիվ 69-Ն որոշման, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հունվարի 15-ի ««Կարգավորվող շուկայի օպերատորի գրանցումն ու լիցենզավորումը, կարգավորվող շուկայի օպերատորի կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունենալու համար նախնական համաձայնություն ստանալու կարգը, գործարար ծրագրի ներկայացման կարգը, ձևը և ժամկետները» կանոնակարգ 5/01-ը հաստատելու մասին» թիվ 17-Ն որոշման, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հունվարի 15-ի ««Կենտրոնական դեպոզիտարիայի գրանցումն ու լիցենզավորումը, Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կանոնադրական կապիտալում նշանակալից մասնակցություն ունենալու համար նախնական համաձայնություն ստանալու կարգը, գործարար ծրագրի ներկայացման կարգը, ձևը և ժամկետները» կանոնակարգ 5/02-ը հաստատելու մասին» թիվ 14-Ն որոշման, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 6-ի ««Արժեթղթերի պահառության գործունեությունը» կանոնակարգ 33-ը հաստատելու մասին» թիվ 33-Ն որոշման, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի մարտի 11-ի ««Ազդագիր և հաշվետու թողարկողների հաշվետվություններ» կանոնակարգ 4/04-ը հաստատելու մասին» թիվ 68-Ն որոշման (միայն ազդագիրը և առևտրի ազդագիրը՝ մինչև դրանց գրանցումը), Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի հունվարի 15-ի ««Ներդրու-

մային ծառայություններ մատուցող անձանց, օպերատորի, Կենտրոնական դեպոզիտարիայի ղեկավարների ու ներդրումային ծառայություններ մատուցող ֆիզիկական անձանց որակավորումը, նրանց մասնագիտական համապատասխանության չափանիշներն ու մասնագիտական որակավորման ստուգման թեմաների ցանկը» կանոնակարգ 4/05-ը հաստատելու մասին» թիվ 15-Ն որոշման, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի ապրիլի 22-ի ««Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց՝ Կենտրոնական բանկ ներկայացվող հաշվետվությունները, դրանց ներկայացման կարգը, ձևը և ժամկետները» կանոնակարգ 4/03-ը հաստատելու մասին» թիվ 140-Ն որոշման կամ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի ապրիլի 8-ի ««Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեության նկատմամբ պահանջները» կանոնակարգ 4/07-ը հաստատելու մասին» թիվ 113-Ն որոշման.

2) պարունակում են այնպիսի տեղեկություններ, որոնց գաղտնիությունը հարգվել է, կամ թողարկողը դիմել է Կենտրոնական բանկ այդպիսի տեղեկությունների գաղտնիությունը հարգելու դիմումով (մինչև դրանց գաղտնիությունը հարգելը կամ մերժելը)՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 8-րդ և 127-րդ հոդվածներով սահմանված կարգով և դեպքերում.

3) պարունակում են պետական, բանկային, առևտրային գաղտնիք, ապահովագրական գաղտնիք կամ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված ծառայողական տեղեկությունները:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

*Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի հոկտեմբերի 2-ի թիվ 311-Ն որոշման մեջ լրացումներ կատարելու մասին**

Հիմք ընդունելով «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 58-րդ հոդվածի 1-ին, 2-րդ մասերը, «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «ե» կետը և «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ հոդվածի 1-ին, 4-րդ մասերը և 70-րդ հոդվածը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի հոկտեմբերի 2-ի ««Ապահովագրական գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվների չափը, ձևավորման և հաշվարկման կարգը» կանոնակարգ 3/02-ը հաստատելու մասին» թիվ 311-Ն որոշմամբ հաստատված «Ապահովագրական գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվների չափը, ձևավորման և հաշվարկման կարգը» կանոնակարգ 3/02-ում (այսուհետ՝ հավելված) կատարել հետևյալ լրացումները.

1) հավելվածի 2-րդ կետը լրացնել 2.6 ենթակետով՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

«2.6) մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափի նորմատիվը (Ն5 նորմատիվ)».

2) հավելվածի 2-րդ գլուխը լրացնել 8.1 կետով՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

«8.1. Սույն կանոնակարգի գլուխ 8-ի համաձայն հաշվարկված մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափի նորմատիվի առավելագույն սահմանաչափը սահմանվում է 10 տոկոս:».

3) հավելվածի 9-րդ կետում «պայմանագիր կնքելու պահին» բառերից հետո լրացնել «, Ն5 նորմատիվը՝ օրական, ամսական կտրվածքով և Ն5 նորմատիվի Ռ տարրի մեջ ընդգրկվող տարրերի ծագման և այդ տարրերի մեծության յուրաքանչյուր փոփոխության դեպքում» բառերը.

4) հավելվածը լրացնել գլուխ 8-ով՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

** Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 1-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 12.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N29 (303), 1.09.08):

«ԳԼՈՒԽ 8. ՄԵԿ ՓՈԽԱՌՈՒԻ ԳԾՈՎ ՌԻՍԿԻ ԱՌԱՎԵԼԱԳՈՒՅՆ ՉԱՓԻ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՀԱՇՎԱՐԿՄԱՆ ԿԱՐԳԸ ԵՎ ՀԱՇՎԱՐԿԻՆ ՄԱՍՆԱԿՑՈՂ ՏԱՐՐԵՐԻ ԿԱԶՄԸ

36. Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափի նորմատիվը (Ն5) հաշվարկվում է հետևյալ բանաձևով.

Ն5=(Ռ/ԸԿ)*100, որտեղ՝

Ռ – ն ապահովագրական ընկերության կողմից մեկ անձին և նրա հետ փոխկապակցված անձանց տրամադրված փոխառությունների, կանխավճարների, մեկ անձի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց կողմից թողարկված արժեթղթերում ներդրումների, մեկ անձի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց նկատմամբ ունեցած ցանկացած այլ պահանջների, ինչպես նաև վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների մնացորդների հանրագումարն է, որոնք չեն հանդիսանում վերաապահովագրության պայմանագրերից բխող դեբիտորական պարտքեր, Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր և սույն կանոնակարգի 12.4 ենթակետով սահմանված հիմնական կապիտալի հաշվարկից նվազեցվող ներդրումները: Ընդ որում, վերաապահովագրության պայմանագրերը ներառում են միայն այն պայմանագրերը, որոնցով ապահովագրական ընկերությունն իր կողմից ստանձնած ապահովագրական ռիսկերը վերաապահովագրում է:

1) Ն5 նորմատիվի «Ռ» տարրում ընդգրկվող մեծությունները նվազեցվում են դրանց գծով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թվականի մարտի 25-ի թիվ 73-Ն որոշմամբ ու Հայաստանի Հանրապետության ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարի 2008 թվականի ապրիլի 14-ի թիվ 285-Ն հրամանով հաստատված «Ապահովագրական ընկերությունների ակտիվների դասակարգման և հնարավոր կորուստների պահուստների ձևավորման և օգտագործման կարգը» կանոնակարգ 3/09-ին համապատասխան ձևավորված պահուստների գումարի չափով:

2) ԸԿ–ն ապահովագրական ընկերության ընդհանուր կապիտալի մեծությունն է՝ հաշվարկված համաձայն սույն կանոնակարգի գլուխ 3-ի:

37. Ն5 նորմատիվի «Ռ» տարրի մեջ ընդգրկվող տարրերի ծագման, այդ տարրերի մեծության յուրաքանչյուր փոփոխության պահին և օրական կտրվածքով Ն5 նորմատիվը հաշվարկելիս օգտագործվում է տվյալ օրվա վերջի դրությամբ ընդհանուր կապիտալի մեծությունը: Ն5-ի ամսական հաշվարկում «Ռ» տարրը ընդգրկվում է հաշվետու ամսվա վերջին օրվա դրությամբ, իսկ ընդհանուր կապիտալը՝ միջին օրական մեծությամբ:»:

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է 2009 թվականի ապրիլի 1-ից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
4 հուլիսի 2008 թ., N 186-Ն

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

*Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի նոյեմբերի 16-ի թիվ 366-Ն որոշման մեջ փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին**

Հիմք ընդունելով «Ապահովագրության և ապահովագրական գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 85-րդ հոդվածի 2-րդ մասը, «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 2-րդ հոդվածի 3-րդ մասը, 20-րդ հոդվածի «ե», «իա» կետերը և «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ հոդվածը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի նոյեմբերի 16-ի «Ապահովագրական ընկերությունների հաշվետվությունների ձևերը, դրանցում ներառվող տեղեկատվությունը, ներկայացնելու կարգը և ժամկետները» կանոնակարգ 3/04-ը հաստատելու մասին» թիվ 366-Ն որոշմամբ հաստատված «Ապահովագրական ընկերությունների հաշվետվությունների ձևերը, դրանցում

** Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 1-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 12.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N29 (303), 1.09.08):

ներառվող տեղեկատվությունը, ներկայացնելու կարգը և ժամկետները» կանոնակարգ 3/04-ում» (այսուհետ՝ կանոնակարգ 3/04) կատարել հետևյալ փոփոխությունները և լրացումները՝

1) կանոնակարգ 3/04-ի 48-րդ կետի «11» թիվը փոխարինել «13» թվով.

2) կանոնակարգ 3/04-ը լրացնել նոր 50.1 կետով՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

«50.1. Եթե ապահովագրական ընկերությունը չի խախտել մեկ փոխառուի գծով ստանձնած ռիսկի առավելագույն չափի Ն5 նորմատիվը, ապա աղյուսակ 1-ի 9-րդ սյունակում լրացվում է մեկ փոխառուի գծով ստանձնած ռիսկի ամենամեծ գումարը: Եթե ապահովագրական ընկերությունը խախտել է Ն5 նորմատիվը, ապա 9-րդ սյունակի առաջին տողում ցույց է տրվում խախտում առաջացնող ամենամեծ գումարը, իսկ հաջորդ տողերում՝ խախտումներ առաջացրած մնացած գումարները՝ ըստ նվազող հաջորդականության».

3) կանոնակարգ 3/04-ը լրացնել նոր 60.1 կետով՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

«60.1. Հաշվետվության 12-րդ աղյուսակում արտացոլվում են մեկ փոխառուի և նրա հետ փոխկապակցված անձանց նկատմամբ ապահովագրական ընկերության այն պահանջները, որոնք գերազանցում են Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի հոկտեմբերի 2-ի ««Ապահովագրական գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվների չափը, ձևավորման և հաշվարկման կարգը» կանոնակարգ 3/02-ը հաստատելու մասին» թիվ 311-Ն որոշմամբ հաստատված «Ապահովագրական գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվների չափը, ձևավորման և հաշվարկման կարգը» կանոնակարգ 3/02-ի համաձայն հաշվարկված ապահովագրական ընկերության ընդհանուր կապիտալի միջին օրական մեծության 5 և ավելի տոկոսը (խոշոր փոխառուներ): «Կազմակերպության (փոխառուի) անվանումը» սյունակում լրացվում է ապահովագրական ընկերության կողմից մեկ փոխառուի նկատմամբ ունեցած բոլոր պահանջների հանրագումարը, որոնք չեն հանդիսանում վերաապահովագրության պայմանագրերից բխող դեբիտորական պարտքեր (ընդ որում, վերաապահովագրության պայմանագրերը ներառում են միայն այն պայմանագրերը, որոնցով ապահովագրական ընկերությունը իր կողմից ստանձնած ապահովագրական ռիսկերը վերաապահովագրում է), Հայաստանի Հանրապետության պետական արժեթղթեր, Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերը և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի հոկտեմբերի 2-ի ««Ապահովագրական գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվների չափը, ձևավորման և հաշվարկման կարգը» կանոնակարգ 3/02-ը հաստատելու մասին» թիվ 311-Ն որոշմամբ հաստատված «Ապահովագրական գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվների չափը, ձևավորման և հաշվարկման կարգը» կանոնակարգ 3/02-ի 12.4 ենթակետով սահմանված հիմնական կապիտալի հաշվարկից նվազեցվող ներդրումներ: Եթե ապահովագրական ընկերությունը պահանջ ունի միմյանց հետ փոխկապակցված անձանց նկատմամբ (փոխկապակցված խումբ), ապա «Կազմակերպության (փոխառուի) անվանումը» սյունակում լրացվում է փոխկապակցված խմբի «կապող օղակ» հանդիսացող փոխառուն: Մասնավորապես, «Ա» փոխառուն փոխկապակցված է «Բ» փոխառուի հետ, իսկ վերջինս փոխկապակցված է նաև «Գ» փոխառուի հետ: Հաշվետվության «Կազմակերպության (փոխառուի) անվանումը» սյունակում լրացվում է «Բ» փոխառուն, իսկ 7-րդ սյունակում՝ այդ փոխառուի հետ փոխկապակցված անձանց հանդեպ ունեցած պահանջի ընդհանուր գումարը մեկ տողով, ընդ որում, այդ անձանց անունները բացվում են հաշվետվության 13-րդ աղյուսակում: Եթե ապահովագրական ընկերությունն ունի միմյանց հետ փոխկապակցված երկու խոշոր փոխառու, որոնց անհատական ռիսկերը հավասար են կամ գերազանցում են ապահովագրական ընկերության միջին ամսական ընդհանուր կապիտալի 5 տոկոսը, ապա հաշվետվության «Կազմակերպության (փոխառուի) անվանումը» սյունակում լրացվում է փոխկապակցված անձանցից ամենամեծ պարտավորություն ունեցող անձի անվանումը: Միևնույն անձի հանդեպ ունեցած պահանջները պետք է արտացոլվեն միայն մեկ անգամ: Մասնավորապես, երբ «Ա» փոխառուն, որի գծով ապահովագրական ընկերության ռիսկը կազմում է 0.6 տոկոս, փոխկապակցված է «Բ» (5%), «Գ» (0.62%), «Դ» (5%) փոխառուների հետ, և «Բ» փոխառուն փոխկապակցված է նաև «Ե» (5%) փոխառուի հետ, ապա հաշվետվության առաջին էջի առանձին տողում՝ «Կազմակերպության (փոխառուի) անվանումը» սյունակում, լրացվում է «Ա» փոխառուի անվանումը, 7-րդ սյունակում՝ «Ա» փոխառուի հետ փոխկապակցված «Բ», «Գ», «Դ» փոխառուների հանդեպ ապահովագրական ընկերության ունեցած պահանջների հանրագումարը, իսկ հաջորդ տողում՝ «Կազմակերպության (փոխառուի) անվանումը» սյունակում լրացվում է «Ե» փոխառուի անվանումը, իսկ 7-րդ սյունակում ոչինչ չի լրացվում:».

4) կանոնակարգ 3/04-ը լրացնել նոր 60.2 կետով՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

«60.2. Աղյուսակ 13-ում լրացվում են հաշվետվության 12-րդ աղյուսակի 7-րդ սյունակի հանրագումարի մանրամասն նկարագրությունը: Աղյուսակ 13-ի 2-րդ սյունակում առանձին տողերով պետք է արտացոլվեն տվյալ փոխառուի հետ փոխկապակցված և ապահովագրական ընկերության հանդեպ պարտավորություններ ստանձնած բոլոր անձանց անունները (անվանումները): Ընդ որում, մնացած սյունակները լրացվում են միայն, եթե տվյալ տողում արտացոլված փոխառուի հետ փոխկապակցված անձի հանդեպ ապահովագրական ընկերության ունեցած պահանջները ներառված են 12-րդ աղյուսակում տվյալ փոխառուի համապատասխան տողի 7-րդ սյունակի հանրագումարում: Սույն աղյուսակի տեսքով բերվում է փոխառուի հետ փոխկապակցված անձանց հանդեպ ունեցած պահանջների լրացման ձևի օրինակը:

Կազմակերպության (փոխառուի) անվանումը	Տվյալ փոխառուի հետ փոխկապակցված անձանց անունները (անվանումները)	Ժամկետային փոխառության մնացորդը	Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածներ	Ընդամենը
«Գ» ՍՊԸ	«Բ» ՍՊԸ	200 000	50 000	250 000
«Գ» ՍՊԸ	Պետրոսյան Պետրոս		100 000	100 000

5) կանոնակարգ 3/04-ի 2-րդ կետով նախատեսված աղյուսակի 3-րդ կետում «Հաշվետվություն Ն1[1], Ն1[2], Ն2, Ն3, Ն4 հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ» բառերը փոխարինել «Հաշվետվություն Ն1[1], Ն1[2], Ն2, Ն3, Ն4, Ն5 հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ» բառերով.

6) կանոնակարգ 3/04-ի հավելված 3-ի «Հաշվետվություն թիվ 3 Ն1[1], Ն1[2], Ն2, Ն3, Ն4 հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ» բառերը փոխարինել «Հաշվետվություն թիվ 3 Ն1[1], Ն1[2], Ն2, Ն3, Ն4, Ն5 հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ» բառերով.

7) կանոնակարգ 3/04-ի հավելված 3-ի «Աղյուսակ 1»-ը 8-րդ սյունակից հետո լրացնել 9-րդ սյունակով՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափ (հազար դրամ)
9

8) կանոնակարգ 3/04-ի հավելված 3-ի «Աղյուսակ 2»-ը 7-րդ սյունակից հետո լրացնել 8-րդ սյունակով՝ հետևյալ բովանդակությամբ.

Ն5 նորմատիվի մեծություն
8

9) կանոնակարգ 3/04-ի հավելված 3-ը լրացնել նոր աղյուսակ 12-ով՝ համաձայն հավելված 1-ի (կցվում է).

10) կանոնակարգ 3/04-ի հավելված 3-ը լրացնել նոր աղյուսակ 13-ով՝ համաձայն հավելված 2-ի (կցվում է):

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում 2009 թվականի ապրիլի 1-ից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
4 հուլիսի 2008 թ., N 187-Ն

Հավելված 1

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 1-ի թիվ 187-Ն որոշման

ԱՂՅՈՒՍԱԿ 12. Ն5 ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՀԱՇՎԱՐԿԻ ՄԵՋ ԸՆԴԳՐԿՎՈՂ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐԻ ՀԱՇՎԱՐԿ

Ապահովագրական ընկերության անվանում _____
Ամսաթիվ _____

Հ/Հ	Կազմակերպության ցուցանիշի անվանումը	Ժամկետային փոխառության մնացորդը	Երկարաժամկետ և ժամկետային փոխառության ցուցանիշը	Վարկային ռիսկ պարունակող հետադարձելիշարժուն կոդվածների մնացորդ	Ապահովագրական ընկերության ցուցանիշում ՀԱ ժամկետը ժամկետային մնացորդ	Ապահովագրական ընկերության երկարաժամկետ և ժամկետային ներդրումների ցուցանիշի մնացորդը	Տվյալ փոխառուի հետ փոխկապակցված անձանց ընդհանուր ներդրումների գումարը	Ընդամենը (2+3+4+5+6+7)	Հետադարձ կրեդիտների սահուն	Ն5 նորմատիվի հաշվարկման մեջ ընդգրկվող մնացորդը (8-9)
	1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*
	Ընդամենը									
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
21										
22										
23										
24										
25										
26										
...										
60										

Ապահովագրական ընկերության վարչության նախագահ
(Գործադիր տնօրեն) _____

Կ.Տ.

Գլխավոր հաշվապահ _____

Հավելված 2

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 1-ի թիվ 187-Ն որոշման

ԱՂՅՈՒՍԱԿ 13. ՄԵԿ ՓՈԽԱՌՈՒԻ ՀԵՏ ՓՈԽԿԱՊԱԿՑՎԱԾ ԱՆՋԱՆՑ ՆԿԱՏՄԱՄԲ ՈՒՆԵՑԱԾ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐ

Ամսաթիվ _____

(հազար դրամ)

Հ/Հ	Կազմակերպության (փոխառուի) անվանումը	Տվյալ փոխառուի հետ փոխկապակցված անձանց անունները (անվանումները)	Ժամկետային փոխառության մնացորդը	Երկարաձգված և ժամկետանց փոխառության մնացորդը	Վարկային ռիսկ պարունակող հետհաշվեկշռային հոդվածների մնացորդ	Ապահովագրական ընկերության մնացորդ՝ որպես ժամկետային այլ պարտավորություններ	Ապահովագրա- կան ընկերության մնացորդը երկարաձգված և ժամկետանց այլ պարտավորություն-ների մնացորդը	Ընդամենը (3+4+5+6+7)	Հնարավոր կորուստների պահուստ	Գումարը (8-9)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Ընդամենը									
1										
2										
3										
4										
5										
6										
7										
8										
9										
10										
11										
12										
13										
14										
15										
16										
17										
18										
19										
20										
21										
22										
23										
24										
25										
26										
.....										
60										

Ապահովագրական ընկերության վարչության նախագահ
(Գործադիր տնօրեն) _____

Կ.Տ.

Գլխավոր հաշվապահ _____

2008-2009 թվականների հուշադրամների թողարկման ծրագրով նախատեսված «Խաչատուր Աբովյանի ծննդյան 200-ամյակ», «Մխիթար Գոշի «Գիրք Դատաստանի» 825-ամյակ», «Գլաձորի համալսարանի 725-ամյակ» և «Սուրբ Սարգիս Զորավար» հուշադրամների ուրվագծերը և տեխնիկական չափանիշները հաստատելու մասին

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «է» կետը, ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի հունիսի 26-ի «2008-2009 թվականների հուշադրամների թողարկման ծրագիրը հաստատելու մասին» թիվ 184Ա որոշումը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել «Խաչատուր Աբովյանի ծննդյան 200-ամյակ», «Մխիթար Գոշի «Գիրք Դատաստանի» 825-ամյակ», «Գլաձորի համալսարանի 725-ամյակ», «Սուրբ Սարգիս Զորավար» հուշադրամների դիմերեսի և դարձերեսի ուրվագծերը և տեխնիկական չափանիշները՝ համաձայն հավելվածի (կցվում է):

2. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում ընդունմանը հաջորդող օրվանից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
1 օգոստոսի 2008 թ., N 215Ա

Հավելված

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 29-ի թիվ 215Ա որոշման

ԽԱՉԱՏՈՒՐ ԱԲՈՎՅԱՆԻ ԾՆՆԴՅԱՆ 200-ԱՄՅԱԿ





Խաչատուր Աբովյանի ծննդյան 200-ամյակ	Անվանական արժեքը	Մետաղը և հարգը	Քաշը (գ)	Տրամագիծը (մմ)	Դրամաշուրթը	Որակը	Տպաքանակը
	10000 դրամ	ոսկի, 900^0	8,6	22,0	ատամնավոր	պրուֆ	1000

ՄԽԻԹԱՐ ԳՈՇԻ «ԳԻՐՔ ԴԱՏԱՍՏԱՆԻ» 825-ԱՄՅԱԿ





Մխիթար Գոշի «Գիրք Դատաստանի» 825-ամյակ	Անվանական արժեքը	Մետաղը և հարգը	Քաշը (գ)	Տրամագիծը (մմ)	Դրամաշուրթը	Որակը	Տպաքանակը
	1000 դրամ	արծաթ, 925^0	8,6	40,0	ատամնավոր	պրուֆ	500

ԳԼԱՋՈՐԻ ՀԱՄԱԼՍԱՐԱՆԻ 725-ԱՄՅԱԿ





Գլաձորի համալսարանի 725-ամյակ	Անվանական արժեքը	Մետաղը և հարգը	Քաշը (գ)	Տրամագիծը (մմ)	Դրամաշուրթը	Որակը	Տպաքանակը
	1000 դրամ	արծաթ, 999^0	31,1	38,0	ատամնավոր	պրուֆ	500

ՍՈՒՐԲ ՍԱՐԳԻՍ ՋՈՐԱՎԱՐ





Սուրբ Սարգիս Զորավար	Անվանական արժեքը	Մետաղը և հարգը	Քաշը (գ)	Տրամագիծը (մմ)	Դրամաշուրթը	Որակը	Տպաքանակը
	5000 դրամ	ոսկի, 900^0	4,3	18,0	ատամնավոր	լավացված	5000

*«Կարգավորվող շուկայի մասնակիցների և հաշվետու թողարկողների կողմից թույլ տրված խախտումների մասին կարգավորվող շուկայի օպերատորի կողմից Կենտրոնական բանկին տեղեկացնելու կարգը» կանոնակարգ 5/05-ը»հաստատելու մասին**

Հիմք ընդունելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 20-րդ հոդվածի «ե» կետը, «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ հոդվածը և «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 140-րդ հոդվածի 2-րդ մասը՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել ««Կարգավորվող շուկայի մասնակիցների և հաշվետու թողարկողների կողմից թույլ տրված խախտումների մասին կարգավորվող շուկայի օպերատորի կողմից Կենտրոնական բանկին տեղեկացնելու կարգը» կանոնակարգ 5/05-ը»՝ համաձայն հավելվածի (կցվում է):

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

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
1 օգոստոսի 2008 թ., N 226-Ն

Հավելված
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 29-ի
թիվ 226-Ն որոշման

«ԿԱՐԳԱՎՈՐՎՈՂ ՇՈՒԿԱՅԻ ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԻ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՒՅԼ ՏՐՎԱԾ ԽԱԽՏՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ԿԱՐԳԱՎՈՐՎՈՂ ՇՈՒԿԱՅԻ ՕՊԵՐԱՏՈՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻՆ ՏԵՂԵԿԱՑՆԵԼՈՒ ԿԱՐԳԸ» ԿԱՆՈՆԱԿԱՐԳ 5/05-Ը

1. Սույն կանոնակարգը սահմանում է կարգավորվող շուկայի մասնակիցների և հաշվետու թողարկողների կողմից թույլ տրված՝ արժեթղթերի շուկան կարգավորող օրենքներով սահմանված պահանջների խախտումների մասին կարգավորվող շուկայի օպերատորի (այսուհետ՝ օպերատոր) կողմից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկին (այսուհետ՝ Կենտրոնական բանկ) տեղեկացնելու կարգը:

2. Օպերատորի վերահսկող ծառայությունը պարտավոր է կարգավորվող շուկայի մասնակիցների և հաշվետու թողարկողների կողմից արժեթղթերի շուկան կարգավորող օրենքներով սահմանված պահանջների ցանկացած խախտման մասին խախտումը բացահայտելուց հետո 2 աշխատանքային օրվա ընթացքում տեղեկացնել Կենտրոնական բանկին՝ համաձայն սույն կանոնակարգի հավելված 1-ի:

3. Սույն կանոնակարգի 2-րդ կետով սահմանված տեղեկացումը օպերատորը Կենտրոնական բանկ է ներկայացնում էլեկտրոնային կամ թղթային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակով տեղեկացումը ներկայացվում է SիԲիէյՆեթ համակարգի միջոցով: SիԲիէյՆեթ համակարգից օգտվելու անհնարինության դեպքում էլեկտրոնային եղանակով տեղեկացումը Կենտրոնական բանկ է ներկայացվում Կենտրոնական բանկի պաշտոնական ինտերնետային կայքի միջոցով, մագնիսական կամ էլեկտրոնային կրիչով: Մագնիսական կամ էլեկտրոնային կրիչով տեղեկացնելու դեպքում միաժամանակ ներկայացվում է կից գրություն:

4. Թղթային եղանակով տեղեկացնելու դեպքում տեղեկացումը պետք է ստորագրվի վերահսկող ծառայության ղեկավարի կողմից և կնքվի օպերատորի կնիքով:

** Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 29-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 26.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N30 (304), 16.09.08):

Հավելված 1

««Կարգավորվող շուկայի մասնակիցների և հաշվետու թողարկողների կողմից թույլ տրված խախտումների մասին կարգավորվող շուկայի օպերատորի կողմից Կենտրոնական բանկին տեղեկացնելու կարգը» կանոնակարգ 5/05-ի»

Հավելված

ԿԱՐԳԱՎՈՐՎՈՂ ՇՈՒԿԱՅԻ ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԻ ԵՎ ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՇՈՒԿԱՆ ԿԱՐԳԱՎՈՐՈՂ ՕՐԵՆՔՆԵՐՈՎ ՍԱՀՄԱՆՎԱԾ ՊԱՀԱՆՋՆԵՐԻ ԽԱԽՏՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ ՏԵՂԵԿԱՑՈՒՄ

_____
(տեղեկացման համարը)

_____-ը
(օպերատորի անվանումը)

տեղեկացնում է կարգավորվող շուկայում բացահայտված հետևյալ խախտման (խախտումների) մասին.

Հ/Հ	Խախտում թույլ տված իրավաբանական անձի անվանումը	Իրավաբանական անձի կազմում գործող խախտում թույլ տված ֆիզիկական անձի անունը, ազգանունը, պաշտոնը (պաշտոնները)	Խախտման ենթարկված անձի հասցեն	Խախտված օրենսդրական ակտի անվանումն ու հոդվածը	Խախտման կենսագործման ուղղությամբ ձեռնարկված միջոցառումները (առկայության դեպքում)	Խախտում թույլ տված անձի հետ կապի միջոցները (հասցե, հեռախոսահամար)	Խախտման բացահայտման ամսաթիվը, ամիսը, տարին
1.							
2.							
…							

_____
(Այն անձի (անձանց) անունը, ազգանունը, կապի միջոցները, որի (որոնց) հետ կարելի է կապ հաստատել՝ կապված թույլ տրված խախտումների հետ)

_____
(Վերահսկող ծառայության ղեկավարի ստորագրությունը)

«__» _____ _____ թ.
(տեղեկացման տարին, ամիսը, ամսաթիվը)

Կ.Տ.

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

Հիմք ընդունելով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 7-րդ հոդվածի 6-րդ մասը, «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ և 71-րդ հոդվածները, ինչպես նաև ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 5-րդ և 20-րդ հոդվածներով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 001 հաշվետվական ձև)»՝ համաձայն հավելված 1-ի (կցվում է):

2. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը»՝ համաձայն հավելված 2-ի (կցվում է):

3. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները»՝ համաձայն հավելված 3-ի (կցվում է):

4. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք, արտարժույթի առուվաճառք իրականացնող անձանց, դրամական փոխանցումներ իրականացնող անձանց, արժեթղթերի շուկայում մասնագիտացված գործունեություն իրականացնող անձանց, գրավատների, վճարային գործիքների և վճարահաշվարկային փաստաթղթերի պրոցեսինգ և քլիրինգ իրականացնող կազմակերպությունների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 001 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի հունվարի 17-ի թիվ 25-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 55-Ն որոշումը:

5. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում 2008 թվականի օգոստոսի 31-ից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
4 օգոստոսի 2008 թ., N 231-Ն

** Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 31-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 14.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N28 (302), 27.08.08):

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 231-Ն որոշմամբ

Նոր հաշվետվություն ◯
Լրացում հաշվետվություն ◯
Լրացվող հաշվետվության համարը ☐ և ☐
և հերթական լրացում հաշվետվության տարբերակը

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ

ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎ 001

Հաշվետվական ձևը լրացվում և ներկայացվում է բանկերի, վարկային կազմակերպությունների, արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառքի, արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձանց, դրամական փոխանցումներ իրականացնող անձանց, «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց, գրավատների կողմից՝ սույն ձևի լրացման և ներկայացման ուղեցույցի համաձայն

Հաշվետվական ձևում «»-ով նշված են պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ լրացման դաշտերը*

1. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

***1.1. Գործարքի կատարման ամսաթիվը** ☐☐/☐☐/☐☐☐☐
Լրացրեք 1.2 և 1.3 կետերից միայն մեկը

***1.2. Պարտադիր տեղեկացման գործարք** ☐	**1.3. Կասկածելի գործարք** ☐

1.3.1. Գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը և չափանիշները ըստ կարգի
(հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 1.3.1, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

Տե՛ս Ուղեցույց, ընդհանուր դրույթներ, կետ 5

Լրացրեք 1.3.2 և 1.3.3 կետերից միայն մեկը

1.3.2. Գործարքը կասեցվել է ☐	**1.3.3. Դադարեցվել է** ☐

1.3.4. Կասեցման կամ դադարեցման ամսաթիվը և ժամկետը ☐☐/☐☐/☐☐☐☐ և ☐օր

1.3.5. Չկատարված կամ չավարտված գործարք ☐

Արդյոք փոխկապակցված է գործարքը *(լրացրեք 1.4 և 1.5 կետերից միայն մեկը)*

1.4. Այո ☐ քանակը ☐ հատ	**1.5. Ոչ** ☐

***1.6. Գործարք(ներ)ի էությունը** (լրացրեք մեկ և ավելի հնարավոր բոլոր տարբերակները)

***1.6.1. Կանխիկ դրամի մուտք**	☐
***1.6.2. Կանխիկ դրամի ելք**	☐
***1.6.3.1. Բանկային հաշվով փոխանցումներ**	☐
***1.6.3.2. Բանկային հաշվով ստացումներ**	☐
***1.6.4.1. Անհաշիվ անկանխիկ դրամական փոխանցումներ**	☐
***1.6.4.2. Անհաշիվ անկանխիկ դրամական ստացումներ**	☐
***1.6.5. Փոխարկում**	☐

Լրացրեք 1.6.5, 1.6.5.1, 1.6.5.2, 1.6.5.3, 1.6.5.4 կետերը արտարժույթի փոխանակման դեպքում

***1.6.5.1. Առքի արժույթ**	***1.6.5.2. Վաճառքի արժույթ**	***1.6.5.3. Առքի գումար**	***1.6.5.4. Վաճառքի գումար**

***1.6.6. Այլ**

(հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 1.6.6, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

Տե՛ս Ուղեցույց, ընդհանուր դրույթներ, կետ 5

***1.7. Գործարքի նպատակը** *(լրացրեք մեկ և ավելի հնարավոր բոլոր տարբերակները)*

***1.7.1. ավանդ**	☐	***1.7.2. վարկ**	☐	***1.7.3. ակրեդիտիվ**	☐
***1.7.4.1. հաշվի բացում**	☐	***1.7.4.2. համալրում**	☐	***1.7.4.3. նվազեցում**	☐
***1.7.5. լիզինգ**	☐	***1.7.6. ֆակտորինգ**	☐	***1.7.7. ծառայությունների դիմաց վճարներ**	☐
***1.7.8. Ապրանքների դիմաց վճարներ**	☐	***1.7.9. Այլ**			☐

(հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 1.7.9, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

Տե՛ս Ուղեցույց, ընդհանուր դրույթներ, կետ 6

***1.8.1. Գործարքի արժույթը** ☐ ***1.8.2. Գումարը** ☐ ՀՀ դրամ

2. ԳՈՐԾԱՐՔԸ ԿԱՏԱՐՈՂ ԱՆՁԸ (ՀԱՃԱԽՈՐԴԸ)

Անձը, ով կատարում է կամ ում անունից կատարվում է գործարքը

Երկու և ավելի հաճախորդների դեպքում անձնանց տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ

Տե՛ս Ուղեցույց, ընդհանուր դրույթներ, կետ 6

2.1. Գործարքի կողմերի քանակը** ☐ Մեկից ավելի կողմերի դեպքում լրացրեք ***այստեղ

2.1.1. Իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր

***2.1.1.1. Լրիվ անվանումը**
Կազմակերպության անունը, կազմակերպաիրավական ձևը

***2.1.1.2. Գտնվելու (բնակության) վայրը**
Լրացրեք բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը | Երկիրը

***2.1.1.3. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը**

***2.1.1.4. Պետական գրանցման համարը**

2.1.1.5. Լիցենզիայի համարը

***2.1.1.6. Բանկային հաշվի համարը**

2.1.2. Եթե անձը, որը հանդիսանում է գործարքի կողմ, ֆիզիկական անձ է

***2.1.2.1. Անուն** ***2.1.2.2. Ազգանուն**

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

***2.1.2.3. Բնակության վայրը**
Լրացրեք բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը | Երկիրը

***2.1.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը** օ օ / ա ա / տ տ տ տ **2.1.2.5. Քաղաքացիությունը** Երկիրը

***2.1.2.6. Սոցիալական քարտի համարը**

***2.1.2.7. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը**

***2.1.2.7.1. Փաստաթղթի համարը**

***2.1.2.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ** օ օ / ա ա / տ տ տ տ

***2.1.2.8. Բանկային հաշվի համարը**

2.2. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ (ՈՎ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ԱՆՈՒՆԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՒՄ Է ԳՈՐԾԱՐՔԸ)

Այս բաժինը լրացրեք միայն այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով

Լիազորված անձանց քանակը ☐ Մեկից ավելի լիազորված անձանց դեպքում լրացրեք ***այստեղ***

Երկու և ավելի լիազորված անձանց դեպքում լիազորված անձի տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ

2.2.1. Իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր

2.2.1.1. Լրիվ անվանումը _____
Կազմակերպության անունը, կազմակերպաիրավական ձևը

2.2.1.2. Գտնվելու (բնակության) վայրը _____ | _____ | _____
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը | Երկիրը

2.2.1.3. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը _____

2.2.1.4. Պետական գրանցման համարը _____

2.2.1.5. Լիցենզիայի համարը _____

2.2.1.6. Բանկային հաշվի համարը _____

2.2.2. Եթե լիազորված անձը ֆիզիկական անձ է

2.2.2.1. Անուն _____ **2.2.2.2. Ազգանուն** _____

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը ☐ և ☐

2.2.2.3. Բնակության վայրը _____ | _____ | _____
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը | Երկիրը

2.2.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐ **2.2.2.5. Քաղաքացիությունը** ☐
օ օ / ա ա / տ տ տ տ
Երկիրը

2.2.2.6. Սոցիալական քարտի համարը _____

2.2.2.7. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը _____

2.2.2.7.1. Փաստաթղթի համարը _____

2.2.2.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ _____ | ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐
օ օ / ա ա / տ տ տ տ

2.1.1.6. Բանկային հաշվի համարը _____

3. ԱՆՁԸ (ՇԱՀԱՌՈՒ), ՈՒՄ ՕԳՏԻՆ ԿԱՏԱՐՎՈՒՄ Է ԳՈՐԾԱՐՔԸ

Այս բաժինը մի լրացրեք, եթե գործարք կատարող կամ գործարքի մյուս կողմ հանդիսացող անձը նաև շահառու է

Երկու և ավելի շահառուների դեպքում շահառուի անձնական տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ

3.1. Շահառուների քանակը ☐ Մեկից ավելի շահառուների դեպքում լրացրեք ***այստեղ***

3.1.1. Եթե շահառուն իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր

3.1.1.1. Լրիվ անվանումը _____
Կազմակերպության անունը, կազմակերպաիրավական ձևը

3.1.1.2. Գտնվելու (բնակության) վայրը _____ | _____ | _____
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը | Երկիրը

3.1.1.3. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը _____

3.1.1.4. Պետական գրանցման համարը _____

3.1.1.5. Լիցենզիայի համարը _____

3.1.1.6.1. Բանկային հաշվի համարը _____

3.1.1.6.2. Բանկի անվանումը և երկիրը _____ _____

3.1.2. Եթե շահառուն ֆիզիկական անձ է

3.1.2.1. Անուն _____ **3.1.2.2. Ազգանուն** _____

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը ☐ և ☐

3.1.2.3. Բնակության վայրը
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը | Երկիրը

3.1.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը (օ օ / ա ա / տ տ տ տ) 3.1.2.5. Քաղաքացիությունը (Երկիրը)

3.1.2.6. Սոցիալական քարտի համարը

3.1.2.7. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

3.1.2.7.1. Փաստաթղթի համարը

3.1.2.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ (օ օ / ա ա / տ տ տ տ)

3.1.2.8.1. Բանկային հաշվի համարը

3.1.2.8.2. Բանկի անվանումը և երկիրը

3.2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՄՅՈՒՍ ԿՈՂՄ ՀԱՆԴԻՍԱՑՈՂ ԱՆՁ

Այս բաժինը մի լրացրեք, եթե գործարք կատարողը (հաճախորդը) և ստացողը նույն անձն է:
Երկու և ավելի ստացողների (փոխանցողների) դեպքում անձանց տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ
Տե՛ս Ուղեցույց, ընդհանուր դրույթներ, կետ 5

Գործարքի կողմերի քանակը — Մեկից ավելի ստացողների դեպքում լրացրեք *այստեղ*

3.2.1. Իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր

*3.2.1.1. Լրիվ անվանումը
Կազմակերպության անունը, կազմակերպահրավական ձևը

*3.2.1.2. Ռեզիդենտությունը
Երկիրը

3.2.1.3. Գտնվելու (բնակության) վայրը
Քաղաքը | Երկիրը

*3.2.1.4.1. Բանկային հաշվի համարը

*3.2.1.4.2. Բանկի անվանումը և երկիրը

3.2.2. Ֆիզիկական անձ

*3.2.2.1. Անուն *3.2.2.2. Ազգանուն

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

3.2.2.3. Բնակության վայրը
Քաղաքը | Երկիրը

*3.2.2.4. Ռեզիդենտությունը
Երկիրը

3.2.2.5. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

3.2.2.6. Փաստաթղթի համարը

3.2.2.7. Տրված է ում կողմից և երբ (օ օ / ա ա / տ տ տ տ)

*3.2.2.8.1. Բանկային հաշվի համարը

*3.2.2.8.2. Բանկի անվանումը և երկիրը

4. ՁԵՐ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՐԵՎՈՐՎՈՂ՝ ԳՈՐԾԱՐՔԻՆ ԱՌՆՉՎՈՂ ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 4, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

Տե՛ս ուղեցույց, ընդհանուր դրույթներ, կետ 5

*5. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ			
*5.1. Անուն		*5.2. Ազգանուն	
*5.3. Լրացման ամսաթիվը	օ օ / ա ա / տ տ տ տ	*Ստորագրություն*	Կ.Տ.
*5.4. Հաշվետու անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ -ում			

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

Հավելված

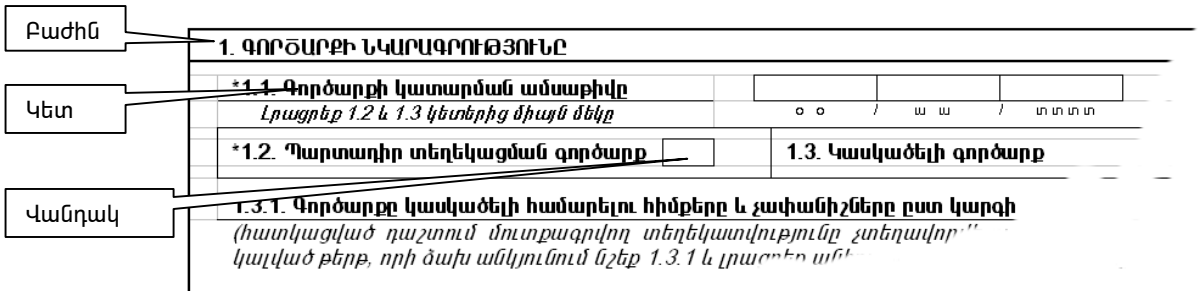
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 001 հաշվետվական ձև)» հավելված 1-ի

ԹԻՎ 001 ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ (ԱՅՍՈՒՀԵՏ՝ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ)

Ընդհանուր դրույթներ

Սույն հաշվետվական ձևը լրացնել միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնից (այսուհետ՝ նաև ՖԴԿ) «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգի» հիման վրա հաշվառման համար ստանալուց հետո:

Հաշվետվական ձևի կառուցվածքը և ուղեցույցում հանդիպող հասկացությունները



1. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք, եթե Ձեր կազմակերպությունը (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձ կամ հաշվետու անձ)՝

1) բանկ է,

2) վարկային կազմակերպություն է,

3) արտարժույթի դիլերային-բրոքերային առուվաճառք իրականացնող անձ է,

4) արտարժույթի առուվաճառքի գործունեություն իրականացնող անձ է,

5) դրամական փոխանցումներ իրականացնող անձ է,

6) «Արժեթղթերի շուկայի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձ է,

7) գրավատուն է:

2. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ 2 դեպքերում.

1) եթե Ձեր կողմից կատարվող գործարքի (գործառնության) գումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը.

2) եթե Ձեր կողմից կատարվող գործարքի (գործառնության) կնքման կամ իրականացման պայմաններում առկա է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի

Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ օրենք) և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքի հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը՝ անկախ նրանից, թե գործարքի գումարը 20 միլիոն դրամը գերազանցում է, թե ոչ (օրինակ՝ հաճախորդը կատարում է փոխանցում և որպես հիմք ներկայացնում է արտաքին տնտեսական գործարք, որի պայմաններն էականորեն չեն համապատասխանում ձեռնարկատիրության տվյալ բնագավառում կնքվող նման գործարքների պայմաններին, կամ դրանում նշված է ակնհայտորեն ցածր կամ բարձր գին): Նշված օրինակի դեպքում, քանի որ առկա են կասկածի հիմքեր, ներկայացվում է կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն: Ընդ որում, կասկածելի գործարքի մասին հաշվետվություն ներկայացվելու դեպքում տվյալ գործարքի վերաբերյալ պարտադիր տեղեկացման համար նախատեսված սահմանաչափը գերազանցող հաշվետվություն չի ներկայացվում:

3. Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կապակցությամբ, ապա հաշվետվական ձևի բոլոր վանդակները համարվում են լրացման համար պարտադիր: Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա պարտադիր լրացման ենթակա են միայն աստղանիշով նշված վանդակները: Սակայն եթե հնարավոր չէ լրացնել տվյալ վանդակը համապատասխան տվյալների բացակայության դեպքում, ապա տվյալ վանդակում նշվում է աստղանիշ, և այդ մասին բացատրություն է տրվում հաշվետվական ձևի 5-րդ բաժնում:

4. Սույն հաշվետվական ձևի ներկայացումը պարբերական բնույթ չի կրում, այլ լրացվում է միայն 1-ին կետում նշված գործարքների (գործառնությունների) առկայության դեպքում:

5. Սույն հաշվետվական ձևում չեն լրացվում և չեն ներկայացվում պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների (գործառնությունների) վերաբերյալ հետևյալ տեղեկությունները.

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

2) միևնույն հաշվետիրոջ (սեփականատիրոջ)՝ Հայաստանի Հանրապետության տարբեր բանկերում գտնվող հաշիվների միջև կատարվող փոխանցումները,

3) միջբանկային շուկայում կատարվող գործարքները,

4) բանկի կամ վարկային կազմակերպության կողմից կատարվող գնումները՝ բացառությամբ ֆինանսական ակտիվների գնումների, օրինակ՝ արտարժույթի առուվաճառք, արժեթղթերի առուվաճառք և այլն,

5) բանկերի և վարկային կազմակերպությունների կողմից Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վարկային ռեգիստր տրամադրվող տեղեկատվությունը,

6) հաշվետու կազմակերպությունների միջև իրենց անունից կնքված հետգնման պայմանով արժեթղթերի առուվաճառքի գործարքները (ռեպո և հակադարձ ռեպո գործարքներ):

6. Նշված բոլոր բացառությունները չեն տարածվում այն դեպքերի վրա, երբ հաշվետու կազմակերպության կողմից առաջացել են գործարք(ներ)ի վերաբերյալ կասկածներ:

7. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հնարավորինս պարզ, հակիրճ, ընթեռնելի և միանշանակ ընկալվող լեզվով:

8. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ երկու տարբերակներից որևէ մեկով.

1) թղթային տարբերակ. հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել՝

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

1.1) Հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը լրացրեք գրիչով:

1.2) Բովանդակային ուղղումներ կատարելու դեպքում լրացրեք հաշվետվական նոր ձև: Տեխնիկական բնույթի ուղղումներ կատարելու դեպքում ստորագրեք այդ ուղղումների կողքին:

1.3) Հաշվետվական ձևը լրացրեք թղթային տարբերակով տրված կետերի սահմաններում: Նոր բաժինների լրացման անհրաժեշտության դեպքում օգտվեք հավելյալ թղթերից: Այդ թղթերի վրա նշեք, թե որ բաժինն եք լրացնում, ստորագրեք դրանք և որպես հավելված կցեք հիմնական հաշվետվական ձևին: Օրինակ՝ պարզել եք, որ գործարքի շահառուն ոչ թե մեկն է, այլ երեքը. հաշվետվական ձևի 3-րդ բաժնի 3.1 կետում նշեք 3 թիվը, առանձին թերթի վրա բազմացրեք 3-րդ բաժինը ներառող հատվածը ևս երկու անգամ, լրացրեք համապատասխան տեղեկատվությունը, ստորագրեք և կցեք լրացված հաշվետվական ձևին:

1.4) Այն դեպքում, երբ հաշվետվական ձևի կետերի սահմանները բավարար չեն, այն լրացրեք լրացուցիչ թղթերի վրա հետևյալ կերպ. թղթի ձախ կողմում նշեք, թե որ կետին է վերաբերում տեղեկատվությունը, թերթերի համարակալումը շարունակեք հաշվետվական ձևի վերջին էջի համարին հաջորդող հերթական համարից սկսած: Օրինակ՝ հաշվետվական ձևի 1.3.1 կետում գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը նշեք լրացուցիչ թղթի վրա, այն համարակալեք հերթական համարով, էջի վերևի ձախ անկյունում նշեք 1.3.1 ստորագրեք և կցեք հաշվետվական ձևին:

2) էլեկտրոնային տարբերակ. հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

2.1) Հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացրեք աղյուսակը ներառող պատուհաններն ակտիվացնելու և տվյալները մուտքագրելու միջոցով:

2.2) Կախված նրանից, թե որ կետերը ներառող պատուհաններում եք նշումներ կատարել, կակտիվանան միայն այն պատուհանները (ավտոմատացված ծրագրային համակարգի ներդնումից հետո), որոնց աղյուսակները փոխլրացնում են (չեն բացառում) միմյանց:

2.3) Աղյուսակները ներառող պատուհանները, ըստ դրանցում լրացվող նյութի ծավալի, ընդլայնվում են:

2.4) Եթե նույն բաժինը (օրինակ՝ 3-րդ բաժինը) պետք է լրացվի երկու և ավելի անգամ, ապա նշեք այդ բաժնի համապատասխան վանդակում (այս դեպքում՝ 3.1 կետը), և ավտոմատացված ծրագրային համակարգում կակտիվանան համապատասխան թվով բաժիններ:

2.5) Հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացրեք՝ օգտագործելով ներկայացված էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները: Էլեկտրոնային ձևում առկա սահմանափակումները փոփոխության ենթակա չեն: Ցանկացած ներկայացված հաշվետվություն, որը կպարունակի էլեկտրոնային ձևի կառուցվածքային փոփոխություն, կդիտարկվի թերի կամ սխալ լրացված հաշվետվություն:

9. Հաշվետվական ձևի ներկայացման ժամկետները սահմանված են սույն որոշման հավելված 3-ում:

10. Հաշվետվական ձևի ներկայացման եղանակները սահմանված են սույն որոշման հավելված 2-ում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՏՈՒԿ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

11. Նոր հաշվետվություն կամ «Լրացում հաշվետվություն»: Յուրաքանչյուր հաշվետվություն լրացնելու համար անհրաժեշտ է կատարել նշում այն մասին, թե արդյոք դա նոր հաշվետվություն է, թե նախկինում արդեն տրամադրված «Լրացում հաշվետվություն»:

1) Եթե արդեն իսկ տրամադրված հաշվետվության հետ կապված անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ կամ փոփոխված տեղեկատվություն, ապա պետք է կատարել նշում «Լրացում հաշվետվություն» կետում: Համապատասխանաբար էլեկտրոնային տարբերակում կավելանան նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը և «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտերը: «Հաշվետվության անվանումը» դաշտում նույնությամբ լրացվում է այն հաշվետվության էլեկտրոնային ֆայլի անվանումը, որին որպես լրացում ուղարկվում է «Լրացում հաշվետվությունը»: «Լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում պետք է նշել (թվերով), թե որերորդ «Լրացում հաշվետվությունն» է ներկայացվում:

2) Լրացում հաշվետվությունը պետք է պարունակի նախկինում տրամադրված ամբողջ տեղեկատվությունը՝ ներառյալ կատարված փոփոխությունը:

3) Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանում ունեցող ֆայլերի «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում ամենավերջին հերթական համարն ունեցող ֆայլը:

4) Որպես լրացում է համարվում այն տեղեկատվությունը, որը՝

ա. հիմնական հաշվետվությունը լրացնելու պահին հասանելի չէ կամ հնարավոր չէ ստանալ, այսինքն, երբ հաշվետվությունը գործարքը կատարելու փաստի հիման վրա պետք է ներկայացվի ՖԴԿ-ին համապատասխան ժամկետում, սակայն պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի համար անհրաժեշտ տեղեկատվության հավաքագրման նպատակով հարցումներ են կատարվել հաճախորդին, թղթակից կամ այլ կազմակերպություններին.

բ. ներկայացվում է ՖԴԿ հարցման հիման վրա. եթե հարցվող տեղեկատվության համար համապատասխան դաշտեր չկան, ապա տեղեկատվությունը լրացվում է հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում.

գ. վերաբերում է կնքված, սակայն դեռևս չկատարված գործարքին. այս դեպքում նշում է կատարվում չավարտված կամ չկատարված գործարք դաշտում, իսկ հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում նշվում է գործարքի ընդհատման պատճառը (օրինակ՝ հաճախորդի կողմից պայմանագրի միակողմանի լուծում).

դ. ներառում է հաշվետու անձի կողմից կարևորվող այլ տվյալներ. այդ տվյալների տրամադրման անհրաժեշտությունն առաջանում է հաշվետու անձի կողմից ստացված նոր տեղեկատվության՝ ՖԴԿ-ին ներկայացման հանգամանքով, որոնք չեն ներառում պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի տեղեկատվությունը:

12. (1.1) Գործարքի կնքման ամսաթիվը: Նշեք տեղեկացման ենթակա գործարքը (գործառնությունը) կատարելու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով), իսկ եթե այն դեռևս չի կատարվել, նշում եք այն ամսաթիվը, երբ ներկայացվել է գործարքի կատարման պահանջը: Հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում լրացրեք, թե գործարքը կատարման ինչ փուլում է:

1) Մի քանի փոխկապակցված (միայն կասկածելի գործարքների դեպքում) գործարքների դեպքում նշեք դրանցից վերջինը կատարելու ամսաթիվը կամ այն գործարքի ամսաթիվը, որից առաջացել է կասկածը: Ձեր նշումը մեկնաբանեք հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում:

13. (1.2) Պարտադիր տեղեկացման գործարք: Այս կետում նշում կատարեք այն բոլոր դեպքերում, երբ գործարքի գումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը (եթե գործարքը կասկածելի չէ):

1) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում հաշվետվական ձևի 1.3 կետում նշում մի կատարեք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում պարտադիր լրացման են ենթակա միայն «*»-ով նշված վանդակները. եթե առկա է տեղեկատվություն այլ դաշտերի վերաբերյալ, ապա լրացվում են նաև դրանք:

2) Եթե գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը ներկայացնում եք և՛ որպես պարտադիր տեղեկացման ենթակա, և՛ որպես կասկածելի գործարք, ապա այս կետը մի լրացրեք և նշում կատարեք 1.3 կետում. շարունակեք հաշվետվական ձևը լրացնել որպես կասկածելի գործարք:

14. (1.3) Կասկածելի գործարք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում հաշվետվական ձևի 1.2 կետում նշում մի կատարեք: Նշում կատարեք այն բոլոր դեպքերում, երբ գործարքի կնքման կամ իրականացման պայմաններում առկա է կասկածի հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը:

1) 1.3.1 կետում նշում կատարեք նաև այն դեպքերում, երբ գործարքում (գործառնությունում) միաժամանակ առկա են և պարտադիր տեղեկացման գործարքի և կասկածելի գործարքի մասին վկայող հանգամանքներ: Այս դեպքում 1.2 կետը մի նշեք:

Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.3.1 կետում նշեք նաև կասկածի հիմքերը և չափանիշները, ինչպես նաև նշեք, թե Ձեր կարծիքով այդ կասկածը որն է:

2) Եթե Ձեր կողմից գործարքը կասեցվել կամ դադարեցվել է, ապա նշում կատարեք համապատասխանաբար 1.3.2 և 1.3.3 կետերում և 1.3.4 կետում նշեք կասեցման կամ դադարեցման ամսաթիվը և ժամկետը:

3) 1.3.5 կետում նշում կատարեք, եթե ինչ-որ պատճառով գործարքը չի կատարվել կամ չի շարունակվել: Եթե գործարքը չի կատարվել, ապա հաշվետվական ձևում լրացրեք այն տվյալները, որոնք հայտնի են դարձել գործարքի կնքման առաջարկի պահից սկսած մինչև հաճախորդի կողմից այն կատարելու մտադրությունից հրաժարվելու պահը: Հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում նշեք, թե Ձեզ հայտնի ինչ պատճառներով այն չի կատարվել:

4) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում ամբողջ հաշվետվությունը համարվում է կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն և 1.4 կետից սկսած տեղեկությունները լրացվում են կասկածելի գործարքի վերաբերյալ:

15. (1.4) Փոխկապակցված գործարքներ: Այս կետում նշում կատարեք այն դեպքերում, երբ առկա են մեկից ավելի փոխկապակցված գործարքներ (գործառնություններ): Փոխկապակցված գործարքներ (գործառնություններ) են՝

1) փոխկապակցված անձանց կողմից կնքվող գործարքները (գործառնությունները): Անձանց փոխկապակցվածությունը որոշվում է բանկերի դեպքում՝ «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով, վարկային կազմակերպությունների դեպքում՝ «Վարկային կազմակերպությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով սահմանված կարգով,

2) միևնույն գործարքի կողմ, լիազորված անձ, շահառու ունեցող գործարքները հետևյալ ժամկետներում՝

ա. մեկ օրվա (24 ժամ) ընթացում փոխկապակցված գործարքների գումարը գերազանցել է 20 մլն Հայաստանի Հանրապետության դրամը.

բ. մեկ ամսվա ընթացքում փոխկապակցված գործարքների գումարը գերազանցել է 40 մլն Հայաստանի Հանրապետության դրամը.

գ. մեկ տարվա ընթացքում փոխկապակցված գործարքների գումարը գերազանցել է 200 մլն Հայաստանի Հանրապետության դրամը,

3) գործարքների պայմաններից ակնհայտ է, որ միևնույն գործարքը կատարվում է մի քանի առանձին գործարքների միջոցով՝ նույնականացման կամ հաշվետվության ներկայացման պահանջից խուսափելու նպատակով:

15.1. Փոխկապակցված կասկածելի գործարքների դեպքում լրացվում է մեկ հաշվետվություն: Ընդ որում, փոխկապակցված են մեկ ուղղությամբ իրականացվող գործարքները, օրինակ՝ դրամի փոխանցումը մեկ անձից տարբեր անձանց կամ հակառակը: Փոխկապակցված չեն համարվում այն գործարքները, երբ գործարքի կողմը մի գործարքի դեպքում համարվում է ստացող, մյուսի դեպքում՝ փոխանցող:

15.2. Փոխկապակցված գործարքների (գործառնությունների) դեպքում պարտադիր չէ, որ գործարքները (գործառնությունները) կատարված լինեն միաժամանակ: Բացի հաշվետվական ձևում սահմանված չափանիշներից, հաշվետվություն տրամադրող անձինք ինքնուրույն կարող են սահմանել փոխկապակցվածության չափանիշներ, սակայն պետք է 4-րդ բաժնում տեքստի միջոցով նկարագրեն իրենց կողմից կիրառված այդ չափանիշները: Օրինակ, որևէ նոր կատարված գործարք և մի քանի տարի առաջ կատարված գործարք կամ նոր վերլուծության արդյունքում բացահայտված նախկինում չնկատված գործարքը միասին կարող են հանդիսանալ փոխկապակցված:

15.3. Հաշվետվական ձևի 1.4 կետում նշեք փոխկապակցված գործարքների (գործառնությունների) քանակը, որոնք դիտարկում եք որպես մեկ գործարք:

15.4. Հաշվետվական ձևի 1.5 կետում նշում կատարեք այն դեպքերում, երբ առկա է մեկ գործարք (գործառնություն):

16. (1.6) Գործարք(ներ)ի էությունը: Այս կետում նշեք, թե գործարքը ինչպես է կատարվում: Եթե կատարվող գործարքի էությունը չի համապատասխանում նշվածներին, ապա նշեք հաշվետվական ձևի 1.6.6 կետում և «այլ» տողում և մասնավորեցրեք գործարքի էությունը:

1) Անհրաժեշտության դեպքում այս կետում կատարեք նշումներ միաժամանակ մի քանի կետերում, երբ նույն չափի գումարի հետ կատարվում են մի քանի գործառնություններ (օրինակ՝ մուտք է արվում գումար, այն փոխարկվում է, այնուհետև կատարվում է փոխանցում և այլն): Փոխկապակցված գործարքների դեպքում նշեք բոլոր վանդակները, որոնք նկարագրում են փոխկապակցված գործարքների էությունը, մանրամասների առկայության դեպքում դրանք բացատրեք 4-րդ բաժնում:

2) Նշում կատարելով 1.6.5 կետում՝ անկախ նրանից, թե գործարքը (գործառնությունը) արտարժույթի փոխանակում է, թե փոխարկումը կատարվել է այլ գործարքների հետ միասին (օրինակ՝ փոխարկմանը նախորդել կամ հաջորդել է բանկային փոխանցում կամ կանխիկի դուրսբերում), լրացրեք՝

ա. 1.6.5.1 և 1.6.5.2 կետերը՝ համապատասխանաբար գնվող և վաճառվող արժույթների տեսակները.

բ. 1.6.5.3 և 1.6.5.4 կետերը՝ համապատասխանաբար գնվող և վաճառվող արժույթների գումարը:

3) Որպես առքի արժույթ՝ լրացրեք այն արժույթը, որը գնվում է հաշվետուություն տրամադրող անձի կողմից (բանկեր, արտարժութային դիլերներ, փոխանակման կետեր և այլն):

4) Եթե գործարքը միայն փոխարկում է, լրացրեք 1.6.5 կետը, ինչպես նաև 1.8.2 կետում լրացրեք հաճախորդին տրամադրվող գումարը Հայաստանի Հանրապետության դրամով, եթե հաճախորդին տրամադրվող գումարն արտարժույթով է, ապա այն լրացվում է Հայաստանի Հանրապետության դրամով՝ համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հաշվարկային փոխարժեքի: Ընդ որում, այս կետը լրացվում է նաև ներբանկային սփոթ գործարքների դեպքում, իսկ դրա վերաբերյալ լրացուցիչ տեղեկությունները կարող եք նշել հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում:

5) Եթե միաժամանակ կատարվել է մի քանի գործարք փոխարկումով, ապա գործարքի գումարը 1.8.1 և 1.8.2 կետերում լրացրեք այն արժույթով, ինչ արժույթով որ ելք (կանխիկացում, փոխանցում և այլն) է արվում բանկից կամ մուտք (ապականխիկացում, փոխանցում և այլն) է արվում բանկ: Նմանատիպ գործարքների էությունը և հաջորդականությունը բացատրեք 4-րդ բաժնում:

6) Օրինակ՝ դրամով գումարը բանկում փոխարկվում է դոլարի, և դրա մի մասը դոլարով փոխանցվում է այլ բանկ, 1.6.5.1 կետում որպես առքի արժույթ նշվում է դրամը, որպես գործարքի արժույթ՝ 1.8.1 կետում նշվում է դոլար, 1.8.2 կետում՝ փոխանցված դոլարի գումարը ՀՀ դրամով:

17. (1.7) Գործարքի նպատակը (1.7 ինդեքսով կետերը): Այս բաժնում նշեք գործարքի իրականացման նպատակը: Եթե գործարքի նպատակը չի համապատասխանում նշված տարբերակներին, նշեք «այլ» տողում՝ մասնավորեցնելով գործարքի նպատակը:

18. (1.8.1) Գործարքի արժույթը: Այս կետում նշեք արժույթի տեսակը, որով կատարվում է գործարքը: Երբ գործարքի հետ կատարվում է նաև փոխարկում, նշում կատարեք 1.6.5 կետի համար սահմանված կարգով:

19. (1.8.2) Գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության դրամով: Եթե գործարքը կատարվել է արտարժույթով, այս կետում նշում եք գործարքի կատարման օրվա՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հաշվարկային փոխարժեքով հաշվարկված գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության դրամով: Գործարքը Հայաստանի Հանրապետության դրամով կատարվելու դեպքում նշվում է գործարքի գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության դրամով:

20. (2) Գործարքը կատարող անձի (հաճախորդի) տվյալները: Այս բաժնում նշում եք հաճախորդին նկարագրող տվյալները՝ հաճախորդների նույնականացմանը վերաբերող կարգի դրույթներին համապատասխան: Կախված նրանից, թե հաճախորդը՝ գործարքի կողմը, իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր, լրացրեք 2.1.1 կետերը, եթե ֆիզիկական անձ է՝ 2.1.2 կետերը:

1) Հաշվետվական ձևի 2.1.1.6, 2.1.2.8, 2.2.1.6 և 2.2.2.8 կետերում լրացվում է գործարքը կատարող անձի (հաճախորդի) բանկային հաշիվը, իսկ 3.1.1.6.1, 3.1.1.6.2, 3.1.2.8.1, 3.1.2.8.2, 3.2.1.4.1, 3.2.1.4.2, 3.2.2.8.1 և 3.2.2.8.2 կետերում՝ նաև հաշիվը սպասարկող բանկի անվանումը և երկիրը: Եթե գործարքում առկա է երկու և ավելի հաշվի համար, ապա համարակալեք և նշեք դրանք հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում: Առանց հաշիվ բացելու գործարքների վերաբերյալ տեղեկություն տրամադրելու դեպքում պետք է նշում անել հաշվետվական ձևի 1.6.4.1 կետում («անհաշիվ անկանխիկ դրամական փոխանցումներ») կամ 1.6.4.2 կետում (անհաշիվ անկանխիկ դրամական ստացումներ»), իսկ ծրագրային համակարգի ներդրումից հետո վերոնշյալ կետում նշում կատարելու դեպքում կպասիվանա բանկային հաշվին վերաբերող վանդակը:

2) Հաշվետվական ձևի 2.1.1.5 կետում նշեք իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր հաճախորդի լիցենզիայի համարը (դրա առկայության դեպքում): Այն դեպքում, երբ անձն ունի մի քանի լիցենզիա, ապա նշվում է այն լիցենզիայի համարը, որով նախատեսված գործունեության կապակցությամբ կնքվում է կոնկրետ գործարքը: Եթե կնքվում է լիցենզավորման ենթակա գործունեության հետ չկապված գործարք, ապա անձը որևէ լիցենզիա չի ներկայացնում, և այս կետը չի լրացվում:

3) 2.1.1.2 կետում լրացվում է իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր հաճախորդի գտնվելու վայրը: Հաճախորդի գործունեության վայրը կարող է նշվել նաև հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում՝ որպես լրացուցիչ տեղեկություն:

21. (2) Լիազորված անձի տվյալները, ով հաճախորդի անունից իրականացնում է գործարքը: Այս բաժնում նշեք հաճախորդի հանձնարարությամբ և նրա անունից գործարքի կատարման ընթացքում հանդես եկող լիազորված անձի (առկայության դեպքում) տվյալները: Սա չի վերաբերում իրավաբանական անձի տնօրենին, գլխավոր հաշվապահին և այն անձանց, որոնք աշխատում են տվյալ կազմակերպությունում և կանոնադրությամբ լիազորված են հանդես գալու կազմակերպության անունից:

1) Ֆիզիկական անձանց դեպքում, բոլոր անձինք, ովքեր ներկայացնում են ֆիզիկական անձի անունից գործառնություններ կատարելու լիազորագիր, համարվում են լիազորված անձ, և նրանց տվյալները լրացվում են այս բաժնում:

2) Լիազորված անձ չեն համարվում ինկասացիայի աշխատակիցները:

3) Այս բաժինը լրացրեք միայն այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

4) 2.2 կետում նշեք լիազորված անձի (անձանց) քանակը: Նշեք, թե քանի լիազորված անձ է մասնակցում գործարքին և բոլորի համար լրացրեք 2.2 կետը:

5) Լիազորված անձի վերաբերյալ տվյալները համարվում են լրացման համար պարտադիր (առկայության դեպքում) միայն կասկածելի գործարքների վերաբերյալ հաշվետվությունների տրամադրման ժամանակ:

22. (3) Անձը (շահառուն), ում օգտին կատարվում է գործարքը: Այս բաժնում նշեք այն անձի (անձանց) տվյալները, ում օգտին կատարում է գործարքը (գործառնությունը), այսինքն՝ շահառուն գործարքի իրական, թաքնված (գործարքի կողմ հանդիսացող անձից տարբեր) տնտեսական շահը տիրապետող անձ է:

1) Եթե գործարքում առկա է մի քանի շահառու, ապա յուրաքանչյուրի համար լրացրեք 3-րդ բաժինը:

2) Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա շահառուի վերաբերյալ տվյալները համարվում են լրացման համար ոչ պարտադիր: Իսկ եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես կասկածելի գործարք, ապա հաշվետվական ձևում շահառուի (եթե առկա է գործարքի կողմից տարբերվող այլ շահառու) վերաբերյալ բոլոր վանդակները համարվում են լրացման համար պարտադիր:

3) Որպես գործարքը կատարող անձ դիտարկելով գործարքի մի կողմին՝ 3.2 կետում մյուս կողմին դիտարկեք որպես ստացող/փոխանցող: Նշված կետը լրացման համար պարտադիր չէ միայն բորսայի հետ կապված գործարքների դեպքում:

4) 3.2.1.2 կետում լրացրեք գործարքի մյուս կողմ հանդիսացող անձի ռեզիդենտության երկիրը: Այս դեպքում ռեզիդենտությունը լրացվում է «Արժութային կարգավորման և արժութային վերահսկողության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքում տրված սահմանման համաձայն:

5) Նման ձևով լրացրեք նաև 3.2.2.4 կետերը:

23. (4) Ձեր կողմից կարևորվող՝ գործարքին առնչվող այլ տեղեկություններ: Այս կետում լրացրեք այն տեղեկությունները, որոնք, Ձեր կարծիքով, կարող են օգտակար լինել ներկայացվող գործարքի մասին ավելի կոնկրետ պատկերացում կազմելու կամ գործարքը վերլուծելու համար. նշեք, թե լրացուցիչ տեղեկատվությունը որ բաժնի որ կետին է վերաբերում:

24. (5) Պատասխանատու աշխատակցի տվյալները: Այս կետում նշեք հաշվետվություն տրամադրող անձի՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի պատասխանատու աշխատակցի տվյալները: Այդ աշխատակիցը պետք է ստորագրի և կնքի լրացված հաշվետվական ձևը (թղթային տարբերակում):

25. (5.3) Լրացման ամսաթիվ: Այս կետում նշում եք սույն հաշվետվական ձևը լրացնելու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով):

26. (5.4) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում: Այս կետում նշում եք Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից Ձեզ տրված հաշվառման համարը (թվերով):

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 231-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ
Կ Ա Ր Գ

Սույն կարգի նպատակն է՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման ընդհանուր համակարգի (այսուհետ՝ հաշվառում), ինչպես նաև պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 001 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական, կենտրոնացված կարգի ստեղծումն ու կիրարկումը:

1. Կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումը

1) Հաշվառումն իրականացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց գրանցելու միջոցով:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց գրանցումն իրականացվում է հետևյալ փուլերով՝

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացում,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառում:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացումը

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձինք հաշվառման համար Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին սույն կարգի հավելվածով սահմանված դիմումը ներկայացնում են գրավոր: Դիմումը ստորագրվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի գործադիր մարմնի ղեկավարի կողմից և հավաստվում հաշվետվություն տրամադրող անձի կնիքով:

2) Հաշվառման դիմումը պետք է պարունակի՝

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձի գործունեության տեսակը,

գ. հաշվետվություն տրամադրող անձի գտնվելու վայրը և գործունեության վայրը,

դ. հաշվետվություն տրամադրող անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը, պետական գրանցման համարը,

ե. հաշվետվություն տրամադրող անձի լիցենզիայի համարը,

զ. ներքին հսկողության ստորաբաժանման ղեկավարի կամ պատասխանատու անձի տվյալները (անունը, ազգանունը, հայրանունը, պաշտոնը, էլեկտրոնային հասցեն, հեռախոսը, ստորագրությունը),

է. հաշվառման դիմումի լրացման օրը, ամիսը, տարեթիվը:

3. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումը

1) Սույն կարգով նախատեսված դիմումը լրացնելուց և Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացնելուց հետո հաշվետվություն տրամադրող անձին տրվում է հաշվառման համար:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը զետեղվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի միասնական տեղեկատվական շտեմարանում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» միջբանկային կորպորատիվ ցանցին և միաժամանակ հաշվետվությունը ներկայացնելու են էլեկտրոնային տարբերակով, տրամադրվում է նաև Կենտրոնական բանկի «ՍիԲիէյՆեթ» սերվերում գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) «բանալի», որի առկայության դեպքում հնարավոր է Կենտրոնական բանկի տարածքում տեղակայված համակարգչից էլեկտրոնային տեսքով հաշվետվությունն ուղարկել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն:

4) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք հաշվետվությունները ներկայացնելու են էլեկտրոնային փոստի միջոցով, տրամադրվում են Կենտրոնական բանկում տեղակայված ինտերնետային սերվերում հաշվառման ժամանակ գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) տվյալներ, որոնց մուտքագրման դեպքում կնույնականացվի հաշվետվություն տրամադրող անձանց ինքնությունը:

5) Եթե հաշվետվություն տրամադրող անձը միացած է համակարգչային «ՍիԲիէյՆեթ» կորպորատիվ ցանցին, կարող է օգտագործել այդ ցանցը հաշվառման դիմումի, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարի և հաշվետվական ձևերի էլեկտրոնային տարբերակով ստացման և ուղարկման համար:

4. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը

1) Տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում թղթային և (կամ) էլեկտրոնային տարբերակով: Ներկայացվող հաշվետվություններին (թղթային և էլեկտրոնային տարբերակի համար) տրվում է անվանում: Հաշվետվության անվանումն ունի հետևյալ կառուցվածքը.

Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում (8 նիշ)	գծիկ	հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը՝ օօ/աա/տտ (6 նիշ)	գծիկ	տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (3 նիշ)
▼	▼	▼	▼	▼
XXXXXXXX	-	XXXXXX	-	XXX

Ընդ որում, հաշվետվական ձևը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

ա. ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչի վրա) տարբերակները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի միջոցով՝ փակ, կնքված և ստորագրված ծրարներով: Նշված ծրարների վրա պետք է լրացված լինեն ուղարկողի անվանումը, գտնվելու վայրը, ուղարկման ամսաթիվը, ինչպես նաև հետևյալ նշումը՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին»: Հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի կողմից ստացականի տրամադրման պահին,

բ. «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցին համակցված լինելու դեպքում՝ այդ ցանցի միջոցով, միաժամանակ այն հաշվետու անձանց համար, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցին, կարող են ուղարկել հաշվետվական ձևերը էլեկտրոնային տարբերակով Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցի տերմինալի միջոցով: Հաշվետվությունը համարվում է ներկայացված Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեից հաշվետվություն տրամադրող անձի էլեկտրոնային հասցեին հետադարձ փոստի ստացման պահին: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված, բացառությամբ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցի տերմինալի միջոցով ներկայացված հաշվետվությունների,

գ. ՀՀ կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով, որի դեպքում լրացվում են Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքում հրապարակված կամ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվետվական ձևերի պաշտպանված էլեկտրոնային տարբերակները, որոնք փոփոխելն արգելվում է: Հաշվետվական ձևն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի ծրագրային համակարգի միջոցով և ներկայացված է համարվում ծրագրային համակարգի «Ուղարկման կարգավիճակը» դաշտում «Ուղարկված է» նշման առկայության դեպքում: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված: Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով ուղարկվող հաշվետվությունների նկատմամբ կիրառվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու վերաբերյալ» կարգը,

դ. ֆաքսի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ֆաքսի համարին և ներկայացված է համարվում ֆաքսի առաքման անդորրագրի ստացման պահին: Այս դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,

ե. փոստի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչով) տարբերակներն ուղարկվում են Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի փոստային հասցեին և ներկայացված են համարվում այն «Հայփոստի» բաժանմունք ներկայացնելու և համապատասխան անդորրագիր ստանալու պահին,

զ. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային փոստի (info_fiu@cba.am) միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների

կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեին և ներկայացված է համարվում նույն էլեկտրոնային հասցեից հետադարձ փոստի ստացման պահին: Այդ դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ:

2) Սույն կարգը հաստատած Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշման 3-րդ հավելվածի համաձայն՝ հաշվետվությունների ներկայացման համար սահմանված ժամկետում հաշվետվություն տրամադրող անձը ներկայացված հաշվետվության մեջ սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում ներկայացնում է հաշվետվության ուղղված տարբերակը՝ պահպանելով սույն կարգի 4.1 կետով սահմանված հաշվետվության անվանումը և ավելացնելով ուղղման հերթական համարը: Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանումն ունեցող հաշվետվությունների ամենավերջին հերթական համարն ունեցող հաշվետվությունը: Փոփոխված և (կամ) ամբողջականացված հաշվետվության հետ մեկտեղ հաշվետվություն տրամադրող անձը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին ներկայացնում է գրություն՝ թույլ տրված սխալների ուղղման և նախորդ հաշվետվությունը չեղյալ համարելու վերաբերյալ:

3) Սահմանված ժամկետի ավարտից հետո ներկայացված հաշվետվությունում սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում հաշվետու անձը դիմում է ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահին՝ ուղարկված հաշվետվությունում ուղղում կատարելու խնդրանքով՝ նշելով սխալի կամ թերացման պատճառը և պահպանելով սույն կետի 2-րդ ենթակետով սահմանված ընթացակարգը:

5. Առանձնացված էլեկտրոնային հասցեի բացման պահանջ

1) Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերը և վարկային կազմակերպությունները պարտավոր են «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցում բացել համապատասխան անունով փոստարկղ և Կենտրոնական բանկին գրավոր հայտնել բացված փոստարկղի անվանումը: Անվանման փոփոխման դեպքում հաշվետուն պարտավոր է փոփոխելուց 10 օր առաջ գրավոր տեղեկացնել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին՝ նշելով նոր փոստարկղի անվանումը:

<u>Հավելված</u>
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը» հավելված 2-ի

Ձեր հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի ֆինանսական
դիտարկումների կենտրոնի ղեկավար
պարոն _____-ին

ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԴԻՄՈՒՄ

Խնդրում եմ Ձեզ _____-ին տրամադրել հաշվառման համար:
հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը

Հաշվետվություն տրամադրող անձի տվյալները՝

Գործունեության տեսակը _____

Գտնվելու վայրը _____

Գործունեության վայրը _____

Հարկ վճարողի հաշվառման համարը _____

Պետական գրանցման համարը _____

Լիցենզիայի համարը _____

Պատասխանատու անձի (անձանց) տվյալները՝

1. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
2. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
3. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
4. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն

Հաշվետվություն տրամադրող անձի
գործադիր մարմնի ղեկավար՝ _____
ստորագրություն

__ _____ ____ թ.

քաղաք Երևան

Հավելված 3

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 231-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

Սույն հավելվածի նպատակն է՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված՝ պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 001 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական ժամկետների սահմանումը:

1. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը պարբերական բնույթ չի կրում:

2) Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են Օրենքով և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքի հիմքերի ու չափանիշների և (կամ) պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ գումարային սահմանաչափի առկայության դեպքում:

3) Պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում այդ գործարքը կնքելու պահից երեք աշխատանքային օրվա ընթացքում:

4) Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում գործարքում (գործառնությունում) կասկածելի գործարքի հիմքեր և չափանիշներ հայտնաբերելու դեպքում՝ նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12.00-ն:

5) Սույն կետով սահմանված գործաքների տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել՝

ա. աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

բ. ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով,

գ. վիճելի (քննարկման ենթակա) դեպքերով և այլն:

6) Բանկերը և վարկային կազմակերպությունները պարտադիր տեղեկացման ոչ ենթակա (հայեցողական) օժանդակ տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացնում իրենց ներքին իրավական ակտերով սահմանված կարգով և ժամկետներում:

7) Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից ընդունվում են միայն այն անձի ստորագրությամբ ստացված հաշվետվությունները, ում տվյալները, սույն որոշմամբ սահմանված կարգով, նախապես ներկայացվել են Կենտրոնական բանկ:

*Ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունների և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 002 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 56-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին**[*]

Հիմք ընդունելով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքի 7-րդ հոդվածի 6-րդ մասը, «Իրավական ակտերի մասին» ՀՀ օրենքի 16-րդ և 71-րդ հոդվածները, ինչպես նաև ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» ՀՀ օրենքի 5-րդ և 20-րդ հոդվածներով՝ ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 002 հաշվետվական ձև)» համաձայն հավելված 1-ի (կցվում է):

2. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը» համաձայն հավելված 2-ի (կցվում է):

3. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները» համաձայն հավելված 3-ի (կցվում է):

4. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի «Ապահովագրական գործունեություն իրականացնող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 002 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի մարտի 28-ի թիվ 139-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 56-Ն որոշումը:

5. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում 2008 թվականի օգոստոսի 31-ից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
4 օգոստոսի 2008 թ., N 232-Ն

[*] Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 31-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 14.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N28 (302), 27.08.08):

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 232-Ն որոշմամբ

Նոր հաշվետվություն ○
Լրացում հաշվետվություն ○
Լրացվող հաշվետվության համարը ☐ և ☐
և հերթական լրացում հաշվետվության տարբերակը

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ

ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎ 002

Հաշվետվական ձևը լրացվում և ներկայացվում է ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերությունների և ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձանց կողմից՝ սույն ձևի լրացման և ներկայացման ուղեցույցի համաձայն

Հաշվետվական ձևում «»-ով նշված են պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ լրացման դաշտերը*

1. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

***1.1. Գործարքի կնքման ամսաթիվը** ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐ (օօ / աա / տտտտ)

Լրացրեք 1.2 և 1.3 կետերից միայն մեկը

***1.2. Պարտադիր տեղեկացման գործարք** ☐	**1.3. Կասկածելի գործարք** ☐

(այստեղ նշում կատարեք այն բոլոր դեպքերում, երբ ապահովագրական գործարքի կնքման կամ իրականացման պայմաններում առկա են կարգով ներկայացված կասկածի հանգամանքներ՝ անկախ գործարքի գումարից)

1.3.1. Գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը և չափանիշները
(հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 1.3.1 և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

Տե՛ս Ուղեցույց, ընդհանուր դրույթներ, կետ 5

Լրացրեք 1.3.2 և 1.3.3 կետերից միայն մեկը

1.3.2. Գործարքը կասեցվել է ☐	**1.3.3. Դադարեցվել է** ☐

1.3.4. Կասեցման կամ դադարեցման ամսաթիվը և ժամկետը ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐ (օօ / աա / տտտտ) և ☐ (օր)

1.3.5. Չկատարված կամ չավարտված գործարք ☐

Արդյոք փոխկապակցված է գործարքը *(լրացրեք 1.4 և 1.5 կետերից միայն մեկը), նշեք «Այո» այն դեպքերում, երբ առկա են ուղեցույցով սահմանված փոխկապակցված ապահովագրական գործարքներ)*
Նշեք փոխկապակցված գործարքների թիվը և այն, թե ինչպես են այդ գործարքները փոխկապակցված

1.4. Այո ☐ քանակը ☐☐ հատ	**1.5. Ոչ** ☐
Նշեք, թե ինչպես են այդ գործարքները փոխկապակցված	
1.6. Ապահովագրության տեսակը՝	
***1.6.1. Կյանքի ապահովագրություն** ☐ *Այստեղ լրացրեք 1.6.1 կետի ենթատեսակը*	***1.6.2. Այլ ապահովագրություն** ☐ *Այստեղ լրացրեք 1.6.2 կետի ենթատեսակը*

1.7. Ապահովագրության ժամկետը ☐ *(Օրերի քանակը)*

***1.8.1. Ապահովագրական գումարը և արժույթը** ☐ և ☐

***1.8.2. Ապահովագրավճարը (ՀՀ դրամ)** ☐

***1.8.3. Ապահովագրական հատուցումը (ՀՀ դրամ)** ☐

1.9. ԱՊԱՀՈՎԱԳՐՈՒԹՅԱՆ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱՊԱՀՈՎԱԳՐՈՒԹՅԱՆ ԴԵՊՔՈՒՄ՝ ՎԵՐԱՊԱՀՈՎԱԳՐՈՂԻ ԵՎ ՎԵՐԱՊԱՀՈՎԱԳՐՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

1.9.1. Վերաապահովագրողի լրիվ անվանումը
Կազմակերպության անունը, կազմակերպաիրավական ձևը

1.9.2. Վերաապահովագրողի հասցեն
Լրացրեք բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

1.9.3. Վերաապահովագրողի բանկային հաշվի համարը

1.9.4. Վերաապահովագրական գումարը և արժույթը և

1.9.5. Վերաապահովագրական վճարը և արժույթը և

1.9.6. Վերաապահովագրական հատուցումը (ՀՀ դրամ)

2. ԱՆՁԸ (ԱՊԱՀՈՎԱԴԻՐԸ), ՈՎ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄ Է

Երկու և ավելի ապահովադիրների առկայության դեպքում նրանց տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ
Տե՛ս Ուղեցույց, ընդհանուր դրույթներ, կետ 5

***2.1. Անձանց թիվը**

2.1.1. Իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր

***2.1.1.1. Լրիվ անվանումը**
Կազմակերպության անունը, կազմակերպաիրավական ձևը

***2.1.1.2. Գտնվելու (բնակության) վայրը**
Լրացրեք բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

***2.1.1.3. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը**

***2.1.1.4.1. Բանկային հաշվի համարը**

***2.1.1.4.2. Բանկի անվանումը և երկիրը**

2.1.2. Եթե ապահովադիրը, որը գործարքի կողմ է, ֆիզիկական անձ է

***2.1.2.1 Անուն** | ***2.1.2.2 Ազգանուն**

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

***2.1.2.3. Բնակության վայրը**
Լրացրեք բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

***2.1.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը** օ օ / ա ա / տ տ **2.1.2.5. Քաղաքացիությունը** Երկիրը

***2.1.2.6. Սոցիալական քարտի համարը**

***2.1.2.7. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը**

***2.1.2.7.1. Փաստաթղթի համարը**

***2.1.2.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ** օ օ / ա ա / տ տ

***2.1.2.8.1. Բանկային հաշվի համարը**

***2.1.2.8.2. Բանկի անվանումը և երկիրը**

2.2. Ապահովադիրը միաժամանակ նաև շահառու է

Ապահովագրական բրոքերի տվյալները, ով ապահովադրի անունից իրականացնում է գործարքը

Այս բաժինը լրացրեք միայն ապահովագրական բրոքերի առկայության դեպքում

2.3. Իրավաբանական անձ

2.3.1. Լրիվ անվանումը
Կազմակերպության անունը, կազմակերպաիրավական ձևը

2.3.2. Գտնվելու (բնակության) վայրը
Լրացրեք բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

2.3.3. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը

2.3.4.1. Բանկային հաշվի համարը

2.3.4.2. Բանկի անվանումը և երկիրը

3. ԱՆՁԸ (ՇԱՀԱՌՈՒՆ), ՈՒՄ ՕԳՏԻՆ ԿԱՏԱՐՎՈՒՄ Է ԳՈՐԾԱՐՔԸ

Երկու և ավելի շահառուների առկայության դեպքում շահառուի անձնական տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ

*3.1. Շահառուների քանակը

3.2. Եթե շահառուն իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր

*3.2.1. Լրիվ անվանումը

Կազմակերպության անունը, կազմակերպահիրավական ձևը

3.2.2. Գտնվելու (բնակության) վայրը

Լրացրեք բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

*3.2.4.1. Բանկային հաշվի համարը

*3.2.4.2. Բանկի անվանումը և երկիրը

3.3. Եթե շահառուն ֆիզիկական անձ է

*3.3.1. Անուն *3.3.2. Ազգանուն

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

3.3.3. Բնակության վայրը

Լրացրեք բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

3.3.4. Ծննդյան ամսաթիվը օ օ / ա ա / տ տ 3.3.5. Քաղաքացիությունը Երկիրը

3.3.6. Սոցիալական քարտի համարը

3.3.7. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

3.3.7.1. Փաստաթղթի համարը

3.3.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ օ օ / ա ա / տ տ

*3.3.8.1. Բանկային հաշվի համարը

*3.3.8.2. Բանկի անվանումը և երկիրը

*3.4. Շահառուին հասանելիք գումարը

4. ՁԵՐ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՐԵՎՈՐՎՈՂ՝ ԳՈՐԾԱՐՔԻՆ ԱՌՆՉՎՈՂ ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(Հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 4, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

Տե՛ս Ուղեցույց, ընդհանուր դրույթներ, կետ 5

5. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿՑԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

*5.1. Անուն *5.2. Ազգանուն

*5.3. Լրացման ամսաթիվը օ օ / ա ա / տ տ Ստորագրություն Կ.Տ

*5.4. Հաշվետու անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ -ում

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

Հավելված

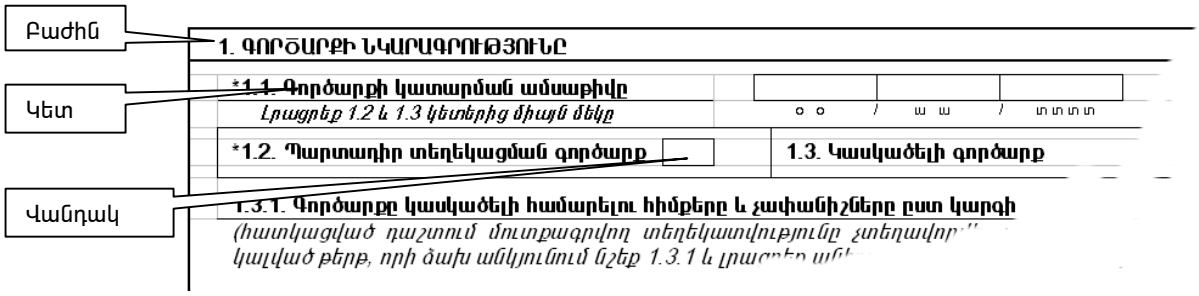
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 002 հաշվետվական ձև)» հավելված 1-ի

ԹԻՎ 002 ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ (ԱՅՍՈՒՀԵՏ՝ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ)

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Սույն հաշվետվական ձևը լրացնել միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնից (այսուհետ նաև՝ ՖԴԿ) «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգի» հիման վրա հաշվառման հերթական համար ստանալուց հետո:

Հաշվետվական ձևի կառուցվածքը և ուղեցույցում հանդիպող հասկացությունները



Լրացրեք սույն հաշվետվական ձևը, եթե Ձեր կազմակերպությունը ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) ընկերություն է կամ ապահովագրական (ներառյալ՝ վերաապահովագրական) միջնորդային գործունեություն իրականացնող անձ է (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձ կամ հաշվետու անձ):

1. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ 2 դեպքում.

1) եթե ապահովագրական գործարքով սահմանված ապահովագրական գումարը (ապահովագրական հատուցումը (ապահովագրական գումարի վճարումը) արտերկրում ստանալու պայմանի առկայության դեպքում), ապահովագրավճարը կամ վճարվող ապահովագրական հատուցումը (ապահովագրական գումարի վճարումը) գերազանցում է 20 միլիոն դրամը,

2) եթե ապահովագրական գործարքի կնքման կամ իրականացման պայմաններում առկա է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով (այսուհետ՝ Օրենք) և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքի հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը՝ անկախ նրանից, թե գործարքի գումարը 20 միլիոն դրամը գերազանցում է, թե ոչ:

Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես կասկածելի գործարք, ապա հաշվետվական ձևի բոլոր դաշտերը համարվում են լրացման համար պարտադիր: Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա պարտադիր լրացման ենթակա են միայն աստղանիշով նշված դաշտերը, սակայն եթե պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների դեպքում հնարավոր չէ լրացնել տվյալ դաշտը, ապա տվյալ դաշտում նշվում է աստղանիշ, և բացատրություն է տրվում հաշվետվական ձևի 5-րդ բաժնում:

2. Սույն հաշվետվական ձևը պարբերական բնույթ չի կրում, այլ լրացվում է միայն 1-ին կետում նշված գործարքների (գործառնությունների) առկայության դեպքում:

3. Սույն հաշվետվական ձևը լրացվում է ինչպես մեկ գործարքի (գործառնության), այնպես էլ երկու և ավելի փոխկապակցված գործարքների (գործառնությունների) համար:

4. Փոխկապակցված գործարքների համար լրացվում է միայն մեկ հաշվետվական ձև, որտեղ որպես գործարքի գումար նշվում է բոլոր գործարքների գումարների հանրագումարը, և որպես գործարքի կատարման ամսաթիվ նշվում է այն գործարքի ամսաթիվը, որի հետ կապված առաջացել է կասկածը:

5. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հնարավորինս պարզ, հակիրճ, ընթեռնելի հայերենով:

6. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ երկու տարբերակներից որևէ մեկով.

1) թղթային տարբերակ. հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով,

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

1.1) Հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը լրացրեք գրիչով:

1.2) Բովանդակային ուղղումներ կատարելու դեպքում լրացրեք հաշվետվական նոր ձև: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրեք այդ ուղղումների կողքին:

1.3) Հաշվետվական ձևը լրացրեք թղթային տարբերակով տրված կետերի սահմաններում: Նոր բաժինների կամ առկա բաժիններում լրացուցիչ կետերի լրացման անհրաժեշտության դեպքում օգտվեք հավելյալ թղթերից: Այդ թղթերի վրա նշեք, թե որ բաժինը կամ կետն եք լրացնում, ստորագրեք դրանք և որպես հավելված՝ կցեք հիմնական հաշվետվական ձևին: Օրինակ՝ պարզել եք, որ գործարքի շահառուն ոչ թե մեկն է, այլ երեքը. հաշվետվական ձևի 3-րդ բաժնի 3.1 կետում նշեք 3 թիվը, առանձին թերթի վրա բազմացրեք 3-րդ բաժինը ներառող հատվածը ևս երկու անգամ, լրացրեք համապատասխան տեղեկատվությունը, ստորագրեք և կցեք լրացված հաշվետվական ձևին:

1.4) Այն դեպքում, երբ հաշվետվական ձևի կետերի սահմանները բավարար չեն, այն լրացրեք լրացուցիչ թղթերի վրա հետևյալ կերպ՝ թղթի ձախ կողմում նշեք, թե որ կետին է վերաբերում տեղեկատվությունը, թերթերի համարակալումը շարունակեք հաշվետվական ձևի վերջին էջի համարից՝ հաջորդող հերթական համարից սկսած: Օրինակ՝ 1.3.1 կետում գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը նշեք լրացուցիչ թղթի վրա, այն համարակալեք հերթական համարով, էջի վերևի ձախ անկյունում նշեք 1.3.1, ստորագրեք և կցեք հաշվետվական ձևին:

2) էլեկտրոնային տարբերակ. հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով,

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

2.1) Հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացրեք աղյուսակը ներառող պատուհաններն ակտիվացնելու և տվյալները մուտքագրելու միջոցով:

2.2) Կախված նրանից, թե որ կետերը ներառող պատուհաններում եք նշումներ կատարել, կակտիվանան միայն այն պատուհանները, որոնց աղյուսակները փոխլրացնում են (չեն բացառում) միմյանց:

2.3) Աղյուսակները ներառող պատուհանները, ըստ դրանցում լրացվող նյութի ծավալի, ընդլայնվում են:

2.4) Եթե նույն բաժինը (ասենք՝ բաժին 3-ը) պետք է լրացվի երկու և ավելի անգամ, ապա նշեք այդ բաժնի համապատասխան վանդակում (այս դեպքում՝ կետ 3.1) օրինակների քանակը, և ավտոմատացված ծրագրային համակարգում (ներդնումից հետո) կակտիվանան համապատասխան թվով բաժիններ:

7. Հաշվետվական ձևի ներկայացման ժամկետները սահմանված են սույն որոշման հավելված 3-ում:

8. Հաշվետվական ձևի ներկայացման եղանակները սահմանված են սույն որոշման հավելված 2-ում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՏՈՒԿ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

9. Նոր հաշվետվություն կամ «Լրացում հաշվետվություն»: Յուրաքանչյուր հաշվետվություն լրացնելու համար անհրաժեշտ է կատարել նշում այն մասին, թե արդյոք դա նոր հաշվետվություն է, թե նախկինում արդեն տրամադրված «Լրացում հաշվետվություն»:

1) Եթե արդեն իսկ տրամադրված հաշվետվության հետ կապված անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ կամ փոփոխված տեղեկատվություն, ապա պետք է կատարել նշում «Լրացում հաշվետվություն» կետում: Համապատասխանաբար էլեկտրոնային տարբերակում կավելանան նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը և «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտերը: «Հաշվետվության անվանումը» դաշտում նույնությամբ լրացվում է այն հաշվետվության էլեկտրոնային ֆայլի անվանումը, որին որպես լրացում ուղարկվում է «Լրացում հաշվետվությունը»: «Լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում պետք է նշել (թվերով), թե որերորդ «Լրացում հաշվետվությունն» է ներկայացվում:

2) Լրացում հաշվետվությունը պետք է պարունակի նախկինում տրամադրված ամբողջ տեղեկատվությունը՝ ներառյալ կատարված փոփոխությունը:

4) Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանում ունեցող ֆայլերի «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում ամենավերջին հերթական համարն ունեցող ֆայլը:

5) Որպես լրացում է համարվում այն տեղեկատվությունը, որը՝

ա. հիմնական հաշվետվությունը լրացնելու պահին հասանելի չէ կամ հնարավոր չէ ստանալ, այսինքն, երբ հաշվետվությունը գործարքը կատարելու փաստի հիման վրա պետք է ներկայացվի ՖԴԿ-ին համապատասխան ժամկետում, սակայն պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի համար անհրաժեշտ տեղեկատվության հավաքագրման նպատակով հարցումներ են կատարվել հաճախորդին, թղթակից կամ այլ կազմակերպություններին,

բ. ներկայացվում է ՖԴԿ հարցման հիման վրա. եթե հարցվող տեղեկատվության համար համապատասխան դաշտեր չկան, ապա տեղեկատվությունը լրացվում է 4-րդ բաժնում,

գ. վերաբերում է կնքված, սակայն դեռևս չկատարված գործարքին. այս դեպքում նշում է կատարվում չավարտված կամ չկատարված գործարք դաշտում, իսկ 4-րդ բաժնում նշվում է գործարքի ընդհատման պատճառը (օրինակ՝ հաճախորդի կողմից պայմանագրի միակողմանի լուծում),

դ. ներառում է հաշվետու անձի կողմից կարևորվող այլ տվյալներ. այդ տվյալների տրամադրման անհրաժեշտությունն առաջանում է հաշվետու անձի կողմից ստացված նոր տեղեկատվության՝ ՖԴԿ-ին ներկայացման հանգամանքով, որոնք չեն ներառում պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի տեղեկատվությունը:

10. (1.1) Գործարքի կնքման ամսաթիվը: Այս կետում նշեք տեղեկացման ենթակա գործարքը կնքելու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով), իսկ եթե գործարքը դեռևս չի կնքվել, ապա նշեք այն ամսաթիվը, երբ ներկայացվել է գործարքի կնքման պահանջը, իսկ 4-րդ բաժնում նշեք, թե գործարքը ինչու չի կնքվել և կնքման ինչ փուլում է:

1) Մի քանի փոխկապակցված գործարքների դեպքում նշեք դրանցից վերջինը կատարելու ամսաթիվը կամ այն գործարքի ամսաթիվը, որից առաջացել է կասկածը: Ձեր նշումը մեկնաբանեք հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում:

11. (1.2) Պարտադիր տեղեկացման գործարք: Այս կետում նշում եք կատարում այն բոլոր դեպքերում, երբ ապահովագրական գործարքով սահմանված ապահովագրավճարը կամ վճարվող ապահովագրական հատուցումը (ապահովագրական գումարի վճարումը) գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, ինչպես նաև, երբ ապահովագրական գործարքով սահմանված ապահովագրական գումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, այն դեպքում, երբ այդ գործարքով ամրագրված ապահովագրավճարները կամ ակնկալվող ապահովագրական հատուցումը (ապահովագրական գումարի վճարումը) նախատեսվում է ստանալ Հայաստանի Հանրապետության սահմաններից դուրս:

1) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.3 կետում նշում մի կատարեք:

2) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.4 կետից սկսած բոլոր կետերը լրացրեք պարտադիր տեղեկացման գործարքի վերաբերյալ:

3) Եթե գործարքի վերաբերյալ հաշվետվությունը ներկայացնում եք և՛ որպես պարտադիր, և՛ որպես կասկածելի, ապա բաց թողեք այս կետը և նշում կատարեք 1.3 կետում և շարունակեք հաշվետվական ձևը լրացնել որպես կասկածելի գործարք:

12. (1.3) Կասկածելի գործարք: Այս կետում նշում եք կատարում այն բոլոր դեպքերում, երբ ապահովագրական գործարքի կնքման կամ իրականացման պայմաններում առկա է կասկածի հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը:

1) Այս կետում նշում կատարեք նաև այն դեպքերում, երբ ապահովագրական գործարքում առկա են և՛ պարտադիր տեղեկացման գործարքի, և՛ կասկածելի գործարքի առկայությունը վկայող հանգամանքներ:

2) 1.3.4 կետում նշում կատարելու դեպքում 1.3.1 կետում նշեք նաև կասկածի հիմքերը և չափանիշները, ինչպես նաև նշեք, թե Ձեր կարծիքով՝ այդ կասկածը որն է:

3) Եթե Ձեր կողմից գործարքը կասեցվել է կամ դադարեցվել, ապա նշում կատարեք համապատասխան վանդակում և 1.3.4 կետում նշեք կասեցման կամ դադարեցման ամսաթիվը և ժամկետը:

4) 1.3.5 կետում նշում կատարեք, եթե ինչ-որ պատճառով գործարքը չի կատարվել կամ չի շարունակվել: Եթե գործարքը չի կատարվել, ապա հաշվետվական ձևում լրացրեք այն տվյալները, որոնք հայտնի են դարձել գործարքի կնքման առաջարկի պահից սկսած մինչև հաճախորդի կողմից այն կատարելու մտադրությունից հրաժարվելու պահը: 4-րդ բաժնում նշեք, թե Ձեզ հայտնի ինչ պատճառներով այն չի կատարվել:

13. (1.4) Փոխկապակցված գործարքներ: Այս կետում նշում կատարեք այն դեպքերում, երբ առկա են մեկից ավելի փոխկապակցված ապահովագրական գործարքներ:

1) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.5 կետում նշում մի կատարեք:

2) Փոխկապակցված ապահովագրական գործարքներ են համարվում՝

ա. մեկ անձի կամ «Ապահովագրության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի համաձայն՝ փոխկապակցված անձանց կողմից մեկ ամսվա ընթացքում իրականացված ապահովագրական գործարքները (օրինակ, եթե միևնույն ապահովադիրը կամ ապահովադիր ամուսինները 20-օրյա ժամկետում հնարավոր անհաղթահարելի ուժերից ապահովագրել են և՛ իրենց ավտոմեքենաները, և՛ բնակարանը),

բ. միևնույն ապահովագրության օբյեկտի կամ միևնույն ապահովագրական ռիսկերի կամ պահանջների հետ կապված ապահովագրական գործարքները (օրինակ, եթե միևնույն ապահովադիրն առանձին ապահովագրական պայմանագրերով և՛ վթարից, և՛ հնարավոր հափշտակությունից ապահովագրել է իր ավտոմեքենան),

գ. գործարքների պայմաններից ակնհայտ է, որ միևնույն գործարքը կատարվում է մի քանի առանձին գործարքների միջոցով՝ նույնականացման կամ հաշվետվության ներկայացման պահանջից խուսափելու նպատակով:

3) Փոխկապակցված գործարքների կետում նշում կատարելու դեպքում այդ գործարքները դիտարկեք որպես մեկ գործարք, իսկ 1.6.1-1.9.6 կետերում սահմանված տեղեկությունները լրացրեք այդ գործարքների հանրագումարային տվյալներով:

14. Փոխկապակցված գործարքների քանակը և փոխկապակցվածության եղանակը: Այս կետում նշեք փոխկապակցված ապահովագրական գործարքների թիվը, ինչպես նաև Ձեր բառերով նշեք, թե ինչպես են

այդ գործարքները փոխկապակցված (օրինակ՝ հատկացված տողում գրեք՝ առկա է երկու ապահովագրական պայմանագիր, մեկ (միևնույն) ապահովադիր, տարբեր վնասներից՝ վթար, հափշտակություն, ապահովագրել է միևնույն գույքը՝ ավտոմեքենան):

15. (1.5) Մեկ գործարք: Այս կետում նշում կատարեք այն դեպքերում, երբ առկա է մեկ ապահովագրական գործարք:

16. (1.6) Ապահովագրության տեսակը: Այս կետի համապատասխան վանդակներում նշեք ապահովագրության այն տեսակը (կյանքի կամ այլ՝ գույքի, պատասխանատվության, ոչ կյանքի անձնական ապահովագրություն կամ որևէ վերաապահովագրություն), որին դասվում է ապահովագրական գործարքը: 1.6.1 և 1.6.2 կետերի ներքևի տողում գրեք նաև, թե ապահովագրական գործարքը կյանքի կամ այլ ապահովագրության, ինչպես նաև վերաապահովագրության որ տեսակին է պատկանում:

(Օրինակ՝ կյանքի ապահովագրության դեպքում՝ լրակեցության կամ կենսաթոշակային ապահովագրական գործարք, ոչ կյանքի ապահովագրության դեպքում՝ երրորդ անձանց հնարավոր պահանջների հատուցման հետ կապված ապահովագրական գործարք):

17. (1.7) Ապահովագրության ժամկետը: Այս կետում նշեք ապահովագրական հիմնական պայմանագրի ժամկետը (թվերով):

18. (1.8.1) Ապահովագրական գումարը: Այս կետում նշեք ապահովագրական պայմանագրով նախատեսված ապահովագրական գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հաշվարկային փոխարժեքով ներկայացված Հայաստանի Հանրապետության դրամով, իսկ փոխկապակցված գործարքների դեպքում՝ ապահովագրական գումարների հանրագումարը (թվերով):

19. (1.8.2) Ապահովագրավճարը: Այս կետում նշեք ապահովագրության պայմանագրով նախատեսված ապահովագրավճարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հաշվարկային փոխարժեքով ներկայացված Հայաստանի Հանրապետության դրամով, իսկ փոխկապակցված գործարքների դեպքում՝ ապահովագրավճարների հանրագումարը (թվերով):

20. (1.8.3) Ապահովագրական հատուցումը: Այս կետում նշեք ապահովագրական պատահարի հիման վրա վճարվող ապահովագրական հատուցման (ապահովագրական գումարի վճարումը) գումարը Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հաշվարկային փոխարժեքով՝ ներկայացված Հայաստանի Հանրապետության դրամով, իսկ փոխկապակցված գործարքների դեպքում՝ ապահովագրական հատուցումների (ապահովագրական գումարի վճարումների) հանրագումարը (թվերով):

21. (1.9) Ապահովագրության գործարքի վերաապահովագրության դեպքում՝ վերաապահովագրողի և վերաապահովագրության վերաբերյալ տեղեկություններ: Այս կետը լրացրեք, եթե ապահովագրության պայմանագրով նախատեսված ապահովագրողի պարտավորությունների ռիսկը ապահովագրվել է վերաապահովագրողի մոտ:

1) Վերաապահովագրողների կողմից սույն հաշվետվական ձևը լրացնելու դեպքում (բացառությամբ, եթե վերաապահովագրողն իր պարտավորությունների ռիսկը չի վերաապահովագրում երրորդ վերաապահովագրողի մոտ) 1.9.1-1.9.6 կետերում նշում չի կատարվում:

2) Մեկից ավելի վերաապահովագրությունների առկայության դեպքում կետը լրացրեք մեկից ավելի անգամ:

3) Այն դեպքում, երբ միևնույն ռիսկը վերաապահովագրվում է մի քանի վերաապահովագրողների մոտ, ապա տվյալ գործարքի մասին ամբողջական տեղեկություն ներկայացնում է միայն ապահովագրողը, իսկ վերաապահովագրական ընկերություններից յուրաքանչյուրը տեղեկություն է ներկայացնում միայն իր վերաապահովագրած մասով:

22. (1.9.1-1.9.3): Այս կետերում նշեք վերաապահովագրողի (վերաապահովագրողների) վերաբերյալ տեղեկությունները:

23. (1.9.4) Վերաապահովագրական գումարը: Այս կետում նշեք վերաապահովագրության պայմանագրով (պայմանագրերով) նախատեսված վերաապահովագրական գումարը կամ այդ գումարների հանրագումարը միայն Հայաստանի Հանրապետության դրամով՝ կիրառելով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի հաշվարկային փոխարժեքը (թվերով) և արժույթը:

24. (1.9.5) Վերաապահովագրական վճարը: Այս կետում նշեք վերաապահովագրության պայմանագրով (պայմանագրերով) նախատեսված վերաապահովագրավճարը կամ վերաապահովագրավճարների ամբողջությունը (թվերով) և արժույթը:

25. (1.9.6) Վերաապահովագրական հատուցումը: Այս կետում նշեք ապահովագրական պատահարի հիման վրա վճարվող վերաապահովագրական հատուցման (վերաապահովագրական գումարի վճարման) գումարը (թվերով և տառերով):

26. (2) Հաճախորդի (ապահովադրի) տվյալները: Այս բաժնում նշեք հաճախորդի (ապահովադրի) նույնականացման հիման վրա ներկայացված տվյալները: Վերաապահովագրության գործարքների դեպքում որպես հաճախորդ (ապահովադիր) լրացվում են ապահովագրական ընկերության, իսկ որպես շահառու՝ փաստացի ապահովադիրների տվյալները:

1) 2.1 կետում նշեք նաև ապահովադիրների թիվը:

2) Եթե ապահովադիրն իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր, ապա լրացրեք 2.1.1 կետերը:

3) Եթե ապահովագրական գործարքում առկա են իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող երկու և ավելի ապահովադիրներ, լրացրեք 2.1 կետում նրանց թիվը:

4) Եթե ապահովադիրը ֆիզիկական անձ է, ապա լրացրեք 2.1.2 կետերը:

5) Եթե ապահովագրական գործարքում առկա են ֆիզիկական անձ հանդիսացող երկու և ավելի ապահովադիրներ, լրացրեք 2.1 կետում նրանց թիվը:

6) Ապահովադրի վերաբերյալ տվյալները լրացվում են նաև այն դեպքում, երբ առկա է նրա անունից հանդես եկող ապահովագրական բրոքեր:

7) 2.1.1.4.1 կետում լրացվում է հաճախորդի (ապահովադրի) հաշվի համարը: Եթե ապահովագրական գործարքում առկա է երկու և ավելի հաշվի համար, ապա համարակալեք և նշեք դրանք 4-րդ բաժնում:

8) Նման ձևով լրացրեք նաև 2.1.2.8.1, 2.3.4.1, 3.2.4.1 և 3.3.8.1 կետերը:

9) 2.2 կետը լրացվում է, եթե ապահովադիրը միաժամանակ նաև շահառու է: Լրացրեք բոլոր հնարավոր դեպքերը, եթե ապահովադիրը միաժամանակ նաև շահառու է: Այս դեպքում շահառուին վերաբերող բաժինը մի լրացրեք:

27. (2.3) Ապահովագրական բրոքերի տվյալները, ով ապահովադրի անունից իրականացնում է գործարքը: Այս կետում նշեք (առկայության դեպքում) ապահովադրի հանձնարարությամբ և նրա անունից հանդես եկող ապահովագրական բրոքերի տվյալները:

1) Երկու և ավելի ապահովադիրների և (կամ) երկու և ավելի ապահովագրական բրոքերների առկայության դեպքում 4-րդ բաժնում նշեք, թե յուրաքանչյուր ապահովագրական բրոքեր որ ապահովադրի անունից է հանդես գալիս:

28. (3) Անձը (շահառուն), ում օգտին կատարվում է գործարքը: Այս բաժնում նշեք այն անձի (անձանց) (առկայության դեպքում) տվյալները, ում օգտին ապահովադիրը կատարում է ապահովագրական գործարքը, և որը գործարքի իրական տնտեսական շահը տիրապետող անձ է:

1) 3.1 կետում նշեք շահառուների թիվը:

2) Երկու և ավելի շահառուների առկայության դեպքում այս բաժինը լրացրեք երկու և ավելի անգամ:

29. (3.4) Շահառուին հասանելիք գումարը: Այս կետում նշեք այն գումարը, որն ապահովադիրը նախատեսում է վճարել շահառուին (շահառուներին): Եթե շահառուն նույն ինքն ապահովադիրն է, ապա նշում կատարեք 2.2 կետում:

30. (4) Ձեր կողմից կարևորվող՝ գործարքին առնչվող այլ տեղեկություններ: Այս բաժնում նշեք Ձեր կողմից գործարքի կապակցությամբ կարևորվող այլ տեղեկություններ: Ցանկացած տեղեկատվություն լրացնելիս նշեք, թե որ բաժնի որ կետին է այն վերաբերում:

31. (5) Պատասխանատու աշխատակցի տվյալները: Այս կետում նշեք հաշվետու անձի՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի պատասխանատու աշխատակցի տվյալները: Այդ աշխատակիցը պետք է ստորագրի և կնքի լրացված հաշվետվական ձևը (թղթային տարբերակում):

32. (5.3) Լրացման ամսաթիվը: Այս կետում նշում եք սույն հաշվետվական ձևը լրացնելու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով):

33. (5.4) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում: Այս կետում նշեք Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից Ձեր ապահովագրական ընկերությանը տրված հաշվառման համարը (թվերով):

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

Հավելված 2
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 232-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ

ԿԱՐԳ

Սույն կարգի նպատակն է՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման ընդհանուր համակարգի (այսուհետ՝ հաշվառում), ինչպես նաև պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 002 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական, կենտրոնացված կարգի ստեղծումն ու կիրարկումը:

1. Կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումը

1) Հաշվառումն իրականացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց գրանցման միջոցով:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումն իրականացվում է հետևյալ փուլերով.

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացում,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառում:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացումը

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձինք հաշվառման համար Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին սույն կարգի հավելվածով սահմանված դիմումը ներկայացնում են գրավոր: Դիմումը ստորագրվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի ղեկավարի կողմից և հավաստվում հաշվետվություն տրամադրող անձի կնիքով:

2) Հաշվառման դիմումը պետք է պարունակի՝

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձի գործունեության տեսակը,

գ. հաշվետվություն տրամադրող անձի գտնվելու վայրը և գործունեության վայրը,

դ. հաշվետվություն տրամադրող անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը, պետական գրանցման համարը,

ե. հաշվետվություն տրամադրող անձի լիցենզիայի համարը,

զ. ներքին հսկողության ստորաբաժանման ղեկավարի կամ պատասխանատու անձի տվյալները (անունը, ազգանունը, հայրանունը, պաշտոնը, էլեկտրոնային հասցեն, հեռախոսը, ստորագրությունը),

է. հաշվառման դիմումի լրացման օրը, ամիսը, տարեթիվը:

3. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումը

1) Սույն կարգով նախատեսված դիմումը լրացնելուց և Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացնելուց հետո հաշվետվություն տրամադրող անձին տրվում է հաշվառման համար:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը զետեղվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի միասնական տեղեկատվական շտեմարանում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» միջբանկային կորպորատիվ ցանցին և միաժամանակ հաշվետվությունը ներկայացնելու են էլեկտրոնային տարբերակով, տրամադրվում է նաև Կենտրոնական բանկի «ՍիԲիէյՆեթ» սերվերում գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) «բանալի», որի առկայության դեպքում հնարավոր է Կենտրոնական բանկի տարածքում տեղակայված համակարգչից էլեկտրոնային տեսքով հաշվետվությունն ուղարկել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն:

4) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք հաշվետվությունները ներկայացնելու են էլեկտրոնային փոստի միջոցով, տրամադրվում են Կենտրոնական բանկում տեղակայված ինտերնետային սերվերում հաշվառման ժամանակ գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) տվյալներ, որոնց մուտքագրման դեպքում կնույնականացվի հաշվետվություն տրամադրող անձանց ինքնությունը:

5) Եթե հաշվետվություն տրամադրող անձը միացած է համակարգչային «ՍիԲիէյՆեթ» կորպորատիվ ցանցին, կարող է օգտագործել այդ ցանցը հաշվառման դիմումի, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարի և հաշվետվական ձևերի էլեկտրոնային տարբերակով ստացման և ուղարկման համար:

4. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը

1) Տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում թղթային և (կամ) էլեկտրոնային տարբերակով: Ներկայացվող հաշվետվություններին (թղթային և էլեկտրոնային տարբերակի համար) տրվում է անվանում: Հաշվետվության անվանումն ունի հետևյալ կառուցվածքը.

Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում (8 նիշ)	գծիկ	հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը՝ օօ/աա/տտ (6 նիշ)	գծիկ	տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (3 նիշ)
▼	▼	▼	▼	▼
XXXXXXXX	-	XXXXXX	-	XXX

Ընդ որում, հաշվետվական ձևը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

ա. ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչի վրա) տարբերակները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում ՀՀ կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի միջոցով՝ փակ, կնքված և ստորագրված ծրարներով: Նշված ծրարների վրա պետք է լրացված լինեն ուղարկողի անվանումը, գտնվելու վայրը, ուղարկման ամսաթիվը, ինչպես նաև հետևյալ նշումը՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին»: Հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում ՀՀ կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի կողմից ստացականի տրամադրման պահին.

բ. «ՍԻԲԻԷՆԵԲ» ցանցին համակցված լինելու դեպքում՝ այդ ցանցի միջոցով, միաժամանակ այն հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար, որոնք համակցված չեն «ՍԻԲԻԷՆԵԲ» ցանցին, կարող են ուղարկել հաշվետվական ձևերն էլեկտրոնային տարբերակով՝ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍԻԲԻԷՆԵԲ» ցանցի տերմինալի միջոցով: Հաշվետվությունը համարվում է ներկայացված Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեից հաշվետվություն տրամադրող անձի էլեկտրոնային հասցեին հետադարձ փոստի ստացման պահին: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված, բացառությամբ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍԻԲԻԷՆԵԲ» ցանցի տերմինալի միջոցով ներկայացված հաշվետվությունների.

գ. ՀՀ կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով, որի դեպքում լրացվում են ՀՀ կենտրոնական բանկի վեբ կայքում հրապարակված կամ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվետվական ձևերի պաշտպանված էլեկտրոնային տարբերակները, որոնք փոփոխելն արգելվում է: Հաշվետվական ձևն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ՀՀ կենտրոնական բանկի վեբ կայքի ծրագրային համակարգի միջոցով և ներկայացված է համարվում ծրագրային համակարգի «Ուղարկման կարգավիճակը» դաշտում «Ուղարկված է» նշման առկայության դեպքում: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված: ՀՀ կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով ուղարկվող հաշվետվությունների նկատմամբ կիրառվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու վերաբերյալ» կարգը.

դ. ֆաքսի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ֆաքսի համարին և ներկայացված է համարվում ֆաքսի առաքման անդորրագրի ստացման պահին: Այս դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ.

ե. փոստի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչով) տարբերակներն ուղարկվում են Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի փոստային հասցեին և ներկայացված են համարվում այն «Հայփոստի» բաժանմունք ներկայացնելու և համապատասխան անդորրագիր ստանալու պահին.

զ.* Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային փոստի (info_fiu@cba.am) միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեին և ներկայացված է համարվում նույն էլեկտրոնային հասցեից հետադարձ փոստի ստացման պահին: Այս դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ»,

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

«գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ:

2) Սույն կարգը հաստատած Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշման 3-րդ հավելվածի համաձայն՝ հաշվետվությունների ներկայացման համար սահմանված ժամկետում հաշվետվություն տրամադրող անձը ներկայացված հաշվետվության մեջ սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում ներկայացնում է հաշվետվության ուղղված տարբերակը՝ պահպանելով սույն կարգի 4.1 կետով սահմանված հաշվետվության անվանումը և ավելացնելով ուղղման հերթական համարը: Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանումն ունեցող հաշվետվությունների ամենավերջին հերթական համարն ունեցող հաշվետվությունը: Փոփոխված և (կամ) ամբողջականացված հաշվետվության հետ մեկտեղ հաշվետվություն տրամադրող անձը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին ներկայացնում է գրություն՝ թույլ տրված սխալների ուղղման և նախորդ հաշվետվությունը չեղյալ համարելու վերաբերյալ:

3) Սահմանված ժամկետի ավարտից հետո ներկայացված հաշվետվությունում սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում հաշվետու անձը դիմում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նախագահին՝ ուղարկված հաշվետվությունում ուղղում կատարելու խնդրանքով՝ նշելով սխալի կամ թերացման պատճառը և պահպանելով սույն կետի 2-րդ ենթակետով սահմանված ընթացակարգը:

Հավելված
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը» հավելված 2-ի

Ձեր հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում

ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅԱՆ ԴԻՄՈՒՄ

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի ֆինանսական
դիտարկումների կենտրոնի ղեկավար
պարոն _____-ին

Խնդրում եմ Ձեզ _____-ին տրամադրել հաշվառման համար:
Հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը

Հաշվետվություն տրամադրող անձի տվյալները՝

Գործունեության տեսակը _____

Գտնվելու վայրը _____

Գործունեության վայրը _____

Հարկ վճարողի հաշվառման համարը _____

Պետական գրանցման համարը _____

Լիցենզիայի համարը _____

Պատասխանատու անձի (անձանց) տվյալները՝

1. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
2. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
3. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
4. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն

Հաշվետվություն տրամադրող անձի
գործադիր մարմնի ղեկավար՝ _____
ստորագրություն

__ _____ ____ թ.

քաղաք Երևան

Հավելված 3

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 232-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

Սույն հավելվածի նպատակն է՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված՝ պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 002 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական ժամկետների սահմանումը:

1. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը պարբերական բնույթ չի կրում:

2) Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են Օրենքով և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքի հիմքերի ու չափանիշների և (կամ) պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ գումարային սահմանաչափի առկայության դեպքում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող անձը, գործարքում (գործառնությունում) կասկածելի գործարքի հիմքեր և չափանիշներ հայտնաբերելու դեպքում նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12.00-ն, ներկայացնում է այդ գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն:

4) Սույն կետով սահմանված գործաքների տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել.

ա. աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

բ. ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով,

գ. վիճելի (քննարկման ենթակա) դեպքերով և այլն:

5) Հաշվետվություն տրամադրող անձը, պարտադիր տեղեկացման գործարքի (գործառնության) վերաբերյալ տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացնում այդ գործարքը կնքելու պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

6) Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից ընդունվում են միայն այն անձի ստորագրությամբ ստացված հաշվետվությունները, ում տվյալները, սույն որոշմամբ սահմանված կարգով, նախապես ներկայացվել են Կենտրոնական բանկ:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

*Նոտարների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 003 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 57-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին**

Հիմք ընդունելով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 7-րդ հոդվածի 6-րդ մասը, «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ և 71-րդ հոդվածները, ինչպես նաև ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 5-րդ և 20-րդ հոդվածներով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

** Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 31-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 27.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N31 (305), 26.09.08):

1. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 003 հաշվետվական ձև)»՝ համաձայն հավելված 1-ի (կցվում է):

2. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը»՝ համաձայն հավելված 2-ի (կցվում է):

3. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները»՝ համաձայն հավելված 3-ի (կցվում է):

4. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի «Նոտարների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 003 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի մարտի 28-ի թիվ 143-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 57-Ն որոշումը:

5. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում 2008 թվականի օգոստոսի 31-ից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
4 օգոստոսի 2008 թ., N 233-Ն

Հավելված 1
Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 233-Ն որոշմամբ

Նոր հաշվետվություն ○
Լրացում հաշվետվություն ○
Լրացվող հաշվետվության համարը ☐ և ☐
և հերթական լրացում հաշվետվության տարբերակը

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎ 003

Հաշվետվական ձևը լրացվում և ներկայացվում է նոտարների կողմից՝ սույն ձևի լրացման և ներկայացման ուղեցույցի համաձայն

Հաշվետվական ձևում «»-ով նշված են պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ լրացման դաշտերը*

1. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

***1.1. Գործարքի կնքման ամսաթիվը** ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐
օ օ / ա ա / տ տ տ տ
Լրացրեք 1.2 և 1.3 կետերից միայն մեկը

***1.2. Պարտադիր տեղեկացման գործարք** ☐	**1.3. Կասկածելի գործարք** ☐

1.3.1. Գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը և չափանիշները
Հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 1.3.1 և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները

Լրացրեք 1.3.2 և 1.3.3 կետերից միայն մեկը

1.3.2. Գործարքի վավերացումը կասեցվել է ☐	**1.3.3. Գործարքի վավերացումը մերժվել է** ☐

1.3.4. Գործարքի վավերացումը կասեցնելու (մերժելու) ամսաթիվը, կասեցման ժամկետը

օ օ / ա ա / տ տ տ տ և օր

1.3.5. Չկատարված կամ չավարտված գործարք

1.4. Գործարքի էությունը (լրացնել բառերով)

*1.5. Գումարը (ՀՀ դրամ)

2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄ(ԵՐ)

Գործարքի երկու և ավելի կողմերի առկայության դեպքում սույն բաժինը լրացրեք երկու և ավելի անգամ

*2.1. Գործարքի կողմերի քանակը Մեկից ավելի կողմերի դեպքում լրացրեք ***այստեղ***

2.1.1. Իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր

*2.1.1.1. Լրիվ անվանումը (անունը)

*2.1.1.2. Գործարքի կողմի կարգավիճակը

*2.1.1.3. Գտնվելու (բնակության) վայրը

Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

*2.1.1.4. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը

*2.1.1.5. Պետական գրանցման համարը

2.1.2. Եթե անձը, որը գործարքի կողմ է, ֆիզիկական անձ է

*2.1.2.1. Անուն *2.1.2.2. Ազգանուն

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

*2.1.2.3. Գործարքի կողմի կարգավիճակը

*2.1.2.4. Բնակության վայրը

Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

*2.1.2.5. Ծննդյան ամսաթիվը օ օ / ա ա / տ տ 2.1.2.6. Քաղաքացիությունը Երկիրը

*2.1.2.7. Սոցիալական քարտի համարը

*2.1.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

*2.1.2.8.1. Փաստաթղթի համարը

*2.1.2.8.2. Տրված է ում կողմից և երբ օ օ / ա ա / տ տ

ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ (ՈՎ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ԱՆՈՒՆԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՒՄ Է ԳՈՐԾԱՐՔԸ)

Այս բաժինը լրացրեք միայն այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով

*2.2. Լիազորված անձանց քանակը

Երկու և ավելի լիազորված անձանց դեպքում լիազորված անձի տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ

2.2.1. Իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր

*2.2.1.1. Լրիվ անվանումը (անունը)

*2.2.1.2. Ում կողմից է հանդես գալիս լիազորված անձը

*2.2.1.3. Գտնվելու (բնակության) վայրը

Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

*2.2.1.4. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը

*2.2.1.5. Պետական գրանցման համարը

2.2.2. Ֆիզիկական անձ

*2.2.2.1. Անուն | *2.2.2.2. Ազգանուն

Նշեք լիազորված անձ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

*2.2.2.3. Բնակության վայրը
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

*2.2.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը
օ օ / ա ա / տ տ

2.2.2.5 Քաղաքացիություն
Երկիրը

*2.2.2.6. Սոցիալական քարտի համարը

*2.2.2.7. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

*2.2.2.7.1. Փաստաթղթի համարը

*2.2.2.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ
օ օ / ա ա / տ տ

3. ԱՆՁԸ (ՇԱՀԱՌՈՒ), ՈՒՄ ՕԳՏԻՆ ԿԱՏԱՐՎՈՒՄ Է ԳՈՐԾԱՐՔԸ

Այս բաժինը լրացրեք Ձեր կողմից միակողմանի գործարքի վավերացման դեպքում
Երկու և ավելի շահառուների դեպքում շահառուի անձնական տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ

3.1. Շահառուների քանակը
Մեկից ավելի շահառուների դեպքում լրացրեք ***այստեղ***

3.1.1. Եթե շահառուն իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր

3.1.1.1. Լրիվ անվանումը (անունը)

3.1.1.2. Գտնվելու (բնակության) վայրը
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

3.1.1.3. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը

3.1.1.4. Պետական գրանցման համարը

3.1.2. Եթե շահառուն ֆիզիկական անձ է

3.1.2.1. Անուն | 3.1.2.2. Ազգանուն

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

3.1.2.3. Բնակության վայրը
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

3.1.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը
օ օ / ա ա / տ տ

3.1.2.5. Քաղաքացիությունը
Երկիրը

3.1.2.6. Սոցիալական քարտի համարը

3.1.2.7. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

3.1.2.7.1. Փաստաթղթի համարը

3.1.2.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ
օ օ / ա ա / տ տ

4. ՁԵՐ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՐԵՎՈՐՎՈՂ՝ ԳՈՐԾԱՐՔԻՆ ԱՌՆՉՎՈՂ ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(Հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 4, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

*5. ՆՈՏԱՐԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

*5.1. Անուն | *5.2. Ազգանուն

*5.3. Լրացման ամսաթիվը				Ստորագրություն			
	օ օ	/	ա ա	/	տ տ	Կ.Տ	
*5.4. Նոտարի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում							

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

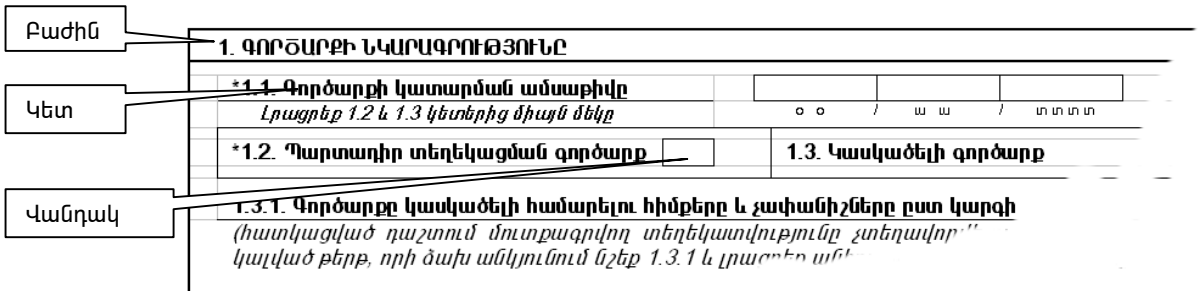
Հավելված
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 003 հաշվետվական ձև)» հավելված 1-ի

ԹԻՎ 003 ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ (ԱՅՍՈՒՀԵՏ՝ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ)

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Սույն հաշվետվական ձևը լրացնել միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնից (այսուհետ նաև՝ ՖԴԿ) «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգի» հիման վրա հաշվառման հերթական համար ստանալուց հետո:

Հաշվետվական ձևի կառուցվածքը և ուղեցույցում հանդիպող հասկացությունները



Լրացրեք սույն հաշվետվական ձևը, եթե Դուք նոտար եք (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձ կամ հաշվետու անձ):

1. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ 2 դեպքերում.

1) եթե նոտարի կողմից վավերացվող գործարքի արժեքը (դրամային գնահատում ունեցող գործարքների դեպքում).

ա. գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, բացառությամբ.

բ. անշարժ գույքի հետ կապված գործարքների, որոնց վերաբերյալ հաշվետվական ձևը լրացվում է, եթե գործարքի արժեքը գերազանցում է 50 միլիոն դրամը:

գ) եթե նոտարի կողմից վավերացվող գործարքում առկա է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքների հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը՝ անկախ նրանից, թե գործարքի գումարը 20 միլիոն դրամը գերազանցում է, թե ոչ:

2. Սույն հաշվետվական ձևը պարբերական բնույթ չի կրում, այլ լրացվում է միայն 1-ին կետում նշված գործարքների առկայության դեպքում:

3. Օրենքի 5-րդ հոդվածի 2-րդ մասի 3-րդ կետի համաձայն՝ սույն հաշվետվական ձևը ներկայացվում է միայն հաճախորդի համար նախապատրաստվող կամ իրականացվող հետևյալ գործարքների մասով՝

1) անշարժ գույքի առուվաճառքի,

2) հաճախորդի դրամական միջոցների, արժեթղթերի կամ այլ գույքի կառավարման,

3) բանկային և արժեթղթային հաշիվների կառավարման,

4) իրավաբանական անձանց հիմնադրման, գործունեության կամ կառավարման համար դրամական միջոցների կամ այլ գույքի տրամադրման,

5) իրավաբանական անձանց հիմնադրման, գործունեության կամ կառավարման գործառույթների իրականացման, ինչպես նաև իրավաբանական անձանց կանոնադրական կապիտալում (բաժնեհավաք կապիտալում և այլն) մասնակցության, փայի և այլնի օտարման (ձեռքբերման), կամ իրավաբանական անձանց անվանական կամ շուկայական արժեքով բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) օտարման (ձեռքբերման):

4. Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կապակցությամբ, ապա հաշվետվական ձևի բոլոր վանդակները համարվում են լրացման համար պարտադիր: Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա պարտադիր լրացման ենթակա են միայն աստղանիշով նշված վանդակները: Սակայն եթե հնարավոր չէ լրացնել տվյալ վանդակը համապատասխան տվյալների բացակայության դեպքում, ապա տվյալ վանդակում նշվում է աստղանիշ, և այդ մասին բացատրություն է տրվում հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում:

5. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հնարավորինս պարզ, հակիրճ, ընթեռնելի հայերենով:

6. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ երկու տարբերակներից որևէ մեկով.

1) թղթային տարբերակ. հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

1.1) Հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը լրացրեք գրիչով:

1.2) Բովանդակային ուղղումներ կատարելու դեպքում լրացրեք հաշվետվական նոր ձև: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրեք այդ ուղղումների կողքին:

1.3) Հաշվետվական ձևը լրացրեք թղթային տարբերակով տրված կետերի սահմաններում: Նոր բաժինների կամ առկա բաժիններում լրացուցիչ կետերի լրացման անհրաժեշտության դեպքում օգտվեք հավելյալ թղթերից: Այդ թղթերի վրա նշեք, թե որ բաժինը կամ կետն եք լրացնում, ստորագրեք դրանք և որպես հավելված՝ կցեք հիմնական հաշվետվական ձևին: Օրինակ՝ պարզել եք, որ գործարքում որպես լիազորված անձ հանդես են գալիս երեք անձինք. հաշվետվական ձևի 2.2 կետում նշեք 3 թիվը, առանձին թերթի վրա ևս երկու անգամ բազմացրեք 2.2 կետը ներառող հատվածը, լրացրեք համապատասխան տեղեկատվությունը, ստորագրեք և կցեք լրացված հաշվետվական ձևին:

1.4) Այն դեպքում, երբ հաշվետվական ձևի կետերի սահմանները բավարար չեն, այն լրացրեք լրացուցիչ թղթերի վրա հետևյալ կերպ՝ թղթի ձախ կողմում նշեք, թե որ կետին է վերաբերում տեղեկատվությունը, թերթերի համարակալումը շարունակեք հաշվետվական ձևի վերջին էջի համարից հաջորդող հերթական համարից սկսած: Օրինակ՝ 1.3.1 կետում գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը նշեք լրացուցիչ թղթի վրա, այն համարակալեք հերթական համարով, էջի վերևի ձախ անկյունում նշեք՝ 1.3.1, ստորագրեք և կցեք հաշվետվական ձևին:

2) էլեկտրոնային տարբերակ. հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

2.1) Հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացրեք աղյուսակը ներառող պատուհանները ակտիվացնելու և տվյալները մուտքագրելու միջոցով:

2.2) Կախված նրանից, թե որ կետերը ներառող պատուհաններում եք նշումներ կատարել, կակտիվանան միայն այն պատուհանները (ավտոմատացված ծրագրային համակարգի ներդնումից հետո), որոնց աղյուսակները փոխլրացնում են (չեն բացառում) միմյանց:

2.3) Աղյուսակները ներառող պատուհանները, ըստ դրանցում լրացվող նյութի ծավալի, ընդլայնվում են:

2.4) Եթե նույն բաժինը (ասենք՝ բաժին 2-ը) պետք է լրացվի երկու և ավելի անգամ, ապա նշեք այդ բաժնի համապատասխան վանդակում (այս դեպքում կետ 2.1) օրինակների քանակը, և ավտոմատացված ծրագրային համակարգում (ներդնումից հետո) կակտիվանան համապատասխան թվով բաժիններ:

7. Հաշվետվական ձևի ներկայացման ժամկետները սահմանված են սույն որոշման հավելված 3-ում:

8. Հաշվետվական ձևի ներկայացման եղանակները սահմանված են սույն որոշման հավելված 2-ում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՏՈՒԿ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

9. Նոր հաշվետվություն կամ «Լրացում հաշվետվություն»: Յուրաքանչյուր հաշվետվություն լրացնելու համար անհրաժեշտ է կատարել նշում այն մասին, թե արդյոք դա նոր հաշվետվություն է, թե նախկինում արդեն տրամադրված՝ «Լրացում հաշվետվություն»:

1) Եթե արդեն տրամադրված հաշվետվության հետ կապված՝ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ կամ փոփոխված տեղեկատվություն, ապա պետք է կատարել նշում «Լրացում հաշվետվություն» կետում: Համապատասխանաբար, էլեկտրոնային տարբերակում կավելանան նախկինում ուղարկված հաշվետվու-

թյան անվանումը և «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտերը: «Հաշվետվության անվանումը» դաշտում նույնությամբ լրացվում է այն հաշվետվության էլեկտրոնային ֆայլի անվանումը, որին որպես լրացում ուղարկվում է «Լրացում հաշվետվությունը»: «Լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում պետք է նշել (թվերով), թե որերորդ «Լրացում հաշվետվությունն» է ներկայացվում:

2) Լրացում հաշվետվությունը պետք է պարունակի նախկինում տրամադրված ամբողջ տեղեկատվությունը՝ ներառյալ կատարված փոփոխությունը:

3) Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանում ունեցող ֆայլերի «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում ամենավերջին հերթական համարն ունեցող ֆայլը:

4) Որպես լրացում է համարվում այն տեղեկատվությունը, որը՝

ա. հիմնական հաշվետվությունը լրացնելու պահին հասանելի չէ կամ հնարավոր չէ ստանալ, այսինքն՝ երբ հաշվետվությունը գործարքը կատարելու փաստի հիման վրա պետք է ներկայացվի ՖԴԿ-ին համապատասխան ժամկետում, սակայն պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի համար անհրաժեշտ տեղեկատվության հավաքագրման նպատակով հարցումներ են կատարվել հաճախորդին կամ այլ անձանց.

բ. ներկայացվում է ՖԴԿ հարցման հիման վրա, եթե հարցվող տեղեկատվության համար համապատասխան դաշտեր չկան, ապա տեղեկատվությունը լրացվում է 4-րդ բաժնում.

գ. վերաբերում է կնքված, սակայն դեռևս չկատարված գործարքին. այս դեպքում նշում է կատարվում չավարտված կամ չկատարված գործարք դաշտում, իսկ 4-րդ բաժնում նշվում է գործարքի ընդհատման պատճառը (օրինակ՝ հաճախորդի կողմից պայմանագրի միակողմանի լուծում).

դ. ներառում է հաշվետու անձի կողմից կարևորվող այլ տվյալներ. այդ տվյալների տրամադրման անհրաժեշտությունն առաջանում է հաշվետու անձի կողմից ստացված նոր տեղեկատվության՝ ՖԴԿ-ին ներկայացման հանգամանքով, որոնք չեն ներառում պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի տեղեկատվությունը:

10. (1.1) Գործարքի կնքման ամսաթիվը: Այս կետում նշեք տեղեկացման ենթակա գործարքը կնքելու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով), իսկ եթե գործարքը դեռևս չի կնքվել, ապա նշում եք այն ամսաթիվը, երբ ներկայացվել է գործարքի կնքման պահանջը, իսկ 4-րդ բաժնում նշեք, թե գործարքն ինչու չի կնքվել և կնքման ինչ փուլում է:

11. (1.2) Պարտադիր տեղեկացման գործարք: Այս կետում նշում եք կատարում այն բոլոր դեպքերում, երբ նոտարի կողմից վավերացվող գործարքի գինը (դրամական գնահատում ունեցող գործարքների դեպքում).

1) գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, բացառությամբ.

2) անշարժ գույքի հետ կապված գործարքների, որոնց վերաբերյալ հաշվետվական ձևը լրացվում է, եթե գործարքի արժեքը գերազանցում է 50 միլիոն դրամը:

3) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.3 կետում նշում մի կատարեք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում լրացրեք միայն «*» -ով նշված դաշտերը:

Ընդ որում, եթե գործարքում նշված չէ դրա ամբողջական գինը, ապա գործարքի գին է համարվում գործարքով ժամկետային վճարումների համար նախատեսված գումարը (օրինակ՝ բնակարանի վարձակալության պայմանագրով՝ ամենամսյա վարձավճարը):

4) Եթե գործարքի գինը գերազանցում է սույն կետով սահմանված գումարային սահմանաչափը, և, բացի այդ, Ձեր կարծիքով, գործարքը նաև կասկածելի է, ապա բաց թողեք այս կետը, նշում կատարեք 1.3 կետում և շարունակեք հաշվետվական ձևը լրացնել որպես կասկածելի գործարք:

12. (1.3) Կասկածելի գործարք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.2 կետում նշում մի կատարեք: Նշում կատարեք այն բոլոր դեպքերում, երբ գործարքի կնքման կամ իրականացման պայմաններում առկա է կասկածի հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը:

1) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում նշեք նաև 1.3.1 կետում կասկածի հիմքերը և չափանիշները, ինչպես նաև նշեք, թե Ձեր կարծիքով՝ այդ կասկածը որն է:

2) Եթե Ձեր կողմից գործարքի վավերացումը կասեցվել կամ մերժվել է, ապա նշում կատարեք համապատասխան 1.3.2 կամ 1.3.3 կետերում, և կասեցման դեպքում 1.3.4 կետում նշեք կասեցման ամսաթիվը և ժամկետը:

3) 1.3.5 կետում նշում կատարեք, եթե որևէ այլ պատճառով, քան կասեցումը կամ մերժումը, գործարքը չի կատարվել կամ չի շարունակվել (օրինակ՝ ակնհայտ կասկածելի գործարքի վավերացումից կողմերը հրաժարվել են գործարքի ստորագրման և վավերացման պահին):

4) Եթե գործարքը չի կատարվել, ապա հաշվետվական ձևում լրացրեք այն տվյալները, որոնք հայտնի են դարձել գործարքի կնքման առաջարկի պահից սկսած մինչև գործարքի կողմի (կողմերի) կողմից այն կատարելու մտադրությունից հրաժարվելու պահը: 4-րդ բաժնում նշեք, թե Ձեզ հայտի ինչ պատճառներով այն չի կատարվել:

13. (1.4) Գործարքի էությունը: Այս կետում նշեք Ձեր կողմից վավերացվող գործարքի էությունը և առարկան (օրինակ՝ անշարժ գույքի առուվաճառք, մեքենայի վարձակալություն):

14. (1.5) Գործարքի գումարը: Այս կետում նշեք գործարքով նախատեսված գումարը միայն Հայաստանի Հանրապետության դրամով (թվերով):

15. (2) Գործարքի կողմ(եր): Այս բաժնում նշում եք գործարքի կողմ(եր)ին նկարագրող տվյալները՝ հաճախորդների նույնականացմանը վերաբերող կարգի դրույթներին համապատասխան: Կախված նրանից, թե գործարքի կողմը իրավաբանական անձ է, թե անհատ ձեռնարկատեր, լրացրեք 2.1.1 կետերը, իսկ եթե ֆիզիկական անձ է՝ 2.1.2 կետերը:

1) 2.1 կետում նշեք, թե քանի անձի անունից է կատարվում գործարքը, որից հետո 2.1 բաժինը լրացրեք բոլոր անձանց համար:

2) 2.1.1.3 կետում լրացվում է իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր գործարքի կողմի գտնվելու (բնակության) վայրը, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ գործունեության վայրը: Հաճախորդի գործունեության վայրը կարող է նշվել նաև 4-րդ կետում՝ որպես լրացուցիչ տեղեկություն:

16. (2.2) Լիազորված անձի տվյալները, ով գործարքի կողմի անունից իրականացնում է գործարքը: Այս բաժնում նշեք հաճախորդի հանձնարարությամբ և նրա անունից գործարքի կատարման ընթացքում հանդես եկող լիազորված անձի (առկայության դեպքում) տվյալները: Այս բաժինը լրացրեք միայն այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

1) 2.2 կետում նշեք լիազորված անձանց քանակը: Նշեք, թե քանի լիազորված անձ է մասնակցում գործարքին և բոլորի համար լրացրեք 2.2 բաժինը:

2) Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա լիազորված անձի վերաբերյալ տվյալները համարվում են լրացման համար պարտադիր: Անկախ նրանից, հաշվետվությունը լրացվում է պարտադիր տեղեկացման, թե կասկածելի գործարքի վերաբերյալ, լիազորված անձի վերաբերյալ տվյալները համարվում են լրացման համար պարտադիր (առկայության դեպքում):

17. (3) Անձը (շահառուն), ում օգտին կատարվում է գործարքը: Այս բաժնում նշեք այն անձի (անձանց) տվյալները, ում օգտին կատարվում է միակողմանի գործարքը (օրինակ՝ լիազորագրի վավերացման գործարքում այն անձի տվյալները, ում օգտին լիազորված անձը պետք է կատարի գործարքի առարկան, կտակի վավերացման գործարքում՝ ժառանգների տվյալները):

1) 3.1 կետում նշեք, թե քանի շահառու է առկա գործարքում, և յուրաքանչյուրի համար լրացրեք 3-րդ բաժինը:

2) Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա շահառուի վերաբերյալ տվյալները համարվում են լրացման համար ոչ պարտադիր: Իսկ եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես կասկածելի գործարք, ապա հաշվետվական ձևում շահառուի վերաբերյալ բոլոր դաշտերը համարվում են լրացման համար պարտադիր (առկայության դեպքում):

18. (4) Ձեր կողմից կարևորվող՝ գործարքին առնչվող այլ տեղեկություններ: Այս կետում լրացրեք այն տեղեկությունները, որոնք, Ձեր կարծիքով, կարող են օգտակար լինել ներկայացվող գործարքի մասին ավելի կոնկրետ պատկերացում կազմելու կամ գործարքը վերլուծելու համար: Նշեք, թե լրացուցիչ տեղեկատվությունը որ բաժնի որ կետին է վերաբերում:

19. (5) Նոտարի տվյալները: Այս կետում նշեք գործարքը վավերացնող նոտարի տվյալները: Նոտարը պետք է ստորագրի և կնքի լրացված հաշվետվական ձևը:

20. (5.3) Լրացման ամսաթիվ: Այս դաշտում նշեք սույն հաշվետվական ձևը լրացնելու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով):

21. (5.4) Նոտարի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում: Այս կետում նշում եք Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից Ձեզ տրված հաշվառման համարը (թվերով):

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան, 375010
Հեռ. 545088, էլ. փոստ info_fiu@cba.am

Հավելված 2
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 233-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ

Կ Ա Ր Գ

Սույն կարգի նպատակն է՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման ընդհանուր համակարգի (այսուհետ՝ հաշվառում), ինչպես նաև պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 003 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական, կենտրոնացված կարգի ստեղծումն ու կիրարկումը:

1. Կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումը

1) Հաշվառումն իրականացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց գրանցման միջոցով:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումն իրականացվում է հետևյալ փուլերով.

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացում,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառում:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացումը

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձինք հաշվառման համար Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին սույն կարգի հավելվածով սահմանված դիմումը ներկայացնում են գրավոր: Դիմումը ստորագրվում է նոտարի կողմից և հավաստվում նրա կնիքով:

2) Հաշվառման դիմումը պետք է պարունակի՝

ա) հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը,

բ) հաշվետվություն տրամադրող անձի գործունեության տեսակը,

գ) հաշվետվություն տրամադրող անձի գտնվելու վայրը և գործունեության վայրը,

դ) հաշվետվություն տրամադրող անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը, պետական գրանցման համարը,

ե) հաշվառման դիմումի լրացման օրը, ամիսը, տարեթիվը:

3. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումը

1) Սույն կարգով նախատեսված դիմումը լրացնելուց և Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացնելուց հետո հաշվետվություն տրամադրող անձին տրվում է հաշվառման համար:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը զետեղվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի միասնական տեղեկատվական շտեմարանում:

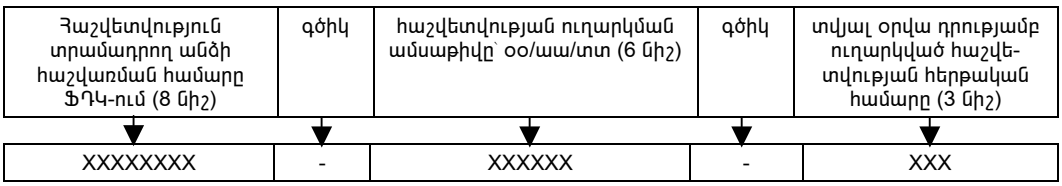
3) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» միջբանկային կորպորատիվ ցանցին և միաժամանակ հաշվետվությունը ներկայացնելու են էլեկտրոնային տարբերակով, տրամադրվում է նաև Կենտրոնական բանկի «ՍիԲիէյՆեթ» սերվերում գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) «բանալի», որի առկայության դեպքում հնարավոր է Կենտրոնական բանկի տարածքում տեղակայված համակարգչից էլեկտրոնային տեսքով հաշվետվությունն ուղարկել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն:

4) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք հաշվետվությունները ներկայացնելու են էլեկտրոնային փոստի միջոցով, տրամադրվում են Կենտրոնական բանկում տեղակայված ինտերնետային սերվերում հաշվառման ժամանակ գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) տվյալներ, որոնց մուտքագրման դեպքում կնույնականացվի հաշվետվություն տրամադրող անձանց ինքնությունը:

5) Եթե հաշվետվություն տրամադրող անձը միացած է համակարգչային «ՍիԲիէյՆեթ» կորպորատիվ ցանցին, կարող է օգտագործել այդ ցանցը հաշվառման դիմումի, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարի և հաշվետվական ձևերի էլեկտրոնային տարբերակով ստացման և ուղարկման համար:

4. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը

1) Տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում թղթային և (կամ) էլեկտրոնային տարբերակով: Ներկայացվող հաշվետվություններին (թղթային և էլեկտրոնային տարբերակի համար) տրվում է անվանում: Հաշվետվության անվանումն ունի հետևյալ կառուցվածքը.



Ընդ որում, հաշվետվական ձևը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

ա. ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչի վրա) տարբերակները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի միջոցով՝ փակ, կնքված և ստորագրված ծրարներով: Նշված ծրարների վրա պետք է լրացված լինեն ուղարկողի անունը, գտնվելու վայրը, նոտարական տարածքը, ուղարկման ամսաթիվը, ինչպես նաև հետևյալ նշումը՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին»: Հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի կողմից ստացականի տրամադրման պահին,

բ. «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցին համակցված լինելու դեպքում՝ այդ ցանցի միջոցով, միաժամանակ այն հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցին, կարող են ուղարկել հաշվետվական ձևերը էլեկտրոնային տարբերակով՝ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցի տերմինալի միջոցով: Հաշվետվությունը համարվում է ներկայացված Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեից հաշվետվություն տրամադրող անձի էլեկտրոնային հասցեին հետադարձ փոստի ստացման պահին: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված, բացառությամբ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցի տերմինալի միջոցով ներկայացված հաշվետվությունների,

գ. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով, որի դեպքում լրացվում են Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքում հրապարակված կամ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվետվական ձևերի պաշտպանված էլեկտրոնային տարբերակները, որոնք փոփոխելը արգելվում է: Հաշվետվական ձևն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի ծրագրային համակարգի միջոցով և ներկայացված է համարվում ծրագրային համակարգի «Ուղարկման կարգավիճակը» դաշտում «Ուղարկված է» նշման առկայության դեպքում: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված: Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով ուղարկվող հաշվետվությունների նկատմամբ կիրառվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու վերաբերյալ» կարգը,

դ. ֆաքսի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակն ուղարկվում է ՖԴԿ ֆաքսի համարին և ներկայացված է համարվում ֆաքսի առաքման անդորրագրի ստացման պահին: Այս դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,

ե. փոստի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչով) տարբերակներն ուղարկվում են Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի փոստային հասցեին և ներկայացված են համարվում այն «Հայփոստի» բաժանմունք ներկայացնելու և համապատասխան անդորրագիր ստանալու պահին,

զ. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային փոստի (info_fiu@cba.am) միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեին և ներկայացված է համարվում նույն էլեկտրոնային հասցեից հետադարձ փոստի ստացման պահին: Այդ դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ:

2) Սույն կարգը հաստատած Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշման 3-րդ հավելվածի համաձայն՝ հաշվետվությունների ներկայացման համար սահմանված ժամկետում հաշվետվություն տրամադրող անձը ներկայացված հաշվետվության մեջ սխալ կամ թերացում հայտնաբե-

րելու դեպքում ներկայացնում է հաշվետվության ուղղված տարբերակը՝ պահպանելով սույն կարգի 4.1 կետով սահմանված հաշվետվության անվանումը և ավելացնելով ուղղման հերթական համարը: Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանումն ունեցող հաշվետվությունների ամենավերջին հերթական համարն ունեցող հաշվետվությունը: Փոփոխված և (կամ) ամբողջականացված հաշվետվության հետ մեկտեղ հաշվետվություն տրամադրող անձը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին ներկայացնում է գրություն՝ թույլ տրված սխալների ուղղման և նախորդ հաշվետվությունը չեղյալ համարելու վերաբերյալ:

3) Սահմանված ժամկետի ավարտից հետո ներկայացված հաշվետվությունում սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում հաշվետու անձը դիմում է ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահին՝ ուղարկված հաշվետվությունում ուղղում կատարելու խնդրանքով՝ նշելով սխալի կամ թերացման պատճառը և պահպանելով սույն կետի 2-րդ ենթակետով սահմանված ընթացակարգը:

Հավելված
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման
և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը» հավելված 2-ի

Ձեր հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում

ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԴԻՄՈՒՄ

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի ֆինանսական
դիտարկումների կենտրոնի ղեկավար
պարոն _____-ին

Խնդրում եմ Ձեզ _____-ին տրամադրել հաշվառման համար:
Հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը

Հաշվետվություն տրամադրող անձի տվյալները՝

Գործունեության տեսակը _____

Գտնվելու վայրը _____

Գործունեության վայրը _____

Հարկ վճարողի հաշվառման համարը _____

Պետական գրանցման համարը _____

Նոտարի տվյալները՝

_____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն

Նոտար՝ _____
ստորագրություն

__ _____ ____ թ.

քաղաք Երևան

Հավելված 3
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 233-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

Սույն հավելվածի նպատակն է՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 003 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական ժամկետների սահմանումը:

1. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը պարբերական բնույթ չի կրում:

2) Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են Օրենքով և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքի հիմքերի ու չափանիշների և (կամ) պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ գումարային սահմանաչափի առկայության դեպքում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող անձը, գործարքում (գործառնությունում) կասկածելի գործարքի հիմքեր և չափանիշներ հայտնաբերելու դեպքում նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12.00-ն, ներկայացնում է այդ գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն:

4) Սույն կետով սահմանված գործաքների տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել.

ա. աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

բ. ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով,

գ. վիճելի (քննարկման ենթակա) դեպքերով և այլն:

5) Հաշվետվություն տրամադրող անձը, պարտադիր տեղեկացման գործարքի (գործառնության) վերաբերյալ տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացնում այդ գործարքը կնքելու պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

6) Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից ընդունվում են միայն այն անձի ստորագրությամբ ստացված հաշվետվությունները, ում տվյալները սույն որոշմամբ սահմանված կարգով նախապես ներկայացվել են Կենտրոնական բանկ:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

«Խաղատների և շահումով խաղ կազմակերպող անձանց, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղ կազմակերպող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 004 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 58-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»[*]

Հիմք ընդունելով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 7-րդ հոդվածի 6-րդ մասը, «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ և 71-րդ հոդվածները, ինչպես նաև ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 5-րդ և 20-րդ հոդվածներով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

** Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 31-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 14.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N28 (302), 27.08.08):

1. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 004 հաշվետվական ձև)»՝ համաձայն հավելված 1-ի (կցվում է):

2. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը»՝ համաձայն հավելված 2-ի (կցվում է):

3. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները»՝ համաձայն հավելված 3-ի (կցվում է):

4. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի «Խաղատների և շահումով խաղ կազմակերպող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 004 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի մարտի 28-ի թիվ 140-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 58-Ն որոշումը:

5. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում 2008 թվականի օգոստոսի 31-ից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
4 օգոստոսի 2008 թ., N 234-Ն

Հավելված 1

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 234-Ն որոշմամբ

Նոր հաշվետվություն ◯
Լրացում հաշվետվություն ◯
Լրացվող հաշվետվության համարը ☐ և ☐
և հերթական լրացում հաշվետվության տարբերակը

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎ 004

Հաշվետվական ձևը լրացվում և ներկայացվում է խաղատների, շահումով խաղ կազմակերպող անձանց, ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղ կազմակերպող անձանց կողմից՝ սույն ձևի լրացման և ներկայացման ուղեցույցի համաձայն

Հաշվետվական ձևում «»-ով նշված են պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ լրացման դաշտերը*

1. ՇԱՀՈՒՄՈՎ ԽԱՂԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

***1.1. Գործարքի կատարման ամսաթիվը** ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐ Նշեք վերջին խաղադրույքի ամսաթիվը
Լրացրեք 1.2 և 1.3 կետերից միայն մեկը
օ օ / ա ա / տ տ տ տ

***1.2. Պարտադիր տեղեկացման գործարք** ☐	**1.3. Կասկածելի գործարք** ☐

1.3.1. Գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը և չափանիշները
Հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 1.3.1, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները. էջը համարակալեք՝ սկսած 4-ից

1.3.2. Գործարքը կասեցվել է ☐	**1.3.3. Դադարեցվել է** ☐

1.3.4. Կասեցման կամ դադարեցման ամսաթիվը և ժամկետը

օ օ / ա ա / տ տ տ տ և օր

1.3.5. Չկատարված կամ չավարտված գործարք

*1.4. Շահումով խաղի տեսակը (տեսակները)

Նշեք շահումով այն խաղերի տեսակները, որին մասնակցել է խաղացողը:
Նշում կատարեք այն վանդակում, որին համապատասխանող խաղին մասնակցել է խաղացողը:
Ըստ անհրաժեշտության՝ ավելացրեք նոր դաշտեր:

1.4.1. Կենդանի խաղ 1.4.2. Մեքենայացված խաղ 1.4.3. Բինգո խաղ

*1.5.1. Խաղացողի կողմից գնված խաղանիշերի (միավորների) ընդհանուր գումարը (ՀՀ դրամ)

*1.5.2. Շահումների (խաղադրույքների) գումարը (ՀՀ դրամ)

1.6.1. Գնված խաղանիշերի (միավորների) համար վճարման եղանակը

Կանխիկ

Անկախիկ Նշեք անկանխիկ վճարման եղանակը

1.6.2. Շահումների վճարման եղանակը

Կանխիկ

Անկախիկ Նշեք անկանխիկ վճարման եղանակը

2. ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ (ԽԱՂԱՑՈՂԻ) ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

*2.1. Անուն *2.2. Ազգանուն

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

*2.3. Բնակության վայրը

Լրացրեք բնակարանը, շենքը, փողոցը Քաղաքը / գյուղը Երկիրը

2.4. Ծննդյան ամսաթիվը

օ օ / ա ա / տ տ

2.5. Քաղաքացիությունը

Երկիրը

2.6. Սոցիալական քարտի համարը

*2.7.1. Փաստաթղթի համարը

*2.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ

օ օ / ա ա / տ տ

2.8.1. Բանկային հաշվի համարը

2.8.2. Բանկի անվանումը և երկիրը

3. ՁԵՐ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՐԵՎՈՐՎՈՂ՝ ԳՈՐԾԱՐՔԻՆ ԱՌՆՉՎՈՂ ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(Հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 3, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

*4.ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

*4.1. Անուն *4.2. Ազգանուն

*4.3. Լրացման ամսաթիվը

օ օ / ա ա / տ տ

Ստորագրություն

Կ.Տ

*4.4. Հաշվետու անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

Հավելված

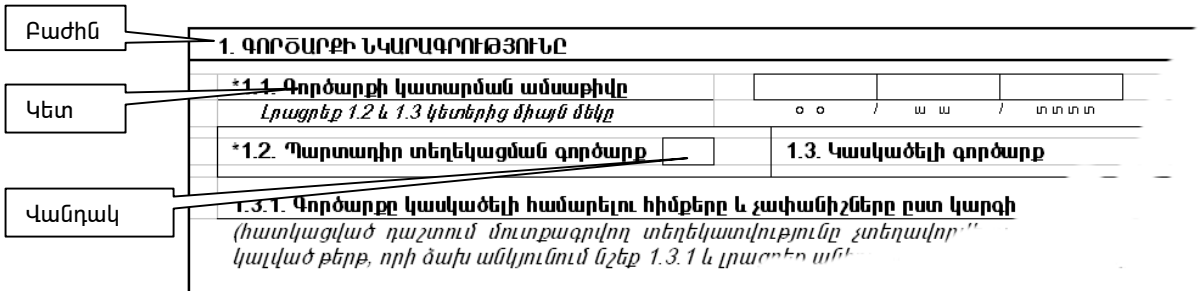
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 004 հաշվետվական ձև)» հավելված 1-ի

ԹԻՎ 004 ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ (ԱՅՍՈՒՀԵՏ՝ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ)

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Սույն հաշվետվական ձևը լրացնել միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնից (այսուհետ նաև՝ ՖԴԿ) «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգի» հիման վրա հաշվառման հերթական համար ստանալուց հետո:

Հաշվետվական ձևի կառուցվածքը և ուղեցույցում հանդիպող հասկացությունները



Լրացրեք սույն հաշվետվական ձևը, եթե Ձեր կազմակերպությունը (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձ կամ հաշվետու անձ) իրականացնում է՝

1) խաղատան կազմակերպման գործունեություն,

2) շահումով խաղի (խաղերի), ներառյալ՝ ինտերնետ շահումով խաղի (խաղերի) կազմակերպման գործունեություն:

1. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ 2 դեպքերում.

1) եթե խաղասրահում հաճախորդի կողմից՝

ա. խաղանիշերի (միավորների) մեկ գնումը կամ 1 միլիոն դրամը գերազանցող խաղանիշերի (միավորների) առաջին գնմանը հաջորդող 24 ժամվա ընթացքում խաղանիշերի (միավորների) գնումների հանրագումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը.

բ. ստացված մեկ շահումը կամ 1 միլիոն դրամը գերազանցող ստացված առաջին շահումին հաջորդող 24 ժամվա ընթացքում ստացված շահումների հանրագումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը.

2) եթե խաղանիշերի (միավորների) գնումներում, խաղադրույքներում կամ շահումներում առկա է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցերով սահմանված կասկածելի գործարքների հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը՝ անկախ նրանից, թե գործարքի գումարը 20 միլիոն դրամը գերազանցում է, թե ոչ:

2. Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես կասկածելի գործարք, ապա հաշվետվական ձևի բոլոր դաշտերը համարվում են լրացման համար պարտադիր: Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա պարտադիր լրացման ենթակա են միայն աստղանիշով դաշտերը, սակայն, եթե պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների դեպքում հնարավոր չէ լրացնել տվյալ դաշտը, ապա տվյալ դաշտում նշվում է աստղանիշ, և բացատրություն է տրվում հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում:

3. Սույն հաշվետվական ձևը պարբերական բնույթ չի կրում, այլ լրացվում է միայն 1-ին կետում նշված գործարքների (գործառնությունների) առկայության դեպքում:

4. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հնարավորինս պարզ, հակիրճ և ընթեռնելի հայերենով:

5. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ երկու տարբերակներից որևէ մեկով.

1) թղթային տարբերակ. հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

1.1) Հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը լրացրեք գրիչով:

1.2) Բովանդակային ուղղումներ կատարելու դեպքում լրացրեք հաշվետվական նոր ձև: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրեք այդ ուղղումների կողքին:

1.3) Հաշվետվական ձևը լրացրեք թղթային տարբերակով տրված կետերի սահմաններում: Նոր բաժինների լրացման անհրաժեշտության դեպքում օգտվեք հավելյալ թղթերից: Այդ թղթերի վրա նշեք, թե որ բաժինը և (կամ) կետն եք լրացնում, ստորագրեք դրանք և որպես հավելված կցեք հիմնական հաշվետվական ձևին:

1.4) Այն դեպքում, երբ հաշվետվական ձևի կետերի սահմանները բավարար չեն, այն լրացրեք լրացուցիչ թղթերի վրա հետևյալ կերպ՝ թղթի ձախ կողմում նշեք, թե որ կետին է վերաբերում տեղեկատվությունը, թերթերի համարակալումը շարունակեք հաշվետվական ձևի վերջին էջի համարին հաջորդող հերթական համարից սկսած:

2) էլեկտրոնային տարբերակ. հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

2.1) Հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացրեք աղյուսակը ներառող պատուհանները ակտիվացնելու և տվյալները մուտքագրելու միջոցով:

2.2) Կախված նրանից, թե որ կետերը ներառող պատուհաններում եք նշումներ կատարել, կակտիվացան միայն այն պատուհանները (ավտոմատացված ծրագրային համակարգի ներդնումից հետո), որոնց աղյուսակները փոխլրացնում են (չեն բացառում) միմյանց:

2.3) Աղյուսակները ներառող պատուհանները, ըստ դրանցում լրացվող նյութի ծավալի, ընդլայնվում են:

6. Հաշվետվական ձևի ներկայացման ժամկետները սահմանված են սույն որոշման հավելված 3-ում:

7. Հաշվետվական ձևի ներկայացման եղանակները սահմանված են սույն որոշման հավելված 2-ում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՏՈՒԿ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

8. Նոր հաշվետվություն կամ «Լրացում հաշվետվություն»: Յուրաքանչյուր հաշվետվություն լրացնելու համար անհրաժեշտ է կատարել նշում այն մասին, թե արդյոք դա նոր հաշվետվություն է, թե նախկինում արդեն տրամադրված «Լրացում հաշվետվություն»:

1) Եթե արդեն իսկ տրամադրված հաշվետվության հետ կապված՝ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ կամ փոփոխված տեղեկատվություն, ապա անհրաժեշտ է կատարել նշում «Լրացում հաշվետվություն» կետում: Համապատասխանաբար էլեկտրոնային տարբերակում կավելանան նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը և «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտերը: «Հաշվետվության անվանումը» դաշտում նույնությամբ լրացվում է այն հաշվետվության էլեկտրոնային ֆայլի անվանումը, որին որպես լրացում ուղարկվում է «Լրացում հաշվետվությունը»: «Լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում պետք է նշել (թվերով), թե որերորդ «Լրացում հաշվետվությունն» է ներկայացվում:

2) Լրացում հաշվետվությունը պետք է պարունակի նախկինում տրամադրված ամբողջ տեղեկատվությունը՝ կատարված փոփոխությունը ներառյալ:

3) Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանում ունեցող ֆայլերի «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում ամենավերջին հերթական համարն ունեցող ֆայլը:

4) Որպես լրացում է համարվում այն տեղեկատվությունը, որը՝

ա. հիմնական հաշվետվությունը լրացնելու պահին հասանելի չէ կամ հնարավոր չէ ստանալ, այսինքն, երբ հաշվետվությունը գործարքը կատարելու փաստի հիման վրա պետք է ներկայացվի ՖԴԿ-ին համապատասխան ժամկետում, սակայն պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի համար անհրաժեշտ տեղեկատվության հավաքագրման նպատակով հարցումներ են կատարվել հաճախորդին կամ այլ անձանց.

բ. ներկայացվում է ՖԴԿ հարցման հիման վրա. եթե հարցվող տեղեկատվության համար համապատասխան դաշտեր չկան, ապա տեղեկատվությունը լրացվում է 4-րդ բաժնում.

գ. վերաբերում է կնքված, սակայն դեռևս չկատարված գործարքին. այս դեպքում նշում է կատարվում չավարտված կամ չկատարված գործարք դաշտում, իսկ 4-րդ բաժնում նշվում է գործարքի ընդհատման պատճառը (օրինակ՝ հաճախորդի կողմից պայմանագրի միակողմանի լուծում).

դ. ներառում է հաշվետու անձի կողմից կարևորվող այլ տվյալներ. այդ տվյալների տրամադրման անհրաժեշտությունն առաջանում է հաշվետու անձի կողմից ստացված նոր տեղեկատվության՝ ՖԴԿ-ին ներկայացման հանգամանքով, որոնք չեն ներառում պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի տեղեկատվությունը:

9. (1.1) Շահումը ստանալու գործարքի կնքման ամսաթիվ: Այս կետում նշեք.

1) պարտադիր տեղեկացման գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելու դեպքում՝ հաճախորդի կողմից 20 միլիոն դրամը գերազանցող խաղանիշերի (միավորների) մեկ գնման (մեկ շահման)

կամ խաղանիշերի (միավորների) վերջին այն գնման (վերջին շահման) կատարման ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով), որից սկսած՝ հանրագումարը գերազանցել է 20 միլիոն դրամը.

2) կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելու դեպքում՝ խաղանիշերի (միավորների) այն գնման, խաղադրույքի կամ շահման ամսաթիվը, ամիսը, տարին, որից առաջացել է կասկածը:

10. (1.2) Պարտադիր տեղեկացման գործարք: Այս կետում նշում կատարեք, եթե խաղասրահում խաղացողի կողմից.

1) խաղանիշերի (միավորների) մեկ գնումը կամ 1 միլիոն դրամը գերազանցող խաղանիշերի (միավորների) առաջին գնմանը հաջորդող 24 ժամվա ընթացքում խաղանիշերի (միավորների) գնումների հանրագումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը.

2) ստացված մեկ շահումը կամ 1 միլիոն դրամը գերազանցող ստացված առաջին շահումին հաջորդող 24 ժամվա ընթացքում ստացված շահումների հանրագումարը գերազանցում է 20 միլիոն դրամը.

3) 1.2 կետում նշում կատարելու դեպքում 1.3 կետում նշում մի կատարեք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում լրացրեք միայն «*» -ով նշված դաշտերը.

4) եթե գործարքի (գործառնության) վերաբերյալ հաշվետվությունը ներկայացնում եք և՛ որպես պարտադիր, և՛ որպես կասկածելի, ապա բաց թողեք այս կետը և նշում կատարեք 1.3 կետում ու շարունակեք հաշվետվական ձևը լրացնել որպես կասկածելի գործարք (գործառնություն):

11. (1.3) Կասկածելի գործարք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.2 կետում նշում մի կատարեք: Նշում կատարեք այն բոլոր դեպքերում, երբ գործարքի կնքման կամ իրականացման պայմաններում առկա է կասկածելի գործարքի հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը:

1) Այս կետում նշում կատարեք նաև այն դեպքերում, երբ գործարքում (գործառնությունում) առկա են և՛ պարտադիր տեղեկացման գործարքի, և՛ կասկածելի գործարքի միաժամանակյա առկայությունը վկայող հանգամանքներ: Այս դեպքում մի նշեք 1.2 կետը:

2) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում նշեք նաև 1.3.1 կետում կասկածի հիմքերը և չափանիշները, ինչպես նաև նշեք, թե Ձեր կարծիքով այդ կասկածը որն է:

3) Եթե Ձեր կողմից գործարքը կասեցվել կամ դադարեցվել է, ապա նշում կատարեք համապատասխան 1.3.2 և 1.3.3 կետերում և 1.3.4 կետում նշեք կասեցման կամ դադարեցման ամսաթիվը և ժամկետը:

4) 1.3.5 կետում նշում կատարեք, եթե ինչ-որ պատճառով գործարքը չի կատարվել կամ չի շարունակվել. եթե գործարքը չի կատարվել, ապա հաշվետվական ձևում լրացրեք այն տվյալները, որոնք հայտնի են դարձել գործարքի կնքման առաջարկի պահից սկսած մինչև հաճախորդի կողմից այն կատարելու մտադրությունից հրաժարվելու պահը: 3-րդ բաժնում նշեք, թե Ձեզ հայտնի ինչ պատճառներով այն չի կատարվել:

5) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում ամբողջ հաշվետվությունը համարվում է կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն և 1.4 կետից սկսած՝ տեղեկությունները լրացվում են կասկածելի գործարքի վերաբերյալ:

12. (1.4) Շահումով խաղի տեսակը (տեսակները): Այս կետում նշեք շահումով խաղերի այն տեսակները, որին մասնակցել է խաղացողը: Լրացնել 1.4 կետում՝ նշում կատարելով նաև 1.4.1, 1.4.2 կամ 1.4.3 կետերում:

13. (1.4.1) Կենդանի խաղ: Այս կետում նշում կատարեք այն դեպքերում, երբ հաճախորդի կողմից խաղադրույք է կատարվել որևէ կենդանի խաղում:

14. (1.4.2) Մեքենայացված խաղ: Այս կետում նշում կատարեք այն դեպքում, երբ հաճախորդի կողմից խաղադրույք է կատարվել որևէ մեքենայացված խաղում:

15. (1.4.3) Բինգո խաղ: Այս կետում նշում կատարեք այն դեպքում, երբ հաճախորդի կողմից խաղադրույք է կատարվել բինգո խաղում:

1) Եթե առաջին խաղադրույքին հաջորդող 24 ժամվա ընթացքում խաղադրույքներ են կատարվել կենդանի խաղում, մեքենայացված խաղում և (կամ) բինգո խաղում, ապա միաժամանակ նշում կատարեք համապատասխան վանդակներում:

16. (1.5.1) Խաղացողի կողմից գնված խաղանիշերի (միավորների) ընդհանուր գումարը: Այս կետում նշեք խաղացողի կողմից 20 միլիոն դրամը գերազանցող խաղանիշերի (միավորների) միանվագ գնման գումարը կամ 1 միլիոն դրամը գերազանցող խաղանիշերի (միավորների) առաջին գնմանը հաջորդող 24 ժամվա ընթացքում 20 միլիոն դրամը գերազանցող խաղանիշերի (միավորների) գնումների հանրագումարը Հայաստանի Հանրապետության դրամով (թվերով): Կասկածելի գործարքի համար նշեք խաղանիշերի (միավորների) կասկածելի գումարը:

17. (1.5.2) Շահումների (խաղադրույքների) գումարը: Այս կետում նշեք խաղացողի կողմից 20 միլիոն դրամը գերազանցող ստացված միանվագ շահումի գումարը կամ 1 միլիոն դրամը գերազանցող առաջին շահումին հաջորդող 24 ժամվա ընթացքում 20 միլիոն դրամը գերազանցող ստացված շահումների հանրագումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության դրամով (թվերով): Կասկածելի գործարքի համար նշեք կասկածելի շահումների գումարը 3-րդ բաժնում:

18. (1.6.1) Գնված խաղամիշերի (միավորների) համար վճարման եղանակը: Այս կետում, եթե խաղամիշերի գնման համար խաղացողի կողմից վճարումը կատարվել է կանխիկ, ապա նշում եք կատարում համապատասխան վանդակում, իսկ եթե անկանխիկ, ապա նշում եք կատարում համապատասխան վանդակում և, միաժամանակ, նշում եք անկանխիկ վճարման եղանակը (բանկային փոխանցում, չեկի դուրսգրում և այլն):

19. (1.6.2) Շահումների վճարման եղանակը: Այս կետում, եթե շահումի (շահումների) համար վճարումը կատարվել է կանխիկ, ապա նշում եք կատարում համապատասխան վանդակում, իսկ եթե անկանխիկ, ապա նշում եք կատարում համապատասխան վանդակում և, միաժամանակ, նշում եք անկանխիկ վճարման եղանակը (բանկային փոխանցում, չեկի դուրսգրում և այլն):

20. (2) Հաճախորդի (խաղացողի) տվյալները: Այս բաժնում նշում եք հաճախորդին նկարագրող տվյալները՝ հաճախորդների նույնականացմանը վերաբերող կարգի դրույթներին համապատասխան:

1) 2.6, 2.8.1 և 2.8.2 կետերում հաճախորդի (խաղացողի) սոցիալական քարտի համարը, բանկային հաշվի համարը և հաշիվը սպասարկող բանկի անվանումն ու երկիրը լրացվում են դրանց առկայության դեպքում: Եթե հաճախորդի (խաղացողի) մոտ առկա է երկու և ավելի հաշվի համար, ապա համարակալեք և նշեք դրանք 3-րդ բաժնում:

21. (3) Ձեր կողմից կարևորվող՝ գործարքին առնչվող այլ տեղեկություններ: Այս կետում լրացրեք այն տեղեկությունները, որոնք, Ձեր կարծիքով, կարող են օգտակար լինել ներկայացվող գործարքի մասին ավելի կոնկրետ պատկերացում կազմելու կամ գործարքը վերլուծելու համար. նշեք, թե լրացուցիչ տեղեկատվությունը որ բաժնի որ կետին է վերաբերում:

22. (4) Պատասխանատու աշխատակցի տվյալները: Այս կետում նշեք հաշվետու անձի փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի պատասխանատու աշխատակցի տվյալները: Այդ աշխատակիցը պետք է ստորագրի լրացված հաշվետվական ձևը:

Հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը պետք է կնքված լինի հաշվետու անձի կնիքով:

23. (4.3) Լրացման ամսաթիվ: Այս կետում նշում եք սույն հաշվետվական ձևը լրացնելու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով):

24. (4.4) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում: Այս կետում նշում եք Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից Ձեզ տրված հաշվառման համարը (թվերով):

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

Հավելված 2

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 234-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳ

Սույն կարգի նպատակն է՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման ընդհանուր համակարգի (այսուհետ՝ հաշվառում), ինչպես նաև պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 004 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական, կենտրոնացված կարգի ստեղծումն ու կիրարկումը:

1. Կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ նաև Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումը

1) Հաշվառումն իրականացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց գրանցման միջոցով:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումն իրականացվում է հետևյալ փուլերով.

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացում,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառում:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացումը

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձինք հաշվառման համար Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին սույն կարգի հավելվածով սահմանված դիմումը ներկայացնում են գրավոր: Դիմումը ստորագրվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի ղեկավարի կողմից և հավաստվում հաշվետվություն տրամադրող անձի կնիքով:

2) Հաշվառման դիմումը պետք է պարունակի՝

ա) հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը,

բ) հաշվետվություն տրամադրող անձի գործունեության տեսակը,

գ) հաշվետվություն տրամադրող անձի գտնվելու վայրը և գործունեության վայրը,

դ) հաշվետվություն տրամադրող անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը, պետական գրանցման համարը,

ե) հաշվետվություն տրամադրող անձի լիցենզիայի համարը,

զ) ներքին հսկողության ստորաբաժանման ղեկավարի կամ պատասխանատու անձի տվյալները (անունը, ազգանունը, հայրանունը, պաշտոնը, էլեկտրոնային հասցեն, հեռախոսը, ստորագրությունը),

է) հաշվառման դիմումի լրացման օրը, ամիսը, տարեթիվը:

3. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման իրականացումը

1) Սույն կարգով նախատեսված դիմումը լրացնելուց և Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացնելուց հետո հաշվետվություն տրամադրող անձին տրվում է հաշվառման համար:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը զետեղվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի միասնական տեղեկատվական շտեմարանում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» միջբանկային կորպորատիվ ցանցին և միաժամանակ հաշվետվությունը ներկայացնելու են էլեկտրոնային տարբերակով, տրամադրվում է նաև Կենտրոնական բանկի «ՍիԲիէյՆեթ» սերվերում գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) «բանալի», որի առկայության դեպքում հնարավոր է Կենտրոնական բանկի տարածքում տեղակայված համակարգչից էլեկտրոնային տեսքով հաշվետվությունն ուղարկել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն:

4) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք հաշվետվությունները ներկայացնելու են էլեկտրոնային փոստի միջոցով, տրամադրվում են Կենտրոնական բանկում տեղակայված ինտերնետային սերվերում հաշվառման ժամանակ գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) տվյալներ, որոնց մուտքագրման դեպքում կնույնականացվի հաշվետվություն տրամադրող անձանց ինքնությունը:

5) Եթե հաշվետվություն տրամադրող անձը միացած է համակարգչային «ՍիԲիէյՆեթ» կորպորատիվ ցանցին, կարող է օգտագործել այդ ցանցը հաշվառման դիմումի, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարի և հաշվետվական ձևերի էլեկտրոնային տարբերակով ստացման և ուղարկման համար:

4. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը

1) Տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում թղթային և (կամ) էլեկտրոնային տարբերակով: Ներկայացվող հաշվետվություններին (թղթային և էլեկտրոնային տարբերակի համար) տրվում է անվանում: Հաշվետվության անվանումն ունի հետևյալ կառուցվածքը.

Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում (8 նիշ)	գծիկ	հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը՝ օօ/աա/տտ (6 նիշ)	գծիկ	տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (3 նիշ)
XXXXXXXX	-	XXXXXX	-	XXX

Ընդ որում, հաշվետվական ձևը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

ա) ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչի վրա) տարբերակները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի միջոցով՝ փակ, կնքված և ստորագրված ծրարներով: Նշված ծրարների վրա պետք է լրացված լինեն ուղարկողի անվանումը, գտնվելու վայրը, ուղարկման ամսաթիվը, ինչպես նաև հետևյալ նշումը՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին»: Հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի կողմից ստացականի տրամադրման պահին,

բ) «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցին համակցված լինելու դեպքում այդ ցանցի միջոցով, միաժամանակ այն հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցին, կարող են ուղարկել հաշվետվական ձևերն էլեկտրոնային տարբերակով՝ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցի տերմինալի միջոցով: Հաշվետվությունը համարվում է ներկայացված Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեից հաշվետվություն տրամադրող անձի էլեկտրոնային հասցեին հետադարձ փոստի ստացման պահին: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված, բացառությամբ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցի տերմինալի միջոցով ներկայացված հաշվետվությունների,

գ) Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով, որի դեպքում լրացվում են Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքում հրապարակված կամ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվետվական ձևերի պաշտպանված էլեկտրոնային տարբերակները, որոնք փոփոխելն արգելվում է: Հաշվետվական ձևն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի ծրագրային համակարգի միջոցով և ներկայացված է համարվում ծրագրային համակարգի «Ուղարկման կարգավիճակը» դաշտում «Ուղարկված է» նշման առկայության դեպքում: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված: Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով ուղարկվող հաշվետվությունների նկատմամբ կիրառվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու վերաբերյալ» կարգը,

դ) ֆաքսի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակն ուղարկվում է ՖԴԿ ֆաքսի համարին և ներկայացված է համարվում ֆաքսի առաքման անդորրագրի ստացման պահին: Այս դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,

ե) փոստի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչով) տարբերակներն ուղարկվում են Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի փոստային հասցեին և ներկայացված են համարվում այն «Հայփոստի» բաժանմունք ներկայացնելու և համապատասխան անդորրագիր ստանալու պահին,

զ) Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային փոստի (info_fiu@cba.am) միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեին և ներկայացված է համարվում նույն էլեկտրոնային հասցեից հետադարձ փոստի ստացման պահին: Այս դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ:

2) Սույն կարգը հաստատած Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշման 3-րդ հավելվածի համաձայն հաշվետվությունների ներկայացման համար սահմանված ժամկետում հաշվետվություն տրամադրող անձը ներկայացված հաշվետվության մեջ սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում ներկայացնում է հաշվետվության ուղղված տարբերակը՝ պահպանելով սույն կարգի 4.1 կետով սահմանված հաշվետվության անվանումը և ավելացնելով ուղղման հերթական համարը: Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանումն ունեցող հաշվետվությունների ամենավերջին հերթական համարն ունեցող հաշվետվությունը: Փոփոխված և (կամ) ամբողջականացված հաշվետվության հետ մեկտեղ, հաշվետվություն տրամադրող անձը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին ներկայացնում է գրություն՝ թույլ տրված սխալների ուղղման և նախորդ հաշվետվությունը չեղյալ համարելու վերաբերյալ:

3) Սահմանված ժամկետի ավարտից հետո ներկայացված հաշվետվությունում սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում հաշվետու անձը դիմում է ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահին՝ ուղարկված հաշվետվությունում ուղղում կատարելու խնդրանքով՝ նշելով սխալի կամ թերացման պատճառը և պահպանելով սույն կետի 2-րդ ենթակետով սահմանված ընթացակարգը:

<u>Հավելված</u>
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը» հավելված 2-ի

Ձեր հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում

Հ Ա Շ Վ Ա Ռ Մ Ա Ն Դ Ի Մ Ո Ւ Մ

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի ֆինանսական
դիտարկումների կենտրոնի ղեկավար
պարոն _____-ին

Խնդրում եմ Ձեզ _____-ին տրամադրել հաշվառման համար:
Հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը

Հաշվետվություն տրամադրող անձի տվյալները՝

Գործունեության տեսակը _____

Գտնվելու վայրը _____

Գործունեության վայրը _____

Հարկ վճարողի հաշվառման համարը _____

Պետական գրանցման համարը _____

Լիցենզիայի համարը _____

Պատասխանատու անձի (անձանց) տվյալները՝

1. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
2. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
3. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
4. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն

Հաշվետվություն տրամադրող անձի
գործադիր մարմնի ղեկավար՝ _____
ստորագրություն

__ _____ ____ թ.

քաղաք Երևան

Հավելված 3

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 234-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

Սույն հավելվածի նպատակն է՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված՝ պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 004 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական ժամկետների սահմանումը:

1. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը պարբերական բնույթ չի կրում:

2) Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են Օրենքով և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքի հիմքերի ու չափանիշների և (կամ) պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ գումարային սահմանաչափի առկայության դեպքում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող անձը, գործարքում (գործառնությունում) կասկածելի գործարքի հիմքեր և չափանիշներ հայտնաբերելու դեպքում, նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12.00-ն, ներկայացնում է այդ գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն:

4) Սույն կետով սահմանված գործաքների տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել.

ա) աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

բ) ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով,

գ) վիճելի (քննարկման ենթակա) դեպքերով և այլն:

5) Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարտադիր տեղեկացման գործարքի (գործառնության) վերաբերյալ տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացնում այդ գործարքը կնքելու պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

6) Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից ընդունվում են միայն այն անձի ստորագրությամբ ստացված հաշվետվությունները, ում տվյալները, սույն որոշմամբ սահմանված կարգով, նախապես ներկայացվել են Կենտրոնական բանկ:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

*Վիճակախաղ կազմակերպող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 005 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 59-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին**

Հիմք ընդունելով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 7-րդ հոդվածի 6-րդ մասը, «Իրավական ակտերի մասին» Հայաս-

** Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 31-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 14.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N28 (302), 27.08.08):

տանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ և 71-րդ հոդվածները, ինչպես նաև ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 5-րդ և 20-րդ հոդվածներով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 005 հաշվետվական ձև)»՝ համաձայն հավելված 1-ի (կցվում է):

2. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը»՝ համաձայն հավելված 2-ի (կցվում է):

3. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները»՝ համաձայն հավելված 3-ի (կցվում է):

4. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2005 թվականի փետրվարի 20-ի «Վիճակախաղ կազմակերպող անձանց (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 005 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի մարտի 28-ի թիվ 141-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին» թիվ 59-Ն որոշումը:

5. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում 2008 թվականի օգոստոսի 31-ից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
4 օգոստոսի 2008 թ., N 235-Ն

Հավելված 1

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 235-Ն որոշմամբ

Նոր հաշվետվություն ◯
Լրացում հաշվետվություն ◯
Լրացվող հաշվետվության համարը ☐ և ☐
և հերթական լրացում հաշվետվության տարբերակը

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎ 005

Հաշվետվական ձևը լրացվում և ներկայացվում է վիճակախաղ կազմակերպող անձանց կողմից՝ սույն ձևի լրացման և ներկայացման ուղեցույցի համաձայն

Հաշվետվական ձևում «»-ով նշված են պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ լրացման դաշտերը*

1. ՇԱՀՈՒՄԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

***1.1. Շահումը ստանալու գործարքի կնքման ամսաթիվը** ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐ (օօ / աա / տտտտ)

***1.2. Պարտադիր տեղեկացման գործարք** ☐	**1.3. Կասկածելի գործարք** ☐

1.3.1. Գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը և չափանիշները
Հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 1.3.1, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները

1.3.2. Գործարքը կասեցվել է ☐	**1.3.3. դադարեցվել է** ☐

1.3.4. Կասեցման կամ դադարեցման ամսաթիվը և ժամկետը

օ օ / ա ա / տ տ տ տ և օր

1.3.5. Չկատարված կամ չավարտված գործարք

*1.4. Վիճակախաղի տեսակը (տեսակները)

1.4.1. Ոչ խաղարկությամբ վիճակախաղ		
1.4.2. Խաղարկությամբ վիճակախաղ		
1.4.3. Համակցված վիճակախաղ		
1.4.4. Տոտալիզատոր		

*1.5. Շահման (շահումների) գումարը (*ՀՀ դրամ*)

*1.6. Շահման (շահումների) վճարման եղանակը

Կանխիկ Անկախիկ

Անկանխիկի վճարման եղանակը

2. ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ (ՇԱՀՈՂԻ) ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

*2.1. Անուն *2.2. Ազգանուն

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

*2.3. Բնակության վայրը

Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը Քաղաքը / գյուղը Երկիրը

*2.4. Ծննդյան ամսաթիվը

օ օ / ա ա / տ տ

* 2.5. Քաղաքացիությունը

Երկիրը

*2.6. Սոցիալական քարտի համարը

*2.7. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

*2.7.1. Փաստաթղթի համարը

*2.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ

օ օ / ա ա / տ տ

2.8.1. Բանկային հաշվի համարը

2.8.2. Բանկի անվանումը և երկիրը

3. ՁԵՐ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՐԵՎՈՐՎՈՂ՝ ԳՈՐԾԱՐՔԻՆ ԱՌՆՉՎՈՂ ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(Հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք՝ 3 և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

*4. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿՑԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ

*4.1. Անուն *4.2. Ազգանուն

*4.3. Լրացման ամսաթիվը

օ օ / ա ա / տ տ

Ստորագրություն

Կ.Տ

*4.4. Հաշվետու անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

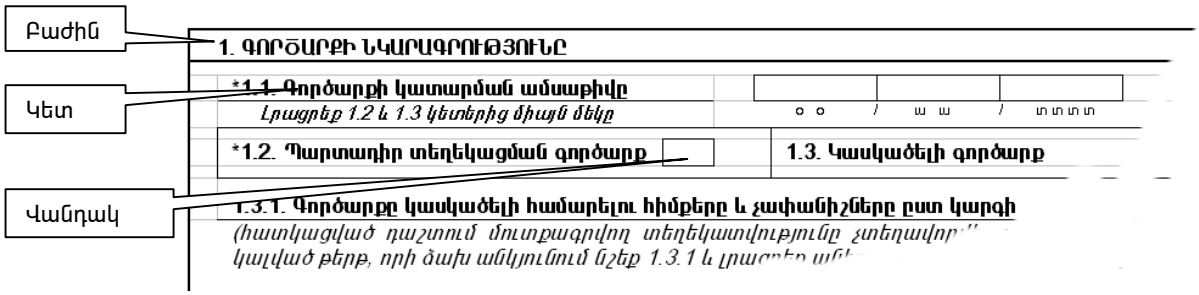
Հավելված
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 005 հաշվետվական ձև)» հավելված 1-ի

ԹԻՎ 005 ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ (ԱՅՍՈՒՀԵՏ՝ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ)

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Սույն հաշվետվական ձևը լրացնել միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնից (այսուհետ նաև՝ ՖԴԿ) «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգի» հիման վրա հաշվառման հերթական համար ստանալուց հետո:

Հաշվետվական ձևի կառուցվածքը և ուղեցույցում հանդիպող հասկացությունները



Լրացրեք սույն հաշվետվական ձևը, եթե Ձեր կազմակերպությունը (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձ կամ հաշվետու անձ) իրականացնում է վիճակախաղի կազմակերպման գործունեություն:

1. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ 2 դեպքում.

1) եթե որպես մեկանգամյա շահում ստացված անշարժ գույքի պայմանագրային արժեքը գերազանցում է 50 միլիոն դրամը, կամ եթե մեկ շահման կամ մեկ անձի կողմից մեկամսյա ժամկետում շահումների հանրագումարը դրամային արտահայտությամբ գերազանցում է 20 միլիոն դրամը,

2) եթե շահումում առկա է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքով և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքի հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը՝ անկախ նրանից, թե գործարքի գումարը 20 միլիոն դրամը գերազանցում է, թե ոչ:

2. Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես կասկածելի գործարք, ապա հաշվետվական ձևի բոլոր դաշտերը համարվում են լրացման համար պարտադիր: Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա պարտադիր լրացման ենթակա են միայն աստղանիշով դաշտերը, սակայն եթե պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների դեպքում հնարավոր չէ լրացնել տվյալ դաշտը, ապա տվյալ դաշտում նշվում է աստղանիշ, և բացատրություն է տրվում հաշվետվական ձևի 3-րդ բաժնում:

3. Սույն հաշվետվական ձևը պարբերական բնույթ չի կրում, այլ լրացվում է միայն 1-ին կետում նշված գործարքների (գործառնությունների) առկայության դեպքում:

4. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հնարավորինս պարզ, հակիրճ, ընթեռնելի հայերենով:

5. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ երկու տարբերակներից որևէ մեկով.

1) թղթային տարբերակ. հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

1.1) Հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը լրացրեք գրիչով:

1.2) Բովանդակային ուղղումների կատարման դեպքում լրացրեք հաշվետվական նոր ձև: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրեք այդ ուղղումների կողքին:

1.3) Հաշվետվական ձևը լրացրեք թղթային տարբերակով տրված կետերի սահմաններում: Նոր բաժինների լրացման անհրաժեշտության դեպքում օգտվեք հավելյալ թղթերից: Այդ թղթերի վրա նշեք, թե որ բաժինն եք լրացնում, ստորագրեք դրանք և որպես հավելված կցեք հիմնական հաշվետվական ձևին:

1.4) Այն դեպքում, երբ հաշվետվական ձևի կետերի սահմանները բավարար չեն, այն լրացրեք լրացուցիչ թղթերի վրա հետևյալ կերպ՝ թղթի ձախ կողմում նշեք, թե որ կետին է վերաբերում տեղեկատվությունը, թերթերի համարակալումը շարունակեք հաշվետվական ձևի վերջին էջի համարին հաջորդող հերթական համարից սկսած:

2) էլեկտրոնային տարբերակ. հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc/index.htm) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

2.1) Հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացրեք աղյուսակը ներառող պատուհանները ակտիվացնելու և տվյալները մուտքագրելու միջոցով:

2.2) Կախված նրանից, թե որ կետերը ներառող պատուհաններում եք նշումներ կատարել, կակտիվանան միայն այն պատուհանները (ավտոմատացված ծրագրային համակարգի ներդնումից հետո), որոնց աղյուսակները փոխլրացնում են (չեն բացառում) միմյանց:

2.3) Աղյուսակները ներառող պատուհանները, ըստ դրանցում լրացվող նյութի ծավալի, ընդլայնվում են:

6. Հաշվետվական ձևի ներկայացման ժամկետները սահմանված են սույն որոշման հավելված 3-ում:

7. Հաշվետվական ձևի ներկայացման եղանակները սահմանված են սույն որոշման հավելված 2-ում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՏՈՒԿ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

8. Նոր հաշվետվություն կամ «Լրացում հաշվետվություն»: Յուրաքանչյուր հաշվետվություն լրացնելու համար անհրաժեշտ է կատարել նշում այն մասին, թե արդյոք դա նոր հաշվետվություն է, թե նախկինում արդեն տրամադրված «Լրացում հաշվետվություն»:

1) Եթե արդեն իսկ տրամադրված հաշվետվության հետ կապված՝ անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ կամ փոփոխված տեղեկատվություն, ապա անհրաժեշտ է կատարել նշում «Լրացում հաշվետվություն» կետում: Համապատասխանաբար էլեկտրոնային տարբերակում կավելանան նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը և «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտերը: «Հաշվետվության անվանումը» դաշտում նույնությամբ լրացվում է այն հաշվետվության էլեկտրոնային ֆայլի անվանումը, որին որպես լրացում ուղարկվում է «Լրացում հաշվետվությունը»: «Լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում պետք է նշել (թվերով), թե որերորդ «լրացում հաշվետվությունն» է ներկայացվում:

2) Լրացում հաշվետվությունը պետք է պարունակի նախկինում տրամադրված ամբողջ տեղեկատվությունը՝ ներառյալ կատարված փոփոխությունը:

3) Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանում ունեցող ֆայլերի «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում ամենավերջին հերթական համարն ունեցող ֆայլը:

4) Որպես լրացում է համարվում այն տեղեկատվությունը, որը՝

ա. հիմնական հաշվետվությունը լրացնելու պահին հասանելի չէ կամ հնարավոր չէ ստանալ, այսինքն՝ երբ հաշվետվությունը գործարքը կատարելու փաստի հիման վրա պետք է ներկայացվի ՖԴԿ-ին համապատասխան ժամկետում, սակայն պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի համար անհրաժեշտ տեղեկատվության հավաքագրման նպատակով հարցումներ են կատարվել հաճախորդին կամ այլ անձանց.

բ. ներկայացվում է ՖԴԿ հարցման հիման վրա. եթե հարցվող տեղեկատվության համար համապատասխան դաշտեր չկան, ապա տեղեկատվությունը լրացվում է 4-րդ բաժնում.

գ. վերաբերում է կնքված, սակայն դեռևս չկատարված գործարքին. այս դեպքում նշում է կատարվում չավարտված կամ չկատարված գործարք դաշտում, իսկ 4-րդ բաժնում նշվում է գործարքի ընդհատման պատճառը (օրինակ՝ հաճախորդի կողմից պայմանագրի միակողմանի լուծում).

դ. ներառում է հաշվետու անձի կողմից կարևորվող այլ տվյալներ. այդ տվյալների տրամադրման անհրաժեշտությունն առաջանում է հաշվետու անձի կողմից ստացված նոր տեղեկատվության՝ ՖԴԿ-ին ներկայացման հանգամանքով, որոնք չեն ներառում պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի տեղեկատվությունը:

9. (1.1) Շահումը ստանալու գործարքի կնքման ամսաթիվը: Այս կետում նշեք.

1) պարտադիր տեղեկացման գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելու դեպքում՝ հաճախորդի կողմից 20 միլիոն դրամը գերազանցող վերջին շահումը ստանալու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով).

2) կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն ներկայացնելու դեպքում՝ այն շահման ամսաթիվը, ամիսը, տարին, որից առաջացել է կասկածը:

10. (1.2) Պարտադիր տեղեկացման գործարք: Այս կետում նշում եք կատարում այն բոլոր դեպքերում, երբ որպես մեկանգամվա շահում ստացված անշարժ գույքի պայմանագրային արժեքը գերազանցում է 50 միլիոն դրամը, կամ եթե վիճակախաղում մեկ շահման կամ մեկ ամսվա ընթացքում միևնույն անձի շահումների հանրագումարը դրամային արտահայտությամբ գերազանցում է 20 միլիոն դրամը.

1) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.3 կետում նշում մի կատարեք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում լրացրեք միայն « * » -ով նշված դաշտերը:

2) Եթե գործարքի (գործառնության) վերաբերյալ հաշվետվությունը ներկայացնում եք և՛ որպես պարտադիր, և՛ որպես կասկածելի, ապա բաց թողեք այս կետը և նշում կատարեք 1.3 կետում, շարունակեք հաշվետվական ձևը լրացնել որպես կասկածելի գործարք (գործառնություն):

11. (1.3) Կասկածելի գործարք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.2 կետում նշում մի կատարեք: Նշում կատարեք այն բոլոր դեպքերում, երբ շահման պայմաններում առկա են կասկածի հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը:

1) Այս կետում նշում կատարեք նաև այն դեպքերում, երբ շահման պայմաններում առկա են և՛ պարտադիր տեղեկացման գործարքի, և՛ կասկածելի գործարքի միաժամանակյա առկայությունը վկայող հանգամանքներ: Այս դեպքում մի նշեք 1.2 կետը:

2) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում նշեք նաև 1.3.1 կետում կասկածի հիմքերը և չափանիշները, ինչպես նաև նշեք, թե Ձեր կարծիքով՝ այդ կասկածը որն է:

3) Եթե Ձեր կողմից գործարքը կասեցվել կամ դադարեցվել է, ապա նշում կատարեք համապատասխան 1.3.2 և 1.3.3 կետերում, և 1.3.4 կետում նշեք կասեցման կամ դադարեցման ամսաթիվը և ժամկետը:

4) 1.3.5 կետում նշում կատարեք, եթե ինչ-որ պատճառով գործարքը չի կատարվել կամ չի շարունակվել, եթե գործարքը չի կատարվել, ապա հաշվետվական ձևում լրացրեք այն տվյալները, որոնք հայտնի են դարձել գործարքի կնքման առաջարկի պահից սկսած մինչև հաճախորդի կողմից այն կատարելու մտադրությունից հրաժարվելու պահը: 3-րդ բաժնում նշեք, թե Ձեզ հայտնի ինչ պատճառներով այն չի կատարվել:

5) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում ամբողջ հաշվետվությունը համարվում է կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն, և 1.4 կետից սկսած տեղեկությունները լրացվում են կասկածելի գործարքի վերաբերյալ:

12. (1.4) Վիճակախաղի տեսակը: Այս կետում նշեք վիճակախաղի այն տեսակը (տեսակները), որի արդյունքում կայացել է շահումը (շահումները): Նշեք նաև, թե վիճակախաղի տեսակին համապատասխան ինչ խաղարկության արդյունքում է ստացվել շահումը կամ այդ մասով գումարը (օրինակ՝ մարտի 8-ին նվիրված հեռուստախաղի խաղարկությունում):

13. (1.5) Շահման (շահումների) գումարը: Այս կետում նշեք շահման (շահումների) ընդհանուր գումարը՝ Հայաստանի Հանրապետության դրամային արժեքով (թվերով), իսկ գույքային շահման դեպքում այս կետը բաց թողեք և շահման տեսակի ու նկարագրության մասին տվյալները լրացրեք 3-րդ բաժնում:

14. (1.6) Շահման (շահումների) վճարման եղանակը: Այս կետում եթե շահման (շահումների) վճարումը կատարվել է կանխիկ, ապա նշում եք կատարում համապատասխան վանդակում, իսկ եթե՝ անկանխիկ, ապա նշում եք կատարում համապատասխան վանդակում և, միաժամանակ, նշում եք անկանխիկ վճարման եղանակը (բանկային փոխանցում, չեկի դուրսգրում և այլն):

15. (2) Հաճախորդի (շահողի) տվյալները: Այս բաժնում նշում եք հաճախորդին (շահողին) նկարագրող տվյալները՝ հաճախորդների նույնականացմանը վերաբերող կարգի դրույթներին համապատասխան:

1) 2.6, 2.8.1 և 2.8.2 կետերում հաճախորդի (խաղացողի) սոցիալական քարտի համարը, բանկային հաշվի համարը և հաշիվը սպասարկող բանկի անվանումն ու երկիրը լրացվում են դրանց առկայության դեպքում:

2) Եթե հաճախորդի (խաղացողի) մոտ առկա է երկու և ավելի հաշվի համար, ապա համարակալեք և նշեք դրանք 3-րդ բաժնում:

16. (3) Ձեր կողմից կարևորվող՝ գործարքին առնչվող այլ տեղեկություններ: Այս կետում լրացրեք այն տեղեկությունները, որոնք Ձեր կարծիքով կարող են օգտակար լինել ներկայացվող գործարքի մասին ավելի կոնկրետ պատկերացում կազմելու կամ գործարքը վերլուծելու համար, նշեք, թե լրացուցիչ տեղեկատվությունը որ բաժնի որ կետին է վերաբերում:

17. (4) Պատասխանատու աշխատակցի տվյալները: Այս կետում նշեք հաշվետու անձի փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի պատասխանատու աշխատակցի տվյալները: Այդ աշխատակիցը պետք է ստորագրի և կնքի լրացված հաշվետվական ձևը:

1) Հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը պետք է կնքված լինի հաշվետու անձի կնիքով:

18. (4.3) Լրացման ամսաթիվ: Այս դաշտում նշում եք սույն հաշվետվական ձևը լրացնելու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով):

19. (4.4) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում: Այս դաշտում նշեք Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից Ձեզ տրված հաշվառման համարը (թվերով):

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

Հավելված 2

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 235-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ

ԿԱՐԳ

Սույն կարգի նպատակն է՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման ընդհանուր համակարգի (այսուհետ՝ հաշվառում), ինչպես նաև պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 005 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական, կենտրոնացված կարգի ստեղծումն ու կիրարկումը:

1. Կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումը

1) Հաշվառումն իրականացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց գրանցման միջոցով:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումն իրականացվում է հետևյալ փուլերով.

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացում,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառում:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացումը

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձինք հաշվառման համար Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին սույն կարգի հավելվածով սահմանված դիմումը ներկայացնում են գրավոր: Դիմումը ստորագրվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի ղեկավարի կողմից և հավաստվում հաշվետվություն տրամադրող անձի կնիքով:

2) Հաշվառման դիմումը պետք է պարունակի՝

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձի գործունեության տեսակը,

գ. հաշվետվություն տրամադրող անձի գտնվելու վայրը և գործունեության վայրը,

դ. հաշվետվություն տրամադրող անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը, պետական գրանցման համարը,

ե. հաշվետվություն տրամադրող անձի լիցենզիայի համարը,

զ. ներքին հսկողության ստորաբաժանման ղեկավարի կամ պատասխանատու անձի տվյալները (անունը, ազգանունը, հայրանունը, պաշտոնը, էլեկտրոնային հասցեն, հեռախոսը, ստորագրությունը),

է. հաշվառման դիմումի լրացման օրը, ամիսը, տարեթիվը:

3. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառում

1) Սույն կարգով նախատեսված դիմումը լրացնելուց և Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացնելուց հետո հաշվետվություն տրամադրող անձին տրվում է հաշվառման համար:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը զետեղվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի միասնական տեղեկատվական շտեմարանում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» միջբանկային կորպորատիվ ցանցին և միաժամանակ հաշվետվությունը ներկայացնելու են էլեկտրոնային տարբերակով, տրամադրվում է նաև Կենտրոնական բանկի «ՍիԲիէյՆեթ» սերվերում գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) «բանալի», որի առկայության դեպքում հնարավոր է Կենտրոնական բանկի տարածքում տեղակայված համակարգչից էլեկտրոնային տեսքով հաշվետվությունն ուղարկել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն:

4) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք հաշվետվությունները ներկայացնելու են էլեկտրոնային փոստի միջոցով, տրամադրվում են Կենտրոնական բանկում տեղակայված ինտերնետային սերվերում հաշվառման ժամանակ գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) տվյալներ, որոնց մուտքագրման դեպքում կնույնականացվի հաշվետվություն տրամադրող անձանց ինքնությունը:

5) Եթե հաշվետվություն տրամադրող անձը միացած է համակարգչային «ՍիԲիէյՆեթ» կորպորատիվ ցանցին, կարող է օգտագործել այդ ցանցը հաշվառման դիմումի, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարի և հաշվետվական ձևերի էլեկտրոնային տարբերակով ստացման և ուղարկման համար:

4. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը

1) Տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում թղթային և (կամ) էլեկտրոնային տարբերակով: Ներկայացվող հաշվետվություններին (թղթային և էլեկտրոնային տարբերակի համար) տրվում է անվանում: Հաշվետվության անվանումն ունի հետևյալ կառուցվածքը.

Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում (8 նիշ)	գծիկ	հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը՝ օօ/աա/տտ (6 նիշ)	գծիկ	տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (3 նիշ)
↓	↓	↓	↓	↓
XXXXXXXX	-	XXXXXX	-	XXX

Ընդ որում, հաշվետվական ձևը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

ա. ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչի վրա) տարբերակները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի միջոցով՝ փակ, կնքված և ստորագրված ծրարներով: Նշված ծրարների վրա պետք է լրացված լինեն ուղարկողի անվանումը, գտնվելու վայրը, ուղարկման ամսաթիվը, ինչպես նաև հետևյալ արտահայտությունը՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին»: Հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի կողմից ստացականի տրամադրման պահին,

բ. «ՍԻԲԻԷյՆԵթ» ցանցին համակցված լինելու դեպքում՝ այդ ցանցի միջոցով, միաժամանակ այն հաշվետվություն տրամադրող անձանց համար, որոնք համակցված չեն «ՍԻԲԻԷյՆԵթ» ցանցին, կարող են ուղարկել հաշվետվական ձևերը էլեկտրոնային տարբերակով՝ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍԻԲԻԷյՆԵթ» ցանցի տերմինալի միջոցով: Հաշվետվությունը համարվում է ներկայացված Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեից հաշվետվություն տրամադրող անձի էլեկտրոնային հասցեին հետադարձ փոստի ստացման պահին: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված, բացառությամբ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍԻԲԻԷյՆԵթ» ցանցի տերմինալի միջոցով ներկայացված հաշվետվությունների,

գ. ՀՀ կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով, որի դեպքում լրացվում են Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքում հրապարակված կամ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվետվական ձևերի պաշտպանված էլեկտրոնային տարբերակները, որոնք փոփոխելն արգելվում է: Հաշվետվական ձևն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի ծրագրային համակարգի միջոցով և ներկայացված է համարվում ծրագրային համակարգի «Ուղարկման կարգավիճակը» դաշտում «Ուղարկված է» նշման առկայության դեպքում: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված: Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով ուղարկվող հաշվետվությունների նկատմամբ կիրառվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու վերաբերյալ» կարգը,

դ. ֆաքսի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակն ուղարկվում է ՖԴԿ ֆաքսի համարին և ներկայացված է համարվում ֆաքսի առաքման անդորրագրի ստացման պահին: Այս դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,

ե. փոստի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչով) տարբերակներն ուղարկվում են Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի փոստային հասցեին և ներկայացված են համարվում այն «Հայփոստի» բաժանմունք ներկայացնելու և համապատասխան անդորրագիր ստանալու պահին,

զ. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային փոստի (info_fiu@cba.am) միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեին և ներկայացված է համարվում նույն էլեկտրոնային հասցեից հետադարձ փոստի ստացման պահին: Այս դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ»,

«գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ:

2) Սույն կարգը հաստատած Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշման 3-րդ հավելվածի համաձայն՝ հաշվետվությունների ներկայացման համար սահմանված ժամկետում հաշվետվություն տրամադրող անձը ներկայացված հաշվետվության մեջ սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում ներկայացնում է հաշվետվության ուղղված տարբերակը՝ պահպանելով սույն կարգի 4.1 կետով սահմանված հաշվետվության անվանումը և ավելացնելով ուղղման հերթական համարը: Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանում ունեցող հաշվետվությունների ամենավերջին հերթական համարն ունեցող հաշվետվությունը: Փոփոխված և (կամ) ամբողջականացված հաշվետվության հետ մեկտեղ հաշվետվություն տրամադրող անձը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին ներկայացնում է գրություն՝ թույլ տրված սխալների ուղղման և նախորդ հաշվետվության չեղյալ համարելու վերաբերյալ:

3) Սահմանված ժամկետի ավարտից հետո ներկայացված հաշվետվությունում սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում հաշվետու անձը դիմում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նախագահին՝ ուղարկված հաշվետվությունում ուղղում կատարելու խնդրանքով՝ նշելով սխալի կամ թերացման պատճառը և պահպանելով սույն կետի 2-րդ ենթակետով սահմանված ընթացակարգը:

Հավելված

«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը» հավելված 2-ի

Ձեր հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում

ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԴԻՄՈՒՄ

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի ֆինանսական
դիտարկումների կենտրոնի ղեկավար
պարոն _____-ին

Խնդրում եմ Ձեզ _____-ին տրամադրել հաշվառման համար:
Հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը

Հաշվետվություն տրամադրող անձի տվյալները՝

Գործունեության տեսակը _____

Գտնվելու վայրը _____

Գործունեության վայրը _____

Հարկ վճարողի հաշվառման համարը _____

Պետական գրանցման համարը _____

Լիցենզիայի համարը _____

Պատասխանատու անձի (անձանց) տվյալները՝

1. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
2. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
3. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
4. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍիԲիէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն

Հաշվետվություն տրամադրող անձի
գործադիր մարմնի ղեկավար՝ _____
ստորագրություն

__ _____ ____ թ.

քաղաք Երևան

Հավելված 3

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 235-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

Սույն հավելվածի նպատակն է՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված՝ պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 005 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական ժամկետների սահմանումը:

1. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը պարբերական բնույթ չի կրում:

2) Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են Օրենքով և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքի հիմքերի ու չափանիշների և/կամ պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ գումարային սահմանաչափի առկայության դեպքում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող անձը, գործարքում (գործառնությունում) կասկածելի գործարքի հիմքեր և չափանիշներ հայտնաբերելու դեպքում նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12.00-ն, ներկայացնում է այդ գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն:

4) Սույն կետով սահմանված գործաքների տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել.

ա. աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

բ. ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով,

գ. վիճելի (քննարկման ենթակա) դեպքերով և այլն:

5) Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարտադիր տեղեկացման գործարքի (գործառնության) վերաբերյալ տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացնում այդ գործարքը կնքելու պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

6) Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից ընդունվում են միայն այն անձի ստորագրությամբ ստացված հաշվետվությունները, ում տվյալները, սույն որոշմամբ սահմանված կարգով, նախապես ներկայացվել են Կենտրոնական բանկ:

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՈՐՈՇՈՒՄԸ

Հայաստանի Հանրապետության Կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի պետական միասնական կադաստր վարող լիազորված մարմնի տարածքային ստորաբաժանումների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձինք) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 007 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու և Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի թիվ 61-Ն որոշումն ուժը կորցրած ճանաչելու մասին»[*]

Հիմք ընդունելով «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 7-րդ հոդվածի 6-րդ մասը, «Իրավական ակտերի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 16-րդ և 71-րդ հոդվածները, ինչպես նաև ղեկավարվելով «Հայաստանի

** Ոչ պաշտոնական հրատարակություն:*
Ընդունված է ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից 2008 թ. հուլիսի 31-ին:
Գրանցված է ՀՀ արդարադատության նախարարության կողմից 14.08.08 թ. (ՀՀԳՏ N28 (302), 27.08.08):

Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 5-րդ և 20-րդ հոդվածներով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 007 հաշվետվական ձև)»՝ համաձայն հավելված 1-ի (կցվում է):

2. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը»՝ համաձայն հավելված 2-ի (կցվում է):

3. Հաստատել «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները»՝ համաձայն հավելված 3-ի (կցվում է):

4. Ուժը կորցրած ճանաչել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի փետրվարի 20-ի «Հայաստանի Հանրապետության Կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի տարածքային ստորաբաժանումների (այսուհետ՝ հաշվետվություն տրամադրող անձանց) կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 007 հաշվետվական ձև), տեղեկությունների տրամադրման կարգը և ժամկետները հաստատելու մասին» թիվ 61-Ն որոշումը:

5. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում 2008 թվականի օգոստոսի 31-ից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Տ. ՍԱՐԳՍՅԱՆ
4 օգոստոսի 2008 թ., N 236-Ն

Հավելված 1

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 236-Ն որոշմամբ

Նոր հաշվետվություն ◯
Լրացում հաշվետվություն ◯
Լրացվող հաշվետվության համարը ☐ և ☐
և հերթական լրացում հաշվետվության տարբերակը

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎ 007

Հաշվետվական ձևը լրացվում և ներկայացվում է անշարժ գույքի պետական միասնական կադաստր վարող մարմնի՝ Հայաստանի Հանրապետության Կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի տարածքային ստորաբաժանումների կողմից՝ սույն ձևի լրացման և ներկայացման ուղեցույցի համաձայն

Հաշվետվական ձևում «*»-ով նշված են պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ լրացման դաշտերը

1. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

***1.1. Գրանցման ամսաթիվը** ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐
Լրացրեք 1.2 և 1.3 կետերից միայն մեկը

***1.2. Պարտադիր տեղեկացման գործարք** ☐	**1.3. Կասկածելի գործարք** ☐

1.3.1. Գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը և չափանիշները
(հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ծախ անկյունում նշեք 1.3.1, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

Լրացրեք 1.3.2 և 1.3.3 կետերից միայն մեկը

1.3.2. Գրանցումը մերժվել է ☐ | Մերժման ամսաթիվը ☐☐ / ☐☐ / ☐☐☐☐ (օ օ / ա ա / տ տ տ տ)

1.3.3. Չկատարված կամ չավարտված գործարք ☐

1.4. Գործարքի էությունը (լրացնել բառերով)՝

*1.5. Գործարքի գինը (արժեքը)՝ ՀՀ դրամով ☐

2. ԳՈՐԾԱՐՔԻ ԿՈՂՄ(ԵՐ)

Գործարքի երկու և ավելի կողմերի առկայության դեպքում սույն բաժինը լրացրեք երկու և ավելի անգամ

*2.1. Գործարքի կողմերի քանակը ☐

2.1.1. Իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր

*2.1.1.1. Լրիվ անվանումը (անունը) ☐

*2.1.1.2. Գործարքի կողմի կարգավիճակը ☐

*2.1.1.3. Գտնվելու (բնակության) վայրը ☐ (Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը) ☐ (Քաղաքը / գյուղը) ☐ (Երկիրը)

*2.1.1.4. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը ☐

*2.1.1.5. Պետական գրանցման համարը ☐

2.1.2. Եթե անձը, որը գործարքի կողմ է, ֆիզիկական անձ է

*2.1.2.1. Անուն ☐ *2.1.2.2. Ազգանուն ☐

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը ☐ և ☐

*2.1.2.3. Գործարքի կողմի կարգավիճակը ☐

*2.1.2.4. Բնակության վայրը ☐ (Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը) ☐ (Քաղաքը / գյուղը) ☐ (Երկիրը)

*2.1.2.5. Ծննդյան ամսաթիվը ☐☐ / ☐☐ / ☐☐ (օ օ / ա ա / տ տ) 2.1.2.6. Քաղաքացիությունը ☐ (Երկիրը)

*2.1.2.7. Սոցիալական քարտի համարը ☐

*2.1.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը ☐

*2.1.2.8.1. Փաստաթղթի համարը ☐

*2.1.2.8.2. Տրված է ում կողմից և երբ ☐ ☐☐ / ☐☐ / ☐☐ (օ օ / ա ա / տ տ)

ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ (ՈՎ ՀԱՇՎԱԽՈՐԴԻ ԱՆՈՒՆԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՒՄ Է ԳՈՐԾԱՐՔԸ)

Այս բաժինը լրացրեք միայն այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով

*2.2. Լիազորված անձանց քանակը ☐

Երկու և ավելի լիազորված անձանց դեպքում լիազորված անձի տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ

2.2.1. Իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր

*2.2.1.1. Լրիվ անվանումը (անունը) ☐

*2.2.1.2. Ում կողմից է հանդես գալիս լիազորված անձը ☐

*2.2.1.3. Գտնվելու (բնակության) վայրը ☐ (Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը) ☐ (Քաղաքը / գյուղը) ☐ (Երկիրը)

*2.2.1.4. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը ☐

*2.1.1.5. Պետական գրանցման համարը ☐

2.1.2. Ֆիզիկական անձ

*2.1.2.1. Անուն *2.1.2.2 Ազգանուն

*2.1.2.3. Գործարքի կողմի կարգավիճակը

*2.2.1.4. Բնակության վայրը
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

*2.1.2.5. Ծննդյան ամսաթիվը
օ օ / ա ա / տ տ
2.1.2.6 Քաղաքացիությունը
Երկիրը

*2.1.2.7. Սոցիալական քարտի համարը

*2.1.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

*2.1.2.8.1. Փաստաթղթի համարը

*2.1.2.8.2. Տրված է ում կողմից և երբ
օ օ / ա ա / տ տ

*2.2. ԼԻԱԶՈՐՎԱԾ ԱՆՁԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ (ՈՎ ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ԱՆՈՒՆԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՆՈՒՄ Է ԳՈՐԾԱՐՔԸ)
Այս բաժինը լրացրեք միայն այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով
Լիազորված անձանց թիվը
Երկու և ավելի լիազորված անձանց դեպքում լիազորված անձի տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ

2.2.1. Իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր

*2.2.1.1. Լրիվ անվանումը (անունը)

*2.2.1.2. Ում կողմից է հանդես գալիս լիազորված անձը

*2.2.1.3. Գտնվելու (բնակության) վայրը
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

*2.2.1.4. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը

*2.2.1.5. Պետական գրանցման համարը

2.2.2. Ֆիզիկական անձ

*2.2.2.1. Անուն *2.2.2.2. Ազգանուն

Նշեք լիազորված անձ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

*2.2.2.3. Ում կողմից է հանդես գալիս լիազորված անձը

*2.2.2.4. Բնակության վայրը
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

*2.2.2.5. Ծննդյան ամսաթիվը
օ օ / ա ա / տ տ
2.2.2.6 Քաղաքացիություն
Երկիրը

*2.2.2.7. Սոցիալական քարտի համարը

*2.2.2.8. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

*2.2.2.8.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի համարը

*2.2.2.8.2. Տրված է ում կողմից և երբ
օ օ / ա ա / տ տ

3. ԱՆՁԸ (ՇԱՀԱՌՈՒ), ՈՒՄ ՕԳՏԻՆ ԿԱՏԱՐՎՈՒՄ Է ԳՈՐԾԱՐՔԸ
Երկու և ավելի շահառուների դեպքում շահառուի անձնական տվյալները լրացրեք երկու և ավելի անգամ

3.1. Շահառուների քանակը
Մեկ/մեկ և ավելի շահառուների դեպքում լրացրեք ***այստեղ***

3.1.1. Եթե շահառուն իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր

3.1.1.1. Լրիվ անվանումը (անունը)

3.1.1.2. Գտնվելու (բնակության) վայրը
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

3.1.1.3. Հարկ վճարողի հաշվառման համարը

3.1.1.4. Պետական գրանցման համարը

3.1.2. Եթե շահառուն ֆիզիկական անձ է

3.1.2.1. Անուն 3.1.2.2 Ազգանուն

Նշեք գործարքի կողմ հանդիսացող ֆիզիկական անձի սեռը և ընտանեկան դրությունը և

3.1.2.3. Բնակության վայրը
Լրացրեք՝ բնակարանը, շենքը, փողոցը | Քաղաքը / գյուղը | Երկիրը

3.1.2.4. Ծննդյան ամսաթիվը օ օ / ա ա / տ տ 3.1.2.5. Քաղաքացիությունը Երկիրը

3.1.2.6. Սոցիալական քարտի համարը

3.1.2.7. Անձը հաստատող փաստաթղթի անվանումը

3.1.2.7.1. Անձը հաստատող փաստաթղթի համարը

3.1.2.7.2. Տրված է ում կողմից և երբ օ օ / ա ա / տ տ

4. ՁԵՐ ԿՈՂՄԻՑ ԿԱՐԵՎՈՐՎՈՂ՝ ԳՈՐԾԱՐՔԻՆ ԱՌՆՉՎՈՂ ԱՅԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

(Հատկացված դաշտում մուտքագրվող տեղեկատվությունը չտեղավորվելու դեպքում ավելացրեք համարակալված թերթ, որի ձախ անկյունում նշեք 4, և լրացրեք անհրաժեշտ տեղեկությունները)

***5. ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՇԽԱՏԱԿԻՑԻ ՏՎՅԱԼՆԵՐԸ**

*5.1. Անուն *5.2. Ազգանուն

*5.3. Լրացման ամսաթիվը օ օ / ա ա / տ տ Ստորագրություն Կ.Տ.

*5.4. Հաշբետու անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ -ում

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, Էլ. փոստ info_fiu@cba.am

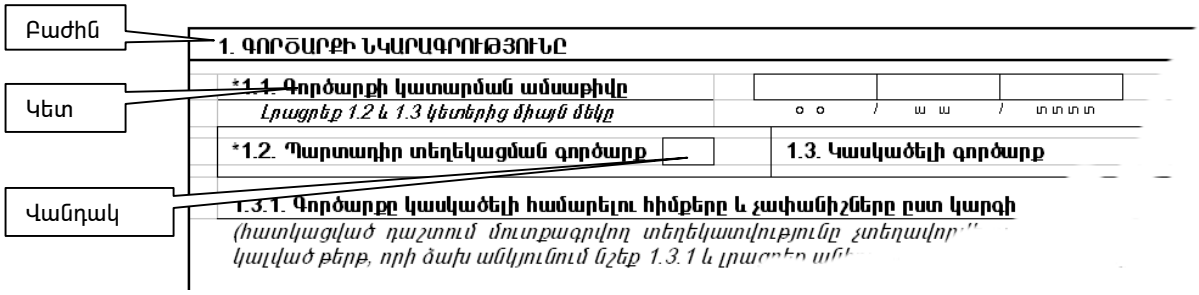
<u>Հավելված</u>
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ձևը (թիվ 005 հաշվետվական ձև)» հավելված 1-ի

ԹԻՎ 007 ՀԱՇՎԵՏՎԱԿԱՆ ՁԵՎԻ ԼՐԱՑՄԱՆ ԵՎ ՆԵՐԿԱՅԱՑՄԱՆ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ (ԱՅՍՈՒՀԵՏ՝ ՈՒՂԵՑՈՒՅՑ)

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Սույն հաշվետվական ձևը լրացնել միայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնից (այսուհետ՝ նաև ՖԴԿ) «Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգի» հիման վրա հաշվառման հերթական համար ստանալուց հետո:

Հաշվետվական ձևի կառուցվածքը և ուղեցույցում հանդիպող հասկացությունները



Սույն հաշվետվական ձևը լրացվում է ՀՀ Կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի տարածքային ստորաբաժանումների կողմից:

1. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ 2 դեպքերում.

1) եթե գործարքի արժեքը (դրամային գնահատում ունեցող գործարքների դեպքում)՝

ա. գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, բացառությամբ.

բ. անշարժ գույքի հետ կապված գործարքների, որոնց վերաբերյալ հաշվետվական ձևը լրացվում է, եթե գործարքի արժեքը գերազանցում է 50 միլիոն դրամը:

2) եթե գործարքում առկա է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքով (Օրենք) և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքների հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը՝ անկախ նրանից, թե գործարքի գումարը 20 միլիոն դրամը գերազանցում է, թե ոչ:

Սույն հաշվետվական ձևը պարբերական բնույթ չի կրում, այլ լրացվում է միայն 1-ին կետում նշված գործարքների առկայության դեպքում:

2.* Օրենքի 5-րդ հոդվածի 2-րդ մասի 3-րդ կետի համաձայն՝ սույն հաշվետվական ձևը ներկայացվում է միայն հաճախորդի համար նախապատրաստվող կամ իրականացվող հետևյալ գործարքների մասով՝

1) անշարժ գույքի առուվաճառքի,

2) հաճախորդի դրամական միջոցների, արժեթղթերի կամ այլ գույքի կառավարման,

3) բանկային և արժեթղթային հաշիվների կառավարման,

4) իրավաբանական անձանց հիմնադրման, գործունեության կամ կառավարման համար դրամական միջոցների կամ այլ գույքի տրամադրման,

5) իրավաբանական անձանց հիմնադրման, գործունեության կամ կառավարման գործառույթների իրականացման, ինչպես նաև իրավաբանական անձանց կանոնադրական կապիտալում (բաժնեհավաք կապիտալում և այլն) մասնակցության, փայի և այլնի օտարման (ձեռքբերման), կամ իրավաբանական անձանց անվանական կամ շուկայական արժեքով բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի, փայերի) օտարման (ձեռքբերման):

3. Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է կասկածելի գործարքի կապակցությամբ, ապա հաշվետվական ձևի բոլոր վանդակները համարվում են լրացման համար պարտադիր: Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա պարտադիր լրացման ենթակա են միայն աստղանիշով նշված վանդակները: Սակայն, եթե հնարավոր չէ լրացնել տվյալ վանդակը, համապատասխան տվյալների բացակայության դեպքում, ապա տվյալ վանդակում նշվում է աստղանիշ, և այդ մասին բացատրություն է տրվում հաշվետվական ձևի 4-րդ բաժնում:

4. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հնարավորինս պարզ, հակիրճ, ընթեռնելի և միանշանակ ընկալվող լեզվով:

5. Սույն հաշվետվական ձևը լրացրեք հետևյալ երկու տարբերակներից որևէ մեկով.

1) թղթային տարբերակ. հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

1.1) Հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակը լրացրեք գրիչով և տպատառերով:

1.2) Բովանդակային ուղղումներ կատարելու դեպքում լրացրեք հաշվետվական նոր ձև: Տեխնիկական բնույթի ուղղումների կատարման դեպքում ստորագրեք այդ ուղղումների կողքին:

1.3) Հաշվետվական ձևը լրացրեք թղթային տարբերակով տրված կետերի սահմաններում: Նոր բաժինների կամ առկա բաժիններում լրացուցիչ կետերի լրացման անհրաժեշտության դեպքում օգտվեք հավելյալ թղթերից: Այդ թղթերի վրա նշեք, թե որ բաժինը կամ կետն եք լրացնում, ստորագրեք դրանք և որպես հավելված կցեք հիմնական հաշվետվական ձևին: Օրինակ՝ պարզել եք, որ գործարքում որպես լիազորված անձ հանդես են գալիս երեք անձինք. հաշվետվական ձևի 2.2 կետում նշեք 3 թիվը, առանձին թերթի վրա ևս երկու անգամ բազմացրեք 2.2 կետը ներառող հատվածը, լրացրեք համապատասխան տեղեկատվությունը, ստորագրեք և կցեք լրացված հաշվետվական ձևին:

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

1.4) Այն դեպքում, երբ հաշվետվական ձևի կետերի սահմանները բավարար չեն, այն լրացրեք լրացուցիչ թղթերի վրա հետևյալ կերպ. թղթի ձախ կողմում նշեք, թե որ կետին է վերաբերում տեղեկատվությունը, թերթերի համարակալումը շարունակեք հաշվետվական ձևի վերջին էջի համարին հաջորդող հերթական համարից սկսած: Օրինակ՝ 1.3.1 կետում գործարքը կասկածելի համարելու հիմքերը նշեք լրացուցիչ թղթի վրա, այն համարակալեք հերթական համարով, էջի վերևի ձախ անկյունում նշեք 1.3.1, ստորագրեք և կցեք հաշվետվական ձևին:

2) էլեկտրոնային տարբերակ. հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը կարող եք ձեռք բերել.

ա. ՖԴԿ-ին դիմելու միջոցով.

բ. ՖԴԿ (www.cba.am/fmc) ինտերնետային կայքից ելքագրելու միջոցով:

2.1) Հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակը լրացրեք աղյուսակը ներառող պատուհանները ակտիվացնելու և տվյալները մուտքագրելու միջոցով:

2.2) Կախված նրանից, թե որ կետերը ներառող պատուհաններում եք նշումներ կատարել, կակտիվանան միայն այն պատուհանները (ավտոմատացված ծրագրային համակարգի ներդնումից հետո), որոնց աղյուսակները փոխլրացնում են (չեն բացառում) միմյանց:

2.3) Աղյուսակները ներառող պատուհանները, ըստ դրանցում լրացվող նյութի ծավալի, ընդլայնվում են:

2.4) Եթե նույն բաժինը (օրինակ՝ բաժին 2-ը) պետք է լրացվի երկու և ավելի անգամ, ապա այդ բաժնի համապատասխան վանդակում (այս դեպքում՝ կետ 2.1) նշեք օրինակների քանակը, և ավտոմատացված ծրագրային համակարգում (ներդնումից հետո) կակտիվանան համապատասխան թվով բաժիններ:

6. Հաշվետվական ձևի ներկայացման ժամկետները սահմանված են սույն որոշման հավելված 3-ում:

7. Հաշվետվական ձևի ներկայացման եղանակները սահմանված են սույն որոշման հավելված 2-ում:

ԳԼՈՒԽ 2. ՀԱՏՈՒԿ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

8. Նոր հաշվետվություն կամ «Լրացում հաշվետվություն»: Յուրաքանչյուր հաշվետվություն լրացնելու համար անհրաժեշտ է կատարել նշում այն մասին, թե արդյոք դա նոր հաշվետվություն է, թե նախկինում արդեն տրամադրված՝ «Լրացում հաշվետվություն»:

1) Եթե արդեն իսկ տրամադրված հաշվետվության հետ կապված անհրաժեշտ է տրամադրել լրացուցիչ կամ փոփոխված տեղեկատվություն, ապա անհրաժեշտ է կատարել նշում «Լրացում հաշվետվություն» կետում: Համապատասխանաբար էլեկտրոնային տարբերակում կավելանան նախկինում ուղարկված հաշվետվության անվանումը և «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտերը: «Հաշվետվության անվանումը» դաշտում նույնությամբ լրացվում է այն հաշվետվության էլեկտրոնային ֆայլի անվանումը, որին որպես լրացում ուղարկվում է «Լրացում հաշվետվությունը»: «Լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում պետք է նշել (թվերով), թե որերորդ «Լրացում հաշվետվությունն» է ներկայացվում:

2) Լրացում հաշվետվությունը պետք է պարունակի նախկինում տրամադրված ամբողջ տեղեկատվությունը՝ ներառյալ կատարված փոփոխությունը:

3) Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանում ունեցող ֆայլերի «լրացում հաշվետվության հերթական տարբերակը» դաշտում ամենավերջին հերթական համարն ունեցող ֆայլը:

4) Որպես լրացում է համարվում այն տեղեկատվությունը, որը՝

ա. հիմնական հաշվետվությունը լրացնելու պահին հասանելի չէ կամ հնարավոր չէ ստանալ, այսինքն, երբ հաշվետվությունը գործարքը կատարելու փաստի հիման վրա պետք է ներկայացվի ՖԴԿ-ին համապատասխան ժամկետում, սակայն պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի համար անհրաժեշտ տեղեկատվության հավաքագրման նպատակով հարցումներ են կատարվել հաճախորդին կամ այլ անձանց,

բ. ներկայացվում է ՖԴԿ-ի հարցման հիման վրա. եթե հարցվող տեղեկատվության համար համապատասխան դաշտեր չկան, ապա տեղեկատվությունը լրացվում է 4-րդ բաժնում,

գ. վերաբերում է կնքված, սակայն դեռևս չկատարված գործարքին. այս դեպքում նշում է կատարվում չավարտված կամ չկատարված գործարք դաշտում, իսկ 4-րդ բաժնում նշվում է գործարքի ընդհատման պատճառը (օրինակ՝ հաճախորդի կողմից պայմանագրի միակողմանի լուծում),

դ. ներառում է հաշվետու անձի կողմից կարևորվող այլ տվյալներ. այդ տվյալների տրամադրման անհրաժեշտությունն առաջանում է հաշվետու անձի կողմից ստացված նոր տեղեկատվության՝ ՖԴԿ-ին ներկայացման հանգամանքով, որոնք չեն ներառում պարտադիր լրացման ենթակա դաշտերի տեղեկատվությունը:

9. (1.1) Գրանցման ամսաթիվը: Այս կետում նշեք տեղեկացման ենթակա գործարքի նկատմամբ իրավունքների գրանցման ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով), իսկ եթե գրանցումը դեռևս չի կատարվել, ապա նշեք այն ամսաթիվը, երբ ներկայացվել է գործարքի նկատմամբ իրավունքների գրանցման դիմումը, իսկ 4-րդ բաժնում նշեք, թե գործարքի նկատմամբ իրավունքները ինչու չեն գրանցվել, և գրանցումն ինչ փուլում է:

10. (1.2) Պարտադիր տեղեկացման գործարք: Այս կետում նշում եք կատարում այն բոլոր դեպքերում, երբ գործարքի գինը (դրամական գնահատում ունեցող գործարքների դեպքում)՝

- գերազանցում է 20 միլիոն դրամը, բացառությամբ.
- անշարժ գույքի հետ կապված գործարքների, որոնց վերաբերյալ հաշվետվական ձևը լրացվում է, եթե գործարքի արժեքը գերազանցում է 50 միլիոն դրամը:

1) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.3 կետում նշում մի կատարեք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում լրացրեք միայն «* » -ով նշված դաշտերը:

2) Ընդ որում, եթե գործարքում նշված չէ դրա ամբողջական գինը, ապա գործարքի գին է համարվում գործարքով ժամկետային վճարումների համար նախատեսված գումարը (օրինակ՝ բնակարանի վարձակալության պայմանագրով՝ ամենամսյա վարձավճարը):

3) Եթե գործարքի գինը գերազանցում է սույն կետով սահմանված գումարային սահմանաչափը, և, բացի այդ, Ձեր կարծիքով, գործարքը նաև կասկածելի է, ապա բաց թողեք այս կետը, նշում կատարեք 1.3 կետում և շարունակեք հաշվետվական ձևը լրացնել որպես կասկածելի գործարք:

11. (1.3) Կասկածելի գործարք: Այս կետում նշում կատարելու դեպքում 1.2 կետում նշում մի կատարեք: Նշում կատարեք այն բոլոր դեպքերում, երբ գործարքի կնքման կամ իրականացման պայմաններում առկա է կասկածի հիմքերից և չափանիշներից առնվազն մեկը:

1) Այս կետում նշում կատարելու դեպքում նշեք նաև 1.3.1 կետում կասկածի հիմքերը և չափանիշները, ինչպես նաև նշեք, թե Ձեր կարծիքով՝ այդ կասկածը որն է:

2) Եթե Ձեր կողմից գործարքը մերժվել է, ապա նշում կատարեք 1.3.2 վանդակում՝ լրացնելով նաև մերժման ամսաթիվը:

3) 1.3.3 կետում նշում կատարեք, եթե որևէ այլ պատճառով, քան կասեցումը կամ դադարեցումը, գործարքը չի կատարվել կամ չի շարունակվել (օրինակ՝ ակնհայտ կասկածելի գործարքի նկատմամբ իրավունքների գրանցումից կողմերը հրաժարվել են իրավունքների գրանցման պահին): Եթե գործարքը չի կատարվել, ապա հաշվետվական ձևում լրացրեք այն տվյալները, որոնք հայտնի են դարձել գործարքի կնքման առաջարկի պահից սկսած մինչև գործարքի կողմի (կողմերի) կողմից այն կատարելու մտադրությունից հրաժարվելու պահը: 4-րդ բաժնում նշեք, թե Ձեզ հայտնի ինչ պատճառներով այն չի կատարվել:

12. (1.4) Գործարքի էությունը: Այս կետում նշեք գործարքի էությունը և առարկան (օրինակ՝ անշարժ գույքի առուվաճառք, վարձակալություն):

13. (1.5) Գործարքի գումարը: Այս կետում նշեք գործարքով նախատեսված գումարը միայն Հայաստանի Հանրապետության դրամով (թվերով):

14. (2) Գործարքի կողմ(եր)ը: Այս բաժնում նշում եք գործարքի կողմ(եր)ին նկարագրող տվյալները: Կախված նրանից, թե գործարքի կողմը իրավաբանական անձ է կամ անհատ ձեռնարկատեր, լրացրեք 2.1.1 կետերը, եթե ֆիզիկական անձ է՝ 2.1.2 կետերը: 2.1 կետում նշեք, թե քանի անձի անունից է կատարվում գործարքը, որից հետո 2.1 կետը լրացրեք բոլոր անձանց համար:

1) 2.1.1.3 կետում լրացվում է իրավաբանական անձ կամ անհատ ձեռնարկատեր հանդիսացող գործարքի կողմի գտնվելու (բնակության) վայրը, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ գործունեության վայրը: Հաճախորդի գործունեության վայրը կարող է նշվել նաև 4-րդ բաժնում որպես լրացուցիչ տեղեկություն:

15. (2.2) Լիազորված անձի տվյալները, ով հաճախորդի անունից իրականացնում է գործարքը: Այս կետում նշեք հաճախորդի հանձնարարությամբ և նրա անունից գործարքի կատարման ընթացքում հանդես եկող լիազորված անձի (առկայության դեպքում) տվյալները: Այս բաժինը լրացրեք միայն այն դեպքում, երբ գործարքը կատարվում է լիազորված անձի միջոցով:

1) 2.2 կետում նշեք լիազորված անձանց քանակը: Նշեք, թե քանի լիազորված անձ է մասնակցում գործարքին և բոլորի համար լրացրեք 2.2 կետը:

2) Անկախ նրանից՝ հաշվետվությունը լրացվում է պարտադիր տեղեկացման, թե կասկածելի գործարքի վերաբերյալ, լիազորված անձի վերաբերյալ տվյալները համարվում են լրացման համար պարտադիր (առկայության դեպքում):

16. (3) Անձը (շահառուն), ում օգտին կատարվում է գործարքը: Այս բաժնում նշեք այն անձի (անձանց) տվյալները, ում օգտին կատարվում է գործարքը:

1) 3.1 կետում նշեք, թե քանի շահառու կա գործարքում, և յուրաքանչյուրի համար լրացրեք 3-րդ բաժինը:

2) Եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես պարտադիր տեղեկացման գործարք, ապա շահառուի վերաբերյալ տվյալները համարվում են լրացման համար ոչ պարտադիր: Իսկ եթե հաշվետվությունը ներկայացվում է որպես կասկածելի գործարք, ապա հաշվետվական ձևում շահառուի վերաբերյալ բոլոր դաշտերը համարվում են լրացման համար պարտադիր (առկայության դեպքում):

17. (4) Ձեր կողմից կարևորվող՝ գործարքին առնչվող այլ տեղեկություններ: Այս կետում լրացրեք այն տեղեկությունները, որոնք, Ձեր կարծիքով, կարող են օգտակար լինել ներկայացվող գործարքի մասին ավելի կոնկրետ պատկերացում կազմելու կամ գործարքը վերլուծելու համար: Նշեք, թե լրացուցիչ տեղեկատվությունը որ բաժնի որ կետին է վերաբերում:

18. (5) Պատասխանատու աշխատակցի տվյալներ: Այս կետում նշեք Հայաստանի Հանրապետության Կառավարությանն առընթեր անշարժ գույքի կադաստրի պետական կոմիտեի տարածքային ստորաբաժանման այն աշխատակցի տվյալները, ով իրավասու է լրացնել և ներկայացնել հաշվետվական ձևը: Այդ աշխատակիցը պետք է ստորագրի և կնքի լրացված հաշվետվական ձևը (թղթային տարբերակի դեպքում):

19. (5.3) Լրացման ամսաթիվ: Այս կետում նշեք սույն հաշվետվական ձևը լրացնելու ամսաթիվը, ամիսը, տարին (թվերով):

20. (5.4) Հաշվետու անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում: Այս կետում նշեք Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից Ձեզ տրված հաշվառման համարը (թվերով):

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,
Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն
Վ. Սարգսյան 6, Երևան 375010
Հեռ. 545088, էլ. փոստ info_fiu@cba.am

Հավելված 2

Հաստատված է
ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի
թիվ 236-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԿԱՐԳ

Սույն կարգի նպատակն է՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման ընդհանուր համակարգի (այսուհետ՝ հաշվառում), ինչպես նաև պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 007 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական, կենտրոնացված կարգի ստեղծումն ու կիրարկումը:

1. Կենտրոնական բանկի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում (այսուհետ՝ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն) հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումը

1) Հաշվառումն իրականացվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց գրանցման միջոցով:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառումն իրականացվում է հետևյալ փուլերով.

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացում,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառում:

2. Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից դիմումների ներկայացումը

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձինք հաշվառման համար Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնին սույն կարգի հավելվածով սահմանված դիմումը ներկայացնում են գրավոր: Դիմումը ստորագրվում է հաշվետվություն տրամադրող անձի ղեկավարի կողմից և հավաստվում հաշվետվություն տրամադրող անձի կնիքով:

2) Հաշվառման դիմումը պետք է պարունակի՝

ա. հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը,

բ. հաշվետվություն տրամադրող անձի գործունեության տեսակը,

գ. հաշվետվություն տրամադրող անձի գտնվելու վայրը և գործունեության վայրը,

դ. հաշվետվություն տրամադրող անձի հարկ վճարողի հաշվառման համարը, պետական գրանցման համարը,

ե. հաշվետվություն տրամադրող անձի լիցենզիայի համարը,

զ. ներքին հսկողության ստորաբաժանման ղեկավարի կամ պատասխանատու անձի տվյալները (անունը, ազգանունը, հայրանունը, պաշտոնը, էլեկտրոնային հասցեն, հեռախոսը, ստորագրությունը),

է. հաշվառման դիմումի լրացման օրը, ամիսը, տարեթիվը:

3. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնում հաշվետվություն տրամադրող անձանց հաշվառման իրականացումը

1) Սույն կարգով նախատեսված դիմումը լրացնելուց և Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն ներկայացնելուց հետո հաշվետվություն տրամադրող անձին տրվում է հաշվառման համար:

2) Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը զետեղվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի միասնական տեղեկատվական շտեմարանում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» միջբանկային կորպորատիվ ցանցին և միաժամանակ հաշվետվությունը ներկայացնելու են էլեկտրոնային տարբերակով, տրամադրվում է նաև Կենտրոնական բանկի «ՍիԲիէյՆեթ» սերվերում գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) «բանալի», որի առկայության դեպքում հնարավոր է Կենտրոնական բանկի տարածքում տեղակայված համակարգչից էլեկտրոնային տեսքով հաշվետվությունն ուղարկել Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն:

4) Հաշվետվություն տրամադրող այն անձանց, որոնք հաշվետվությունները ներկայացնելու են էլեկտրոնային փոստի միջոցով, տրամադրվում են Կենտրոնական բանկում տեղակայված ինտերնետային սերվերում հաշվառման ժամանակ գրանցված անհատական նույնականացնող (իդենտիֆիկացնող) տվյալներ, որոնց մուտքագրման դեպքում կնույնականացվի հաշվետվություն տրամադրող անձանց ինքնությունը:

5) Եթե հաշվետվություն տրամադրող անձը միացած է համակարգչային «ՍիԲիէյՆեթ» կորպորատիվ ցանցին, կարող է օգտագործել այդ ցանցը հաշվառման դիմումի, ինչպես նաև հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարի և հաշվետվական ձևերի էլեկտրոնային տարբերակով ստացման և ուղարկման համար:

4. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը

1) Տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում թղթային և (կամ) էլեկտրոնային տարբերակով: Ներկայացվող հաշվետվություններին (թղթային և էլեկտրոնային տարբերակի համար) տրվում է անվանում: Հաշվետվության անվանումն ունի հետևյալ կառուցվածքը.

Հաշվետվություն տրամադրող անձի հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում (8 նիշ)	գծիկ	հաշվետվության ուղարկման ամսաթիվը՝ օօ/աա/տտ (6 նիշ)	գծիկ	տվյալ օրվա դրությամբ ուղարկված հաշվետվության հերթական համարը (3 նիշ)
▼	▼	▼	▼	▼
XXXXXXXX	-	XXXXXX	-	XXX

Ընդ որում, հաշվետվական ձևը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացվում հետևյալ եղանակներից որևէ մեկով.

ա. ֆիզիկապես ներկայացնելու միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչի վրա) տարբերակները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն են ներկայացվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի միջոցով՝ փակ, կնքված և ստորագրված ծրարներով: Նշված ծրարների վրա պետք է լրացված լինեն ուղարկողի անվանումը, գտնվելու վայրը, ուղարկման ամսաթիվը, ինչպես նաև հետևյալ նշումը՝ «Անձամբ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին»: Հաշվետվությունը ներկայացված է համարվում Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի փաստաթղթերի շրջանառության բաժնի կողմից ստացականի տրամադրման պահին,

բ. Հայաստանի Հանրապետության Կառավարության տեղեկատվական կորպորատիվ ցանցի կամ «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցի միջոցով: Հաշվետվություն տրամադրող այն անձինք, որոնք համակցված չեն «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցին, հաշվետվական ձևերը կարող են ուղարկել էլեկտրոնային տարբերակով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցի տերմինալի միջոցով: Հաշվետվությունը «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցով ուղարկելու դեպքում այն համարվում է ներկայացված Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեից հաշվետվություն տրամադրող անձի էլեկտրոնային հասցեին հետադարձ փոստի ստացման պահին: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված, բացառությամբ Կենտրոնական բանկի մուտքի մոտ դրված «ՍիԲիէյՆեթ» ցանցի տերմինալի միջոցով ներկայացված հաշվետվությունների,

գ. Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով, որի դեպքում լրացվում են ՀՀ կենտրոնական բանկի վեբ կայքում հրապարակված կամ Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից տրամադրված հաշվետվական ձևերի պաշտպանված էլեկտրոնային տարբերակները, որոնք փոփոխելն արգելվում է: Հաշվետվական ձևն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն Հայաս-

տանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի ծրագրային համակարգի միջոցով և ներկայացված է համարվում ծրագրային համակարգի «Ուղարկման կարգավիճակը» դաշտում «Ուղարկված է» նշման առկայության դեպքում: Եթե մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում հաշվետվությունը հետ է ուղարկվում հաշվետվություն տրամադրող անձին (հաշվետվության մեջ տեխնիկական սխալի առկայության պատճառով), ապա հաշվետվությունը համարվում է տվյալների բազա չմուտքագրված, իսկ ստացումը՝ չհաստատված: Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով ուղարկվող հաշվետվությունների նկատմամբ կիրառվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2007 թվականի մարտի 20-ի թիվ 81-Ն որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի վեբ կայքի միջոցով Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ օրենքով և այլ իրավական ակտերով սահմանված հաշվետվությունների ներկայացման ընթացքում էլեկտրոնային թվային ստորագրությունը կիրառելու վերաբերյալ» կարգը,

դ. ֆաքսի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային տարբերակն ուղարկվում է ՖԴԿ ֆաքսի համարին և ներկայացված է համարվում ֆաքսի առաքման անդորրագրի ստացման պահին: Այս դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ,

ե. փոստի միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի թղթային և էլեկտրոնային (կրիչով) տարբերակներն ուղարկվում են Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի փոստային հասցեին և ներկայացված են համարվում այն «Հայփոստի» բաժանմունք ներկայացնելու և համապատասխան անդորրագիր ստանալու պահին,

զ. Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային փոստի (info_fiu@cba.am) միջոցով, որի դեպքում հաշվետվական ձևի էլեկտրոնային տարբերակն ուղարկվում է Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի էլեկտրոնային հասցեին և ներկայացված է համարվում նույն էլեկտրոնային հասցեից հետադարձ փոստի ստացման պահին: Այդ դեպքում հաշվետվությունը սույն կարգի 4.1 ենթակետի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» պարբերություններից որևէ մեկով սահմանված կարգով՝ մինչև տվյալ ամսվա վերջին օրը ներկայացվում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ:

2) Սույն կարգը հաստատած Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի որոշման 3-րդ հավելվածի համաձայն՝ հաշվետվությունների ներկայացման համար սահմանված ժամկետում հաշվետվություն տրամադրող անձը ներկայացված հաշվետվության մեջ սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում ներկայացնում է հաշվետվության ուղղված տարբերակը՝ պահպանելով սույն կարգի 4.1 կետով սահմանված հաշվետվության անվանումը և ավելացնելով ուղղման հերթական համարը: Գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության վերջնական տարբերակ է համարվում միևնույն անվանումն ունեցող հաշվետվությունների ամենավերջին հերթական համարն ունեցող հաշվետվությունը: Փոփոխված և (կամ) ամբողջականացված հաշվետվության հետ մեկտեղ, հաշվետվություն տրամադրող անձը Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի ղեկավարին ներկայացնում է գրություն՝ թույլ տրված սխալների ուղղման և նախորդ հաշվետվությունը չեղյալ համարելու վերաբերյալ:

3) Սահմանված ժամկետի ավարտից հետո ներկայացված հաշվետվությունում սխալ կամ թերացում հայտնաբերելու դեպքում հաշվետու անձը դիմում է Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի նախագահին՝ ուղարկված հաշվետվությունում ուղղում կատարելու խնդրանքով՝ նշելով սխալի կամ թերացման պատճառը և պահպանելով սույն կետի 2-րդ ենթակետով սահմանված ընթացակարգը:

Հավելված
«Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման կարգը» հավելված 2-ի

Ձեր հաշվառման համարը ՖԴԿ-ում

ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԴԻՄՈՒՄ

Հայաստանի Հանրապետության
կենտրոնական բանկի ֆինանսական
դիտարկումների կենտրոնի ղեկավար
պարոն _____-ին

Խնդրում եմ Ձեզ _____-ին տրամադրել հաշվառման համար:
Հաշվետվություն տրամադրող անձի լրիվ անվանումը

Հաշվետվություն տրամադրող անձի տվյալները՝

Գործունեության տեսակը _____

Գտնվելու վայրը _____

Գործունեության վայրը _____

Հարկ վճարողի հաշվառման համարը _____

Պետական գրանցման համարը _____

Լիցենզիայի համարը _____

Պատասխանատու անձի (անձանց) տվյալները՝

1. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍԻԲԻէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
2. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍԻԲԻէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
3. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍԻԲԻէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն
4. _____
Անուն, ազգանուն, հայրանուն, պաշտոն, էլեկտրոնային հասցե (ինտերնետ, «ՍԻԲԻէյՆեթ»), հեռախոս, ստորագրություն

Հաշվետվություն տրամադրող անձի
գործադիր մարմնի ղեկավար՝ _____
ստորագրություն

__ _____ ____ թ.

քաղաք Երևան

Հավելված 3
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2008 թվականի հուլիսի 31-ի թիվ 236-Ն որոշմամբ

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՏՐԱՄԱԴՐՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ՊԱՐՏԱԴԻՐ ՏԵՂԵԿԱՑՄԱՆ ԵՎ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՏԵՂԵԿՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԺԱՄԿԵՏՆԵՐԸ

Սույն հավելվածի նպատակն է՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված՝ պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների (թիվ 007 հաշվետվական ձևի) տրամադրման միասնական ժամկետների սահմանումը:

1. Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրման ժամկետները

1) Հաշվետվություն տրամադրող անձանց կողմից պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքի վերաբերյալ տեղեկությունների տրամադրումը պարբերական բնույթ չի կրում:

2) Պարտադիր տեղեկացման և կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են Օրենքով և (կամ) Լիազոր մարմնի ուղեցույցներով սահմանված կասկածելի գործարքի հիմքերի ու չափանիշների և (կամ) պարտադիր տեղեկացման գործարքների համար անհրաժեշտ գումարային սահմանաչափի առկայության դեպքում:

3) Հաշվետվություն տրամադրող անձը գործարքում (գործառնությունում) կասկածելի գործարքի հիմքեր և չափանիշներ հայտնաբերելու դեպքում նույն աշխատանքային օրվա ընթացքում, իսկ դրա անհնարինության դեպքում՝ մինչև հաջորդ աշխատանքային օրվա ժամը 12.00-ն, ներկայացնում է այդ գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն:

4) Սույն կետով սահմանված գործաքների տրամադրման անհնարինությունը կարող է պայմանավորված լինել.

ա. աշխատանքային (գործառնական) օրվա ավարտով,

բ. ծրագրաապարատային կամ հաղորդակցության անհաղթահարելի խնդիրներով,

գ. վիճելի (քննարկման ենթակա) դեպքերով և այլն:

5) Հաշվետվություն տրամադրող անձը պարտադիր տեղեկացման գործարքի (գործառնության) վերաբերյալ տեղեկությունները Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոն է ներկայացնում այդ գործարքը կնքելու պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

6) Ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի կողմից ընդունվում են միայն այն անձի ստորագրությամբ ստացված հաշվետվությունները, ում տվյալները, սույն որոշմամբ սահմանված կարգով, նախապես ներկայացվել են Կենտրոնական բանկ:

Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի մասնակցությունը «Վեսթերն Յունիոն» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում արգելելու մասին

Քննարկելով առաջացած այն խնդիրը, որ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից իրականացվող վերահսկողության ընթացքում, ինչպես նաև Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերից ստացված գրություններից պարզվել է, որ «Վեսթերն Յունիոն» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգը, անհիմն և առանց որևէ պատճառաբնության, Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի որոշ մասնաճյուղերում դադարեցրել է իր համակարգից օգտվելու՝ բանկերի իրավունքը:

«Վեսթերն Յունիոն» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգի նման վարվելակերպը և ռազմավարությունը վտանգում են Հայաստանի Հանրապետության բանկային համակարգի կայունությունը և բնականոն գործունեությունը, քանի որ նշված կազմակերպությունը ցանկացած պահի կարող է հաշվի չառնելով պայմանագրային դրույթները կամ առանց հիմնավոր պատճառաբանությունների դադարեցնել բանկերի՝ վճարահաշվարկային համակարգից օգտվելու իրավունքը:

Վերը նշված պատճառներով «Վեսթերն Յունիոն» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի հետագա մասնակցությունը կրում է ռիսկային բնույթ: Վերջինիս գործողությունները թափանցիկ ու կանխատեսելի չեն և կարող են հանգեցնել բանկերի բնականոն գործունեության խաթարմանը: Բացի այդ, կարևորվում է Հայաստանի Հանրապետության բնակչության համար փոխանցումների համակարգերի սահուն և կանոնավոր աշխատանքը: Նշված արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգի անկանխատեսելի գործելակերպը տեսանելի ապագայում կարող է հանգեցնել երկրի տնտեսության ֆինանսական և իրական հատվածների համար զգալի ցնցումների, հանկարծակի խափանումների և, ի վերջո, առնվազն դրամական փոխանցումների ոլորտում անկառավարելի իրավիճակների, քանի որ՝ համաձայն Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2006 թվականի հուլիսի 4-ի թիվ 342-Ն որոշմամբ հաստատված «Արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում մասնակցության հետևանքով Հայաստանի Հանրապետությունում ֆինանսական համակարգի կայունությունը և/կամ իրացվելիությունը և/կամ վճարունակությունը վտանգելու մասին» ուղեցույցի, հանդիսանում է հանրային նշանակություն ունեցող վճարահաշվարկային համակարգ:

Հաշվի առնելով նաև, որ «Վեսթերն Յունիոն» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգի նման վարվելակերպը վտանգում է սպառողների շահերը, հիմք ընդունելով «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 41-րդ հոդվածը և «Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 13-րդ հոդվածի դրույթները և ղեկավարվելով «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի մասին» Հայաստանի Հանրապետության օրենքի 5-րդ հոդվածի 1-ին մասի ա և բ կետերով, 35-րդ հոդվածի 1-ին մասով և 20-րդ հոդվածի իդ կետով՝ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհուրդը որոշում է.

1. Սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելու պահից արգելել Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերի մասնակցությունը «Վեսթերն Յունիոն» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգում:

2. Հանձնարարել Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերին՝ սույն որոշման առաջին կետում նշված պահանջը կատարելու նպատակով սույն որոշումն ուժի մեջ մտնելու պահից անհապաղ համապատասխան միջոցառումներ ձեռնարկել «Վեսթերն Յունիոն» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգի հետ կնքված պայմանագրերով սահմանված կարգով, սակայն ոչ ուշ, քան նույն պայմանագրերով նախատեսված ամենակարճ ժամկետներում, «Վեսթերն Յունիոն» արտասահմանյան վճարահաշվարկային համակարգի հետ կնքված պայմանագրերը լուծելու ուղղությամբ և այդ միջոցառումները իրականացնելու ընթացքի մասին տեղեկացնել Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկին:

3. Սույն որոշումն ուժի մեջ է մտնում Հայաստանի Հանրապետության տարածքում գործող բանկերում մուտքագրվելու պահից:

ՀՀ կենտրոնական բանկի նախագահ Ա. ՋԱՎԱԴՅԱՆ
22 օգոստոսի 2008 թ., N 251Ա

ԴՐԱՄԱՎԱՐԿԱՅԻՆ ԱՄՓՈՓԱԳԻՐ

(ՕԳՈՍՏՈՍ 2008)

Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի «ՀՀ ԿԲ տեղեկագիր» ամենամսյա պարբերականի «Դրամավարկային ամփոփագիր» բաժինը ներառում է ՀՀ ԿԲ խորհրդի 2008 թվականի սեպտեմբերի 2-ի նիստի «2008 թվականի սեպտեմբեր ամսվա վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի վերաբերյալ» արձանագրությունը, ինչպես նաև դրամավարկային, արտաքին, հարկաբյուջետային և իրական հատվածների, ՀՀ վճարահաշվարկային և ֆինանսական համակարգերի ցուցանիշների վերաբերյալ տեղեկատվություն:

Իրական հատվածի (բացառությամբ բնականոն գնաճի) և արտաքին առևտրի վերաբերյալ տեղեկատվության աղբյուրը ՀՀ ազգային վիճակագրական ծառայությունն է (http://www.armstat.am), իսկ հարկաբյուջետային, արտաքին հատվածի (բացառությամբ արտաքին առևտրի), 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:

Դրամավարկային ցուցանիշները կազմված են համաձայն ՀՀ ԿԲ «ՀՀ դրամավարկային և ֆինանսական վիճակագրության ձեռնարկի», որը տեղադրված է ՀՀ ԿԲ «Տնային էջի» «Վիճակագրություն» բաժնում: Դրամավարկային ցուցանիշները և ՀՀ միջազգային պահուստները հաշվարկված են հաշվեգրման սկզբունքով:

Դրամավարկային ցուցանիշների և ՀՀ միջազգային պահուստների վերաբերյալ տեղեկատվությունը ենթակա է վերանայման եռամսյակային և տարեկան կտրվածքով՝ նշված ցուցանիշներում ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները 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) 583-631
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

2008 թվականի սեպտեմբեր ամսվա վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի վերաբերյալ (ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2008 թ. սեպտեմբերի 2-ի նիստի արձանագրություն) 92

Իրական հատվածի ցուցանիշներ 97

Պետական բյուջեի ցուցանիշներ 100

Արտաքին հատվածի ցուցանիշներ 101

Դրամավարկային ցուցանիշներ 103

Ֆինանսական շուկա 115

Վարկային ներդրումներ 138

Առևտրային բանկերի ավանդներ 151

Ֆինանսական կազմակերպությունների հիմնական ցուցանիշներ 153

Վճարահաշվարկային համակարգ 157

ԱՐՁԱՆԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԻՍՏԻ (02.09.2008)

2008 թվականի սեպտեմբեր ամսվա վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի վերաբերյալ

2008 թվականի սեպտեմբերի 2-ի ՀՀ ԿԲ խորհրդի նիստին մասնակցում էին՝ ՀՀ ԿԲ նախագահ Ա. Ջավադյանը, խորհրդի անդամներ Ա. Սարիբեկյանը, Գ. Ղոնջեյանը, Ա. Նորեկյանը և Վ. Աբրահամյանը:

ՀՀ ԿԲ խորհրդի կողմից սեպտեմբեր ամսվա վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի վերաբերյալ որոշման կայացմանը նախորդեց մինչև սեպտեմբերն ընկած ժամանակահատվածում մակրոտնտեսական իրավիճակի, գնաճի, տնտեսության արտաքին, իրական, հարկաբյուջետային և դրամավարկային հատվածների ցուցանիշների զարգացումների և ապագա ժամանակահատվածի ռիսկերի ներկայացումը:

Գնաճ

Ըստ պաշտոնական վիճակագրության՝ թեև 2008 թվականի օգոստոսին արձանագրվել է 0.7% գնանկում, այնուհանդերձ 12-ամսյա գնաճի ցուցանիշը ավելացել է 0.8 տոկոսային կետով՝ կազմելով 11.5%: Արձանագրված գնանկումը բացառապես պայմանավորվել է «Միրգ և բանջարեղեն» ապրանքախմբի գների սեզոնային նվազմամբ: «Հացամթերք» ապրանքախմբի գների անփոփոխ վարքագծի պայմաններում պարենային ապրանքների գները օգոստոսին նվազել են ընդամենը 1.5%-ով, իսկ ոչ պարենային ապրանքների գները և ծառայությունների սակագները աճել համապատասխանաբար 0.4%-ով և 0.1%-ով: 12-ամսյա բարձր գնաճին շարունակել են էապես նպաստել «Հացամթերք», «Կենդանական ու բուսական յուղեր», «Բենզին և դիզելային վառելիք» ապրանքախմբերը, որոնց գնաճը կազմել է համապատասխանաբար 34.6% (նպաստումը գնաճին՝ 5.14%), 38.3% (նպաստումը գնաճին՝ 1.55%) և 24.3% (նպաստումը գնաճին՝ 0.66%): Միաժամանակ, ծառայությունների սակագների բարձրացումը՝ պայմանավորված հիմնականում բուժսպասարկմամբ և կոմունալ ծառայություններով, ևս նշանակալի էր՝ կազմելով շուրջ 11% և նպաստելով ընդհանուր գնաճին 3.3%-ով:

Օգոստոսի միտումները վկայում են, որ թեև բնականոն գնաճը նախորդ ամսվա համեմատ ավելացել է 0.1 տոկոսային կետով, սակայն 12-ամսյա կտրվածքով դեռևս շարունակում է 3.9 տոկոսային կետով բարձր մնալ նախորդ տարվա վերջին արձանագրված մակարդակից՝ կազմելով 7.0%:

Արտաքին միջավայր

2008 թվականի օգոստոսին արտաքին հատվածի գնաճային ճնշումները պահպանել են թուլացման միտումները: Նավթի գների շարունակվող նվազումը տարածվել է նաև թանկարժեք և արդյունաբերական մետաղների շուկաներում, մասնավորապես՝ ոսկու և պղնձի շուկաներում:

Հուլիսին ձևավորված նավթի միջազգային գների աստիճանական անկումը պահպանվել է նաև օգոստոսին՝ Լոնդոնի բորսայում միջինը կազմելով 113.9 ԱՄՆ դոլար՝ Brent տեսակի հում նավթի բարելի դիմաց (նախորդ ամսվա 133.9 ԱՄՆ դոլարի համեմատ), ինչի պատճառ թերևս կարելի է համարել զարգացած երկրների սպառման աճի տեմպերի սպասվող դանդաղումը, որը ուղեկցվել է նաև նավթ արդյունահանող երկրների կողմից առաջարկի ավելացմամբ:

Ինչպես արդեն նշվեց, թանկարժեք մետաղների շուկայում նույնպես նկատվել է գների նվազում. ոսկու գինը մեկ տրոյական ունցիայի դիմաց ամսվա սկզբի 910.9 ԱՄՆ դոլարից ամսվա վերջի դրությամբ նվազել է մինչև 833.5 ԱՄՆ դոլար: Պղնձի գները ևս նվազել են՝ միջինը կազմելով 7517.7 ԱՄՆ դոլար՝ նախորդ ամսվա 8205.2 ԱՄՆ դոլարի համեմատ՝ ելնելով համաշխարհային պահանջարկի նվազման սպասումներից:

Ի տարբերություն նավթի և մետաղների՝ պարենային ապրանքների գները մի փոքր աճել են. Չիկագոյի ապրանքահումքային բորսայում օգոստոսին հացահատիկի գները միջինը կազմել են 8.97 ԱՄՆ դոլար՝ բուշելի դիմաց: 2008/2009 մարքեթինգային տարում հացահատիկի համաշխարհային առաջարկի գնահատվող աճը ներկայումս կազմում է 9.0%, որը հանգեցրել է գների աճի տեմպերի նվազման՝ տարեսկզբին արձանագրված տ/տ 88.5%-ից մինչև 26.6% տ/տ օգոստոսին: Բրնձի գինը նույնպես փոքր-ինչ աճել է՝ կազմելով մոտ 17.2 ԱՄՆ դոլար՝ ամերիկյան ցենտի (45.3 կգ) դիմաց:

Ինչ վերաբերում է մյուս ապրանքներին, մասնավորապես՝ շաքարավազին և կարագին, այստեղ նույնպես գրանցվել է որոշակի աճ:

Ֆինանսական ակտիվ հանդիսացող ապրանքների (նավթ, ոսկի) գների նվազումը համաշխարհային շուկայում ուղեկցվել է ԱՄՆ դոլարի դիրքերի ամրապնդմամբ, որը, ֆինանսական պայմանների հարաբերական անփոփոխ իրավիճակում, հիմնականում պայմանավորվել է մակրոտնտեսական նորություններով: Ֆինանսական շուկաներում ԱՄՆ դոլարի փոխարժեքը եվրոյի նկատմամբ արժևորվել է հուլիսի 1.58 մակարդակից օգոստոսին հասնելով մինչև 1.49: Դա հիմնականում արդյունք էր շուկայի մասնակիցների սպասումների փոփոխության Եվրոգոտու տնտեսության հեռանկարի առումով, որը, 2008 թ. երկրորդ եռամսյակի եռ./եռ. 0.2% տնտեսական աճի գնահատումից հետո դարձել է բացասական: Միաժամանակ, բարձր գնաճի մտահոգությունը ո՛չ Եվրոպական կենտրոնական բանկին, ո՛չ էլ Ֆեդերալ պահուստային համակարգին թույլ չեն տալիս նվազեցնել տոկոսադրույքները տնտեսական աճը խթանելու համար, ինչի արդյունքում վերջիններիս դրամավարկային քաղաքականության հիմնական ուղղվածությունն օգոստոսին մնացել է անփոփոխ:

Միջազգային գների նշված զարգացումները Հայաստանի ներքին շուկայում էական ազդեցություն չեն ունեցել՝ հիմնականում պայմանավորված առանձին ապրանքների շուկաների անկատարության հետևանքով ներքին գների շարունակվող դանդաղ արձագանքով: Ի լրումն դրա՝ նոր ռիսկեր են առաջացել վրաց-օսեթական հակամարտության և դրա հետևանքով դեպի Հայաստան ապրանքների ներմուծման արգելքների պատճառով:

Համախառն առաջարկ

2008 թվականի հունվար-հուլիսին շարունակվել է տնտեսական աճի երկնիշ ցուցանիշի արձանագրման միտումը, որի արդյունքում ՀՆԱ-ն ավելացել է 10.6%-ով: Ընդորում, աճի տեմպի արագացում է արձանագրվել արդյունաբերության ճյուղում և ծառայությունների ոլորտում, իսկ գյուղատնտեսությունում և շինարարությունում պահպանվել են աճի բարձր տեմպերը:

Գյուղատնտեսության ավելացված արժեքի աճը հունվար-հուլիսին կազմել է 7.0% և 0.9 տոկոսային կետով նպաստել տնտեսական աճին՝ պայմանավորված հիմնականում բուսաբուծության ենթաճյուղում արձանագրված աճով: Մասնավորապես, մրգի բերքն ավելացել է մոտ 3 անգամ, բանջարեղենինը՝ մոտ 14%-ով և կարտոֆիլինը՝ մոտ 9.7%-ով: Անասնապահության ենթաճյուղում բոլոր մթերքների աճի տեմպերը պահպանվել են: Ճյուղի ազդեցությունը գնաճի վրա զսպողական էր՝ պայմանավորված սպառողական շուկայում մրգի և բանջարեղենի առաջարկի էական ավելացմամբ:

Արդյունաբերության ճյուղում արձանագրվել է աճի տեմպերի որոշակի վերականգնում, որի արդյունքում ավելացված արժեքի աճը հունվար-հուլիսին կազմել է 2.2%, իսկ նպաստումը տնտեսական աճին՝ մոտ 0.4 տոկոսային կետ: Այն հիմնականում պայմանավորվել է հանքագործական և էներգետիկայի ճյուղերում գրանցված աճի տեմպի արագացմամբ, մինչդեռ մշակող արդյունաբերության ենթաճյուղում արտադրության ծավալները պահպանվել են նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի մակարդակին: Այնուհանդերձ, մշակող արդյունաբերությունում ոգելից խմիչքների, բնական հյութերի և պահածոների աճ է արձանագրվել, այնինչ ալյուրի, հրուշակեղենի արտադրության մեջ և ոսկերչության ենթաճյուղում պահպանվել է դեռևս տարեսկզբից արձանագրվող արտադրության ծավալների նվազումը:

Շինարարությունում շարունակել է արձանագրվել աճի բարձր տեմպ, որը հունվար-հուլիսին կազմել է 17.9%՝ 4 տոկոսային կետով նպաստելով տնտեսական աճին: Ինչպես տարեսկզբին, այն շարունակել է պայմանավորվել բնակարանային շինարարության, մշակող արդյունաբերության ճյուղերում և ծառայության ոլորտում կապիտալ ներդրումների ավելացմամբ:

Ծառայությունների ոլորտում արձանագրվել է աճի տեմպերի որոշակի վերականգնում՝ պայմանավորված մանրածախ ապրանքաշրջանառության, ինչպես նաև զբոսաշրջությունը սպասարկող ծառայությունների ծավալների ավելացմամբ: Արդյունքում, հունվար-հուլիսին ծառայությունների ավելացված արժեքի աճը կազմել է 9.2%, որը նպաստել է տնտեսական աճին 3.4 տոկոսային կետով: Այն արձանագրվել է ինչպես առևտրի, այնպես էլ կապի և այլ ծառայությունների, իսկ առավել մեծ՝ ավտոմեքենաների առևտրի ենթաոլորտում:

Ամփոփենք՝ 2008 թվականի հունվար-հուլիսին տնտեսության ճյուղային զարգացումներն արձանագրվել են կանխատեսվածի շրջանակում:

Համախառն պահանջարկ

Ըստ ՀՀ ԿԲ գնահատումների՝ երրորդ եռամսյակում մասնավոր հատվածի ծախսումների իրական աճը կկազմի շուրջ 11.6%, ընդ որում, մասնավոր ներդրումներն իրական արտահայտությամբ կավելանան շուրջ 15.3%-ով, իսկ մասնավոր սպառումը՝ 10.1%-ով: Կան որոշակի ռիսկեր մասնավոր ծախսումների աճի տեմպերի նվազման ուղղությամբ՝ պայմանավորված օգոստոսին տարածաշրջանում ստեղծված անկայուն իրավիճակով. կրճատվելով Հայաստան ներկրվող բեռների ծավալը՝ կարող է որոշակի բացասական ազդեցություն արձանագրվել մասնավոր ծախսումների աճի ցուցանիշում՝ հատկապես մասնավոր սպառման առումով:

Երրորդ եռամսյակում, առանց վերոնշյալ ռիսկերի դրսևորումների, մասնավոր հատվածի ծախսումները որոշակիորեն կգերազանցեն հավասարակշիռ մակարդակը, սակայն լրացուցիչ գնաճային ճնշումներ չեն առաջացնի:

2008 թ. հունվար-հուլիսին արձանագրվել է ապրանքների արտահանման դոլարային ծավալների նվազում տ/տ 0.2%-ով, ինչը ցածր է վերջին գնահատումներից: Ընդ որում, ապրանքների արտահանումը հուլիսին ավելացել է տ/տ 3.2%-ով: Կուտակային նվազումը հիմնականում պայմանավորվել է «Թանկարժեք և կիսաթանկարժեք քարեր, թանկարժեք մետաղներ և դրանցից պատրաստված իրեր» ապրանքախմբի արտահանման նվազմամբ:[1]

Ներմուծման աճի բարձր տեմպերը պահպանվել են նաև հուլիսին՝ կազմելով տ/տ 44.1%, մինչդեռ հունվար-հուլիսին աճը կազմել է 40.9%: Տարեսկզբից աճի հիմնական գործոն է միջազգային շուկաներում հումքային ապրանքների գների բարձրացումը, որը լրացրել է իրական եկամուտների աճով պայմանավորված իրական ծավալների աճը:

Հուլիսին ոչ առևտրային բնույթի փոխանցումների զուտ ներհոսքի աճի տեմպը էապես արագացել է՝ կազմելով 56.6%, ինչը բավականին բարձր է Կենտրոնական բանկի գնահատումներից: Դա տեղի է ունեցել ոչ առևտրային բնույթի փոխանցումների ներհոսքի տ/տ 45.9% աճի և արտահոսքի տ/տ 3.1% նվազման պայմաններում:

2008 թվականի երրորդ եռամսյակում աշխատանքի շուկայի կողմից շարունակվում են արձանագրվել գնաճային ճնշումներ՝ պայմանավորված աշխատավարձի՝ արտադրողականության նկատմամբ շարունակական բարձր աճով: Տնտեսության միջին անվանական աշխատավարձի աճը կազմել է մոտ 20%՝ հիմնականում պայմանավորված գնաճի երկրորդային ազդեցությունների դրսևորումներով, իսկ աշխատանքի արտադրողականության աճը կազմել է 10.3%: Այս պայմաններում գնաճը խթանվել է շուրջ 0.5 տոկոսային կետով:

2008 թվականի երրորդ եռամսյակում հարկաբյուջետային հատվածի ազդեցությունը համախառն պահանջարկի վրա կլինի կանխատեսվածի շրջանակում՝ կազմելով շուրջ 1% ընդլայնող[2]:

---

[1] Արտահանման նվազում է տեղի ունեցել նաև որոշ փոքր կշիռ կազմող ապրանքախմբերում:

[2] Երրորդ եռամսյակի հարկաբյուջետային ազդակի ցուցանիշը հաշվարկվել է պետական հատվածի հուլիս, օգոստոս ամիսների նախնական փաստացի ցուցանիշների և ՀՀ ֆինանսների նախարարության տրամադրած սեպտեմբերի նախնական ծրագրի հիման վրա:

Ամփոփենք. եթե դեպի Հայաստան ապրանքների ներմուծման խոչընդոտները շարունակական բնույթ չկրեն, ներքին պահանջարկի աճը, որոշակիորեն գերազանցելով հավասարակշիռ մակարդակը, կգտնվի կանխատեսվածի շրջանակում և լրացուցիչ գնաճային ճնշումներ չի առաջացնի: Հակառակ պարագայում տարածաշրջանում ձևավորված իրավիճակի հնարավոր շարունակական բնույթն էական ռիսկ կարող է հանդիսանալ տնտեսական աճի տեմպերի նվազման առումով:

Փող և վարկ

Դրամավարկային պայմանների աստիճանական խստացման և դրամայնացման գործընթացի փոքր-ինչ դանդաղման պարագայում շարունակվել է դեռևս տարեսկզբից նկատվող փողի ագրեգատների աճի տեմպերի նվազումը՝ մասնավորապես դրամային բաղադրիչների մասով: Ընդ որում, եթե նախորդ ամիսներին դա հիմնականում արտահայտվել է շրջանառությունում կանխիկի աճի տեմպերի դանդաղմամբ, ապա հուլիս-օգոստոսին դիտվել է նաև դրամային ավանդների՝ սպասվածից ցածր և արտարժութային ավանդների ավելի բարձր աճ: Փողի և դրամային զանգվածների տ/տ աճը որոշ չափով զիջել է երրորդ եռամսյակի համար կանխատեսված աճի տեմպերը՝ համապատասխանաբար 35.6%-ի և 43.1%-ի փոխարեն օգոստոսին կազմելով 32.3% և 36.6%: Վերջիններիս կառուցվածքում դրամային ավանդներն ավելացել են տ/տ 44.4%-ով, իսկ շրջանառությունում գտնվող կանխիկ դրամը՝ 31.2%-ով, որոնք ավելի քան 6 տոկոսային կետով ցածր են սպասվող աճի տեմպից: Ընդհակառակը՝ արտարժութային ավանդները դրամային արտահայտությամբ շուրջ 6.9 տոկոսային կետով գերազանցել են կանխատեսված ցուցանիշը՝ ավելանալով 18.1%-ով, իսկ դոլարային արտահայտությամբ՝ 31%-ով:

Չնայած վերոնշյալ զարգացումներին՝ առևտրային բանկերի կողմից տնտեսության՝ դրամով վարկավորման ցուցանիշի աճի բարձր տեմպերը պահպանվել են՝ կազմելով տ/տ 87.5%: Ընդ որում, տնտեսության՝ դրամով վարկավորման աճի տեմպերը շարունակել են գերազանցել արտարժույթով վարկավորման աճի տեմպերը (տնտեսության վարկավորումը հուլիս-օգոստոսին միջին հաշվով ավելացել է տ/տ մոտ 74%-ով):

Արձանագրվեցին.

Նախորդ ամիսներին արտաքին հատվածում ձևավորված գնաճային մեղմ միջավայրն ընդհանուր առմամբ պահպանվել է, սակայն, մի կողմից՝ տարածաշրջանի իրադարձություններով պայմանավորված ապրանքների ներմուծման արգելքները և, մյուս կողմից՝ առանձին ապրանքների շուկաների անկատարությունների արդյունքում ներքին գների շարունակվող դանդաղ արձագանքը խոչընդոտել են ներքին շուկայում գնաճային ճնշումների թուլացմանը: Այս պայմաններում օգոստոսի վերջի դրությամբ 12-ամսյա գնաճը շարունակել է բարձր մնալ երրորդ եռամսյակի համար կանխատեսված ցուցանիշի համեմատ՝ պայմանավորված հիմնականում «Հացամթերք» ապրանքախմբի գների անփոփոխ վարքագծով՝ ակնկալվող նվազման փոխարեն: Խորհուրդն արձանագրեց նաև, որ եթե դեպի Հայաստան ապրանքների ներմուծման արգելքները կրեն շարունակական բնույթ, էական ռիսկեր կարող են առաջանալ ինչպես գնաճի ավելացման, այնպես էլ երկարաժամկետ հատվածում տնտեսական աճի տեմպերի նվազման առումով:

Ելնելով օգոստոսին ձևավորված մակրոտնտեսական իրավիճակից, հաշվի առնելով տարածաշրջանում տեղի ունեցող իրադարձությունները, ինչպես նաև ՀՆԱ աճի տեմպերի կրճատման ռիսկերը՝ խորհուրդը քննարկեց սեպտեմբերի վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի վերանայման երկու հնարավոր տարբերակ՝ 0.5 կամ 0.25 տոկոսային կետով բարձրացում: Արդյունքում, նպատակահարմար համարվեց երկրորդ տարբերակը, որը ենթադրում է տարածաշրջանում ընթացող դեպքերի շարունակականության պարագայում պահանջարկի զսպման ավելի զգուշավոր մոտեցում ՀՆԱ աճի տեմպերի կրճատման ռիսկերի պայմաններում, և համահունչ է ԿԲ որդեգրած աստիճանական խստացման քաղաքականությանը:

Կարևորելով գնաճային սպասումների մեղմման ու նպատակային թիրախից շեղումների նվազեցման խնդիրները և հաշվի առնելով տարածաշրջանում տեղի ունեցող իրադարձությունների բնույթի և տևականության վերաբերյալ անորոշությունները, ԿԲ խորհուրդը համոզված է, որ վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի հետագա

ճշգրտումը գերազանցապես պայմանավորված կլինի առաջիկա ամիսներին տարածաշրջանում տիրող իրավիճակով և համաշխարհային շուկաներում ապրանքների գների միտումներին ներքին գների արձագանքման արագությամբ և չափով:

Որոշեցին.

Բարձրացնել վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը 0.25 տոկոսային կետով՝ սահմանելով 7.75%: Ներգրավված ավանդների և լոմբարդային վարկերի տոկոսադրույքները սահմանվեցին համապատասխանաբար 4.75% և 10.75%:

ՄԱԿՐՈՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ՅՈՒՅԱՆԻՇՆԵՐ

Ամվանում	*Հունվար – հուլիս*	*2008թ. հունվար – հուլիսի իրական աճի ինդեքսը 2007թ. հունվար – հուլիսի նկատմամբ (%)*	*Հունվար – օգոստոս*	*2008թ. հունվար – օգոստոսի իրական աճի ինդեքսը 2007թ. հունվար – օգոստոսի նկատմամբ (%)*
Համախառն ներքին արդյունք *(մլն ՀՀ դրամ)*	1736136.8	110.6	2164567.8	110.3
ՀՆԱ դեֆլյատոր *(%. աճողական)*	-	108.9	-	109.6
Մեկ զբաղվածին բաժին ընկնող ՀՆԱ *(հազար ՀՀ դրամ. աճողական)* [1]	1556.4	107.1	1934.5	106.7
Արդյունաբերական արտադրանքի ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	428184.9	101.8	496157.0	102.2
էլեկտրաէներգիայի արտադրությունը *(մլն կվտ/ժամ)*	3652.4	102.7	4242.4	105.1
Գյուղատնտեսության համախառն արտադրանք *(մլն ՀՀ դրամ)*	220610.4	106.9	347380.2	107.8
Մանրածախ առևտրի շրջանառության ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	500000.8	106.1	593639.2	106.3
Կապիտալ շինարարության ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	356107.2	114.0	465849.6	112.8
Ծառայությունների ծավալը *(մլն ՀՀ դրամ)*	389082.9	115.0	453999.3	115.1
Մեկ աշխատողի միջին ամսական անվանական աշխատավարձը *(ՀՀ դրամ)*	88493[2]	111.0 [1,2]	88983 [2]	110.6 [1,2]
Տնտեսապես ակտիվ բնակչություն *(հազար մարդ)*	1190.3	-	1193.9	-
Պաշտոնապես գրանցված գործազուրկներ *(հազար մարդ)*	74.9	-	75.0	-
Գործազրկության մակարդակը *(%)*	6.3	-	6.2	-

ԳՆԵՐԻ ԻՆԴԵՔՍՆԵՐ

2008 թ.	*Սպառողական գների ինդեքս*	*Արդյունաբերական արտադրանքի գների ինդեքս*	*Գների ինդեքս կապիտալ շինարարությունում*	*Գյուղատնտեսական մթերքների իրացման գների ինդեքս*
Նախորդ ամսվա նկատմամբ (%)				
Հունվար	102.4	101.0	100.2	103.2
Փետրվար	101.1	102.0	100.6	101.3
Մարտ	101.4	99.6	101.0	90.9
Ապրիլ	101.1	102.3	127.5	95.2
Մայիս	101.3	102.1	103.6	92.3
Հունիս	99.5	100.4	100.1	76.9
Հուլիս	97.8	101.0	110.2	83.8
Օգոստոս	99.3	98.4	100.2	79.1
2008 թ. հունվար – օգոստոսը 2007 թ. հունվար – օգոստոսի համեմատությամբ	109.5	106.0	126.3	94.1

ԳՆԱՁ

Ժամանակաշրջան	*2006*	*2007*	*2008*	*2008*
Նախորդ ամսվա նկատմամբ (%)				*Նախորդ տարվա դեկտեմբերի նկատմամբ (%)*
Հունվար	2.5	2.4	2.4	2.4
Փետրվար	0.2	0.2	1.1	3.4
Մարտ	0.1	-0.6	1.4	4.8
Ապրիլ	0.3	0.1	1.1	6.0
Մայիս	2.4	2.1	1.3	7.4
Հունիս	-1.2	-0.3	-0.5	6.8
Հուլիս	-0.7	-3.2	-2.2	4.5
Օգոստոս	-0.9	-1.5	-0.7	3.7
Սեպտեմբեր	-0.3	0.7		
Հոկտեմբեր	0.2	3.1		
Նոյեմբեր	1.0	2.1		
Դեկտեմբեր	1.6	1.5		
Տարեկան *(նախորդ տարվա դեկտեմբերի նկատմամբ)*	5.2	6.6		
Տարեկան *(նախորդ տարվա նկատմամբ)*	2.9	4.4		

ԳՆԱՁԻՆ ԱՌԱՎԵԼԱՊԵՍ ՆՊԱՍՏԱԾ ԱՊՐԱՆՔԱՏԵՍԱԿՆԵՐԸ [1]

Անվանում	*Նախորդ ամսվա նկատմամբ (%)*	*Նպաստումը գնաճին (տոկոսային կետ)*
ՍԳԻ	**99.3**	
Պարենային ապրանքներ (ներառյալ ոգելից խմիչք և ծխախոտ), որից՝	**98.5**	**-0.8**
բանջարեղեն և կարտոֆիլ	86.9	-0.62
միրգ	86.1	-0.36
մսամթերք	100.9	0.09
հացամթերք	99.7	-0.04
ձու	98.1	-0.03
կենդանական և բուսական յուղ	99.3	-0.03
Ոչ պարենային ապրանքներ	**100.4**	**0.1**
անձնական օգտագործման ապրանքներ և բենզին	100.4	0.01
կոշկեղեն	100.6	0.01
հագուստ և գործվածք	100.4	0.01
Ծառայություններ	**100.1**	**0.0**
բուժսպասարկման	101.2	0.11
կապի	98.3	-0.03

ԲՆԱԿԱՆՈՆ ԳՆԱՃ [1]

ժամանակաշրջան	2006	2007	2008
նախորդ ամսվա նկատմամբ (%)			
Հունվար	0.4	0.2	0.40
Փետրվար	-0.3	-0.1	0.83
Մարտ	0.0	-0.1	0.66
Ապրիլ	0.3	0.3	1.26
Մայիս	0.2	0.3	0.55
Հունիս	0.0	-0.2	0.30
Հուլիս	0.8	-0.2	0.02
Օգոստոս	-0.2	-0.2	0.06
Սեպտեմբեր	0.4	0.5	
Հոկտեմբեր	0.2	0.8	
Նոյեմբեր	0.2	0.8	
Դեկտեմբեր	0.0	0.3	
նախորդ տարվա նույն ամսվա նկատմամբ (%)			
Հունվար	0.90	1.97	2.91
Փետրվար	1.43	2.21	3.77
Մարտ	1.50	2.07	4.54
Ապրիլ	2.15	2.05	5.66
Մայիս	2.49	2.14	5.94
Հունիս	2.64	2.05	6.47
Հուլիս	4.01	1.03	6.75
Օգոստոս	3.73	1.18	6.97
Սեպտեմբեր	2.82	1.32	
Հոկտեմբեր	2.80	1.94	
Նոյեմբեր	2.64	2.45	
Դեկտեմբեր	2.09	2.70	

ԲՆԱԿԱՆՈՆ ԳՆԱՃԻՆ ԱՌԱՎԵԼԱՊԵՍ ՆՊԱՍՏԱԾ 10 ԱՊՐԱՆՔԱՏԵՍԱԿՆԵՐԸ [1]

Անվանում	Նպաստումը բնականոն գնաճին (տոկոսային կետ)
նախորդ տարվա նույն ամսվա նկատմամբ	
Բնականոն գնաճ. *այդ թվում՝*	**6.75**
Ծառայություններ հիվանդանոցների վիրաբուժական բաժանմունքների	0.92
Բենզին	0.66
Խոզի միս	0.51
Օդային տրանսպորտ	0.51
Ծառայություններ բժշկական լաբորատորիաների (ռենտգեն նկար)	0.45
Կարագ	0.44
Ծառայություններ միջին բժշկական անձնակազմի և լաբորանտների	0.26
Մակարոն	0.26
Ծառայություններ բժիշկ-մասնագետների և վիրաբույժների (խորհրդատվական)	0.24
Տավարի միս	0.20

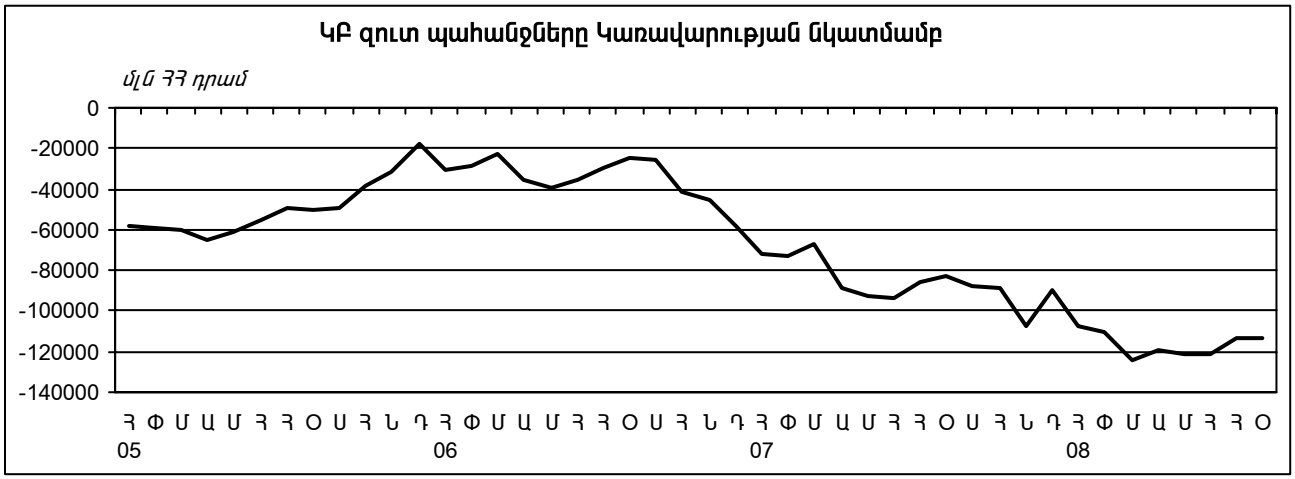
[1] Ըստ ՀՀ ԿԲ հաշվարկների:
[2] Ըստ ՀՀ ԱՎԾ նախնական գնահատումների:

ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԵՎ ԳԱՆՁԱՊԵՏԱՐԱՆԻ ՓՈԽՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

(մլն ՀՀ դրամ)

Ժամանակաշրջան	Պահանջներ Կառավարության նկատմամբ			Կառավարության հաշիվներ և ավանդներ					Զուտ պահանջներ Կառավարության նկատմամբ
	պետական կարճաժամկետ պարտատոմսեր	պետական միջին(ժամկետ և երկարաժամկետ պարտատոմսեր	ընդամենը	կենտրոնական կառավարման գրասենյակների և տարածքային մարմինների ընթացիկ հաշիվներ	կենտրոնական կառավարության հաշիվներ արտարժույթով	ծԻԳ-երի միջոցներ դրամով	ծԻԳ-երի միջոցներ արտարժույթով	ընդամենը	
2007									
Դեկտեմբեր [1]	0	4541	4541	93623	513	0	175	94311	**-89770**
2008									
Հունվար	0	4650	4650	111457	517	0	177	112151	**-107501**
Փետրվար	0	4266	4266	113865	519	0	177	114562	**-110295**
Մարտ	0	4113	4113	128159	520	0	94	128773	**-124659**
Ապրիլ	0	3934	3934	122435	518	2	92	123048	**-119113**
Մայիս	0	3769	3769	124631	516	19	92	125258	**-121489**
Հունիս	0	3592	3592	124166	512	375	91	125144	**-121552**
Հուլիս	0	3544	3544	113946	509	2247	91	116793	**-113248**
Օգոստոս	0	3543	3543	115687	513	1368	91	117659	**-114116**

[1] *Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:*



ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՌԵՎՏՈՒՐ

Ամփոփում	*2008 թ. հունվար – հուլիս (մլն ԱՄՆ դոլար)*	*2008 թ. հունվար – հուլիսը 2007 թ. հունվար – հուլիսի նկատմամբ (%)*	*2008 թ. հունվար – օգոստոս (մլն ԱՄՆ դոլար)*	*2008 թ. հունվար – օգոստոսը 2007 թ. հունվար – օգոստոսի նկատմամբ (%)*
Արտահանում *(ՖՕԲ)*	628.1	99.8	696.8	95.2
Ներմուծում *(ՍԻՖ)*	2292.1	140.9	2612.1	136.0
Առևտրային հաշվեկշռի պակասուրդ	1664.1	166.9	1915.2	161.1

ԸՍՏ ԵՐԿՐՆԵՐԻ ՀՀ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ՄԻՋՈՑՈՎ ՖԻԶԻԿԱԿԱՆ ԱՆՁԱՆՑ ՈՉ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ՆՊԱՏԱԿՈՎ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐԸ 2007 - 2008 ԹԹ.

(հազար ԱՄՆ դոլար)

Երկիր	2007 թվական					
	Հունվար – օգոստոս			Ընդամենը		
	Մուտք	Ելք	Զուտ մուտք	Մուտք	Ելք	Զուտ մուտք
Ռուսաստանի Դաշնություն	619980	85367	534613	1078218	129126	949092
ԱՄՆ	54520	13895	40625	76571	23764	52808
Ուկրաինա	8319	6232	2087	14646	10770	3876
Ղազախստան	8558	262	8296	16379	610	15769
Գերմանիա	8641	5596	3044	13210	7764	5446
Իսպանիա	4703	1770	2933	8671	2564	6107
Ֆրանսիա	5747	3287	2459	9659	4851	4808
ԱՄԷ	1672	10402	-8730	2812	13339	-10528
Չինաստան	209	7980	-7771	362	12062	-11700
Թուրքիա	1114	7933	-6820	2268	10338	-8070
Այլ երկրներ	59940	31153	28787	96683	45981	50702
Ընդամենը	773402	173878	599525	1319479	261170	1058310

(հազար ԱՄՆ դոլար)

Երկիր	2008 թվական					
	Օգոստոս			Հունվար – օգոստոս		
	Մուտք	Ելք	Զուտ մուտք	Մուտք	Ելք	Զուտ մուտք
Ռուսաստանի Դաշնություն	152376	8348	144028	858229	76890	781340
ԱՄՆ	4721	2280	2441	41573	21242	20331
Ուկրաինա	3523	760	2763	20827	6884	13943
Ղազախստան	1978	135	1843	11361	560	10801
Գերմանիա	1107	618	488	9229	3986	5243
Իսպանիա	1059	193	866	8893	1798	7095
Ֆրանսիա	1033	338	695	6574	2904	3670
ԱՄԷ	1036	510	526	6221	6049	172
Չինաստան	34	458	-424	298	5083	-4785
Թուրքիա	177	888	-711	1729	4747	-3018
Այլ երկրներ	9646	2735	6910	70318	22419	47899
Ընդամենը	176690	17264	159425	1035252	152561	882690

ԻՐԱԿԱՆ ԵՎ ԱՆՎԱՆԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆԱՎԵՏ ՓՈԽԱՐԺԵՔ[1]

2007	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ	Ս	Հ	Ն	Դ
Իրական արդյունավետ փոխարժեք (1997=100)	119.2	120.7	117.6	113.9	118.8	121.3	117.8	116.9	114.8	118.2	122.5	129.1
Անվանական արդյունավետ փոխարժեք (1997=100)	209.1	212.8	210.0	204.7	210.1	216.1	217.2	219.2	215.5	217.6	222.9	233.4
2008	**Հ**	**Փ**	**Մ**	**Ա**	**Մ**	**Հ**	**Հ[2]**	**Օ[2]**	**Ս**	**Հ**	**Ն**	**Դ**
Իրական արդյունավետ փոխարժեք (1997=100)	129.2	128.6	125.0	124.1	125.8	125.6	122.4	125.3				
Անվանական արդյունավետ փոխարժեք (1997=100)	230.3	228.9	222.1	220.7	223.0	224.6	224.2	231.3				

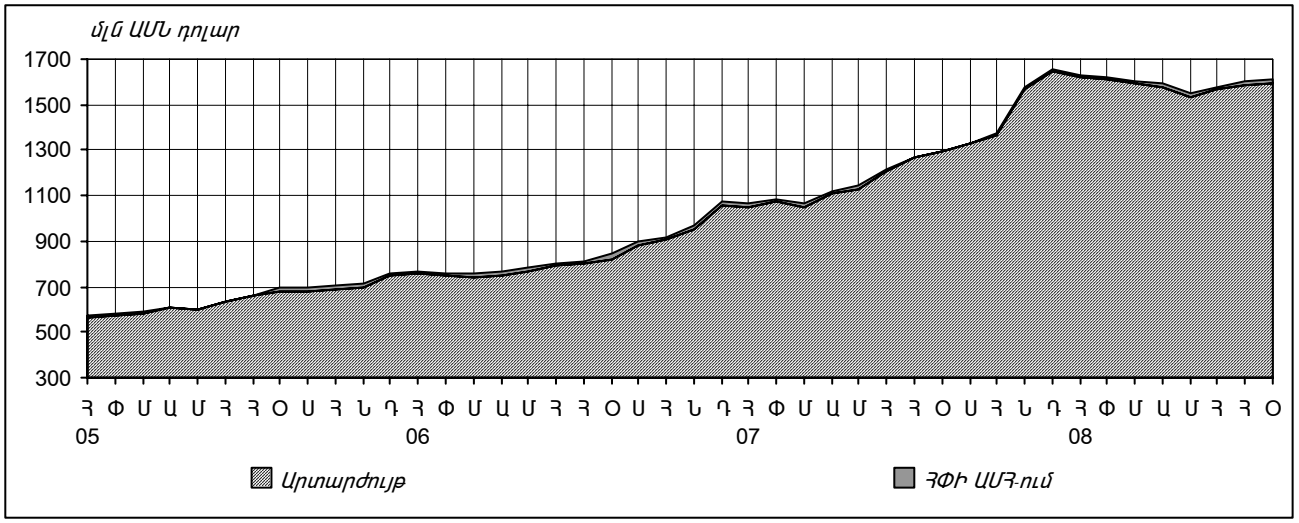
[1] Հաշվարկված է ՀՀ 9 հիմնական գործընկեր երկրների արտաքին առևտրի ընդհանուր ծավալների նկատմամբ՝ 1999-2003 թթ. կշիռներով:
[2] Ըստ ԿԲ գնահատումների:

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐԻ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ[1]

(մլն ԱՄՆ դոլար)

Ցուցանիշներ	2007	2008							
	Դ[3]	Հ	Փ	Մ[3]	Ա	Մ	Հ[3]	Հ	Օ
Համախառն միջազգային պահուստներ *(առանց սեփականաշն. միջոցների)*	1659.2	1628.1	1621.7	1606.0	1595.2	1546.7	1579.6	1603.5	1612.8
Համախառն միջազգային պահուստներ	1659.2	1628.1	1621.7	1606.0	1595.2	1546.7	1579.6	1603.5	1612.8
Ոսկի	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
ՀՓԻ ԱՄՀ - ում	9.7	9.8	7.2	7.5	19.8	18.2	14.6	14.5	14.1
Պահուստային դիրքը ԱՄՀ-ում	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Արտարժույթ[2]	1649.5	1618.3	1614.5	1598.5	1575.4	1528.5	1565.0	1589.0	1598.7

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



ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

(մլն ՀՀ դրամ)

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	Դ - 07 [3]	Հ - 08	Փ - 08	Մ – 08 [3]	Ա - 08	Մ - 08	Հ – 08 [3]	Հ - 08	Օ - 08
(մնացորդը ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ)									
ՁՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐ [1,2]	***445999***	***435704***	***432751***	***424073***	***424318***	***409198***	***417822***	***425209***	***436167***
ՁՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-18881***	***-43718***	***-43436***	***-43252***	***-19757***	***-14642***	***-5097***	***1031***	***-392***
Կառավարություն	-89770	-107501	-110295	-124659	-119113	-121489	-121552	-113248	-114116
Բանկեր	24596	22053	20153	30429	35415	38774	41943	36189	35565
այդ թվում՝ ռեպո համաձայնագրեր	10188	10521	7151	14524	19321	22112	24663	18906	15546
ՀՀ ԿԲ կողմից արտարժույթի ներգրավման սվոփ	0	0	0	0	0	0	0	0	2130
Ավանդներ (-)	0	-3000	-2000	-100	0	0	0	0	0
Հակադարձ ռեպո (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ՀՀ ԿԲ կողմից արտարժույթի տրամադրման սվոփ (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր (-)	-48958	-49666	-38771	-35982	-27858	-24399	-17744	-15218	-11782
Զուտ այլ ակտիվներ	95251	91396	85477	86961	91800	92472	92256	93308	89942
ՓՈՂԻ ԲԱԶԱ	***427118***	***391987***	***389315***	***380822***	***404561***	***394556***	***412725***	***426240***	***435775***
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ	350274	330681	333451	325751	329178	333269	343329	356321	364756
Պարտադիր պահուստներ (ՀՀ դրամով)	37445	31378	27285	22566	28740	26771	28614	28572	27020
Պարտադիր պահուստներ (արտարժույթով)	38421	28877	27610	31445	45691	33687	39963	40426	43146
Այլ հաշիվներ	979	1051	969	1060	952	829	817	921	852
Այլ հաշիվներ (ՀՀ դրամով)	941	1022	955	1045	952	829	817	892	848
Այլ հաշիվներ (արտարժույթով)	38	29	14	15	0	0	0	29	4
(փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)									
ՁՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐ	***-***	***-10295***	***-2953***	***-8678***	***245***	***-15120***	***8624***	***7387***	***10958***
ՁՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-24837***	***281***	***185***	***23495***	***5115***	***9545***	***6129***	***-1423***
Կառավարություն	-	-17731	-2795	-14364	5546	-2376	-63	8304	-868
Բանկեր	-	-2543	-1901	10276	4986	3359	3169	-5754	-624
այդ թվում՝ ավանդներ (-)	-	3000	-1000	-1900	-100	0	0	0	0
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	708	-10895	-2789	-8123	-3459	-6655	-2526	-3435
Զուտ այլ ակտիվներ	-	-3855	-5918	1483	4839	673	-217	1053	-3367
ՓՈՂԻ ԲԱԶԱ	***-***	***-35132***	***-2672***	***-8494***	***23739***	***-10005***	***18169***	***13516***	***9535***
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-19592	2769	-7700	3428	4090	10060	12992	8435
Պարտադիր պահուստներ (ՀՀ դրամով)	-	-6067	-4093	-4719	6173	-1969	1844	-42	-1552
Պարտադիր պահուստներ (արտարժույթով)	-	-9545	-1267	3835	14246	-12004	6277	462	2721
Այլ հաշիվներ	-	72	-82	91	-107	-123	-12	103	-69
Այլ հաշիվներ (ՀՀ դրամով)	-	81	-67	90	-92	-123	-12	74	-43
Այլ հաշիվներ (արտարժույթով)	-	-9	-15	1	-15	0	0	29	-25
(տոկոսային փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)									
ՁՈՒՏ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՀՈՒՍՏՆԵՐ	***-***	***-2.3***	***-0.7***	***-2.0***	***0.1***	***-3.6***	***2.1***	***1.8***	***2.6***
ՁՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-131.5***	***0.6***	***0.4***	***54.3***	***25.9***	***65.2***	***120.2***	***-138.0***
Կառավարություն	-	-19.8	-2.6	-13.0	4.4	-2.0	-0.1	6.8	-0.8
Բանկեր	-	-10.3	-8.6	51.0	16.4	9.5	8.2	-13.7	-1.7
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր	-	1.4	-21.9	-7.2	-22.6	-12.4	-27.3	-14.2	-22.6
Զուտ այլ ակտիվներ	-	-4.0	-6.5	1.7	5.6	0.7	-0.2	1.1	-3.6
ՓՈՂԻ ԲԱԶԱ	***-***	***-8.2***	***-0.7***	***-2.2***	***6.2***	***-2.5***	***4.6***	***3.3***	***2.2***
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-5.6	0.8	-2.3	1.1	1.2	3.0	3.8	2.4
Պարտադիր պահուստներ (ՀՀ դրամով)	-	-16.2	-13.0	-17.3	27.4	-6.8	6.9	-0.1	-5.4
Պարտադիր պահուստներ (արտարժույթով)	-	-24.8	-4.4	13.9	45.3	-26.3	18.6	1.2	6.7
Այլ հաշիվներ	-	7.4	-7.8	9.3	-10.1	-12.9	-1.4	12.7	-7.5

[1] Առանց սեփականաշնորհման միջոցների: ԿԲ զուտ միջազգային պահուստները (ՁՄՊ) իրենցից ներկայացնում են փոխարկելի արտարժույթով արտաքին ակտիվների և փոխարկելի արտարժույթով ու դրամով արտաքին պարտավորությունների տարբերությունը: «Զուտ միջազգային պահուստներ» ցուցանիշը նախկինում հրապարակվում էր «Զուտ արտաքին ակտիվներ (ՁԱԱ)» անվամբ: Անվանափոխությունից զատ, ցուցանիշի հաշվարկում մեթոդաբանական փոփոխություններ տեղի չեն ունեցել:

[2] ՁՄՊ-ն հաշվարկված է ծրագրային փոխարժեքներով՝ 1 ԱՄՆ դոլար = 304.22 դրամ, 1 ՀՓԻ = 1.5785 ԱՄՆ դոլար, 1 եվրո = 1.4692 ԱՄՆ դոլար, 1 ՄԲ ֆունտ ստեռլինգ = 1.9994 ԱՄՆ դոլար:

[3] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

(մլն ՀՀ դրամ)

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	Դ - 07	Հ - 08	Փ - 08	Մ - 08	Ա - 08	Մ - 08	Հ - 08	Հ - 08	Օ - 08
ԶԱԱ (փոխարկելի արտարժույթով)	**-75817**	**-72693**	**-90530**	**-84027**	**-94968**	**-98133**	**-74603**	**-106794**	**-121388**
Արտաքին ակտիվներ փոխարկելի արտարժույթով	68756	69147	58873	71771	72584	71918	97826	83019	71095
Արտաքին պարտավորություններ փոխարկելի արտարժույթով	-131365	-128524	-129988	-139555	-152171	-152016	-152499	-165016	-172187
Արտաքին պարտավորություններ ՀՀ դրամով	-13207	-13316	-19415	-16243	-15381	-18034	-19931	-24797	-20296
ԶՆԱ	**440165**	**428763**	**451793**	**459114**	**479575**	**484468**	**465407**	**512768**	**533844**
Զուտ պահանջներ կառավարության նկատմամբ	35764	34024	38328	44278	44222	44302	43401	40541	42750
Պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	55213	51234	55752	61571	62092	61434	61344	59897	62874
Պարտավորություններ Կառավարության նկատմամբ	-19449	-17210	-17424	-17293	-17870	-17132	-17943	-19356	-20124
Զուտ պահանջներ ԿԲ նկատմամբ	120347	109157	94174	80813	88694	68277	65819	69903	71688
Պահանջներ ԿԲ նկատմամբ	144486	133691	115779	110745	123359	106232	106621	104890	105869
Պարտավորություններ ԿԲ նկատմամբ	-24139	-24535	-21605	-29932	-34665	-37954	-40802	-34987	-34182
Տնտեսություն	429766	432584	461570	485693	507804	528642	550354	573253	601192
Ջեռնարկություններ	185425	185084	198131	210974	220408	228081	234253	244515	265200
Դրամով	79939	77454	83021	91225	94633	97829	104038	106902	114582
Արտարժույթով	104207	106368	113902	118569	124421	129214	129145	135888	148849
Արժեթղթեր	1279	1262	1209	1180	1354	1038	1070	1724	1769
Տնային տնտեսություններ	226036	230342	243556	253522	266333	279138	294303	307105	315417
Դրամով	172709	176294	185142	193588	204816	216263	230877	242456	249526
Արտարժույթով	53327	54048	58415	59934	61517	62875	63426	64649	65891
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	9564	9643	9640	9628	9715	9721	9607	9667	9842
Դրամով	44	48	25	25	134	175	178	295	403
Արտարժույթով	9520	9596	9615	9603	9582	9546	9429	9372	9440
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	8741	7515	10242	11569	11347	11702	12191	11966	10733
Դրամով	8016	6609	8981	10252	9855	10116	10377	9933	8688
Արտարժույթով	724	906	1261	1316	1492	1586	1813	2033	2044
Զուտ այլ ակտիվներ	-145711	-147001	-142278	-151670	-161145	-156754	-194166	-170929	-181786
Արտաքին ակտիվներ ՀՀ դրամով	3186	3261	3872	3818	3304	3557	4314	4344	4508
Արտաքին ակտիվներ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)	880	594	397	521	226	305	224	179	174
Արտաքին պարտ. (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)	-3	-3	-68	-12	-3	-3	-29	-46	-5
Ներդրումներ փայաբաժիններում	1244	1282	1291	1305	1297	1323	1641	1646	1665
Միջբանկային պահանջներ	7544	7703	11354	8092	4920	5039	8458	10012	12093
Այլ ակտիվներ	79935	77637	88244	90375	74942	82832	93783	95193	93779
Միջբանկային պարտավորություններ	-7441	-7440	-11289	-7917	-4834	-4979	-8132	-9723	-11925
Բանկերի կողմից թողարկված պարտատոմսեր	-614	-621	-620	-622	-625	-954	-1350	-2697	-2731
Կապիտալ հաշիվներ	-172765	-174434	-177208	-182922	-186048	-188627	-197816	-200274	-214011
Այլ պարտավորություններ	-57677	-54979	-58251	-64308	-54324	-55246	-95259	-69565	-65332
ԱՎԱՆԴՆԵՐ	**364349**	**356071**	**361263**	**375087**	**384606**	**386335**	**390803**	**405974**	**412456**
Դրամով ավանդներ	234067	230075	234198	235350	237193	245923	245583	251650	256105
Ցպահանջ ավանդներ	131601	123314	126221	118509	119669	116055	112705	113328	118971
Ժամկետային ավանդներ	102465	106761	107977	116841	117524	129868	132878	138322	137133
Ավանդներ արտարժույթով	130282	125996	127065	139737	147414	140412	145220	154324	156351
Ցպահանջ ավանդներ	59452	55894	53520	59535	62232	54230	55412	66980	62522
Ժամկետային ավանդներ	70830	70102	73545	80202	85182	86182	89808	87344	93829

ՀՀ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

(մլն ՀՀ դրամ)

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	Դ - 07	Հ – 08	Փ – 08	Մ - 08	Ա - 08	Մ - 08	Հ - 08	Հ - 08	Օ - 08
ԶԱԱ (փոխարկելի արտարժույթով)	**-21989**	**-22146**	**-24157**	**-24222**	**-27647**	**-28961**	**-30719**	**-31573**	**-31825**
Արտաքին ակտիվներ փոխարկելի արտարժույթով	595	758	354	943	165	208	206	188	217
Արտաքին պարտավորություններ փոխարկելի արտարժույթով	-15499	-15964	-17551	-18525	-21215	-21839	-23377	-24403	-24653
Արտաքին պարտավորություններ ՀՀ դրամով	-7086	-6940	-6960	-6640	-6597	-7330	-7548	-7357	-7389
ԶՆԱ	**25944**	**26437**	**28897**	**29116**	**32558**	**33864**	**35767**	**36854**	**37184**
Զուտ պահանջներ Կառավարության նկատմամբ	-562	-382	-386	-542	-561	-553	-584	-559	-463
Զուտ պահանջներ առևտրային բանկերի նկատմամբ	608	415	392	-262	494	70	1474	1018	870
Պահանջներ առևտրային բանկերի նկատմամբ	3225	3107	3263	3146	4272	4286	5942	5755	5070
Պարտավորություններ առևտրային բանկերի նկատմամբ	-2617	-2691	-2872	-3409	-3778	-4216	-4469	-4737	-4200
Տնտեսություն	38770	39497	42323	43951	46706	48572	50177	52461	53185
Ձեռնարկություններ	14015	14592	16204	16553	18748	19697	20112	20950	21315
Դրամով	4913	4973	5151	5182	5314	5450	5646	5923	5911
Արտարժույթով	9082	9599	11033	11350	13413	14226	14446	15007	15384
Արժեթղթեր	20	20	20	20	21	21	20	20	20
Տնային տնտեսություններ	24693	24843	26042	27299	27860	28778	29955	31402	31766
Դրամով	18736	19056	20028	21422	22012	22679	23423	24375	24311
Արտարժույթով	5957	5787	6014	5877	5848	6098	6532	7027	7455
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	60	60	75	97	96	96	108	108	103
Դրամով	60	60	75	97	96	96	108	108	103
Արտարժույթով	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	2	2	3	2	2	2	1	1	1
Դրամով	2	2	3	2	2	2	1	1	1
Արտարժույթով	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Զուտ այլ ակտիվներ	-12873	-13094	-13432	-14031	-14081	-14225	-15299	-16065	-16409
Արտաքին ակտիվներ ՀՀ դրամով	44	29	36	39	59	45	52	56	44
Արտաքին ակտիվներ (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)	0	1	1	0	0	0	0	1	1
Արտաքին պարտավոր. (ոչ փոխարկելի արտարժույթով)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ՀՀ դրամ դրամարկղում	168	210	146	133	121	104	119	145	131
Ներդրումներ փայաբաժիններում	6	4	4	4	4	4	4	4	4
Պահանջներ վարկային կազմ.-ների նկատմամբ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Այլ ակտիվներ	1142	1287	1183	1183	1168	1791	1267	1416	1682
Պարտավորություն. վարկային կազմ.-ների նկատմամբ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Թողարկված պարտատոմսեր	0	0	0	0	0	0	0	-55	-152
Կապիտալ հաշիվներ	-12531	-12722	-12995	-13501	-13768	-14014	-14828	-15630	-15721
Այլ պարտավորություններ	-1700	-1903	-1807	-1889	-1665	-2156	-1913	-2001	-2398
ՓՈԽԱՌՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ	**3955**	**4291**	**4741**	**4893**	**4911**	**4903**	**5048**	**5281**	**5359**
Դրամով փոխառություններ	3148	3142	3599	3749	3716	3677	3815	3923	3991
Ցպահանջ փոխառություններ	21	23	26	23	23	23	23	34	42
Ժամկետային փոխառություններ	3127	3119	3573	3726	3694	3654	3792	3889	3949
Արտարժույթով փոխառություններ	807	1148	1142	1145	1195	1226	1233	1358	1369
Ցպահանջ փոխառություններ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ժամկետային փոխառություններ	807	1148	1142	1145	1195	1226	1233	1358	1369

ՀՀ ԱՅԼ ԱՎԱՆԴԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ[1]

(մլն ՀՀ դրամ)

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	Դ - 07	Հ – 08	Փ – 08	Մ - 08	Ա - 08	Մ - 08	Հ - 08	Հ - 08	Օ - 08
ԶԱԱ (փոխարկելի արտարժույթ)	**-97806**	**-94839**	**-114687**	**-108249**	**-122615**	**-127093**	**-105323**	**-138367**	**-153213**
Արտաքին ակտիվներ փոխարկելի արտարժույթով	69351	69905	59227	72713	72749	72126	98032	83206	71312
Արտաքին պարտավորություններ փոխ. արտարժ.	-146865	-144488	-147539	-158080	-173386	-173856	-175876	-189419	-196840
Արտաքին պարտավորություններ դրամով	-20293	-20256	-26375	-22883	-21978	-25363	-27478	-32154	-27685
ԶՆԱ	**462914**	**452094**	**477427**	**485083**	**507861**	**514046**	**495231**	**543868**	**565958**
Զուտ պահանջներ կառավարության նկատմամբ	35202	33642	37942	43736	43661	43749	42817	39982	42287
Պահանջներ կառավարության նկատմամբ	55213	51421	55940	61661	62182	61524	61404	59992	63212
Պարտավորություններ կառավարությանը	-20011	-17779	-17998	-17925	-18521	-17775	-18587	-20010	-20925
Զուտ պահանջներ ԿԲ-ի նկատմամբ	120514	109367	94320	80946	88815	68381	65938	70048	71819
Պահանջներ ԿԲ-ի նկատմամբ	144654	133901	115925	110878	123481	106336	106740	105035	106001
Պարտավորություններ ՀՀ ԿԲ նկատմամբ	-24139	-24535	-21605	-29932	-34665	-37954	-40802	-34987	-34182
Տնտեսություն	465919	469389	501022	526235	550732	572998	596061	620977	650178
Ձեռնարկություններ	199440	199676	214335	227527	239157	247778	254366	265465	286516
Դրամով	84852	82427	88172	96407	99947	103279	109684	112825	120493
Արտարժույթով	113289	115967	124935	129919	137834	143440	143592	150895	164233
Արժեթղթեր	1299	1282	1229	1201	1375	1059	1090	1745	1789
Տնային տնտեսություններ	249007	253437	267860	279074	292437	306156	322560	336807	345496
Դրամով	191445	195351	205170	215010	226828	238942	254300	266832	273837
Արտարժույթով	57562	58087	62690	64065	65609	67214	68259	69975	71659
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	9624	9703	9715	9725	9811	9817	9715	9775	9945
Դրամով	104	107	99	122	230	270	286	403	506
Արտարժույթով	9520	9596	9615	9603	9582	9546	9429	9372	9440
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	7848	6573	9112	9909	9326	9248	9421	8930	8221
Դրամով	7123	5668	7851	8592	7834	7661	7608	6897	6177
Արտարժույթով	724	906	1261	1316	1492	1586	1813	2033	2044
Զուտ այլ ակտիվներ	-158722	-160304	-155856	-165834	-175347	-171083	-209585	-187139	-198326
Արտաքին ակտիվներ դրամով	3230	3290	3909	3856	3363	3602	4365	4401	4551
Արտաքին ակտիվներ (ոչ-փոխարկելի արտարժույթ)	881	596	398	521	226	305	224	180	174
Արտաքին պարտավորություններ (ոչ-փոխարկելի արտարժույթ)	-3	-3	-68	-12	-3	-3	-29	-46	-5
Ներդրումներ փայաբաժիններում	1250	1285	1294	1309	1301	1327	1644	1650	1668
Այլ ավանդային կազմ. միջև միջհատվածային պահանջներ (զուտ)	29	0	0	0	0	0	0	0	0
Միջբանկային պահանջներ (զուտ)	103	263	66	175	87	60	326	289	168
Վարկային կազմակերպությունների միջև պահանջներ (զուտ)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Այլ ակտիվներ	81077	78924	89427	91557	76111	84623	95050	96610	95461
Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսեր	-614	-621	-620	-622	-625	-954	-1350	-2752	-2882
Կապիտալ հաշիվներ	-185296	-187156	-190203	-196423	-199817	-202641	-212644	-215904	-229733
Այլ պարտավորություններ	-59377	-56883	-60059	-66197	-55989	-57402	-97172	-71566	-67729
Ավանդներ	**365108**	**357255**	**362740**	**376834**	**385246**	**386953**	**389909**	**405501**	**412745**
Դրամով ավանդներ	235003	230886	235223	236518	238597	247424	246651	252920	257971
Ցպահանջ ավանդներ	130363	122615	125221	117237	118646	115120	111967	112592	117895
Ժամկետային ավանդներ	104640	108271	110002	119281	119950	132304	134685	140327	140076
Ավանդներ արտարժույթով	130105	126369	127517	140316	146649	139529	143258	152581	154774
Ցպահանջ ավանդներ	58926	55326	52959	59088	61399	53541	53919	65958	61587
Ժամկետային ավանդներ	71179	71043	74559	81228	85250	85988	89339	86623	93187

[1] *Ընդգրկված են առևտրային բանկերի և վարկային կազմակերպությունների ցուցանիշները:*

ՀՀ ԱՎԱՆԴԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ[1]

(մլն ՀՀ դրամ)

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	Դ - 07[6]	Հ - 08	Փ - 08	Մ – 08[6]	Ա - 08	Մ - 08	Հ – 08[6]	Հ - 08	Օ - 08
(մնացորդը ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ)									
ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ [2]	***348193***	***340865***	***318065***	***315824***	***301703***	***282104***	***312499***	***286842***	***282954***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***343742***	***323525***	***357022***	***364448***	***391215***	***415561***	***398605***	***453502***	***470457***
Կառավարություն	-54568	-73859	-72353	-80924	-75453	-77740	-78735	-73266	-71830
Տնտեսություն	465924	469393	501025	526239	550793	573197	596273	621229	650481
Ձեռնարկ. և կազմակերպ.	199440	199676	214335	227527	239157	247778	254366	265465	286516
որից՝ կուտակված տոկոսներ	1486	1436	1460	1728	1772	1925	2027	2202	2326
Տնային տնտեսություններ	249012	253441	267863	279078	292499	306355	322771	337058	345799
որից՝ կուտակված տոկոսներ	2804	3154	3290	3783	3874	4247	4461	4765	4846
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	9624	9703	9715	9725	9811	9817	9715	9775	9945
որից՝ կուտակված տոկոսներ	63	64	60	64	62	64	47	48	49
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	7848	6573	9112	9909	9326	9248	9421	8930	8221
որից՝ կուտակված տոկոսներ	24	21	20	30	29	38	48	56	42
Զուտ այլ ակտիվներ	-67614	-72009	-71651	-80868	-84126	-79896	-118933	-94460	-108194
ԴՐԱՄԱՅԻՆ ԶԱՆԳՎԱԾ [3]	***561792***	***537993***	***547554***	***539941***	***546268***	***558137***	***567846***	***587734***	***598633***
ՓՈՂԻ ԶԱՆԳՎԱԾ [4]	***691935***	***664391***	***675086***	***680272***	***692918***	***697665***	***711104***	***740344***	***753412***
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	325849	306085	311377	302378	306720	309883	320378	333922	339814
Ցպահանջ ավանդներ ՀՀ դրամով [5]	131304	123637	126176	118282	119598	115949	112784	113484	118743
որից՝ կուտակված տոկոսներ	44	77	110	66	81	133	83	92	122
Ժամկետային ավանդներ ՀՀ դրամով	104640	108271	110002	119281	119950	132304	134685	140327	140076
որից՝ կուտակված տոկոսներ	1433	1176	1207	1332	1390	1628	1771	1757	1893
Արտարժույթով ավանդներ	130143	126398	127532	140331	146649	139529	143258	152610	154778
Ցպահանջ [5]	58964	55354	52973	59103	61399	53541	53919	65987	61591
որից՝ կուտակված տոկոսներ	11	16	27	18	15	26	12	18	29
Ժամկետային	71179	71043	74559	81228	85250	85988	89339	86623	93187
որից՝ կուտակված տոկոսներ	948	782	847	957	1017	1147	1173	1233	1366
(փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)									
ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-7328***	***-22801***	***-2240***	***-14121***	***-19598***	***30395***	***-25657***	***-3888***
ԶՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	***-***	***-20216***	***33496***	***7426***	***26767***	***24346***	***-16956***	***54897***	***16956***
Կառավարություն	-	-19291	1505	-8570	5471	-2288	-994	5469	1437
Տնտեսություն	-	3470	31632	25213	24554	22404	23076	24956	29252
Ձեռնարկ. և կազմակերպ.	-	235	14660	13192	11629	8621	6588	11099	21051
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-50	23	269	44	153	101	176	124
Տնային տնտեսություններ	-	4430	14422	11215	13421	13856	16416	14287	8740
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	351	136	492	91	373	214	304	81
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	-	79	12	10	86	5	-102	60	170
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	0	-4	4	-2	2	-17	1	0
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-1274	2538	797	-582	-79	174	-491	-709
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-3	-2	11	-1	9	10	8	-14
Զուտ այլ ակտիվներ	-	-4395	359	-9217	-3258	4230	-39037	24473	-13734
ԴՐԱՄԱՅԻՆ ԶԱՆԳՎԱԾ	***-***	***-23799***	***9561***	***-7613***	***6328***	***11868***	***9710***	***19888***	***10900***
ՓՈՂԻ ԶԱՆԳՎԱԾ	***-***	***-27544***	***10695***	***5186***	***12646***	***4747***	***13439***	***29240***	***13068***
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-19763	5291	-8999	4342	3164	10495	13545	5892
Ցպահանջ ավանդներ ՀՀ դրամով	-	-7667	2539	-7894	1317	-3649	-3165	700	5259
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	33	32	-44	15	52	-50	8	31
Ժամկետային ավանդներ ՀՀ դրամով	-	3631	1731	9279	669	12354	2380	5643	-251
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-257	31	126	58	238	143	-14	137
Արտարժույթով ավանդներ	-	-3745	1134	12799	6318	-7121	3729	9352	2168
Ցպահանջ	-	-3609	-2382	6130	2296	-7858	378	12068	-4396
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	5	11	-9	-3	11	-14	6	11
Ժամկետային	-	-136	3516	6669	4022	737	3351	-2716	6564
որից՝ կուտակված տոկոսներ	-	-166	65	111	60	130	26	60	133

(տոկոսային փոփոխություններ նախորդ ժամանակահատվածի նկատմամբ)									
ՀՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	-	-2.1	-6.7	-0.7	-4.5	-6.5	10.8	-8.2	-1.4
ՀՈՒՏ ՆԵՐՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ	-	-5.9	10.4	2.1	7.3	6.2	-4.1	13.8	3.7
Կառավարություն	-	-35.4	2.0	-11.8	6.8	-3.0	-1.3	6.9	2.0
Տնտեսություն	-	0.7	6.7	5.0	4.7	4.1	4.0	4.2	4.7
Ձեռնարկ. և կազմակերպ.	-	0.1	7.3	6.2	5.1	3.6	2.7	4.4	7.9
Տնային տնտեսություններ	-	1.8	5.7	4.2	4.8	4.7	5.4	4.4	2.6
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններ	-	0.8	0.12	0.1	0.9	0.1	-1.0	0.6	1.7
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններ	-	-16.2	38.6	8.7	-5.9	-0.8	1.9	-5.2	-7.9
Զուտ այլ ակտիվներ	-	-6.5	0.5	-12.9	-4.0	5.0	-48.9	20.6	-14.5
ԴՐԱՄԱՅԻՆ ԶԱՆԳՎԱԾ	-	-4.2	1.8	-1.4	1.2	2.2	1.7	3.5	1.9
ՓՈՂԻ ԶԱՆԳՎԱԾ	-	-4.0	1.6	0.8	1.9	0.7	1.9	4.1	1.8
Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	-	-6.1	1.7	-2.9	1.4	1.0	3.4	4.2	1.8
Ցպահանջ ավանդներ ՀՀ դրամով	-	-5.8	2.1	-6.3	1.1	-3.1	-2.7	0.6	4.6
Ժամկետային ավանդներ ՀՀ դրամով	-	3.5	1.6	8.4	0.6	10.3	1.8	4.2	-0.2
Արտարժույթով ավանդներ	-	-2.9	0.9	10.0	4.5	-4.9	2.7	6.5	1.4
Ցպահանջ	-	-6.1	-4.3	11.6	3.9	-12.8	0.7	22.4	-6.7
Ժամկետային	-	-0.2	4.9	8.9	5.0	0.9	3.9	-3.0	7.6

[1] Ընդգրկված են ՀՀ կենտրոնական բանկի, առևտրային բանկերի և վարկային կազմակերպությունների ցուցանիշները: Տվյալները վերանայված են, քանի որ ավանդային կազմակերպությունների ենթահատվածը ընդլայնվել է՝ ընդգրկելով նաև վարկային կազմակերպությունները:

[2] ԶԱՄ-ն ընդգրկում է միայն փոխարկելի արտարժույթով ակտիվները և փոխարկելի արտարժույթով ու դրամով արտաքին պարտավորությունները: Կենտրոնական բանկի ԶՄՊ-ն հաշվարկված է ծրագրային փոխարժեքներով (1 ԱՄՆ դոլար = 304.22 դրամ, 1 ՀՓԻ = 1.5785 ԱՄՆ դոլար, 1 եվրո = 1.4692 ԱՄՆ դոլար, 1 ՄԲ ֆունտ ստեռլինգ = 1.9994 ԱՄՆ դոլար), առևտրային բանկերի ԶԱՄ-ն՝ փաստացի փոխարժեքներով:

[3] Ընդգրկում է կանխիկը շրջանառությունում, ռեզիդենտների՝ միայն դրամով ցպահանջ և ժամկետային ավանդները (ներառյալ կուտակված տոկոսները):

[4] Ընդգրկում է կանխիկը շրջանառությունում, ռեզիդենտների՝ դրամով ցպահանջ և ժամկետային ավանդները, արտարժութային ավանդները (ներառյալ կուտակված տոկոսները):

[5] Ներառյալ հաշիվները:

[6] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:

ՓՈՂԻ ԱԳՐԵԳԱՏՆԵՐ[1]

(մլն ՀՀ դրամ)

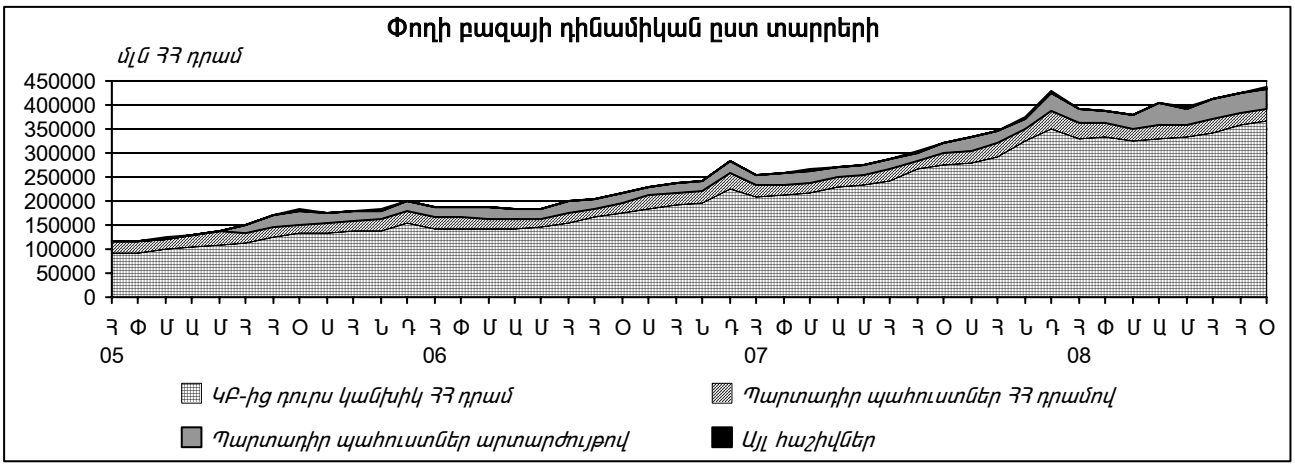
ժամկետ	Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	Ցպահանջ ավանդներ ՀՀ դրամով	M1 [2]	Ժամկետային ավանդներ ՀՀ դրամով	M2 [3]	Արտարժույթով ավանդներ	M2X [4]
2007							
Դեկտեմբեր	325849	131304	457152	104640	561792	130143	691935
2008							
Հունվար	306085	123637	429722	108271	537993	126398	664391
Փետրվար	311377	126176	437553	110002	547554	127532	675086
Մարտ	302378	118282	420660	119281	539941	140331	680272
Ապրիլ	306720	119598	426318	119950	546268	146649	692918
Մայիս	309883	115949	425832	132304	558137	139529	697665
Հունիս	320378	112784	433162	134685	567846	143258	711104
Հուլիս	333922	113484	447407	140327	587734	152610	740344
Օգոստոս	339814	118743	458557	140076	598633	154778	753412

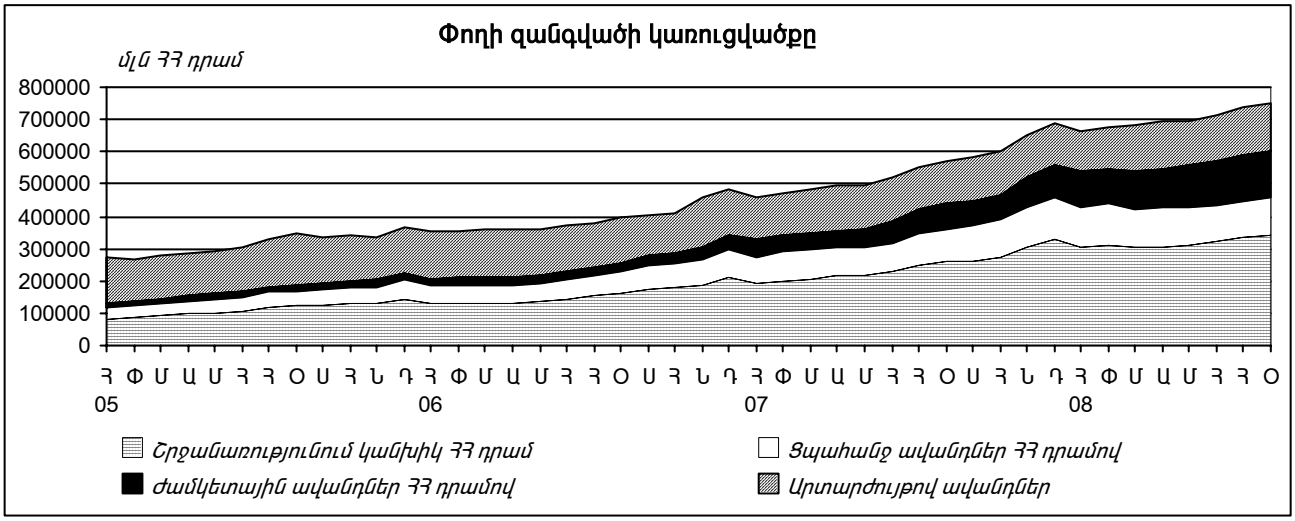
[1] Ընդգրկված են նաև վարկային կազմակերպությունների կողմից ՀՀ ռեզիդենտներից ներգրավված փոխառություններ: Կուտակված տոկոսները ընդգրկված են ավանդների և փոխառությունների մեջ:

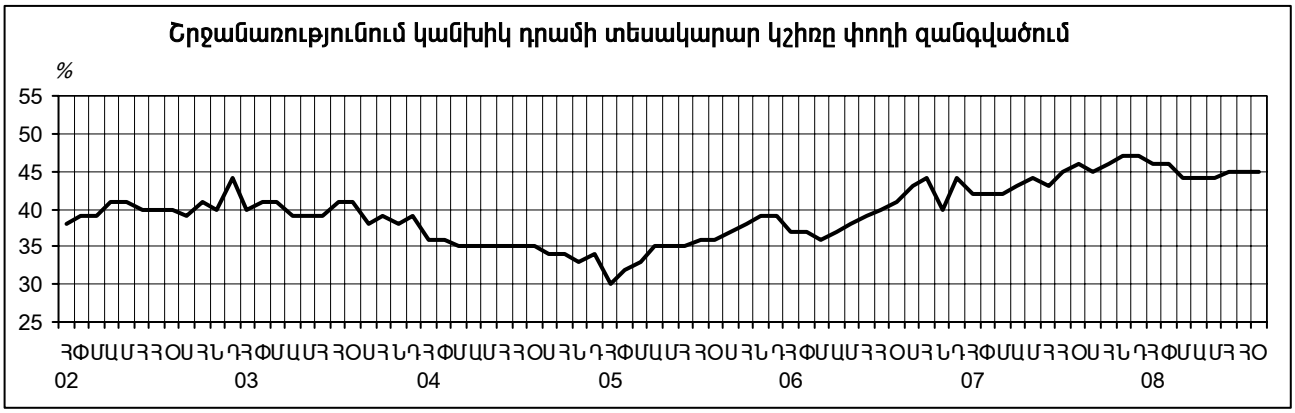
[2] M1-ն ընդգրկում է շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամը և ՀՀ դրամով ցպահանջ ավանդները (ներառյալ հաշիվները) և փոխառությունները:

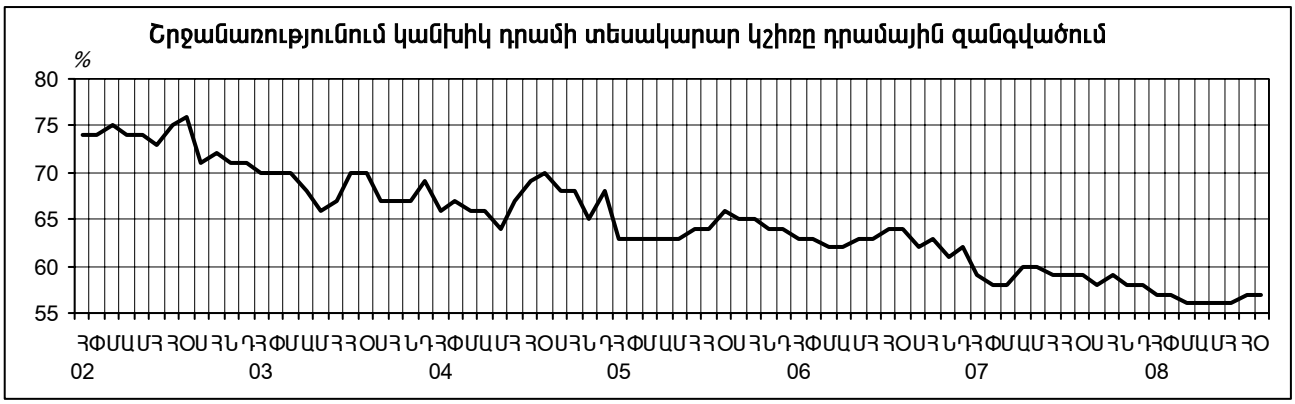
[3] M2-ը դրամային զանգվածն է, ընդգրկում է M1-ը և ՀՀ դրամով ժամկետային ավանդներն ու փոխառությունները:

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


Փողի բազայի դինամիկան ըստ տարրերի
մլն ՀՀ դրամ
450000
400000
350000
300000
250000
200000
150000
100000
50000
0
05
06
07
08
ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ
Պարտադիր պահուստներ ՀՀ դրամով
Պարտադիր պահուստներ արտարժույթով
Այլ հաշիվներ


Փողի զանգվածի կառուցվածքը
մլն ՀՀ դրամ
800000
700000
600000
500000
400000
300000
200000
100000
0
05
06
07
08
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
02
03
04
05
06
07
08


Շրջանառությունում կանխիկ դրամի տեսակարար կշիռը դրամային զանգվածում
%
80
75
70
65
60
55
02
03
04
05
06
07
08

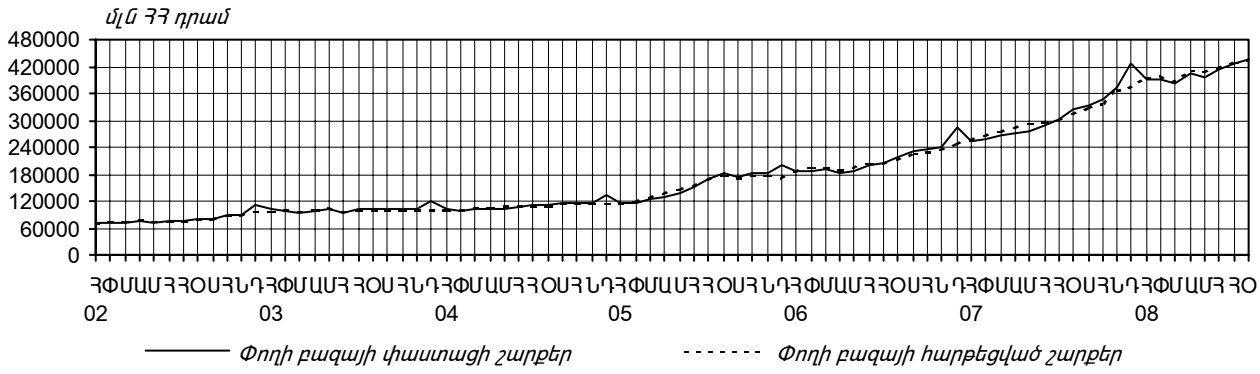
ՄԵՋՆԱՅՆՈՐԵՆ ՀԱՐԹԵՑՎԱԾ ՓՈՂԻ ԱԳՐԵԳԱՏՆԵՐ[1]

(մլն ՀՀ դրամ)

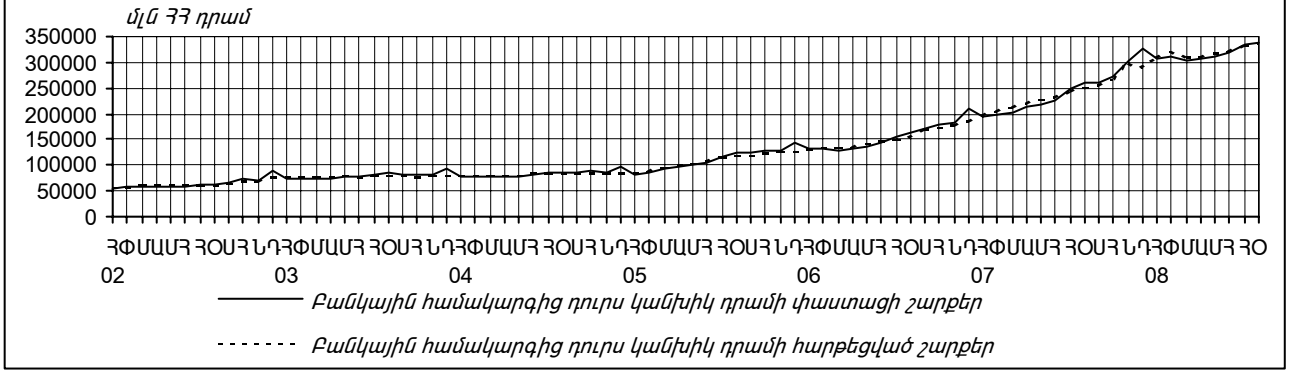
ժամկետ	Փողի բազա	Շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամ	M1	M2	M2X
2007					
Դեկտեմբեր	391885	301223	436943	566027	650820
2008					
Հունվար	393654	312094	437464	539483	663925
Փետրվար	401996	323101	449838	558158	682972
Մարտ	386672	310238	429001	544799	683047
Ապրիլ	413306	312245	436182	553910	699468
Մայիս	407008	317517	437221	565768	709308
Հունիս	419108	324206	440683	576950	721104
Հուլիս	429354	332995	447991	589029	740166
Օգոստոս	434675	337409	459983	599271	751759

[1] *Փողի ագրեգատները ներկայացված են սեզոնայնությունից զտված տեսքով:*
Ընդ որում, յուրաքանչյուր տարի փողի ագրեգատների հարթեցված շարքերը վերանայվում են, քանի որ նոր տվյալների ի հայտ գալուն զուգահեռ, համապատասխան ամիսների սեզոնայնության գործակիցները փոխվում են: Այդ պատճառով «ՀՀ ԿԲ տեղեկագիր» ամենամսյա պարբերականի յուրաքանչյուր տարվա առաջին համարում հրապարակվում են փողի ագրեգատների հարթեցված նոր շարքերը:
Շարքերի սեզոնային հարթեցումն իրականացվել է՝ օգտագործելով X-12-ARIMA հարթեցման եղանակը:

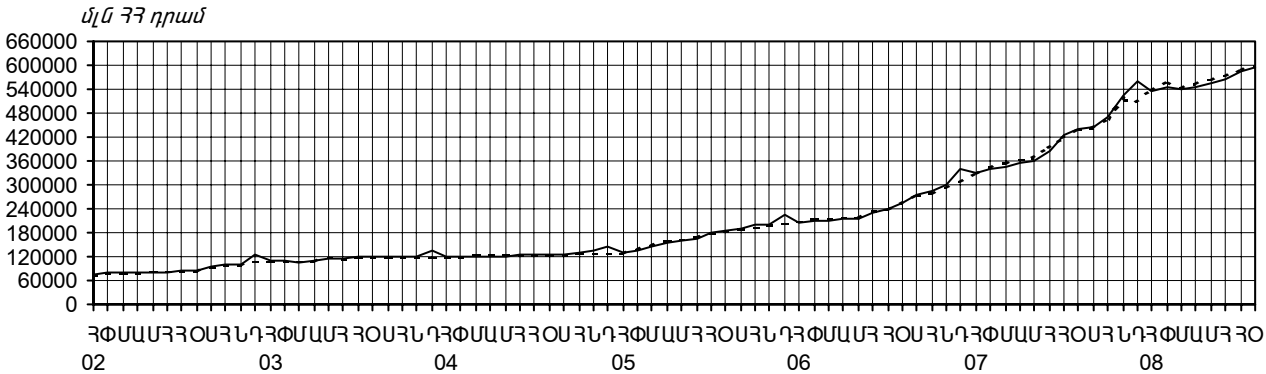
Փողի բազայի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



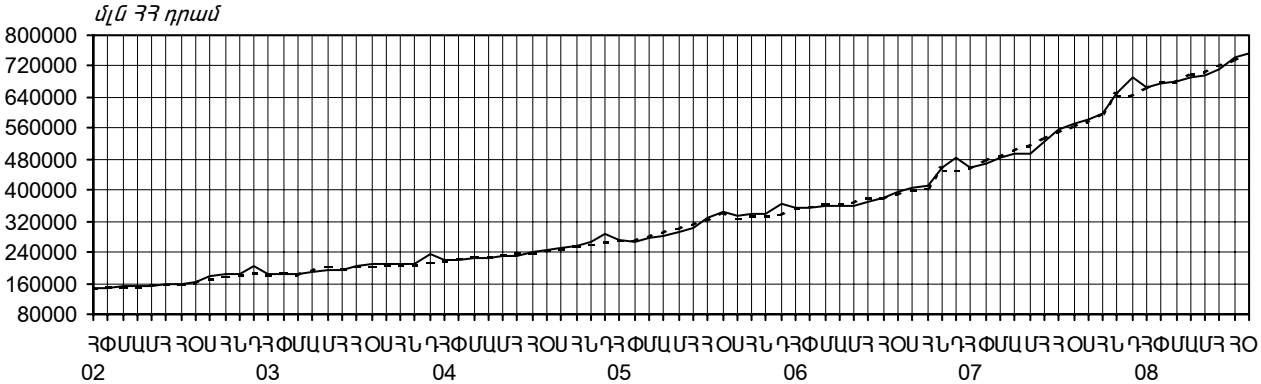
Բանկային համակարգից դուրս կանխիկ դրամի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



Դրամային զանգվածի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



Փողի զանգվածի փաստացի և հարթեցված մակարդակները



ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԶՈՒՏ ԱՐՏԱՔԻՆ ԱԿՏԻՎՆԵՐ[1]

մլն ՀՀ դրամ

Զուտ արտաքին ակտիվներ	2007[2]	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ[2]	Ա	Մ	Հ[2]	Հ	Օ
Կենտրոնական բանկի	445964	439456	438967	431849	430492	412841	418656	423463	431844
Առևտրային բանկերի	-71753	-68841	-86329	-79700	-91442	-94274	-70094	-102317	-116711
Վարկային կազմակերպությունների	-21945	-22115	-24119	-24183	-27587	-28915	-30668	-31516	-31781
Ընդամենը	**352266**	**348500**	**328518**	**327967**	**311462**	**289651**	**317894**	**289630**	**283352**

[1] Հաշվարկված են փաստացի փոխարժեքներով: Կենտրոնական բանկի, առևտրային բանկերի և վարկային կազմակերպությունների զուտ արտաքին ակտիվները իրենցից ներկայացնում են ինչպես փոխարկելի, այնպես էլ ոչ փոխարկելի արտարժույթներով և դրամով համախառն արտաքին ակտիվների և համախառն արտաքին պարտավորությունների տարբերությունը:

[2] Ներառված են ՀՀ ԿԲ եզրափակիչ շրջանառության գործառնությունները:

ՓՈՂԻ ԲԱԶՄԱՐԿԻՉԸ ԵՎ ԱՅՆ ՊԱՅՄԱՆԱՎՈՐՈՂ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՆՆԵՐԸ

Ժամկետ	Փողի բազմարկիչ[1]	Դրամային բազմարկիչ[2]	C/D	ER/D	r
2007					
Հունվար	1.77	1.35	1.52	0.12	0.08
Փետրվար	1.83	1.42	1.43	0.08	0.08
Մարտ	1.86	1.45	1.42	0.05	0.08
Ապրիլ	1.85	1.44	1.47	0.04	0.08
Մայիս	1.80	1.41	1.53	0.06	0.08
Հունիս	1.81	1.42	1.55	0.05	0.08
Հուլիս	1.80	1.45	1.44	0.04	0.08
Օգոստոս	1.78	1.45	1.44	0.03	0.08
Սեպտեմբեր	1.77	1.46	1.46	0.04	0.08
Հոկտեմբեր	1.76	1.44	1.44	0.04	0.08
Նոյեմբեր	1.73	1.45	1.45	0.05	0.08
Դեկտեմբեր	1.66	1.45	1.39	0.05	0.08
2008					
Հունվար	1.68	1.48	1.38	0.04	0.08
Փետրվար	1.70	1.48	1.34	0.04	0.08
Մարտ	1.73	1.51	1.31	0.04	0.08
Ապրիլ	1.74	1.51	1.32	0.03	0.08
Մայիս	1.75	1.52	1.28	0.03	0.08
Հունիս	1.76	1.53	1.27	0.03	0.08
Հուլիս	1.74	1.51	1.32	0.03	0.08
Օգոստոս	1.74	1.51	1.31	0.03	0.08

C-ն շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամի միջին ամսական ծավալն է:
D-ն ռեզիդենտների դրամային ավանդների միջին ամսական ծավալն է:
ER-ը առևտրային բանկերի ՀՀ դրամով միջին ամսական ավելցուկային պահուստներն են:
r-ը դրամային ավանդների գծով պարտադիր պահուստավորման նորմատիվի միջին ամսական մեծությունն է:

[1] Փողի զանգվածի (M2X) և փողի բազայի միջին ամսական ցուցանիշների հարաբերակցությունն է:

[2] Դրամային զանգվածի (M2) և փողի բազայի դրամային բաղադրիչների (ԿԲ-ից դուրս կանխիկ ՀՀ դրամ, ՀՀ դրամով պարտադիր պահուստներ, ՀՀ դրամով այլ հաշիվներ) միջին ամսական մեծությունների հարաբերակցությունն է:

ՓՈՂԻ ՇՐՋԱՊՏՈՒՅՏԻ ԱՐԱԳՈՒԹՅՈՒՆԸ

(շրջապտույտների քանակը)

ժամկետ	Կանխիկ ՀՀ դրամի շրջապտույտի արագությունը [1]	Փողի նեղ զանգվածի շրջապտույտի արագությունը [2]	Դրամային զանգվածի շրջապտույտի արագությունը [3]	Փողի զանգվածի շրջապտույտի արագությունը [4]	Մոնետիզացիայի գործակիցը (%) [5]
2007					
Հունվար	2.50	3.29	3.87	5.52	14.81
Փետրվար	2.21	2.70	3.21	4.48	15.09
Մարտ	2.02	2.34	2.74	3.81	15.33
Ապրիլ	1.98	1.86	2.18	3.03	15.54
Մայիս	1.95	1.47	1.72	2.36	15.74
Հունիս	1.94	1.23	1.48	2.03	16.12
Հուլիս	2.02	0.97	1.17	1.56	16.25
Օգոստոս	2.06	0.98	1.19	1.56	16.26
Սեպտեմբեր	2.00	1.01	1.22	1.59	16.67
Հոկտեմբեր	1.98	1.00	1.20	1.56	16.79
Նոյեմբեր	2.07	1.28	1.56	1.98	17.01
Դեկտեմբեր	1.37	1.02	1.25	1.55	17.22
2008					
Հունվար	3.37	4.44	5.45	6.73	17.69
Փետրվար	2.96	3.66	4.56	5.62	18.15
Մարտ	2.93	3.03	3.84	4.78	18.58
Ապրիլ	2.62	2.21	2.80	3.55	18.90
Մայիս	2.43	1.70	2.18	2.75	19.69
Հունիս	2.29	1.44	1.87	2.34	19.80
Հուլիս	2.19	1.05	1.36	1.72	19.82
Օգոստոս	2.15	1.03	1.35	1.70	19.81

[1] Միջին ամսական շրջանառությունում կանխիկ ՀՀ դրամի և ամսվա ընթացքում մանրածախ առևտրի ծավալների հարաբերակցությունը:

[2] Միջին ամսական փողի նեղ զանգվածի (M1) և ամսական ՀՆԱ-ի հարաբերակցությունը:

[3] Միջին ամսական դրամային զանգվածի (M2) և ամսական ՀՆԱ-ի հարաբերակցությունը:

[4] Միջին ամսական փողի զանգվածի (M2X) և ամսական ՀՆԱ-ի հարաբերակցությունը:

[5] Վերջին 12 ամսվա միջին փողի զանգվածի (M2X) և կուտակային ՀՆԱ-ի ցուցանիշների հարաբերակցությունը:

ԴՈՂԱՐԱՅՆԱՅՄԱՆ ՄԱԿԱՐԴԱԿԸ ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅՈՒՆՈՒՄ

(%)

ժամկետ	D1	D2	D3	D4	D5
2007					
Հունվար	28.7	49.5	59.3	70.2	53.5
Փետրվար	27.8	48.0	57.8	69.3	46.9
Մարտ	28.1	48.3	59.2	69.8	45.0
Ապրիլ	28.3	49.9	60.0	67.2	44.2
Մայիս	27.3	48.6	57.1	65.7	41.9
Հունիս	26.3	46.5	53.1	63.1	40.5
Հուլիս	23.7	43.1	50.9	60.2	40.8
Օգոստոս	23.2	42.6	50.8	59.8	40.7
Սեպտեմբեր	23.3	42.1	50.5	59.1	41.2
Հոկտեմբեր	22.1	40.6	48.3	57.4	41.3
Նոյեմբեր	19.7	37.0	43.6	50.5	40.1
Դեկտեմբեր	18.9	35.7	41.8	49.3	39.0
2008					
Հունվար	19.0	35.3	44.5	49.4	39.4
Փետրվար	18.9	35.1	45.8	49.3	39.6
Մարտ	20.6	37.2	49.4	49.1	38.8
Ապրիլ	21.3	38.2	45.3	50.0	38.7
Մայիս	20.1	36.3	43.9	49.9	38.4
Հունիս	20.4	37.1	45.0	49.3	37.0
Հուլիս	20.8	37.9	42.6	48.5	36.9
Օգոստոս	20.8	37.8	43.7	47.7	37.6

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 (վարկերի ցուցանիշներում ընգրկված չեն սպառողական վարկերը):

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՇՈՒԿԱՅԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

Ցուցանիշներ	2007 [4]	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Վարկեր [1]									
Իրավաբանական անձանց									
ՀՀ դրամով	13.6	14.1	13.4	14.1	14.0	14.2	15.8	14.1	13.3
ԱՄՆ դոլարով	13.3	13.2	12.5	13.2	13.0	13.0	12.7	13.1	12.1
Ֆիզիկական անձանց									
ՀՀ դրամով	19.9	19.5	19.2	19.4	19.6	19.3	19.1	19.3	19.4
ԱՄՆ դոլարով	18.5	17.0	17.5	17.2	17.1	13.9	14.0	18.6	16.1
Ավանդներ [1]									
Իրավաբանական անձանցից									
ՀՀ դրամով	5.8	6.6	6.4	6.7	6.2	5.7	5.7	5.9	6.3
ԱՄՆ դոլարով	5.1	5.0	6.2	4.5	2.5	5.7	5.2	3.8	2.5
Ֆիզիկական անձանցից									
ՀՀ դրամով	6.3	6.4	5.8	7.9	6.1	5.7	5.9	6.8	7.0
ԱՄՆ դոլարով	5.1	5.4	5.2	5.9	5.7	5.6	5.3	5.1	5.3
ՀՀ ԿԲ կողմից թողարկված պարտատոմսերի եկամտաբերությունը [2,3]	7.3	7.0	7.2	7.3	7.4	7.5	7.7	7.6	8.0
Պետական կարճաժամկետ պարտատոմսերի եկամտաբերությունը [3]	-	6.9	-	-	7.0	7.0	7.2	7.5	8.2

[1] Հաշվարկված են որպես մինչև 1 տարի ժամկետով (բացառությամբ ցպահանջի) ներգրավված/տեղաբաշխված միջոցների միջին կշռված տոկոսադրույք:

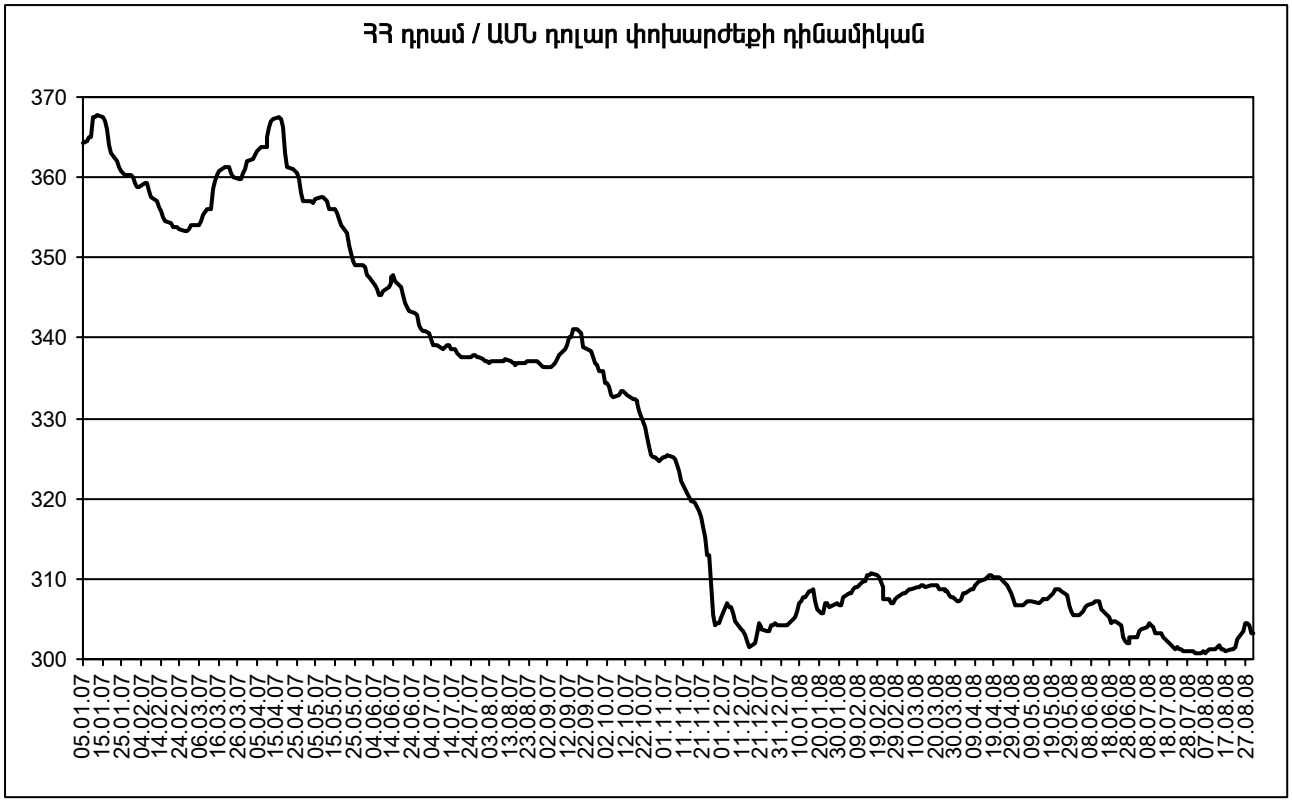
[2] Ներառված են բոլոր ժամկետայնության արժեթղթերը:

[3] Ներկայացված են առաջնային շուկայում տեղաբաշխված արժեթղթերի միջին կշռված եկամտաբերությունները:

[4] Ներկայացված են տարվա վերջին ամսվա տոկոսադրույքները:

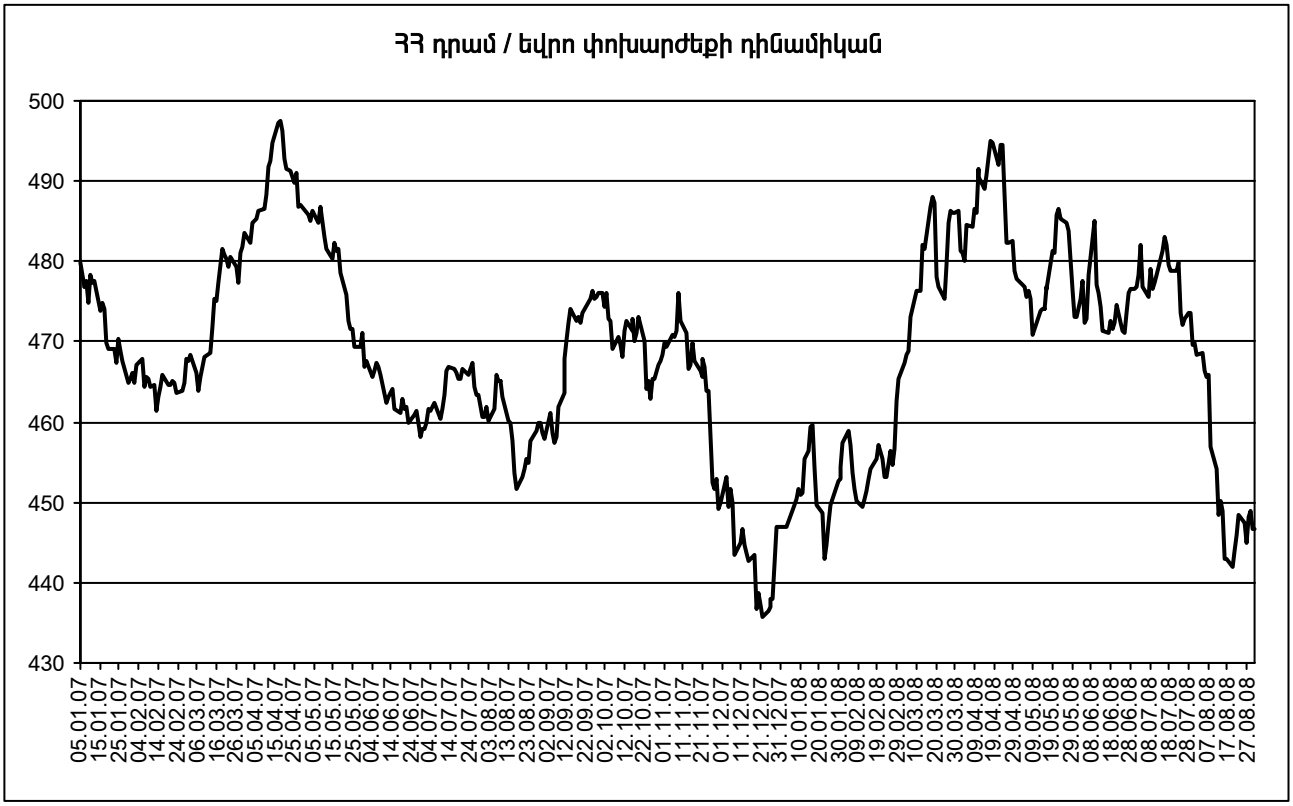
ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄ / ԱՄՆ ԴՈԼԱՐ ՄԻՋԻՆ ՓՈԽԱՐԺԵՔԸ

Ամսաթիվ	Դ - 07	Հ - 08	Փ - 08	Մ - 08	Ա - 08	Մ - 08	Հ - 08	Հ - 08	Օ - 08
1	-	-	307.61	-	307.34	-	-	302.68	300.87
2	-	-	-	-	307.38	-	305.42	302.62	-
3	306.94	304.22	-	308.10	308.12	-	305.66	303.55	-
4	306.50	-	308.18	308.15	308.31	306.82	305.95	303.75	300.73
5	306.44	-	308.27	308.40	-	306.95	306.47	-	301.05
6	305.67	-	308.83	308.69	-	307.23	306.64	-	300.85
7	304.71	305.33	308.87	308.77	308.62	307.22	-	303.95	301.07
8	-	305.86	308.97	-	308.81	307.13	-	304.51	301.24
9	-	307.09	-	-	309.12	-	306.94	304.15	-
10	303.70	307.15	-	308.91	309.47	-	307.19	303.91	-
11	303.50	307.64	309.63	308.90	309.65	-	307.26	303.12	301.17
12	303.01	307.82	309.82	309.20	-	306.97	307.22	-	301.45
13	302.36	-	310.43	309.21	-	307.25	306.19	-	301.69
14	301.51	308.57	310.58	309.08	309.88	307.50	-	303.26	301.23
15	-	308.47	310.59	-	310.13	307.55	-	302.64	301.14
16	-	308.71	-	-	310.39	307.58	305.37	302.57	301.01
17	302.09	307.23	-	309.19	310.35	-	305.34	302.31	-
18	303.36	306.15	310.38	309.15	310.22	-	304.59	301.92	-
19	304.36	-	310.15	309.31	-	308.24	304.69	-	301.15
20	303.91	-	____	309.10	-	308.62	304.84	-	301.30
21	303.64	305.77	308.95	308.78	310.16	308.83	-	301.33	301.43
22	-	305.79	307.54	-	310.08	308.83	-	301.41	302.38
23	-	306.90	307.54	-	309.68	308.56	304.32	301.28	-
24	303.45	307.05	-	308.77	-	-	302.83	301.31	-
25	303.48	306.60	307.47	308.48	309.34	-	302.12	301.09	303.44
26	304.27	-	306.89	308.41	309.34	307.96	301.97	-	304.54
27	304.22	-	307.02	308.02	-	306.85	302.06	-	304.48
28	304.57	-	307.55	307.81	308.17	-	302.65	300.95	304.22
29	304.22	306.87	307.81	307.81	307.48	306.01	-	300.95	303.33
30	304.22	306.62	-	-	306.82	305.52	302.65	301.03	303.33
31	304.22	306.84	-	307.25	-	305.52	-	300.97	-
ժամանակահատվածի վերջ	**304.22**	**306.84**	**307.81**	**307.25**	**306.82**	**305.52**	**302.65**	**300.97**	**303.33**
ժամանակահատվածի միջին	**304.10**	**306.83**	**308.72**	**308.61**	**309.04**	**307.36**	**304.93**	**302.40**	**301.96**



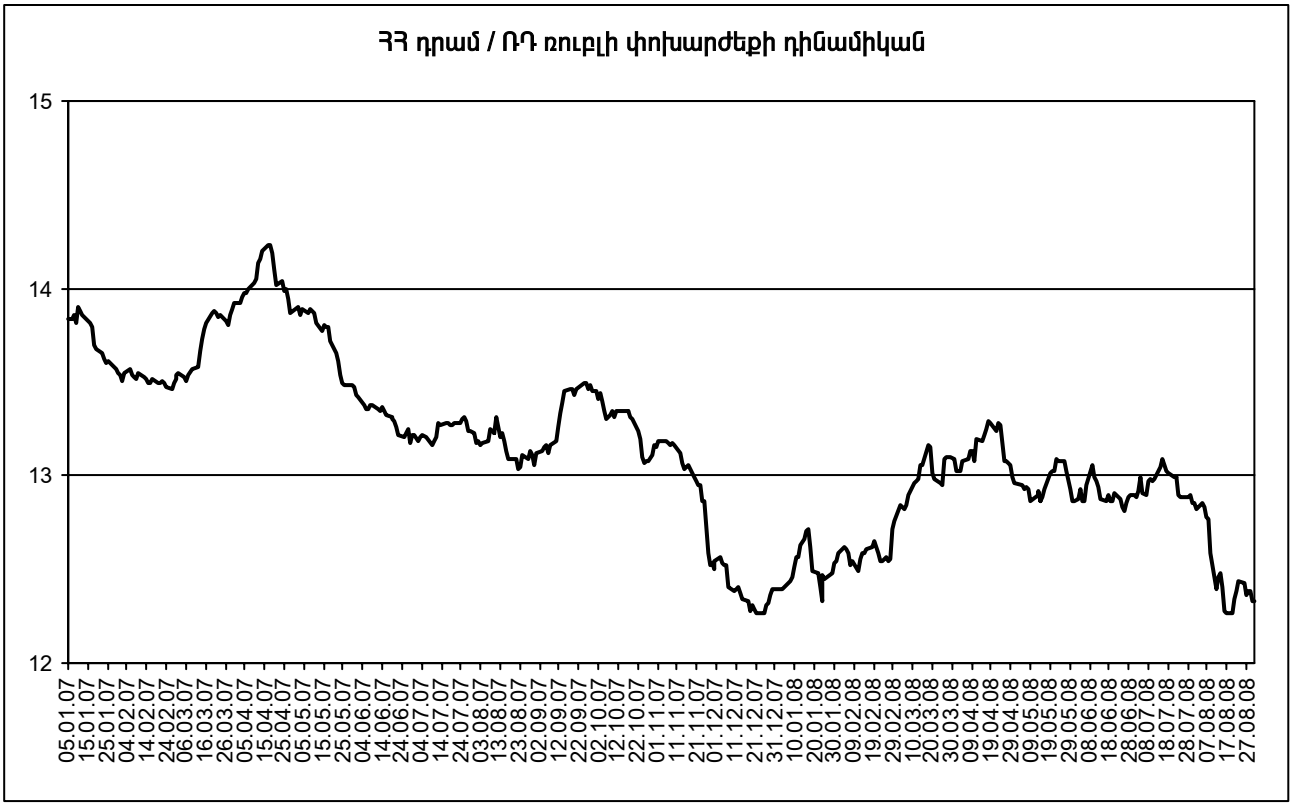
ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄ / ԵՎՐՈ ՄԻՋԻՆ ՓՈԽԱՐԺԵՔԸ

Ամսաթիվ	Դ - 07	Հ - 08	Փ - 08	Մ - 08	Ա - 08	Մ - 08	Հ - 08	Հ - 08	Օ - 08
1	-	-	457.42	-	481.36	-	-	476.87	468.27
2	-	-	-	-	480.99	-	475.27	478.23	-
3	453.07	446.96	-	467.30	480.16	-	477.59	482.10	-
4	449.51	-	458.85	468.48	484.45	476.86	472.39	476.77	468.61
5	451.72	-	457.13	468.95	-	475.47	472.91	-	466.45
6	449.95	-	453.61	469.09	-	476.21	478.39	-	465.52
7	443.47	449.66	451.60	473.00	484.29	475.24	-	475.50	465.88
8	-	450.32	450.14	-	486.53	470.96	-	478.99	456.80
9	-	451.58	-	-	485.97	-	485.12	476.57	-
10	444.89	450.90	-	476.25	491.62	-	477.19	477.23	-
11	446.69	451.06	449.37	476.42	490.45	-	475.98	478.38	454.10
12	444.58	455.33	450.54	476.42	-	473.75	474.44	-	448.36
13	443.71	-	451.30	481.97	-	474.18	471.29	-	450.06
14	442.71	456.44	453.01	481.54	489.02	474.17	-	481.36	449.03
15	-	459.47	454.27	-	490.81	476.95	-	483.13	443.07
16	-	459.55	-	-	492.99	476.69	471.09	481.96	442.88
17	443.56	454.45	-	486.88	495.07	-	472.55	479.61	-
18	436.63	449.76	455.45	487.96	494.74	-	471.72	478.81	-
19	438.77	-	457.22	487.35	-	481.44	472.24	-	441.94
20	437.17	-	____	478.15	-	481.11	474.54	-	444.04
21	435.69	448.69	455.45	476.85	492.05	485.92	-	478.87	445.88
22	-	442.85	453.19	-	494.52	486.62	-	479.87	448.40
23	-	444.82	453.19	-	494.53	485.40	472.40	473.70	-
24	436.36	447.49	-	475.41	-	-	471.45	472.13	-
25	436.95	449.57	456.53	479.69	482.20	-	471.07	472.89	447.35
26	438.09	-	454.72	484.81	482.20	484.82	473.58	-	444.85
27	438.02	-	456.66	486.21	-	483.75	476.20	-	448.23
28	442.11	-	462.68	486.06	482.47	-	476.61	473.51	448.85
29	446.96	452.79	465.44	486.06	478.78	476.34	-	473.51	446.65
30	446.96	452.97	-	-	477.75	473.10	476.61	469.49	446.65
31	446.96	454.43	-	486.25	-	473.10	-	469.81	-
ժամանակահատվածի վերջ	**446.96**	**454.43**	**465.44**	**486.25**	**477.75**	**473.10**	**476.61**	**469.81**	**446.65**
ժամանակահատվածի միջին	**443.24**	**451.45**	**455.13**	**479.14**	**486.95**	**478.10**	**474.57**	**476.93**	**451.90**



ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՁԵՎԱՎՈՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄ / ՌԴ ՌՈՒԲԼԻ ՄԻՋԻՆ ՓՈԽԱՐԺԵՔԸ

Ամսաթիվ	Դ - 07	Հ - 08	Փ - 08	Մ - 08	Ա - 08	Մ - 08	Հ - 08	Հ - 08	Օ - 08
1	-	-	12.59	-	13.03	-	-	12.89	12.82
2	-	-	-	-	13.02	-	12.88	12.92	-
3	12.57	12.40	-	12.84	13.02	-	12.93	12.99	-
4	12.53	-	12.62	12.83	13.08	12.95	12.86	12.91	12.85
5	12.52	-	12.61	12.82	-	12.93	12.87	-	12.83
6	12.52	-	12.59	12.84	-	12.94	12.95	-	12.78
7	12.41	12.44	12.52	12.90	13.09	12.93	-	12.90	12.77
8	-	12.46	12.54	-	13.13	12.86	-	12.97	12.59
9	-	12.51	-	-	13.13	-	13.06	12.98	-
10	12.38	12.57	-	12.96	13.08	-	12.99	12.97	-
11	12.39	12.57	12.49	12.97	13.20	-	12.97	12.98	12.40
12	12.41	12.63	12.56	12.98	-	12.90	12.94	-	12.46
13	12.37	-	12.59	13.06	-	12.92	12.88	-	12.48
14	12.34	12.66	12.59	13.06	13.19	12.87	-	13.05	12.41
15	-	12.70	12.61	-	13.22	12.89	-	13.09	12.28
16	-	12.71	-	-	13.25	12.93	12.87	13.06	12.27
17	12.33	12.62	-	13.16	13.29	-	12.90	13.02	-
18	12.28	12.49	12.62	13.15	13.28	-	12.87	13.01	-
19	12.31	-	12.65	13.15	-	13.01	12.87	-	12.27
20	12.29	-	-	13.01	-	13.02	12.91	-	12.34
21	12.27	12.48	12.59	12.98	13.24	13.03	-	12.99	12.38
22	-	12.41	12.54	-	13.28	13.09	-	12.99	12.44
23	-	12.33	12.54	-	13.27	13.08	12.88	12.90	-
24	12.27	12.47	-	12.96	-	-	12.83	12.89	-
25	12.27	12.45	12.57	12.95	13.08	-	12.81	12.89	12.43
26	12.31	-	12.54	13.09	13.08	13.08	12.85	-	12.36
27	12.32	-	12.55	13.10	-	13.03	12.89	-	12.38
28	12.36	-	12.71	13.10	13.06	-	12.90	12.89	12.38
29	12.40	12.48	12.76	13.10	12.99	12.93	-	12.90	12.33
30	12.40	12.53	-	-	12.96	12.86	12.90	12.85	12.33
31	12.40	12.54	-	13.09	-	12.86	-	12.85	-
ժամանակահատվածի վերջ	**12.40**	**12.54**	**12.76**	**13.09**	**12.96**	**12.86**	**12.90**	**12.85**	**12.33**
ժամանակահատվածի միջին	**12.38**	**12.52**	**12.59**	**13.00**	**13.14**	**12.96**	**12.90**	**12.95**	**12.48**



ՊԵՏԱԿԱՆ ԿԱՐՃԱԺԱՄԿԵՏ ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐԻ ԱՌԱՋՆԱՅԻՆ ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ ԵՎ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ [1]

ժամկետ		1 – 3 ամիս (ներառյալ 91-օրյա)					
		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Դեկտեմբեր	-	-	-	-	-	-
2008	Օգոստոս	-	-	-	-	-	-

ժամկետ		3 – 6 ամիս (ներառյալ 182-օրյա)					
		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Դեկտեմբեր	-	-	-	-	-	-
2008	Օգոստոս	-	-	-	-	-	-

ժամկետ		6 – 9 ամիս (ներառյալ 273-օրյա)					
		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Մայիս	1000.0	2734.4	1000.0	5.99	5.99	5.99
2008	Օգոստոս	3000.0	5654.7	3000.0	8.29	8.29	8.30

ժամկետ		9 – 12 ամիս (ներառյալ 364-օրյա)					
		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Հունվար	1000.0	1887.1	1000.0	5.95	5.95	5.95
	Փետրվար	1000.0	1550.8	1000.0	5.84	5.84	5.84
	Հուլիս	1000.0	1149.1	1000.0	5.75	5.75	5.75
	Օգոստոս	1000.0	1332.3	1000.0	5.68	5.68	5.68
	Սեպտեմբեր	1000.0	1225.0	1000.0	6.40	6.40	6.40
	Նոյեմբեր	1000.0	1637.7	1000.0	6.53	6.53	6.53
2008	Հունվար	2000.0	2281.1	1197.0	6.89	6.82	6.96
	Ապրիլ	1000.0	329.3	60.0	7.00	7.00	7.00
	Մայիս	1000.0	587.1	210.0	6.99	6.99	6.99
	Հունիս	1000.0	418.2	160.0	7.20	7.20	7.20
	Հուլիս	1000.0	1157.8	477.0	7.49	7.49	7.49
	Օգոստոս	2000.0	3697.4	2000.0	8.06	7.97	8.14

ՊԵՏԱԿԱՆ ՄԻՋԻՆ ԺԱՄԿԵՏԱՅՆՈՒԹՅԱՆ ՄԱՍՆԱԿԻ ՄԱՐՈՒՄՆԵՐՈՎ ԱՐԺԵԿՏՐՈՆԱՅԻՆ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ԱՌԱՋՆԱՅԻՆ ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ ԵՎ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ [1]

ժամկետ		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Մարտ	1500.0	2488.8	1500.0	6.40	6.40	6.40
	Ապրիլ	1500.0	2010.0	1500.0	6.46	6.46	6.46
	Հունիս	1500.0	2586.0	1500.0	5.99	5.99	5.99
	Հուլիս	1500.0	3501.0	1500.0	5.98	5.98	5.98
	Սեպտեմբեր	1500.0	1665.0	1500.0	6.52	6.52	6.52
	Հոկտեմբեր	1500.0	1797.0	1500.0	6.76	6.76	6.76
	Դեկտեմբեր	1500.0	1000.0	1000.0	7.52	7.52	7.52
2008	Օգոստոս	-	-	-	-	-	-

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

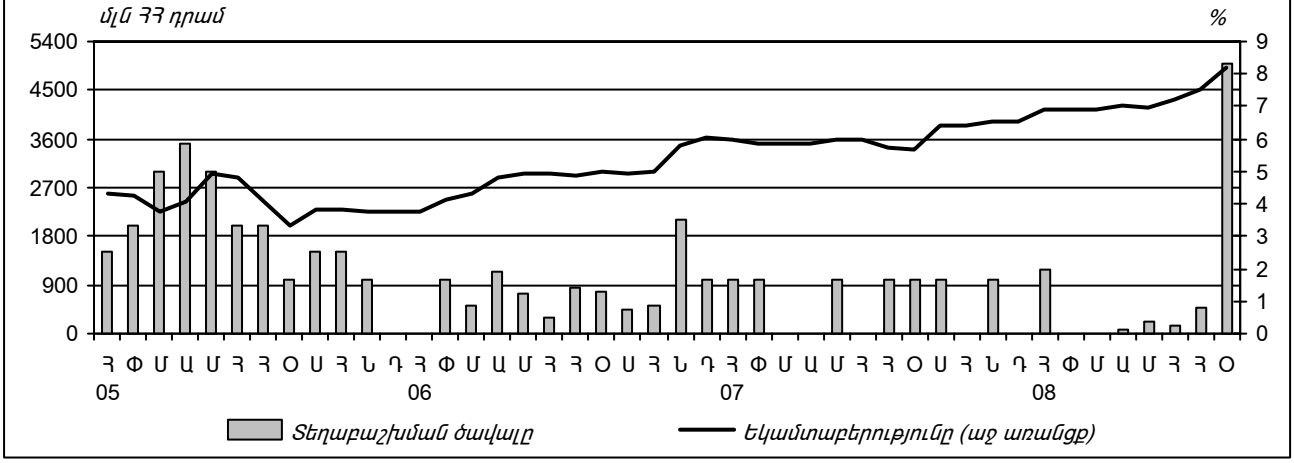
ժամկետ		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Հունվար	2000.0	4245.0	2000.0	7.13	7.13	7.13
	Փետրվար	2000.0	4952.1	2000.0	7.10	7.10	7.10
	Ապրիլ	2000.0	3387.2	2000.0	7.12	7.12	7.12
	Մայիս	2000.0	4675.8	2000.0	6.98	6.98	6.98
	Հուլիս	2000.0	4963.5	2000.0	6.66	6.66	6.66
	Օգոստոս	2000.0	5078.0	2000.0	6.72	6.72	6.72
	Հոկտեմբեր	2000.0	3552.6	2000.0	6.82	6.82	6.82
	Նոյեմբեր	2000.0	3627.3	2000.0	7.13	7.13	7.13
2008	Փետրվար	5500.0	5035.0	4057.0	8.01	7.47	8.45
	Մարտ	2000.0	1100.0	1100.0	8.49	8.49	8.49
	Ապրիլ	4000.0	540.0	405.0	8.04	7.46	8.50
	Մայիս	1500.0	1735.2	1500.0	7.50	7.50	7.50
	Հունիս	1500.0	1035.0	1035.0	7.50	7.50	7.50
	Հուլիս	3500.0	2091.3	2041.3	8.31	8.00	9.00
	Օգոստոս	2000.0	1934.0	1934.0	8.00	8.00	8.00

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

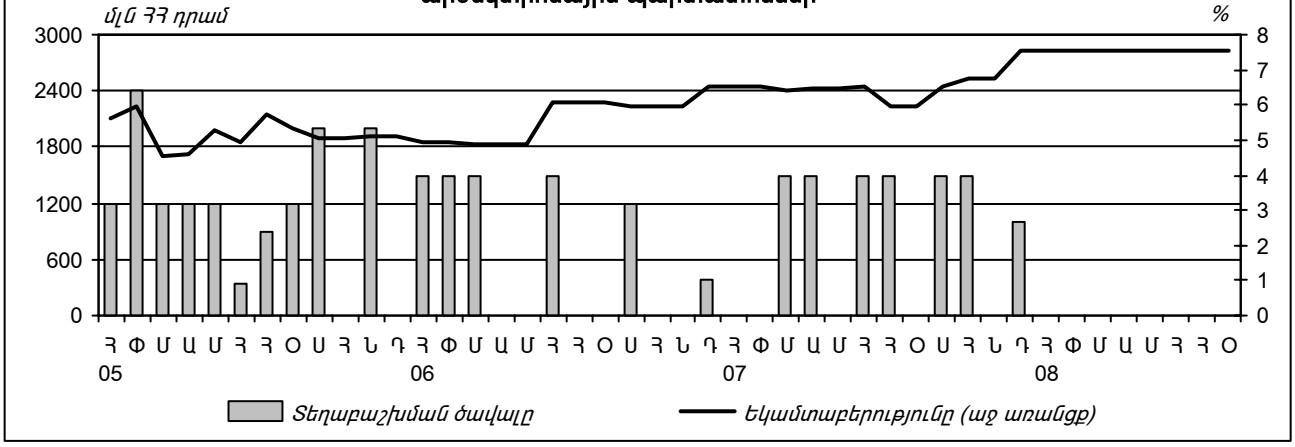
ժամկետ		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Մարտ	1500.0	6151.5	1500.0	7.99	7.99	7.99
	Հունիս	1500.0	5311.7	1500.0	6.74	6.74	6.74
	Սեպտեմբեր	1500.0	5686.6	1500.0	6.72	6.72	6.72
	Դեկտեմբեր	1500.0	3251.0	1500.0	9.45	9.45	9.45
2008	Փետրվար	9000.0	10398.7	8571.5	10.52	9.84	11.00
	Մարտ	6000.0	5595.8	5095.8	10.33	9.87	11.00
	Ապրիլ	2500.0	2280.5	2220.5	10.00	10.00	10.00
	Հունիս	5000.0	1249.3	1049.3	10.7	10.0	11.0
	Օգոստոս	-	-	-	-	-	-

[1] *Եկամտաբերությունը հաշվարկված է տվյալ ժամկետայնության արժեթղթերի եկամտաբերությունների կշռված միջինով:*

Պետական կարճաժամկետ պարտատոմսեր (մինչև 1 տարի)



Պետական միջին ժամկետայնության մասնակի մարումներով արժեկտրոնային պարտատոմսեր



ՀՀ ԿԲ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ԿԱՐՃԱԺԱՄԿԵՏ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐԻ ԱՌԱՋՆԱՅԻՆ ՏԵՂԱԲԱՇԽՄԱՆ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ ԵՎ ԵԿԱՄՏԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆԸ [1]

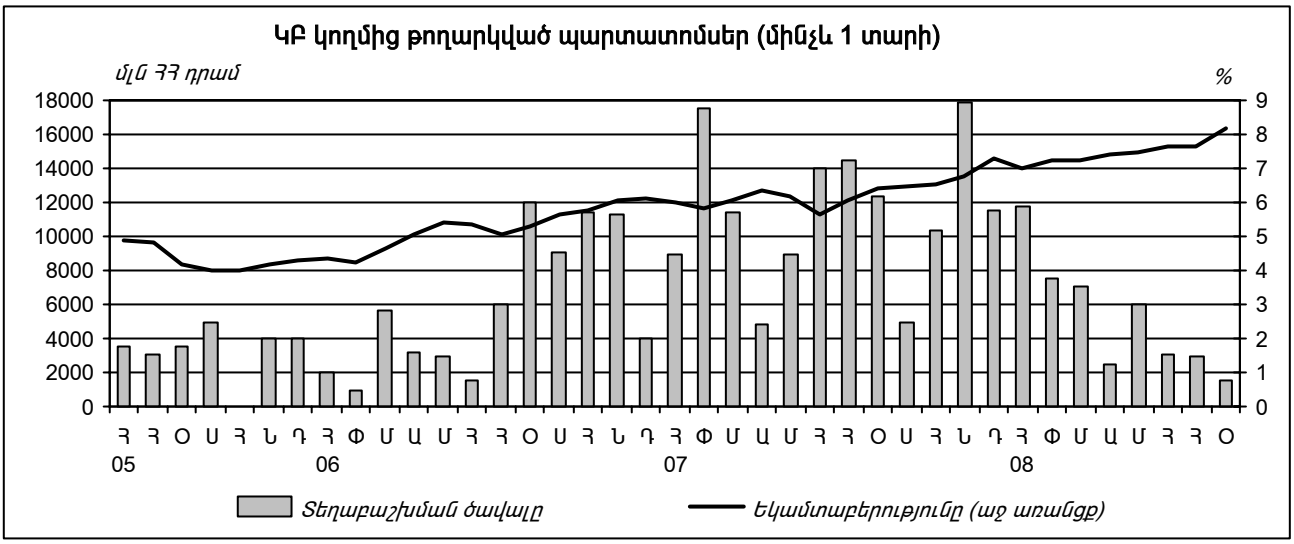
ժամկետ		1 – 3 ամիս (ներառյալ 91-օրյա)					
		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Հունվար	5500.0	12641.6	5500.0	5.99	5.95	6.03
	Փետրվար	12000.0	19122.3	12000.0	5.84	5.80	5.88
	Մարտ	7500.0	8616.0	7336.1	6.00	5.82	6.30
	Ապրիլ	3500.0	3900.2	3316.6	6.34	6.32	6.35
	Մայիս	4500.0	8045.3	4500.0	6.15	6.03	6.32
	Հունիս	5000.0	10833.2	5000.0	5.67	5.33	6.00
	Հուլիս	12500.0	21281.4	12270.0	6.04	5.81	6.34
	Օգոստոս	8500.0	10686.3	46332.7	6.43	6.32	6.52
	Սեպտեմբեր	3500.0	5437.0	3000.0	6.49	6.47	6.51
	Հոկտեմբեր	8000.0	11645.6	7313.3	6.51	6.49	6.58
	Նոյեմբեր	15000.0	21639.9	14367.0	6.76	6.57	6.99
	Դեկտեմբեր	9000.0	13440.6	7874.4	7.28	7.10	7.46
2008	Հունվար	8000.0	13534.7	7750.0	7.00	6.94	7.05
	Փետրվար	6000.0	11435.0	6000.0	7.24	7.21	7.27
	Մարտ	6000.0	10662.8	6000.0	7.26	7.23	7.29
	Ապրիլ	1500.0	1996.0	1500.0	7.47	7.47	7.47
	Մայիս	3500.0	6327.1	3500.0	7.46	7.45	7.47
	Հունիս	1500.0	2432.1	1500.0	7.63	7.63	7.63
	Հուլիս	1500.0	3293.0	1500.0	7.63	7.63	7.63
	Օգոստոս	1500.0	2272.5	1500.0	7.96	7.96	7.96

ժամկետ		3 – 6 ամիս (ներառյալ 182-օրյա)					
		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Հունվար	3500.0	8292.1	3500.0	5.97	5.84	6.05
	Փետրվար	5500.0	9231.9	5500.0	5.81	5.62	5.86
	Մարտ	6000.0	4865.1	4093.5	6.07	5.91	6.36
	Ապրիլ	2000.0	3185.7	1500.0	6.35	6.35	6.35
	Մայիս	4500.0	7862.2	4500.0	6.20	6.04	6.29
	Հունիս	9500.0	14699.6	9035.1	5.64	5.38	5.92
	Հուլիս	4000.0	4938.7	3739.3	6.08	5.95	6.17
	Օգոստոս	7000.0	7817.7	5106.3	6.44	6.42	6.47
	Սեպտեմբեր	3000.0	2378.0	2000.0	6.49	6.47	6.51
	Հոկտեմբեր	3000.0	3357.0	2999.9	6.54	6.53	6.54
	Նոյեմբեր	5000.0	4347.8	3468.8	6.74	6.71	6.75
	Դեկտեմբեր	5000.0	4623.8	3700.0	7.41	7.40	7.43
2008	Հունվար	4000.0	7975.6	4000.0	7.02	7.00	7.04
	Փետրվար	1500.0	2610.0	1500.0	7.25	7.25	7.25
	Մարտ	1000.0	1245.0	1000.0	7.27	7.27	7.27
	Ապրիլ	1000.0	1535.0	1000.0	7.34	7.34	7.34
	Մայիս	2500.0	5321.0	2500.0	7.50	7.43	7.61
	Հունիս	1500.0	1961.7	1500.0	7.70	7.70	7.70
	Հուլիս	1500.0	1442.0	1500.0	7.65	7.65	7.65
	Օգոստոս	-	-	-	-	-	-

ժամկետ		6 – 9 ամիս (ներառյալ 273-օրյա)					
		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Դեկտեմբեր	-	-	-	-	-	-
2008	Օգոտսոս	-	-	-	-	-	-

ժամկետ		9 – 12 ամիս (ներառյալ 364-օրյա)					
		Թողարկման ծավալը (մլն դրամ)	Պահանջարկի ծավալը (մլն դրամ)	Տեղաբաշխման ծավալը (մլն դրամ)	Միջին անվանական եկամտաբ. (%)	Նվազագույն տոկոսադրույքը	Առավելագույն տոկոսադրույքը
2007	Դեկտեմբեր	-	-	-	-	-	-
2008	Օգոստոս	-	-	-	-	-	-

[1] Եկամտաբերությունը հաշվարկված է տվյալ ժամկետայնության արժեթղթերի եկամտաբերությունների կշռված միջինով:

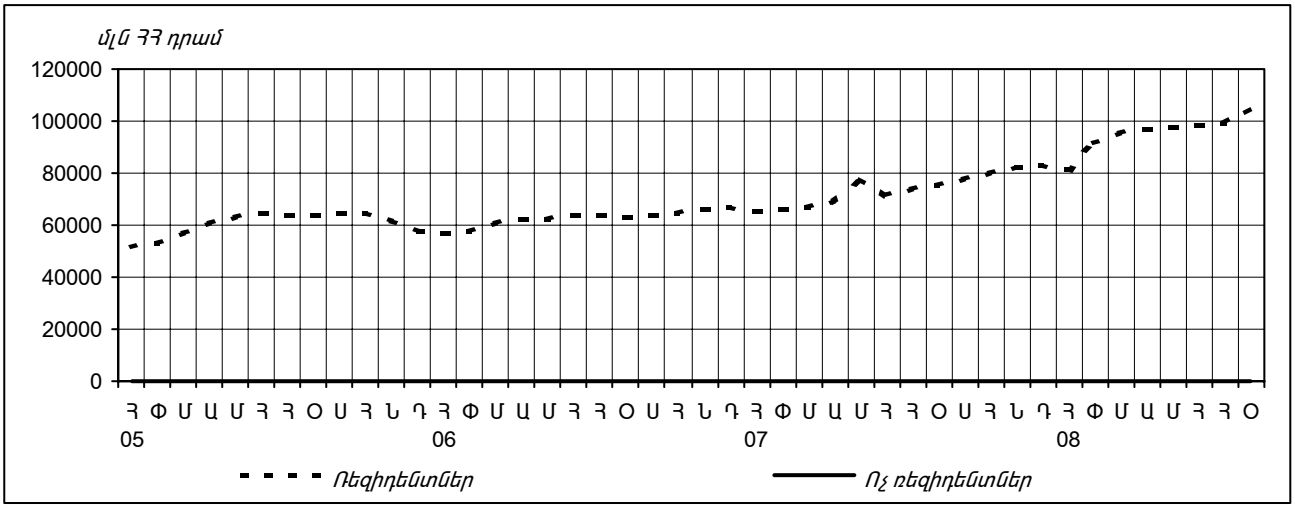


ՊԵՏԱԿԱՆ (ԳԱՆՁԱՊԵՏԱԿԱՆ) ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂ ՆԵՐԻ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ [1]

(մլն ՀՀ դրամ)

Ներդրողներ	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Ռեզիդենտներ, այդ թվում՝	83243	81800	91341	95714	97200	97963	98523	99374	104483
ՀՀ բանկեր	49726	47235	57148	57044	52274	49801	46554	53074	55454
Ոչ բանկ գործակալներ և դիլերներ	723	788.3	1038	676.5	813.7	820.2	1031	1208	1351.4
Ոչ բանկ ներդրողներ	2546	2557	3180	3022	3269	3802	3858	4122	4626.3
ՀՀ ԿԲ	13346	11312	10419	15462	20590	21794	24382	17019	17471
ՀՀ ՖԷՆ	16902	19909	19557	19510	20253	21746	22697	23950	25580
Ոչ ռեզիդենտներ	0.1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ընդամենը	**83243**	**81800**	**91341**	**95714**	**97200**	**97963**	**98523**	**99374**	**104483**

[1] *Տվյալները ներկայացված են անվանական արժեքով՝ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ և ներառում են ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված պետական պարտատոմսերը:*



ՀՀ ԿԲ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏԱՏՈՄՄԵՐՈՒՄ ՆԵՐԴՐՈՂ ՆԵՐԻ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ [1]

(մլն ՀՀ դրամ)

Ներդրողներ	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
ՀՀ բանկեր	43941	49912	38946	35817	27816	23739	17037	14469	11563
Ոչ բանկ գործակալներ և դիլերներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ոչ բանկ ներդրողներ	5978	705	697	602	353	961	963	973	379
Ոչ ռեզիդենտներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ընդամենը	**49919**	**50616**	**39643**	**36419**	**28169**	**24700**	**18000**	**15442**	**11942**

[1] *Տվյալները ներկայացված են անվանական արժեքով՝ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ և ներառում են ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված պետական պարտատոմսերը:*

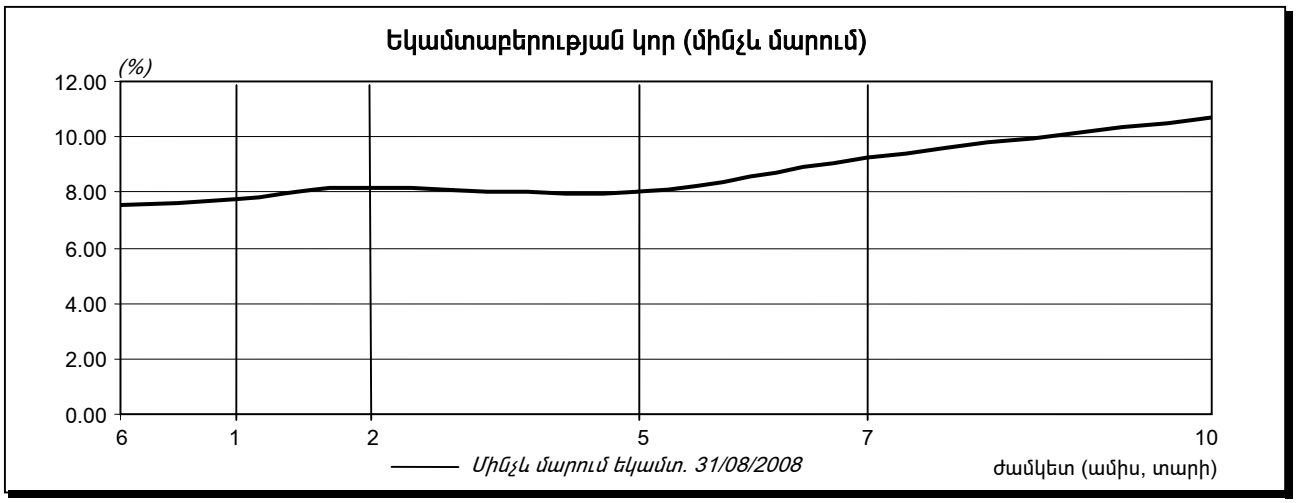
ՊՊ ԵՐԿՐՈՐԴԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ [1]

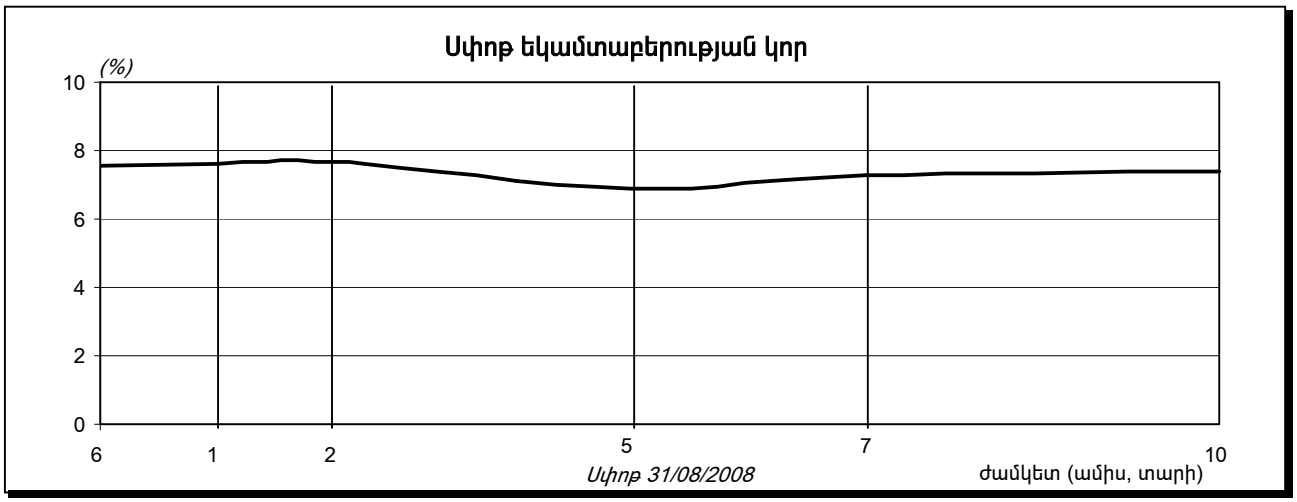
Ցուցանիշներ	մինչև 6 ամիս		6 ամսից 1 տարի		1 – 2 տարի		2 – 5 տարի		5 – 7 տարի		7 – 10 տարի		Ընդամենը	
	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%
2008														
Հունվար	**353.09**	**6.49**	**1780.87**	**6.67**	**55.40**	**6.90**	**1705.00**	**7.87**	**1603.90**	**9.06**	**990.00**	**7.00**	**6488.26**	**7.62**
Առավելագույն տոկոսադրույք		6.54		7.25		6.90		8.50		9.66		7.01		9.66
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.00		6.25		6.90		6.40		7.00		7.00		6.00
Ստանդարտ շեղում		0.27		0.31		0.00		0.95		0.66		0.00		1.20
Փետրվար	**354.30**	**6.27**	**255.00**	**6.38**	**180.00**	**6.50**	**2695.75**	**7.42**	**3595.25**	**9.20**	**2563.49**	**10.97**	**9643.79**	**8.94**
Առավելագույն տոկոսադրույք		6.50		6.70		6.50		8.55		10.00		11.00		11.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.20		6.00		6.49		6.60		7.50		10.90		5.20
Ստանդարտ շեղում		0.43		0.23		0.01		0.71		0.96		0.03		1.83
Մարտ							**708.94**	**8.08**	**4338.47**	**9.54**	**2001.29**	**10.91**	**7048.70**	**9.78**
Առավելագույն տոկոսադրույք								8.55		10.90		11.13		11.13
Նվազագույն տոկոսադրույք								7.02		7.25		10.75		7.02
Ստանդարտ շեղում								0.61		0.95		0.15		1.34
Ապրիլ			**10.00**	**6.75**			**1429.50**	**7.67**	**4580.19**	**9.36**	**823.89**	**10.92**	**6843.58**	**9.19**
Առավելագույն տոկոսադրույք				6.75				8.60		10.00		11.00		11.00
Նվազագույն տոկոսադրույք				6.75				6.52		7.50		10.85		6.52
Ստանդարտ շեղում								0.57		0.82		0.07		1.25
Մայիս							**1241.36**	**7.52**	**225.15**	**7.76**	**50.81**	**10.95**	**1517.32**	**7.67**
Առավելագույն տոկոսադրույք								9.00		9.95		11.00		11.00
Նվազագույն տոկոսադրույք								6.50		7.23		10.85		6.50
Ստանդարտ շեղում								0.73		1.14		0.06		1.65
Հունիս	**60.00**	**7.25**	**150.00**	**7.39**	**150.00**	**7.84**	**1058.20**	**7.36**	**159.88**	**9.99**	**657.46**	**10.92**	**2235.54**	**8.63**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.25		7.39		7.84		8.05		10.00		11.00		11.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.25		7.39		7.84		6.50		9.95		10.71		6.50
Ստանդարտ շեղում								0.64		0.02		0.09		1.81
Հուլիս	**154.85**	**6.49**	**85.40**	**7.58**			**1772.48**	**7.97**	**19.34**	**9.95**	**150.25**	**10.97**	**2182.32**	**8.08**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.47		7.60				10.00		9.98		10.97		10.97
Նվազագույն տոկոսադրույք		6.00		7.55				6.50		9.95		10.97		6.00
Ստանդարտ շեղում		0.54		0.04				0.95		0.02		0.00		1.27
Օգոստոս	**65.00**	**7.25**	**276.17**	**7.75**	**87.50**	**8.30**	**3309.44**	**7.77**	**219.76**	**9.09**	**666.83**	**10.70**	**4624.70**	**8.25**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.25		8.22		8.30		9.10		9.95		10.99		10.99
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.25		7.75		8.30		6.50		9.00		10.68		6.50
Ստանդարտ շեղում		0.00		0.27				0.85		0.52		0.15		1.46
Ընդամենը	**987.24**	**6.51**	**2557.44**	**6.83**	**472.90**	**7.30**	**13920.67**	**7.69**	**14741.93**	**9.32**	**7904.02**	**10.43**	**40504.21**	**8.73**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.47		8.22		8.30		10.00		10.90		11.13		11.13
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.20		6.00		6.49		6.40		7.00		7.00		5.20
Ստանդարտ շեղում		0.63		0.59		0.78		0.80		0.86		1.35		1.59

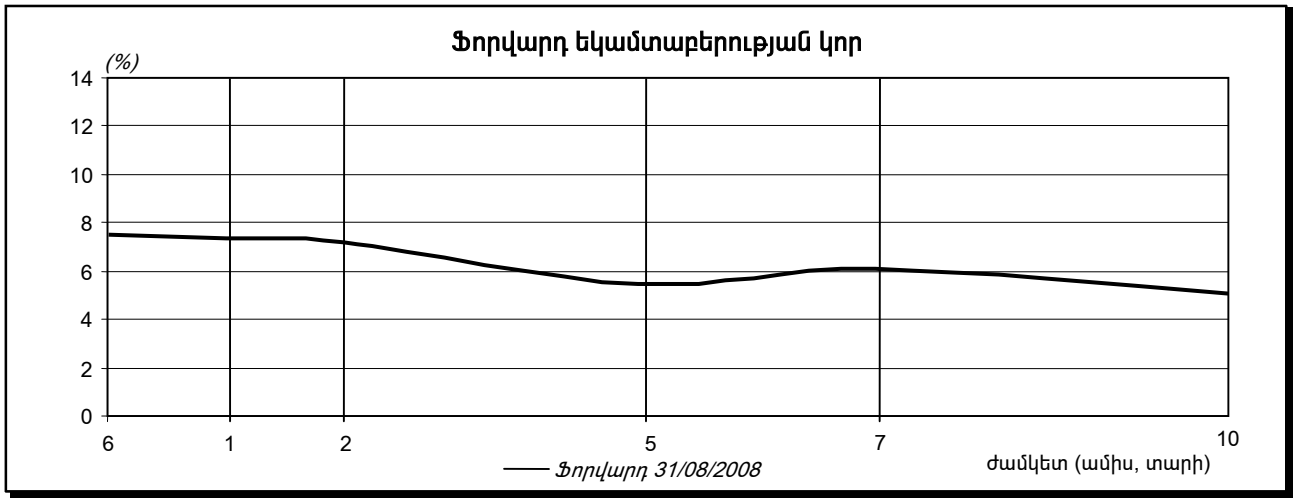
[1] *ԿԲ կողմից իրականացված գործառնություններն ընդգրկված չեն:*

ՊՊ ԵՐԿՐՈՐԴԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՀՀ ԿԲ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԵՏԱԿԱՆ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՌՈՎ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Ցուցանիշներ	մինչև 3 ամիս		3-6 ամիս		6-9 ամիս		9 ամսից 1 տարի		*Ընդամենը*	
	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	**մլն դրամ**	**%**
2008										
Հունվար	**3815.09**	**6.48**	**450.00**	**6.78**					**4265.09**	**6.51**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.00		7.00						7.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		4.75		6.50						4.75
Ստանդարտ շեղում		0.59		0.29						0.57
Փետրվար	**2104.26**	**6.45**	**74.00**	**6.54**					**2178.26**	**6.45**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.24		7.00						7.24
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.75		6.00						5.75
Ստանդարտ շեղում		0.49		0.71						0.49
Մարտ	**4057.72**	**6.77**	**25.00**	**7.19**					**4082.72**	**6.78**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.25		7.19						7.25
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.75		7.19						5.75
Ստանդարտ շեղում		0.46								0.46
Ապրիլ	**2910.70**	**6.64**	**173.00**	**7.27**					**3083.70**	**6.68**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.43		7.34						7.43
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.50		6.80						5.50
Ստանդարտ շեղում		0.42		0.25						0.44
Մայիս	**637.11**	**7.35**	**238.00**	**7.58**					**875.11**	**7.41**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.45		7.64						7.64
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.25		7.00						7.00
Ստանդարտ շեղում		0.08		0.33						0.20
Հունիս	**2230.60**	**6.77**							**2230.60**	**6.77**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.40								7.40
Նվազագույն տոկոսադրույք		3.50								3.50
Ստանդարտ շեղում		1.02								1.02
Հուլիս	**1343.91**	**5.83**	**82.15**	**7.66**					**1426.06**	**5.94**
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.65		7.66						7.66
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.00		5.00						5.00
Ստանդարտ շեղում		1.07		1.88						1.12
Օգոստոս	**1120.00**	**7.84**	**83.00**	**7.85**					**1203.00**	**7.85**
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.10		7.85						8.10
Նվազագույն տոկոսադրույք		7.25		7.85						7.25
Ստանդարտ շեղում		0.37								0.32
Ընդամենը	**18219.39**	**6.67**	**1125.15**	**7.16**					**19344.54**	**6.70**
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.10		7.85						8.10
Նվազագույն տոկոսադրույք		3.50		5.00						3.50
Ստանդարտ շեղում		0.68		0.67						0.69


Եկամտաբերության կոր (մինչև մարում)
(%)
12.00
10.00
8.00
6.00
4.00
2.00
0.00
6
1
2
5
7
10
Մինչև մարում եկամտ. 31/08/2008
ժամկետ (ամիս, տարի)


Սփոթ եկամտաբերության կոր
(%)
10
8
6
4
2
0
6
1
2
5
7
10
Սփոթ 31/08/2008
ժամկետ (ամիս, տարի)


Ֆորվարդ եկամտաբերության կոր
(%)
14
12
10
8
6
4
2
0
6
1
2
5
7
10
Ֆորվարդ 31/08/2008
ժամկետ (ամիս, տարի)

ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԱՐՏԱԲՈՐՄԱՅԱԿԱՆ ՇՐՋԱՆԱՌՈՒԹՅԱՆ ԾԱՎԱԼ ՆԵՐԸ [1]

մլն ՀՀ դրամ

	Հ - 08	Օ - 08
Բաժնային արժեթղթեր	17.4	45.4
Ներդրումային ընկերություններ	8.0	7.3
Ներդրումային ծառայություններ մատուցող բանկեր	9.4	38.1
Ոչ բաժնային արժեթղթեր	8884.6	15271.5
Պետական	8245.2	15014.1
Ներդրումային ընկերություններ	288.2	1876.6
Ներդրումային ծառայություններ մատուցող բանկեր	7957.0	13137.5
Ոչ պետական	639.4	257.3
Ներդրումային ընկերություններ	93.4	230.3
Ներդրումային ծառայություններ մատուցող բանկեր	546.0	27.1
Ընդամենը	**8902.0**	**15316.8**
Ներդրումային ընկերություններ	**389.5**	**2114.2**
Ներդրումային ծառայություններ մատուցող բանկեր	**8512.5**	**13202.6**

[1] *Առանց ռեպո գործարքների:*

ՀՀ ՖՈՆԴԱՅԻՆ ԲՈՐՍԱՅՈՒՄ ԿՆՔՎԱԾ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐ

մլն ՀՀ դրամ

Ամիս	ՀՖԲ-ում գործարք կնքած նաև. անձանց թիվը	Հաշվետու թողարկողների թիվը, որոնց արժեթղթերով կնքվել են գործարքներ	Գործարքների քանակ	Բորսայական գործարքների ծավալ			
				բաժնե-տոմսերով	պետական պարտա-տոմսերով	կորպորատիվ պարտա-տոմսերով	Ընդամենը
Հ - 08	10	4	16	1.1	67.0	87.3	155.4
Օ - 08	9	6	26	0.5	71.9	136.7	209.0
Ընդամենը			**42**	**1.6**	**138.9**	**223.9**	**364.4**

ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ՄԱՏՈՒՑՈՂ ԱՆՁԱՆՑ ԿՈՂՄԻՑ ԿՆՔՎԱԾ ՌԵՊՈ ՀԱՄԱՁԱՅՆԱԳՐԵՐ

մլն ՀՀ դրամ

	Հ - 08	Օ - 08
ՆԲ կողմից կնքված ռեպո/հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր, այդ թվում՝	81483.3	71373.7
երկարաձգված	36026.0	21925.4
ՆԸ կողմից կնքված ռեպո/հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր, այդ թվում՝	18821.2	14476.4
երկարաձգված	10147.4	5966.9
Ընդամենը ռեպո/հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր, այդ թվում՝	**100304.6**	**85850.1**
երկարաձգված	**46173.3**	**27892.3**

ՀԱՎԱՏԱՐՄԱԳՐԱՅԻՆ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՎԵՐՑՎԱԾ ՄԻՋՈՑՆԵՐ [2]

մլն ՀՀ դրամ

Ցուցանիշի անվանումը	Հ - 08	Օ - 08
ՀԿ վերցված դրամական միջոցներ	8.5	28.9
ՀԿ վերցված արժեթղթեր	1025.9	1009.8
Ընդամենը	1034.4	1038.7

ՊԱՀԱՌՈՒԹՅԱՆ ՎԵՐՑՎԱԾ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐ [2]

մլն ՀՀ դրամ

Ամսաթիվ	Հ - 08	Օ - 08
Պահառության վերցված արժեթղթեր	4982.7	2230.5

[2] *Ներառված են նաև ներդրումային ծառայություններ մատուցող բանկերի ցուցանիշները:*

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Արժույթը	Արտարժույթի առք							
	Միջբանկ [1]		*Բորսա*		*Ներբանկ*		*Ընդամենը՝ առք*	
	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	**Ծավալ *(մլն միավոր)***	**Փոխարժեք**
ԱՄՆ դոլար								
Հունվար 08	18.97	307.16	65.70	307.07	214.30	306.20	**298.97**	**306.46**
Փետրվար	17.12	309.25	67.28	309.20	268.25	308.08	**352.64**	**308.35**
Մարտ	4.74	308.71	100.61	308.82	264.18	308.02	**369.53**	**308.25**
Ապրիլ	16.38	307.54	72.60	309.18	270.84	308.29	**359.82**	**308.43**
Մայիս	2.80	307.70	57.14	307.17	286.71	306.74	**346.65**	**306.82**
Հունիս	6.00	305.37	52.09	304.51	304.86	304.35	**362.95**	**304.39**
Հուլիս	5.10	302.95	71.20	302.21	343.29	301.70	**419.59**	**301.80**
Օգոստոս	3.05	302.84	62.44	302.33	317.55	301.17	**383.04**	**301.37**
Ընդամենը	74.16	307.24	549.06	306.53	2269.97	305.32	**2893.19**	**306.24**
Եվրո								
Հունվար 08	-	-	-	-	12.95	448.42	**12.95**	**448.42**
Փետրվար	1.15	454.23	0.30	455.33	18.91	452.73	**20.36**	**452.85**
Մարտ	0.34	483.15	0.02	477.00	19.37	476.22	**19.73**	**476.34**
Ապրիլ	0.09	489.98	0.20	486.53	15.65	485.25	**15.93**	**485.29**
Մայիս	0.04	470.60	-	-	18.38	477.29	**18.42**	**477.27**
Հունիս	0.46	473.44	-	-	17.45	472.81	**17.91**	**472.82**
Հուլիս	0.54	480.88	-	-	21.07	475.87	**21.61**	**476.00**
Օգոստոս	0.35	445.67	-	-	19.29	453.45	**19.64**	**453.31**
Ընդամենը	2.96	465.60	0.52	468.17	143.07	468.19	**146.54**	**470.43**

Արժույթը	Արտարժույթի վաճառք							
	Միջբանկ [1]		*Բորսա*		*Ներբանկ*		*Ընդամենը՝ վաճառք*	
	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	Ծավալ *(մլն միավոր)*	Փոխարժեք	**Ծավալ *(մլն միավոր)***	**Փոխարժեք**
ԱՄՆ դոլար								
Հունվար 08	14.70	307.17	52.50	306.70	233.31	307.64	**300.51**	**307.45**
Փետրվար	11.83	310.00	59.00	308.51	279.86	309.54	**350.70**	**309.38**
Մարտ	6.12	308.96	40.02	308.47	301.54	309.26	**347.67**	**309.16**
Ապրիլ	2.80	309.03	38.56	308.86	305.14	309.59	**346.50**	**309.50**
Մայիս	2.30	307.67	48.29	306.87	280.11	308.00	**330.70**	**307.83**
Հունիս	5.90	305.31	64.89	303.94	283.87	305.90	**354.66**	**305.53**
Հուլիս	5.70	302.83	89.20	301.90	335.28	303.14	**430.18**	**302.88**
Օգոստոս	2.30	303.34	79.54	302.01	316.15	302.36	**397.99**	**302.29**
Ընդամենը	51.65	307.29	471.99	305.19	2335.27	306.80	**2858.91**	**307.23**
Եվրո								
Հունվար 08	-	-	-	-	24.43	452.97	**24.43**	**452.97**
Փետրվար	1.05	454.26	0.30	455.33	34.43	456.34	**35.77**	**456.27**
Մարտ	0.09	481.80	0.02	477.00	37.23	480.82	**37.33**	**480.82**
Ապրիլ	0.09	489.98	0.20	486.53	37.26	489.50	**37.55**	**489.49**
Մայիս	0.04	470.60	-	-	38.23	479.13	**38.27**	**479.13**
Հունիս	0.29	473.01	-	-	38.35	476.14	**38.64**	**476.12**
Հուլիս	0.39	480.36	-	-	56.79	479.01	**57.18**	**479.02**
Օգոստոս	0.35	445.67	-	-	46.16	457.66	**44.85**	**457.97**
Ընդամենը	2.29	462.42	0.52	468.17	311.22	472.60	**314.03**	**474.94**

[1] Ներառում է նաև ՀՀ կենտրոնական բանկի և ոչ ռեզիդենտ բանկերի հետ գործառնությունները, սակայն չի ներառում բանկերի կողմից ՀՀ ֆոնդային բորսայում իրականացված գործառնությունները:

ՀՀ ՃՈՆԴԱՅԻՆ ԲՈՐՍԱՅՈՒՄ ԱՐՏԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ

Ժամկետ	Գործարքների քանակը	Գործարքների միջին կշռված փոխարժեքը	Գործարքների ծավալը (հազար միավոր)	
			Ընդամենը	այդ թվում՝ միջբանկային
ԱՄՆ դոլար				
Հունվար 08	554	306.99	68400	68400
Փետրվար	657	308.87	78651	73151
Մարտ	871	308.82	100606	100356
Ապրիլ	644	309.18	72603	71653
Մայիս	499	307.17	57139	56889
Հունիս	512	303.94	64889	64789
Հուլիս	720	301.92	89202	88292
Օգոստոս	613	302.01	79536	78736
Ընդամենը	**5070**	**306.10**	**611026**	**602266**
Եվրո				
Հունվար 08	-	-	-	-
Փետրվար	3	455.00	300	300
Մարտ	1	477.00	20	20
Ապրիլ	1	486.33	200	200
Մայիս	-	-	-	-
Հունիս	-	-	-	-
Հուլիս	-	-	-	-
Օգոստոս	-	-	-	-
Ընդամենը	**5**	**467.90**	**520**	**520**

ԱՐԺՈՒՅԹԱՅԻՆ ԴԻԼԵՐՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Ցուցանիշներ	Հ - 08	Փ - 08	Մ - 08	Ա - 08	Մ - 08	Հ - 08	Հ - 08	Օ -08
Սփոթ գործարքների ծավալ (հազար միավոր)								
ԱՄՆ դոլար	21345	18253	20980	6672	4960	4253	-	-
Եվրո	324	486	-	125	-	-	-	-
Առքի միջին փոխարժեք								
ԱՄՆ դոլար	306.83	308.47	308.34	307.86	306.91	305.79	-	-
Եվրո	456.08	448.00	-	482.09	-	-	-	-
Վաճառքի միջին փոխարժեք								
ԱՄՆ դոլար	307.12	308.92	308.47	308.05	307.15	306.02	-	-
Եվրո	458.82	450.00	-	482.50	-	-	-	-
Ածանցյալ գործիքներ (հազար միավոր)								
ԱՄՆ դոլար	-	500	-	750	250	-	-	-
Եվրո	-	-	-	-	-	-	-	-
Գործող արժութային դիլերների քանակ	*3*	*3*	*3*	*4*	*4*	*4*	*4*	*2*

ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹԻ ՓՈԽԱՆԱԿՄԱՆ ԿԵՏԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ

Ցուցանիշներ	Հ - 08	Փ - 08	Մ - 08	Ա - 08	Մ - 08	Հ - 08	Հ - 08	Օ - 08
Շրջանառության ծավալ (հազար միավոր)								
ԱՄՆ դոլար	44686	51174	57062	61575	56922	59110	59927	60318
Եվրո	4211	4595	5669	5755	5469	5485	6910	8267
Առքի միջին փոխարժեք								
ԱՄՆ դոլար	305.86	307.78	307.48	308.21	306.45	304.11	301.20	300.58
Եվրո	448.08	452.36	476.26	484.95	475.21	471.09	473.28	449.13
Վաճառքի միջին փոխարժեք								
ԱՄՆ դոլար	307.34	309.15	308.66	309.28	307.63	305.35	302.50	301.89
Եվրո	450.49	454.56	478.19	486.84	477.43	473.60	475.60	451.79
Գործող փոխանակման կետերի քանակ	*231*	*227*	*214*	*202*	*210*	*217*	*207*	*208*

ՄԻՋԲԱՆԿԱՅԻՆ ՌԵՊՈ ՇՈՒԿԱՅԻ ՇՈՋԱՆԱՌՈՒԹՅՈՒՆԸ

Ցուցանիշներ	մինչև 7 օր		8 – 14 օր		15 – 28 օր		28 օր և ավելի		Ընդամենը	
	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%	մլն դրամ	%
Հունվար 08	***18416.25***	***5.79***	***8493.31***	***6.46***	***2355.63***	***6.65***	***485.76***	***6.80***	***29750.943***	***6.07***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.00		8.00		8.00		7.25		8.00
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.00		5.50		6.25		6.50		5.00
Ստանդարտ շեղում		0.55		0.42		0.40		0.38		0.58
Փետրվար	***26534.75***	***6.16***	***12903.44***	***6.72***	***2513.31***	***6.86***	***1111.85***	***7.00***	***43063.347***	***6.39***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.00		8.00		7.50		8.50		8.50
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.50		5.75		5.75		6.00		5.50
Ստանդարտ շեղում		0.56		0.47		0.41		0.63		0.58
Մարտ	***32061.85***	***6.41***	***12802.07***	***6.97***	***1798.00***	***7.47***	***1299.62***	***7.50***	***47961.545***	***6.63***
Առավելագույն տոկոսադրույք		7.50		7.50		7.75		8.50		8.50
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.00		6.00		6.75		7.25		5.00
Ստանդարտ շեղում		0.55		0.38		0.21		0.25		0.54
Ապրիլ	***27367.69***	***6.99***	***10906.80***	***7.58***	***2997.96***	***7.79***	***583.72***	***7.50***	***41856.177***	***7.21***
Առավելագույն տոկոսադրույք		9.25		8.00		9.25		7.50		9.25
Նվազագույն տոկոսադրույք		4.50		6.50		6.50		7.50		4.50
Ստանդարտ շեղում		0.57		0.32		0.44		-		0.55
Մայիս	***18703.22***	***6.79***	***10513.32***	***7.43***	***3567.08***	***7.74***	***691.85***	***7.36***	***33475.468***	***7.10***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.00		8.50		8.00		7.75		8.50
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.25		6.75		7.25		7.00		5.25
Ստանդարտ շեղում		0.74		0.35		0.16		0.34		0.60
Հունիս	***16901.33***	***6.80***	***8596.42***	***8.02***	***4231.26***	***7.96***	***448.47***	***7.70***	***30177.478***	***7.33***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.25		8.25		8.25		8.00		8.25
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.50		7.00		7.50		7.00		5.50
Ստանդարտ շեղում		0.80		0.22		0.21		0.50		0.65
Հուլիս	***33851.98***	***6.49***	***10066.06***	***7.80***	***5608.93***	***8.09***	***395.00***	***8.25***	***49921.973***	***6.95***
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.50		8.50		8.50		8.50		8.50
Նվազագույն տոկոսադրույք		4.50		6.75		7.75		8.00		4.50
Ստանդարտ շեղում		1.15		0.46		0.20		0.29		1.03
Օգոստոս	**27382.21**	**7.30**	**10356.00**	**7.86**	**6803.50**	**8.39**	**584.64**	**8.33**	**45126.35**	**7.61**
Առավելագույն տոկոսադրույք		8.50		8.50		8.50		8.50		8.50
Նվազագույն տոկոսադրույք		5.00		6.75		8.00		8.00		5.00
Ստանդարտ շեղում		0.92		0.53		0.19		0.16		0.78
Ընդամենը	**201218.97**	**6.60**	**84637.43**	**7.33**	**29875.67**	**7.81**	**5600.92**	**7.48**	**321332.975**	**6.92**
Առավելագույն տոկոսադրույք		9.25		8.50		9.25		8.50		9.25
Նվազագույն տոկոսադրույք		4.50		5.50		5.75		6.00		4.50
Ստանդարտ շեղում		0.87		0.67		0.58		0.54		0.84

ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՏՈԿՈՄԻ ՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ԴՐՈՒՅՔԸ

Ժամկետներ	Բանկային տոկոս
27.12.2002-03.02.2003	19.0
04.02.2003-12.06.2003	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
01.03.2007-29.06.2007	13.0
01.07.2007-02.12.2007	12.0
03.12.2007-	11.0

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՀՀ ԿԲ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅԱՆ ՆՆԵՐԻ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔՆԵՐԸ

(%)

Գործողության ժամկետը	Գործառնության տեսակը		
	Ռեպո համաձայնագրեր	Ներգրավվող ավանդներ	Լոմբարդային վարկեր
27.12.2003-08.03.2004	9.00	5.00	20.00
09.03.2004-06.04.2004	6.00	3.00	20.00
07.04.2004-13.07.2004	6.00	1.00	20.00
14.07.2004-22.08.2004	5.00	1.00	20.00
23.08.2004-17.10.2004	4.00	1.00	16.00
18.10.2004-09.01.2005	3.75	1.00	16.00
10.01.2005-13.06.2005	4.50	1.75	16.00
14.03.2005-09.08.2005	3.75	1.75	16.00
10.08.2005-25.12.2005	3.00	1.00	16.00
26.12.2005-05.02.2006	3.50	1.00	16.00
06.02.2006-15.03.2006	4.00	1.00	16.00
16.03.2006-02.04.2006	4.00	1.00	12.00
03.04.2006-03.05.2006	4.00	1.00	8.00
04.05.2006-31.07.2006	4.00	1.00	7.00
01.08.2006-31.08.2006	4.25	1.00	7.00
01.09.2006-02.10.2006	4.50	1.50	7.50
03.10.2006-02.04.2007	4.75	1.75	7.75
03.04.2007-02.07.2007	4.50	1.50	7.50
03.07.2007-02.10.2007	4.75	1.75	7.75
03.10.2007-04.11.2007	5.00	2.00	8.00
05.11.2007-04.12.2007	5.25	2.25	8.25
05.12.2007-04.02.2008	5.75	2.75	8.75
05.02.2008-04.03.2008	6.00	3.00	9.00
04.03.2008-02.04.2008	6.25	3.25	9.25
03.04.2008-05.05.2008	6.50	3.50	9.50
06.05.2008-03.06.2008	6.75	3.75	9.75
04.06.2008-02.07.2008	7.00	4.00	10.00
03.07.2008-04.08.2008	7.25	4.25	10.25
05.08.2008-	7.50	4.50	10.50

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՇՈՒԿԱՅՈՒՄ ՀՀ ԿԲ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԾԱՎԱԼԸ

(մլն ՀՀ դրամ)

Ժամկետը	Ռեպո համաձայնագրեր[1]	Հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր[1]	Ներգրավվող ավանդներ[1]	Լոմբարդային վարկեր[1]	Պետական պարտատոմսերի առք	Պետական պարտ. վաճառք
2007						
Հունվար	1570.0	-	148850.0	-	-	-
Փետրվար	55.8	-	215500.0	-	-	-
Մարտ	13886.6	-	68050.0	-	-	-
Ապրիլ	32158.6	-	7900.0	-	1858.4	-
Մայիս	34374.5	-	22050.0	-	-	-
Հունիս	5419.6	-	17400.0	-	-	-
Հուլիս	1489.9	5838.0	31450.0	-	-	-
Օգոստոս	9855.9	-	19450.0	-	-	-
Սեպտեմբեր	24559.7	-	18850.0	-	-	-
Հոկտեմբեր	39702.9	-	9750.0	-	-	-
Նոյեմբեր	26356.5	451.0	53750.0	2001.2	-	-
Դեկտեմբեր	49102.0	-	69150.0	929.0	-	-
2008						
Հունվար	52586.1	-	132800.0	-	-	-
Փետրվար	30332.4	-	86650.0	-	-	-
Մարտ	43941.0	-	56100.0	-	-	-
Ապրիլ	91219.7	-	4800.0	-	-	-
Մայիս	72239.2	-	44150.0	-	-	-
Հունիս	88627.1	-	49180.0	-	-	-
Հուլիս	100162.0	-	55960.0	-	-	-
Օգոստոս	55082.6	-	65800.0	-	-	-

[1] *Մարումները հանված չեն:*

ՀՀ ԿԲ ԿՈՂՄԻՑ ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹԻ ՏՐԱՄԱԴՐՄԱՆ ԵՎ ՆԵՐԳՐԱՎՄԱՆ ՍՎՈՓ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԾԱՎԱԼՆԵՐԸ ԵՎ ՄԻՋԻՆ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔՆԵՐԸ

(հազար ԱՄՆ դոլար)

Ժամկետ	Արտարժույթի տրամադրման սվոփի ծավալը [1]	Միջին կշռված տոկոսադրույքը	Արտարժույթի ներգրավման սվոփի ծավալը [1]	Միջին կշռված տոկոսադրույքը
2007				
Հունվար	8700	-0.6	-	-
Մարտ	4500	-0.6	-	-
2008				
Օգոստոս	26500	-0.5	-	-

[1] *Մարումները հանված չեն:*

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)*
2007				
Հունվար	11470	360.88	1600	369.50
Փետրվար	12430	356.53	-	-
Մարտ	-	-	24292	361.48
Ապրիլ	11920	358.88	25830	366.70
Մայիս	11230	349.99	-	-
Հունիս	65244	343.09	-	-
Հուլիս	54550	339.29	-	-
Օգոստոս	10850	336.73	-	-
Սեպտեմբեր	7800	336.01	2660	341.48
Հոկտեմբեր	46225	326.88	8950	325.46
Նոյեմբեր	173540	315.74	710	307.68
Դեկտեմբեր	38400	303.74	17225	304.02
2008				
Հունվար	2700	305.00	15900	307.96
Փետրվար	11371	306.86	19650	309.91
Մարտ	-	-	60590	309.05
Ապրիլ	-	-	34042	308.81
Մայիս	-	-	8850	308.81
Հունիս	12800	301.85	-	-
Հուլիս	18000	300.79	-	-
Օգոստոս	17100	300.84	-	-

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՆԵՐԳՐԱՎՎԱԾ ԱՎԱՆԴՆԵՐԻ ԵՎ ՏՐԱՄԱԴՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ ԾԱՎԱԼ ՆԵՐԸ ԵՎ ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔՆԵՐԸ (ԾԱՌՍՏՈՍ)

(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	379761	9.4	13.6	19.8	3.3	1075418	9.2	14.3	21.6	3.1	1068586	12.0	13.9	19.1	2.1
ԱՄՆ դոլարով	2830	7.0	13.2	14.0	4.0	1397	6.5	7.9	18.0	5.2	3285	6.5	7.1	14.0	3.2
Եվրոյով	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	420	13.0	13.3	14.0	0.7
Ֆիզիկական անձանց															
ՀՀ դրամով	91377	4.5	14.4	23.9	3.9	1311551	8.0	19.1	22.9	4.1	942789	4.5	18.6	21.9	3.7
ԱՄՆ դոլարով	91	12.0	16.2	22.0	7.3	353	12.0	14.2	24.0	6.9	124	10.0	12.9	23.9	7.4
Եվրոյով	0	0	0	0	0	47	14.3	15.2	24.0	9.7	123	11.0	17.9	22.0	9.8
Ավանդներ															
Իրավաբանական անձանցից															
ՀՀ դրամով	6913300	1.0	5.9	8.0	2.6	1685054	3.0	6.9	7.3	1.8	6074644	1.5	6.0	9.0	1.9
ԱՄՆ դոլարով	26405	1.2	2.5	5.0	1.0	7000	4.0	4.0	4.0	0	17712	0.2	0.6	6.5	2.4
Եվրոյով	60	0.5	0.5	0.5	0	200	3.0	3.0	3.0	0	14	0	1.6	5.0	3.5
Ֆիզիկական անձանցից															
ՀՀ դրամով	619359	1.0	1.2	9.0	3.2	81890	1.5	3.5	9.0	2.3	3924725	1.7	4.2	12.0	2.0
ԱՄՆ դոլարով	3017	1.0	1.3	6.0	2.2	1818	1.0	3.1	7.5	1.9	15389	1.6	3.6	8.5	1.5
Եվրոյով	1939	0.5	1.3	5.5	2.0	241	1.0	1.9	6.0	1.3	3299	1.0	2.8	12.0	2.3

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	664164	11.8	13.4	18.1	2.6	6168425	10.6	12.2	18.0	2.1	3994637	8.7	14.4	20.0	2.3
ԱՄՆ դոլարով	933	14.0	14.7	17.0	1.1	10177	12.1	12.8	16.0	1.6	7991	10.0	13.4	22.0	2.9
Եվրոյով	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	380	12.0	13.3	14.0	1.2
Ֆիզիկական անձանց															
ՀՀ դրամով	1583283	8.0	19.1	22.1	3.7	3852678	5.5	20.3	22.0	3.1	3917844	5.0	19.1	22.0	3.2
ԱՄՆ դոլարով	98	11.0	16.6	23.0	4.6	448	8.0	15.5	22.0	4.0	1112	13.0	18.0	24.0	2.7
Եվրոյով	2	12.0	12.0	12.0	0	207	12.0	12.4	24.0	4.8	172	14.0	21.7	22.6	5.1
Ավանդներ															
Իրավաբանական անձանցից															
ՀՀ դրամով	1692160	6.0	6.6	7.5	0.4	4149162	1.8	6.9	11.0	2.8	840162	2.3	7.9	11.0	2.2
ԱՄՆ դոլարով	100	5.0	5.0	5.0	0	7103	3.0	5.4	8.0	2.0	105	5.5	8.7	10.0	2.3
Եվրոյով	0	0	0	0	0	82	1.3	7.6	9.0	4.5	0	0	0	0	0
Ֆիզիկական անձանցից															
ՀՀ դրամով	477505	5.0	6.7	12.0	2.0	2960050	1.8	8.6	11.0	2.0	5879982	2.9	8.7	11.0	1.6
ԱՄՆ դոլարով	484	4.0	6.6	12.0	2.0	5967	1.8	6.5	9.9	1.7	14578	2.9	7.7	10.0	1.6
Եվրոյով	77	3.0	4.4	9.0	1.8	709	1.3	5.4	9.2	2.0	3342	1.6	6.0	9.9	1.8

Ցուցանիշներ	1-ից 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	7318950	8.2	14.5	22.0	2.7	107831	6.0	15.0	18.3	4.6
ԱՄՆ դոլարով	62372	12.0	13.3	21.5	2.4	800	16.0	17.9	19.0	1.3
Եվրոյով	486	4.0	13.8	22.0	4.1	0	0	0	0	0
Ֆիզիկական անձանց										
ՀՀ դրամով	11238571	5.0	18.9	21.7	2.9	3837745	6.0	14.5	21.0	2.7
ԱՄՆ դոլարով	7391	11.0	18.9	23.0	5.2	2839	10.0	15.6	19.9	2.5
Եվրոյով	438	9.7	17.5	23.1	7.0	0	0	0	0	0
Ավանդներ										
Իրավաբանական անձանցից										
ՀՀ դրամով	522310	6.0	8.9	10.0	1.0	36000	6.5	6.5	6.5	0
ԱՄՆ դոլարով	6093	5.0	8.5	14.0	3.5	0	0	0	0	0
Եվրոյով	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ֆիզիկական անձանցից										
ՀՀ դրամով	2739448	3.8	8.7	11.0	1.9	11745	6.0	7.1	11.0	1.4
ԱՄՆ դոլարով	8527	3.4	7.8	10.2	1.7	35	6.0	6.0	7.0	0.5
Եվրոյով	754	2.0	6.8	9.0	2.0	0	12.0	12.0	12.0	0

ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՕԳՈՍՏՈՍ ԱՄՍՎԱ ԸՆԹԱՑՔՈՒՄ ՀՀ ԴՐԱՄՈՎ ՏՐԱՄԱԴՐՎԱԾ ԵՎ ԴԵՌԵՎՍ ՉՄԱՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ ՏՈԿՈՄԱԴՈՒԹՅՈՒՆԵՐՆ ԸՍՏ ՈԼՈՐՏՆԵՐԻ (ԿՇՌՎԱԾ)

Ոլորտ	Մինչև 1 տարի	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5-ից ավելի	Միջին տոկոսադրույք
էներգետիկա	-	-	-	-	15.1	11.0	12.9
Գյուղատնտեսություն	21.5	20.4	21.3	20.0	9.9	12.6	20.1
Առևտուր	21.7	21.7	20.7	20.8	19.6	19.1	21.4
Թեթև արդյունաբերություն	16.3	20.3	22.0	22.0	20.0	-	20.0
Թանկարժեք իրերի արտադրություն	-	-	-	18.0	-	-	18.0
Լեռնահանքային արդյունաբերություն	13.0	14.0	20.6	-	-	-	17.8
Սպառողական վարկեր	20.1	20.8	20.5	18.7	17.3	16.8	19.8
Սննդի արդյունաբերություն	15.0	19.0	17.2	16.0	17.8	-	18.1
Կացարանային	-	20.5	21.1	18.7	15.7	14.5	16.2
Տրանսպորտ և կապ	17.0	21.5	21.1	-	-	16.0	20.9
Կրթություն	18.0	-	-	16.0	-	-	17.1
Հյուրանոց և ռեստորանային բիզնես	-	21.5	20.5	20.2	-	-	20.8
Շինարարություն	18.9	18.3	19.4	-	16.0	14.0	18.7
Շինանյութերի արդյունաբերություն	20.2	21.4	20.9	-	21.3	-	21.0
Մեքենաշին. և էլեկտրատեխ. արտադրություն	-	22.0	22.0	-	-	-	22.0
Քիմիական արդյունաբերություն	16.9	16.0	-	-	-	-	16.6
Այլ ճյուղեր	19.0	21.4	20.5	20.0	18.4	15.4	20.5
Ընդամենը	**20.2**	**21.0**	**20.6**	**19.1**	**17.2**	**16.0**	**19.8**

ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՕԳՈՍՏՈՍ ԱՄՍՎԱ ԸՆԹԱՑՔՈՒՄ ՀՀ ԴՐԱՄՈՎ ՏՐԱՄԱԴՐՎԱԾ ԵՎ ԴԵՌԵՎՍ ՉՄԱՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ ՏՈԿՈՄԱԴՈՒԹՅՈՒՆԵՐՆ ԸՍՏ ՄԱՐԶԵՐԻ (ԿՇՌՎԱԾ)

Մարզ	Մինչև 1 տարի	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5-ից ավելի	Միջին տոկոսադրույք
Գեղարքունիք	21.4	21.1	21.1	19.3	17.9	18.3	20.8
Արագածոտն	21.6	20.7	21.5	20.8	18.2	18.1	21.0
Արարատ	21.3	21.5	21.0	19.0	15.9	15.9	20.8
Արմավիր	20.9	21.0	20.4	19.5	17.6	16.2	20.1
Լոռի	19.6	21.2	21.2	20.5	18.3	16.9	20.4
Սյունիք	20.8	21.2	21.7	21.8	18.4	17.5	20.9
Տավուշ	21.0	21.8	21.7	15.0	18.0	17.9	21.1
Վայոց ձոր	20.3	20.4	22.0	20.6	17.7	13.2	20.2
Կոտայք	20.8	21.3	20.8	18.5	18.1	17.2	20.2
Երևան	19.5	20.8	20.1	18.2	16.9	15.4	19.1
Շիրակ	18.9	20.7	20.8	20.3	18.5	17.1	19.9
Ընդամենը	**20.2**	**21.0**	**20.6**	**19.1**	**17.2**	**16.0**	**19.8**

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՎԱՐԿԵՐՆ ԸՍՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՀԱՏՎԱԾՆԵՐԻ [1]

(մլն ՀՀ դրամ)

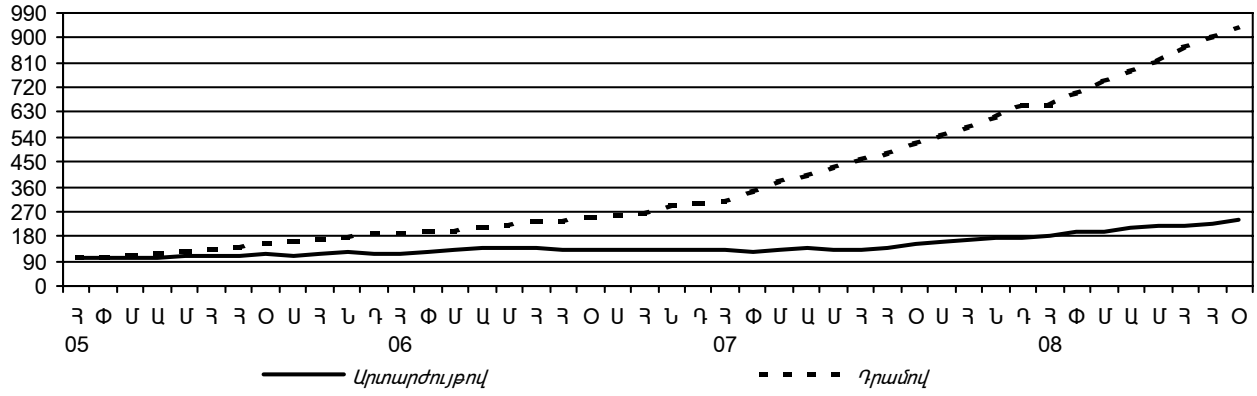
Վարկեր	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Ռեզիդենտներին	**423218**	**425415**	**454381**	**477453**	**499015**	**520020**	**541535**	**563061**	**590994**
Դրամով	258169	257666	274445	291982	305759	320398	341309	355161	368708
Արտարժույթով	165049	167749	179936	185472	193256	199622	200226	207901	222286
Այդ թվում՝									
Ձեռնարկություններին	181796	181160	194278	206573	215652	223829	230015	239288	259937
Դրամով	79308	76809	82382	90465	93787	96915	103075	105886	113519
Մասնավոր	78087	75775	81206	88627	91853	94474	100581	103588	111073
Պետական	1221	1034	1175	1837	1934	2441	2494	2298	2446
Արտարժույթով	102488	104352	111896	116108	121865	126914	126940	133403	146418
Մասնավոր	102041	103953	111605	115689	121345	126397	125816	132233	145254
Պետական	447	399	291	419	520	517	1124	1169	1164
Տնային տնտեսություններին [2]	223395	227375	240493	249989	262652	275129	290077	302500	310830
Դրամով	170865	174262	183114	191323	202091	213306	227797	239165	246215
Արտարժույթով	52530	53113	57379	58666	60561	61823	62280	63336	64615
Շահույթ չհետապնդող կազմ.-ներին	9500	9579	9581	9565	9654	9657	9560	9619	9794
Դրամով	44	48	25	25	134	175	178	295	403
Արտարժույթով	9456	9532	9556	9539	9520	9483	9382	9324	9391
Այլ ֆինանսական կազմ.-ներին	8527	7300	10029	11327	11058	11404	11884	11654	10433
Դրամով	7952	6548	8925	10169	9748	10002	10259	9815	8571
Արտարժույթով	575	752	1104	1158	1310	1402	1625	1839	1862
Ոչ ռեզիդենտներին [3]	**2932**	**2194**	**3064**	**3689**	**2838**	**3191**	**4520**	**3901**	**4003**
Դրամով	1127	1239	2061	1962	1453	1643	2167	2356	2395
Արտարժույթով	1805	955	1003	1727	1386	1548	2353	1545	1608
Ընդամենը վարկեր	**426150**	**427609**	**457445**	**481142**	**501854**	**523211**	**546055**	**566963**	**594997**

[1] Ընդգրկված չեն կուտակված տոկոսները: Վարկերի մեջ ներառված են նաև ֆակտորինգային, լիզինգային գործառնությունները և ռեպո համաձայնագրերը:

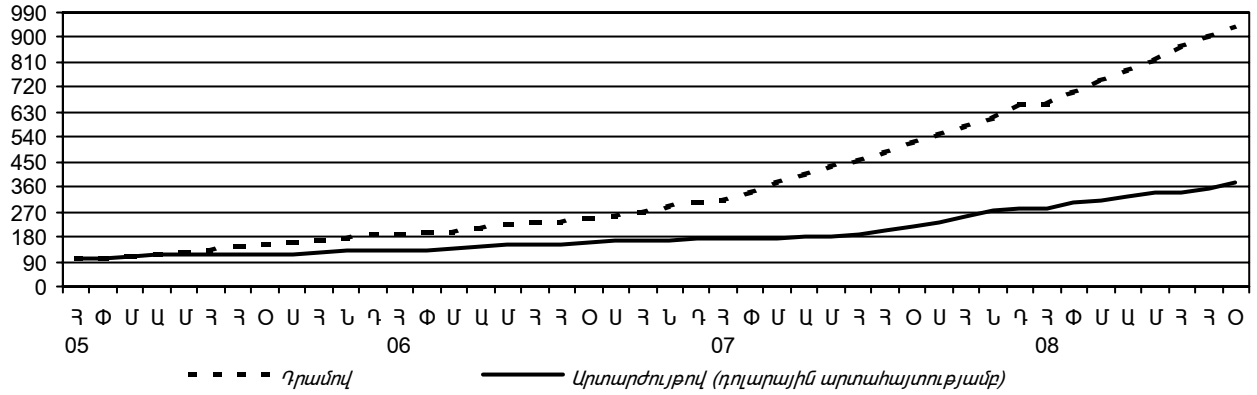
[2] Ներառյալ բանկի աշխատակիցներին և բանկի հետ կապված անձանց տրված վարկերը:

[3] Ընդգրկված են ոչ ռեզիդենտ ձեռնարկություններին տնային տնտեսություններին և ոչ բանկ ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկերը:

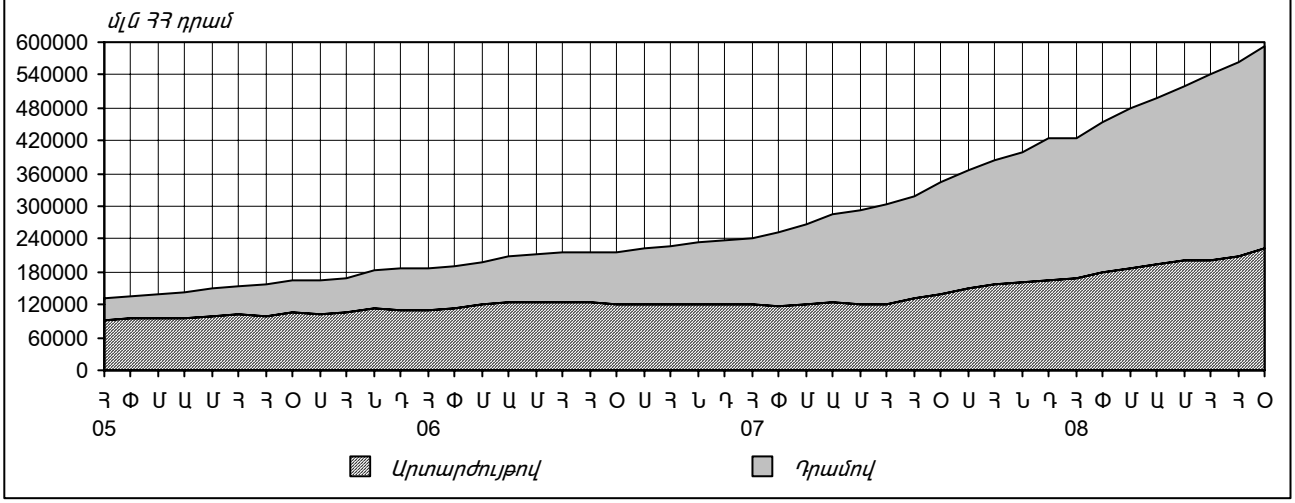
Առևտրային բանկերի կողմից ռեզիդենտներին տրված վարկերի դինամիկան
ըստ արժույթի (2005 թ. հունվարը = 100)



Առևտրային բանկերի կողմից ռեզիդենտներին տրված վարկերի դինամիկան
ըստ արժույթի (2005 թ. հունվարը = 100)



Առևտրային բանկերի կողմից ռեզիդենտներին տրված վարկերն ըստ արժույթի



ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ 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] (%)
2007								
Հունվար	1029	0.2	10546	2.0	3903	0.8	0	0.0
Փետրվար	1116	0.2	11153	2.1	3793	0.7	0	0.0
Մարտ	1528	0.3	12330	2.2	3927	0.7	0	0.0
Ապրիլ	2826	0.5	13548	2.4	4173	0.7	0	0.0
Մայիս	1749	0.3	13687	2.4	4326	0.8	0	0.0
Հունիս	3210	0.5	13947	2.4	4855	0.8	0	0.0
Հուլիս	2761	0.5	14210	2.3	5418	0.9	0	0.0
Օգոստոս	1506	0.2	16760	2.7	5717	0.9	0	0.0
Սեպտեմբեր	1395	0.2	15588	2.3	5900	0.9	0	0.0
Հոկտեմբեր	2538	0.4	18384	2.7	6252	0.9	0	0.0
Նոյեմբեր	2201	0.3	18868	2.7	6666	0.9	0	0.0
Դեկտեմբեր	3391	0.4	20799	2.7	7928	1.0	0	0.0
2008								
Հունվար	3613	0.5	19443	2.6	7918	1.1	0	0.0
Փետրվար	4168	0.5	19337	2.5	8059	1.1	0	0.0
Մարտ	4626	0.6	22748	2.8	8374	1.0	0	0.0
Ապրիլ	3832	0.5	23722	2.9	8621	1.0	0	0.0
Մայիս	3470	0.4	25567	3.1	9072	1.1	0	0.0
Հունիս	4463	0.5	27260	3.1	9418	1.1	24	0.0
Հուլիս	3049	0.3	27631	3.1	9852	1.1	48	0.0
Օգոստոս	2795	0.3	27653	3.0	9932	1.1	125	0.0

[1] Ներառված են ինչպես ակրեդիտիվների գծով հաճախորդների նկատմամբ պահանջները, այնպես էլ ակրեդիտիվների գծով հաճախորդների սառեցված հաշիվները:

[2] Ներառված են ինչպես փաստացի տրամադրված երաշխավորությունների գծով պահանջները հաճախորդների նկատմամբ, այնպես էլ երաշխավորությունների գծով հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունները:

[3] Ներկայացված է կշիռը բանկերի ընդհանուր ակտիվներում, ընդ որում՝ ընդհանուր ակտիվների գումարը պակասեցված է ռեպո համաձայնագրերով ծեռք բերված արժեթղթերի, ինչպես նաև արժութային սվոփի գծով պարտավորությունների գումարի չափով:

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ԺԱՄԿԵՏՈՒԹՅԱՆ[1]

Ցուցանիշներ	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
մնացորդը (մլն ՀՀ դրամ)									
ժամկետային վարկային ներդրումներ	422315	421994	452679	475705	494349	516120	536857	557998	586570
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	125404	122481	135129	141588	140060	145201	144935	146581	152577
երկարաժամկետ	296911	299513	317550	334117	354289	370919	391921	411416	433993
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	3458	4623	4245	4986	5185	4503	6237	5701	3727
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	3458	4595	4220	4962	5166	4487	6102	5572	3611
երկարաժամկետ	-	28	25	24	19	17	135	129	116
ժամկետանց վարկային ներդրումներ	1616	1770	1568	2264	3669	3701	4099	4301	5162
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	1616	1770	1568	2264	3669	3701	4099	4287	5143
երկարաժամկետ	-	0	0	-	-	-	-	14	19
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**427388**	**428388**	**458493**	**482955**	**503203**	**524324**	**547193**	**568000**	**595459**
կշիռն ընդհանուր վարկային ներդրումներում (%)									
ժամկետային վարկային ներդրումներ	98.8	98.5	98.7	98.5	98.2	98.4	98.1	98.2	98.5
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	0.8	1.1	0.9	1.0	1.0	0.9	1.1	1.0	0.6
ժամկետանց վարկային ներդրումներ	0.4	0.4	0.3	0.5	0.7	0.7	0.7	0.8	0.9
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**	**100.0**
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	30.5	30.1	30.7	30.8	29.6	29.3	28.4	27.5	27.1
երկարաժամկետ	69.5	69.9	69.3	69.2	70.4	70.7	71.6	72.5	72.9

[1] Ներառված չեն միջբանկային պահանջները:

ԴԱՍԱԿԱՐԳՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐԻ ՏԵՍԱԿԱՐԱՐ ԿՇԻՌՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐԻ ՄԵՋ
(ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԵԳԻՍՏՐ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ՕԳՈՍՏՈՍ ԱՄՍՎԱ ՏՎՅԱԼ ՆԵՐՈՎ)

Ոլորտ	Գերարտադրանք	Արագ տոկոս	Արտադրանք	Արժեթղթեր	Լուծի	Սյունիք	Տավուշ	Վայոց ձոր	Կոտայք	Երևան	Շիրակ	Ընդամենը
էներգետիկա	0.0	0.0	-	0.0	0.0	13.6	0.0	0.0	0.0	0.5	0.0	1.0
Գյուղատնտեսություն	10.3	8.2	1.7	4.3	12.6	9.4	5.4	2.3	3.1	13.3	6.4	6.5
Առևտուր	2.8	8.8	5.0	18.7	12.2	2.0	3.4	7.4	2.5	4.1	6.1	4.7
Առողջապահություն	0.0	43.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.5	-	0.4
Թեթև արդյունաբերություն	56.5	0.0	0.6	0.0	1.3	0.0	0.0	0.0	7.4	12.1	13.5	12.4
Թանկարժեք իրերի արտադրություն	-	-	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	49.2	2.6	-	14.0
Լեռնահանքային արդյունաբերություն	7.9	14.9	0.0	12.5	0.0	0.0	0.0	-	100.0	16.4	3.7	7.2
Սպառողական վարկեր	10.1	8.8	7.0	6.1	8.4	4.8	4.7	6.7	7.3	9.3	4.7	8.5
Սննդի արդյունաբերություն	70.6	0.4	0.2	9.5	5.3	0.3	1.6	4.1	10.8	7.0	0.0	7.3
Կացարանային	12.5	2.5	0.8	1.1	0.5	1.8	3.1	14.8	3.6	3.7	2.8	3.7
Տրանսպորտ և կապ	0.0	0.2	1.0	0.0	2.0	0.0	0.0	0.0	4.8	6.6	14.8	6.0
Կրթություն	0.0	65.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	-	0.0	0.0	0.0	0.0
Հյուրանոց և ռեստորանային բիզնես	0.0	-	-	0.0	0.0	4.1	0.0	8.6	0.0	34.6	0.0	27.5
Շինարարություն	0.0	8.6	0.0	5.2	9.5	0.9	0.0	0.1	1.6	0.9	6.1	1.9
Շինանյութերի արդյունաբերություն	0.0	46.7	3.0	10.0	15.9	1.5	11.9	0.5	0.0	3.1	46.3	5.4
Մեքենաշին. և էլեկտրատեխ. արտադր.	0.0	19.4	1.1	0.0	0.0	0.3	0.0	100.0	0.0	8.1	0.0	8.5
Քիմիական արդյունաբերություն	-	0.0	0.0	-	0.0	0.0	-	-	-	46.1	0.0	14.4
Այլ ճյուղեր	9.0	5.8	13.1	4.0	7.5	4.3	7.4	1.5	2.7	6.9	21.5	6.7
Ընդամենը	**13.5**	**5.3**	**3.4**	**7.8**	**6.6**	**3.7**	**3.7**	**5.2**	**5.7**	**5.1**	**7.7**	**5.5**

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՌԵԶԻԴԵՆՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅՈՒՆՈՒՄ ՀՀ ԴՐԱՄՈՎ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ՈԼՈՐՏՆԵՐԻ

(մլն ՀՀ դրամ)

Վարկավորման ուղղություններ	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Արդյունաբերություն	26747	24526	27487	28347	28385	28222	30680	31756	35101
Գյուղատնտեսություն	10289	9989	10025	9491	9313	10777	10756	10650	10423
Շինարարություն	13441	13041	13273	15314	15972	15532	16751	18436	19345
Տրանսպորտ և կապ	3059	2954	3080	3953	5150	5891	6551	6839	6726
Առևտուր	34893	33899	35867	39979	41536	44170	46615	49085	49757
Սպասարկման ոլորտ	10897	12367	12862	13130	13183	13132	12527	10617	12706
Սպառողական վարկեր	113461	115831	121528	127969	134605	141381	150644	157541	161546
Հիփոթեքային վարկեր	29263	30275	32676	34541	38434	41978	46442	49815	52836
Այլ	7313	7219	7656	7890	8958	8695	9468	10294	10894
Ընդամենը	**249363**	**250101**	**264453**	**280614**	**295535**	**309779**	**330434**	**345030**	**359336**

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՌԵԶԻԴԵՆՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅՈՒՆՈՒՄ ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹՈՎ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ՈԼՈՐՏՆԵՐԻ

(մլն ՀՀ դրամ)

Վարկավորման ուղղություններ	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Արդյունաբերություն	29520	30672	36151	36373	38373	37666	37481	37133	46897
Գյուղատնտեսություն	12086	12447	14054	14561	15423	16564	19569	21159	21812
Շինարարություն	8593	9388	9581	10325	12125	13759	14939	16267	17516
Տրանսպորտ և կապ	2790	2760	3110	3103	3211	3435	4042	3774	3621
Առևտուր	51899	52306	53803	57639	59803	63544	62989	67992	69909
Սպասարկման ոլորտ	9053	8981	9169	9297	9584	9178	9085	9542	9891
Սպառողական վարկեր	10146	10110	10330	10431	10259	10638	7304	6174	5905
Հիփոթեքային վարկեր	24104	24285	24633	24787	25203	25273	25281	25652	26023
Այլ	14611	14362	16308	16179	16401	16606	16421	16886	17072
Ընդամենը	**162801**	**165309**	**177138**	**182694**	**190383**	**196663**	**197111**	**204579**	**218646**

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՌԵԶԻԴԵՆՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅՈՒՆՈՒՄ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ՈԼՈՐՏՆԵՐԻ

(մլն ՀՀ դրամ)

Վարկավորման ուղղություններ	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Արդյունաբերություն	56267	55198	63638	64720	66758	65888	68161	68889	81998
Գյուղատնտեսություն	22374	22436	24080	24052	24736	27341	30325	31809	32235
Շինարարություն	22034	22429	22853	25639	28096	29291	31689	34703	36861
Տրանսպորտ և կապ	5849	5714	6189	7056	8362	9326	10593	10613	10346
Առևտուր	86791	86205	89669	97618	101339	107714	109604	117077	119667
Սպասարկման ոլորտ	19950	21348	22031	22427	22767	22310	21613	20159	22597
Սպառողական վարկեր	123607	125940	131857	138400	144864	152019	157948	163715	167451
Հիփոթեքային վարկեր	53367	54560	57309	59327	63637	67251	71723	75466	78859
Այլ	21924	21581	23964	24069	25359	25301	25888	27179	27966
Ընդամենը	**412164**	**415410**	**441591**	**463308**	**485918**	**506441**	**527545**	**549609**	**577981**

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՀՀ ԴՐԱՄՈՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐԸ ՀՀ ԱՐԴՅՈՒՆԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՃՅՈՒՂԵՐՈՒՄ

(մլն ՀՀ դրամ)

Արդյունաբերության ճյուղեր	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
էներգետիկա	4772	4718	4779	4877	4424	5074	5020	6953	6884
Սննդի արդյունաբերություն	9860	9734	10632	11070	11454	10617	10440	11523	11649
Թեթև արդյունաբերություն	1573	1492	1641	1711	1718	1548	1583	1549	1595
Քիմիական արդյունաբերություն	219	211	1881	1900	1844	1843	2061	704	2654
Մետալուրգիա	1136	123	120	111	99	91	79	73	69
Մեքենաշինություն	1367	1146	1145	1213	641	667	721	721	689
Լեռնահանքային	1697	996	848	994	1309	1589	2354	1894	2979
Շինանյութերի	1789	1937	2292	2040	2210	2344	3476	3504	3912
Թանկարժեք իրերի	1238	1132	1097	1102	1103	1049	1066	913	887
Այլ ճյուղեր	3097	3037	3050	3329	3583	3400	3880	3922	3783
Ընդամենը՝ արդյունաբերություն	**26747**	**24526**	**27487**	**28347**	**28385**	**28222**	**30680**	**31756**	**35101**

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹՈՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐԸ ՀՀ ԱՐԴՅՈՒՆԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՃՅՈՒՂԵՐՈՒՄ

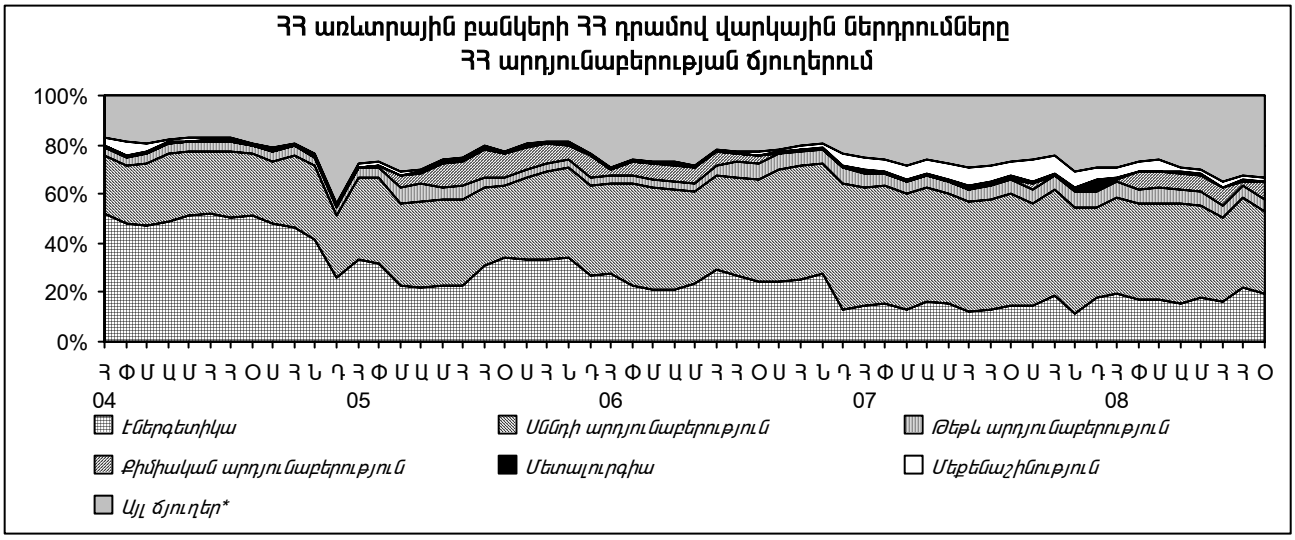
(մլն ՀՀ դրամ)

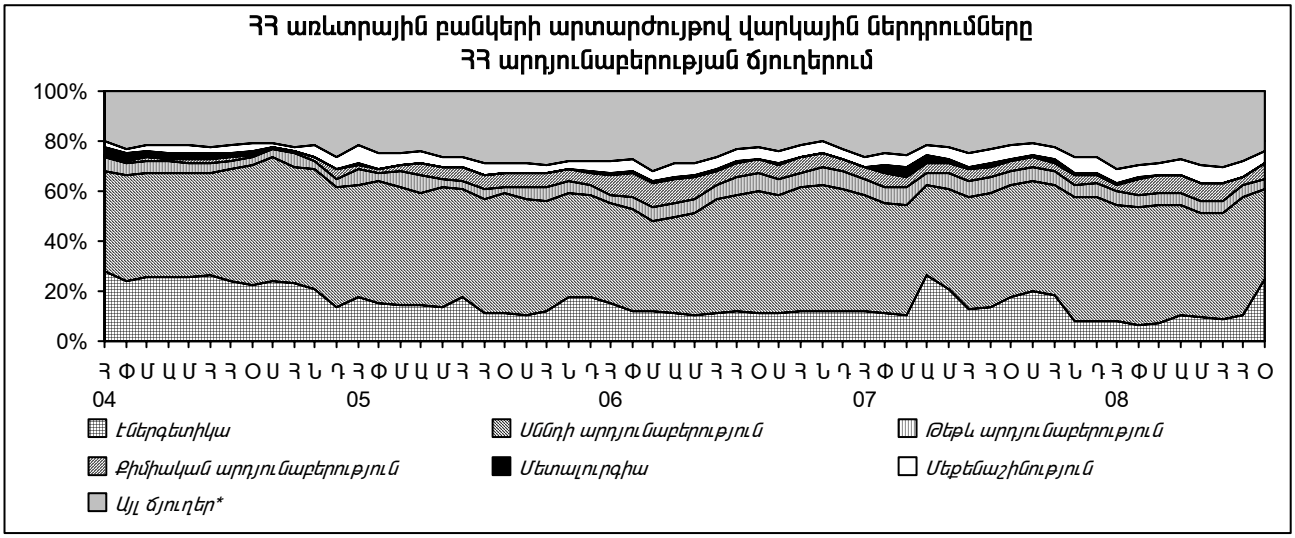
Արդյունաբերության ճյուղեր	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
էներգետիկա	2414	2430	2337	2483	4092	3738	3282	3888	11498
Սննդի արդյունաբերություն	14571	14214	16997	17215	16807	15411	15817	17459	17096
Թեթև արդյունաբերություն	1779	1710	1715	1946	1879	1929	1799	1871	1949
Քիմիական արդյունաբերություն	902	884	2490	2459	2611	2715	2756	1183	2790
Մետալուրգիա	58	107	152	151	120	152	135	18	24
Մեքենաշինություն	1964	1874	1814	1766	2511	2466	2148	2315	2355
Լեռնահանքային	333	1455	2091	1910	2190	2230	2187	1826	2446
Շինանյութերի	2069	2361	2865	2980	3111	3622	3619	3096	2976
Թանկարժեք իրերի	723	707	660	640	627	879	900	947	1020
Այլ ճյուղեր	4707	4929	5029	4825	4424	4524	4836	4528	4744
Ընդամենը՝ արդյունաբերություն	**29520**	**30672**	**36151**	**36373**	**38373**	**37666**	**37481**	**37133**	**46897**

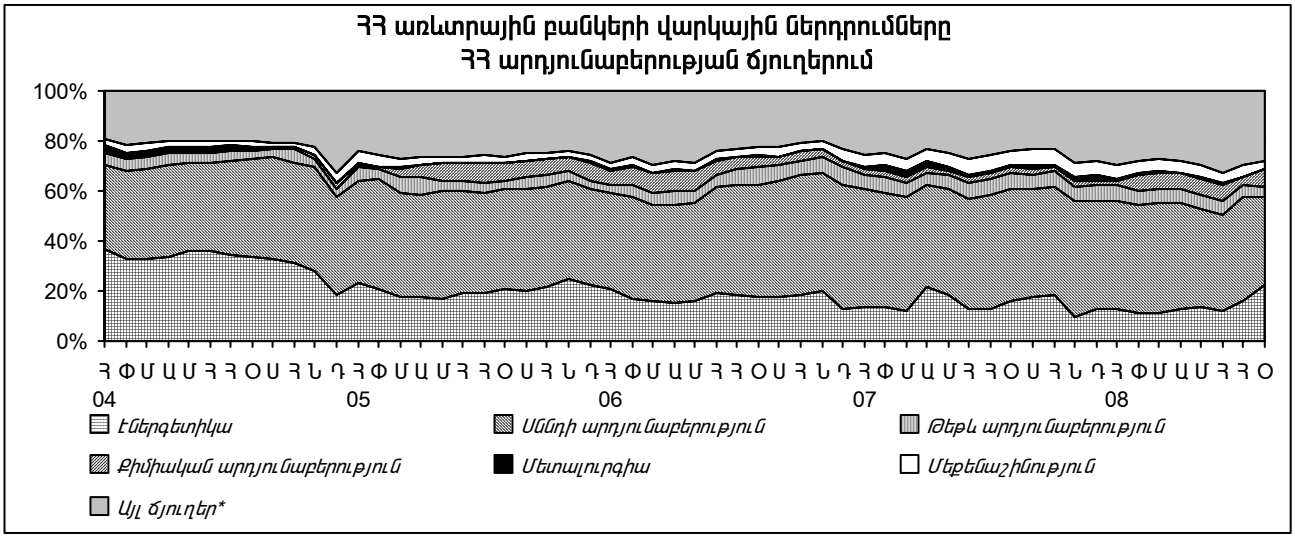
ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐԸ ՀՀ ԱՐԴՅՈՒՆԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ՃՅՈՒՂԵՐՈՒՄ

(մլն ՀՀ դրամ)

Արդյունաբերության ճյուղեր	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
էներգետիկա	7186	7148	7116	7360	8516	8812	8302	10841	18382
Սննդի արդյունաբերություն	24432	23948	27629	28285	28262	26028	26258	28982	28745
Թեթև արդյունաբերություն	3351	3203	3356	3657	3597	3477	3382	3420	3544
Քիմիական արդյունաբերություն	1121	1095	4371	4359	4455	4558	4817	1888	5445
Մետալուրգիա	1193	230	272	261	219	242	214	91	94
Մեքենաշինություն	3331	3020	2959	2979	3153	3133	2869	3036	3044
Լեռնահանքային	2030	2451	2939	2904	3500	3819	4541	3721	5424
Շինանյութերի	3857	4299	5157	5019	5321	5966	7096	6601	6888
Թանկարժեք իրերի	1961	1839	1758	1742	1729	1928	1966	1861	1906
Այլ ճյուղեր	7804	7966	8079	8154	8007	7924	8717	8450	8526
Ընդամենը՝ արդյունաբերություն	**56267**	**55198**	**63638**	**64720**	**66758**	**65888**	**68161**	**68889**	**81998**







** Բացի արդյունաբերության ճյուղերում վարկային ներդրումներին վերաբերող աղյուսակների «Այլ ճյուղեր» տողի՝ ներառում է նաև լեռնահանքային շինանյութերի և թանկարժեք իրերի ճյուղերին տրված վարկերը:*

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
2007						
Դեկտեմբեր	0	616	616	3989	1521	5511
2008						
Հունվար	0	727	727	3739	1227	4966
Փետրվար	0	745	745	6277	1231	7509
Մարտ	0	608	608	5054	384	5438
Ապրիլ	0	926	926	757	383	1140
Մայիս	0	0	0	3230	381	3611
Հունիս	0	771	771	4817	605	5423
Հուլիս	850	1510	2360	5193	301	5494
Օգոստոս	3400	1508	4908	4740	223	4964

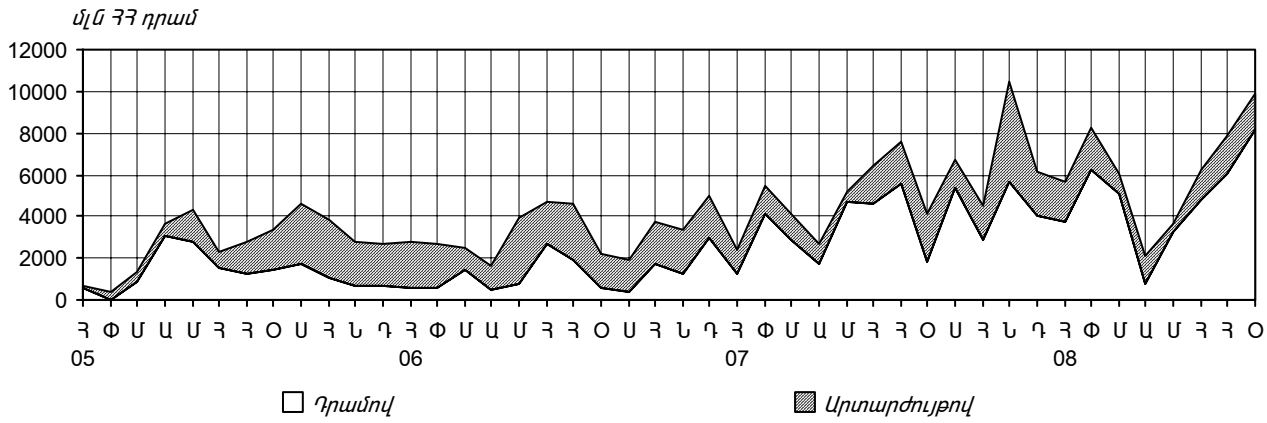
[1] *Ներառյալ միջբանկային ռեպո համաձայնագրերը:*

ՀՀ ՌԵԶԻԴԵՆՏ ԲԱՆԿԵՐՈՒՄ ԱՐՏԱՍԱՀՄԱՆՅԱՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԹՂԹԱԿՑԱՅԻՆ ՀԱՇԻՎՆԵՐԸ (ԼՈՐՈ) ԵՎ ՀՀ ՌԵԶԻԴԵՆՏ ԲԱՆԿԵՐԻ ԹՂԹԱԿՑԱՅԻՆ ՀԱՇԻՎՆԵՐԸ ԱՐՏԱՍԱՀՄԱՆՅԱՆ ԲԱՆԿԵՐՈՒՄ (ՆՈՍՏՐՈ)

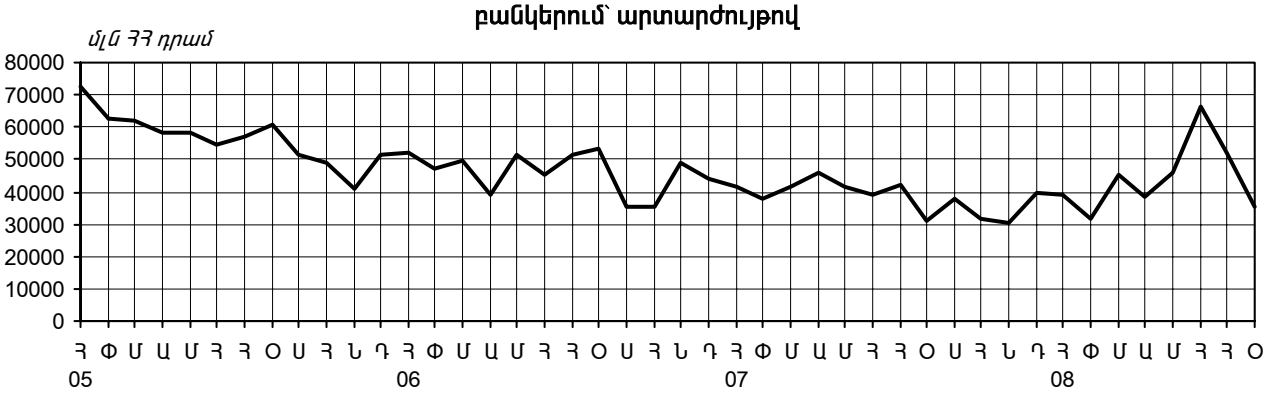
(մլն ՀՀ դրամ)

ժամկետ	Լորո			Նոստրո
	ՀՀ դրամով	արտարժույթով	Ընդամենը	արտարժույթով
2007				
Դեկտեմբեր	1542	4378	5919	39597
2008				
Հունվար	2956	4040	6995	39365
Փետրվար	4428	4635	9063	31856
Մարտ	1354	4593	5946	45209
Ապրիլ	1713	4674	6387	38276
Մայիս	1220	3016	4236	45774
Հունիս	1130	4072	5202	66370
Հուլիս	1010	3439	4450	52128
Օգոստոս	1545	4502	6047	35363

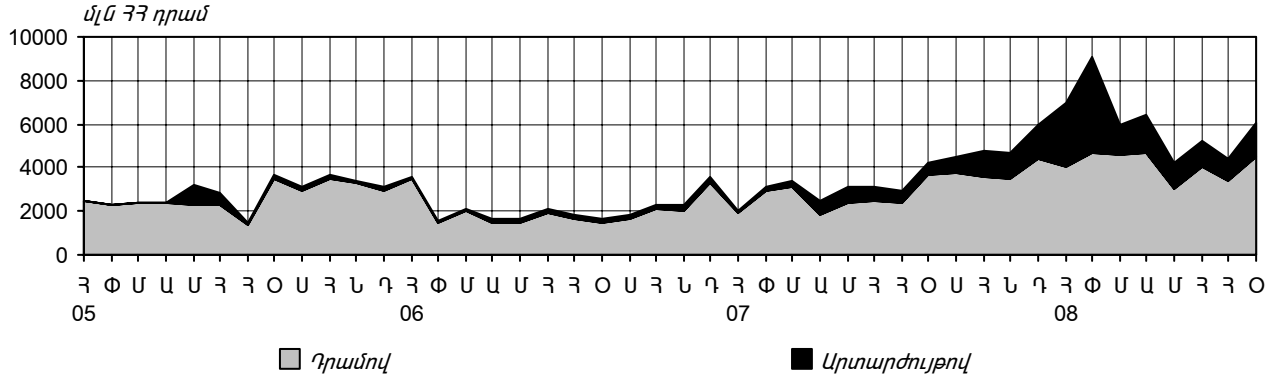
ՀՀ առևտրային բանկերի միջբանկային վարկերը և ավանդները



ՀՀ ռեզիդենտ բանկերի թղթակցային հաշիվները արտասահմանյան բանկերում՝ արտարժույթով



ՀՀ ռեզիդենտ բանկերում արտասահմանյան բանկերի թղթակցային հաշիվները



ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԱՐԿԵՐՆ ԸՍՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՀԱՏՎԱԾՆԵՐԻ

(մլն դրամ)

Վարկեր [1]	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Ռեզիդենտներին	**38391**	**39102**	**41933**	**43504**	**46258**	**48098**	**49714**	**51950**	**52669**
Դրամով	23458	23834	25003	26411	27135	27925	28881	30091	30008
Արտարժույթով	14933	15268	16929	17093	19124	20173	20833	21860	22661
Այդ թվում՝									
Ձեռնարկություններին	13905	14476	16089	16414	18604	19542	19969	20779	21142
Դրամով	4882	4943	5127	5144	5275	5411	5609	5877	5861
Մասնավոր	4877	4938	5123	5139	5270	5406	5604	5872	5857
Պետական	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Արտարժույթով	9023	9533	10961	11271	13329	14131	14360	14902	15280
Մասնավոր	9023	9533	10961	11271	13329	14131	14360	14902	15280
Պետական	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Տնային տնտեսություններին [2]	24426	24567	25769	26993	27558	28461	29637	31063	31424
Դրամով	18516	18831	19801	21171	21764	22419	23164	24106	24044
Արտարժույթով	5910	5736	5968	5822	5795	6043	6473	6957	7381
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություններին	60	60	75	97	96	96	108	108	103
Դրամով	60	60	75	97	96	96	108	108	103
Արտարժույթով	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Այլ ֆինանսական կազմ.-ներին	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Դրամով	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Արտարժույթով	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ոչ ռեզիդենտներին [3]	322	324	306	224	174	156	135	111	111
Դրամով	28	27	28	25	37	36	37	36	36
Արտարժույթով	294	297	277	199	137	119	98	74	75
ԸՆԴԱՄԵՆԸ ՎԱՐԿԵՐ	**38713**	**39426**	**42238**	**43728**	**46432**	**48254**	**49849**	**52061**	**52780**

[1] Ընդգրկված չեն կուտակված տոկոսները: Վարկերի մեջ ներառված են նաև ֆակտորինգային, լիզինգային գործառնությունները և ռեպո համաձայնագրերը:

[2] Ներառյալ վարկային կազմակերպության աշխատակիցներին և վարկային կազմակերպության հետ կապված անձանց տրված վարկերը:

[3] Ընդգրկված են ոչ ռեզիդենտ ձեռնարկություններին տնային տնտեսություններին և ոչ բանկ ֆինանսական կազմակերպություններին տրամադրված վարկերը:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ԺԱՄԿԵՏԱՅՆՈՒԹՅԱՆ

(մլն ՀՀ դրամ)

Ցուցանիշներ [1]	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
մնացորդը (մլն ՀՀ դրամ)									
ժամկետային վարկային ներդրումներ	38410	39074	41880	43079	45771	47632	49291	51536	52222
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	12259	12185	13362	13688	13939	14219	14839	15596	15284
երկարաժամկետ	26151	26889	28517	29391	31832	33413	34452	35940	36939
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	78	110	106	411	412	458	460	395	393
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	78	110	106	411	412	433	435	371	369
երկարաժամկետ	-	-	-	-	-	25	25	24	24
ժամկետանց վարկային ներդրումներ	188	200	203	185	196	207	209	233	263
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	188	200	203	184	196	206	209	233	263
երկարաժամկետ		-	-	1	-	1	-	-	-
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	38676	39384	42189	43674	46380	48297	49960	52164	52878
կշիռն ընդհանուր վարկային ներդրումներում (%)									
ժամկետային վարկային ներդրումներ	99.3	99.2	99.3	98.7	98.7	98.7	98.7	98.8	98.8
Երկարաձգված վարկային ներդրումներ	0.2	0.3	0.2	0.9	0.9	0.9	0.9	0.8	0.7
ժամկետանց վարկային ներդրումներ	0.5	0.5	0.5	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.5
Ընդամենը՝ վարկային ներդրումներ	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0
այդ թվում՝ կարճաժամկետ	32.4	31.7	32.4	32.7	31.4	30.8	31.0	31.1	30.1
երկարաժամկետ	67.6	68.3	67.6	67.3	68.6	69.2	69.0	68.9	69.9

[1] Ներառված չեն պահանջները վարկային կազմակերպություններին և բանկերին:

ՀՀ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՌԵԶԻԴԵՆՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅՈՒՆՈՒՄ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ՀՀ ԴՐԱՄՈՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ՈԼՈՐՏՆԵՐԻ

(մլն ՀՀ դրամ)

Արդյունաբերության ճյուղեր	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Արդյունաբերություն	2600	2572	2705	2647	2632	2676	2863	3081	3134
Գյուղատնտեսություն	3756	4006	4531	5210	5776	6154	6601	6930	7036
Շինարարություն	273	264	285	285	333	338	334	414	420
Տրանսպորտ և կապ	908	960	981	975	953	923	894	896	890
Առևտուր	4741	4753	4882	5281	5364	5537	5814	6168	5905
Սպասարկման ոլորտ	830	841	858	861	866	937	958	998	980
Սպառողական վարկեր	6392	6418	6534	6646	7040	7333	7503	7701	7840
Հիփոթեքային վարկեր	1202	1207	1300	1324	1388	1433	1465	1593	1635
Այլ	2734	2786	2897	3147	2750	2560	2417	2272	2129
Ընդամենը	**23436**	**23807**	**24972**	**26377**	**27101**	**27891**	**28848**	**30053**	**29970**

ՀՀ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՌԵԶԻԴԵՆՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅՈՒՆՈՒՄ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹՈՎ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ՈԼՈՐՏՆԵՐԻ

(մլն ՀՀ դրամ)

Արդյունաբերության ճյուղեր	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Արդյունաբերություն	1962	1956	1970	1964	1949	1972	1959	2066	2246
Գյուղատնտեսություն	83	81	86	83	87	80	75	84	81
Շինարարություն	1611	1714	2188	2521	4460	4944	5148	5499	5574
Տրանսպորտ և կապ	673	742	1324	1322	1321	1366	1398	1424	1571
Առևտուր	2740	2957	3146	3165	3173	3278	3337	3458	3532
Սպասարկման ոլորտ	314	306	302	354	351	380	373	374	375
Սպառողական վարկեր	670	642	595	565	544	515	472	455	421
Հիփոթեքային վարկեր	3362	3376	3507	3605	3585	3724	3794	3866	3904
Այլ	3501	3477	3786	3487	3626	3885	4246	4600	4918
Ընդամենը	**14916**	**15250**	**16904**	**17065**	**19097**	**20144**	**20802**	**21825**	**22623**

ՀՀ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ՌԵԶԻԴԵՆՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅՈՒՆՈՒՄ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՆԵՐԴՐՈՒՄՆԵՐՆ ԸՍՏ ՈԼՈՐՏՆԵՐԻ

(մլն ՀՀ դրամ)

Արդյունաբերության ճյուղեր	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Արդյունաբերություն	4563	4529	4675	4611	4581	4648	4822	5146	5380
Գյուղատնտեսություն	3839	4087	4617	5293	5863	6234	6676	7014	7117
Շինարարություն	1883	1978	2473	2806	4793	5282	5482	5912	5995
Տրանսպորտ և կապ	1581	1702	2305	2297	2274	2290	2292	2320	2460
Առևտուր	7481	7709	8028	8447	8536	8814	9151	9626	9438
Սպասարկման ոլորտ	1144	1147	1160	1215	1217	1317	1330	1373	1355
Սպառողական վարկեր	7062	7060	7129	7211	7584	7848	7975	8156	8261
Հիփոթեքային վարկեր	4564	4582	4807	4929	4973	5157	5259	5459	5539
Այլ	6235	6262	6683	6634	6377	6445	6663	6872	7048
Ընդամենը	**38352**	**39057**	**41876**	**43443**	**46198**	**48035**	**49649**	**51878**	**52593**

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԳՈՐԾԻՔԱԿԱԶՄԸ

Ժամկետ	Երաշխավորություններ[1]		Ֆակտորինգ		Ֆինանսական վարձակալություն	
	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[2] (%)	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[2] (%)	մլն ՀՀ դրամ	կշիռը[2] (%)
2007						
Հունվար	0	0.0	9	0.04	1879	8.9
Փետրվար	0	0.0	8	0.03	1937	8.1
Մարտ	0	0.0	8	0.03	2003	7.6
Ապրիլ	0	0.0	8	0.03	2138	7.7
Մայիս	0	0.0	8	0.03	2292	7.5
Հունիս	0	0.0	0	0.00	2349	7.3
Հուլիս	0	0.0	0	0.00	2431	6.8
Օգոստոս	0	0.0	8	0.02	2491	6.8
Սեպտեմբեր	0	0.0	8	0.02	2547	6.6
Հոկտեմբեր	0	0.0	0	0.00	2476	6.1
Նոյեմբեր	0	0.0	0	0.00	2671	6.5
Դեկտեմբեր	0	0.0	0	0.00	2894	6.7
2008						
Հունվար	0	0.0	0	0.00	3073	6.9
Փետրվար	0	0.0	0	0.00	3733	8.0
Մարտ	0	0.0	0	0.00	3737	7.7
Ապրիլ	0	0.0	0	0.00	3711	7.2
Մայիս	0	0.0	0	0.00	3843	7.1
Հունիս	0	0.0	0	0.00	3867	6.8
Հուլիս	0	0.0	0	0.00	4103	6.9
Օգոստոս	0	0.0	0	0.00	4236	7.1

[1] Ներառված են ինչպես հաճախորդների նկատմամբ փաստացի տրամադրված երաշխավորությունների գծով պահանջները այնպես էլ դրանց հետհաշվեկշռային պայմանական պարտավորությունները:

[2] Ներկայացված է կշիռն ընդհանուր ակտիվներում ընդ որում՝ ընդհանուր ակտիվների գումարը պակասեցված է ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերին ինչպես նաև արժութային սվոփին վերաբերող պարտավորությունների գումարի չափով:

ԳՐԱՎԱՏՆԵՐԻ ՅՈՒՅԱՆԻՇՆԵՐ

(մլն ՀՀ դրամ)

Ժամկետ	Տրամադրված վարկերի ծավալ	Ներգրավված միջոցներ
2007		
Հունվար	1828	1360
Փետրվար	1926	1310
Մարտ	1989	1333
Ապրիլ	2054	1365
Մայիս	2053	1458
Հունիս	2080	1472
Հուլիս	2045	1473
Օգոստոս	2057	1467
Սեպտեմբեր	2072	1538
Հոկտեմբեր	2108	1511
Նոյեմբեր	2448	2085
Դեկտեմբեր	2410	1673
2008		
Հունվար	2493	1805
Փետրվար	2710	1701
Մարտ	2824	1848
Ապրիլ	2962	1986
Մայիս	3023	2118
Հունիս	3108	2106
Հուլիս	3101	2096
Օգոստոս	3189	2098

ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԱՎԱՆԴՆԵՐՆ ԸՍՏ ՏՆՏԵՍՈՒԹՅԱՆ ՀԱՏՎԱԾՆԵՐԻ [1]

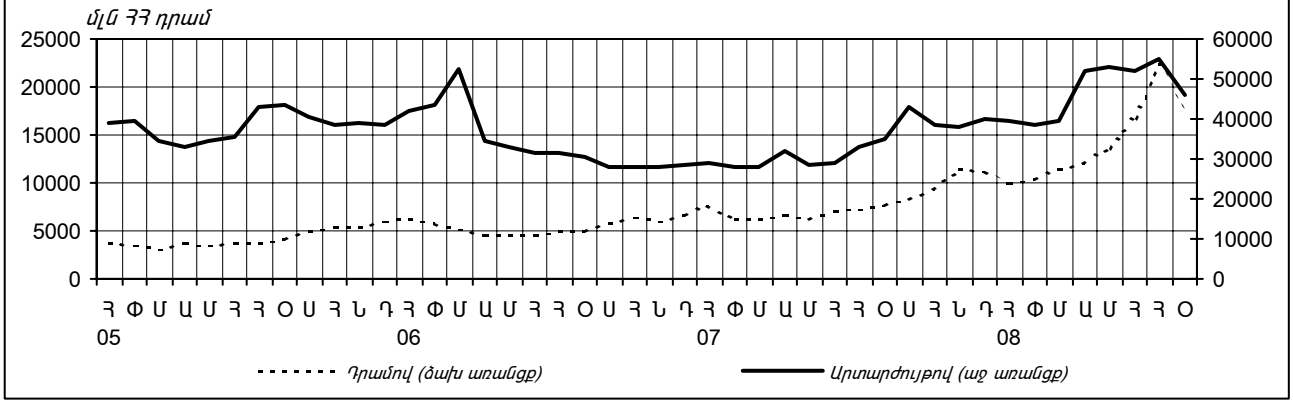
(մլն ՀՀ դրամ)

Ավանդներ	**2007**	**2008**							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Ոչ ռեզիդենտներից [2]	**51270**	**49727**	**48669**	**50920**	**63835**	**66509**	**68394**	**77252**	**63417**
Արտարժույթով	39931	39644	38300	39375	51756	52954	51754	55021	45897
Դրամով	11339	10082	10369	11546	12079	13555	16639	22231	17521
Ռեզիդենտներից	**361945**	**354074**	**359135**	**372788**	**382187**	**383494**	**387864**	**402990**	**409175**
Դրամով	***232604***	***228851***	***232917***	***233998***	***235775***	***244220***	***243785***	***249882***	***254179***
Ցպահանջ (ներառյալ հաշիվներ)	131558	123246	126119	118452	119597	115928	112628	113245	118857
Ձեռնարկություններից	83659	79213	77451	71841	72475	67026	63060	62370	65893
Մասնավոր	68767	65306	61619	58099	58922	55045	52724	54773	56382
Պետական	14891	13906	15832	13741	13552	11981	10336	7597	9511
Տնային տնտեսություններից	33912	30548	32130	32499	32503	33897	33918	37526	36736
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություն.	9780	10085	12857	11195	11055	11233	12663	11254	14011
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	4208	3400	3681	2917	3564	3773	2987	2095	2217
Ժամկետային	101046	105605	106798	115547	116178	128291	131157	136637	135322
Ձեռնարկություններից	24801	29508	28490	30446	29351	40379	40884	40725	36802
Մասնավոր	17160	21256	21038	24370	22723	31983	31613	34393	29394
Պետական	7642	8252	7452	6076	6627	8396	9271	6332	7409
Տնային տնտեսություններից	58234	58120	57446	63252	66455	67714	70537	75541	79744
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություն.	9001	10809	11059	13343	13555	12696	11226	12641	12015
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	9010	7167	9803	8505	6817	7502	8510	7731	6761
Ռեպո համաձայնագրերի գծով պարտավորություններ ռեզիդենտ իրական հատվածի հանդեպ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Արտարժույթով	***129341***	***125223***	***126218***	***138790***	***146413***	***139275***	***144078***	***153108***	***154995***
Ցպահանջ (ներառյալ հաշիվներ)	59441	55878	53492	59517	62217	54203	55400	66962	62492
Ձեռնարկություններից	27576	25001	21386	23106	30180	22308	21458	33404	28022
Մասնավոր	24154	23590	19797	21947	20847	20110	19381	31300	25705
Պետական	3422	1411	1589	1159	9333	2198	2078	2104	2317
Տնային տնտեսություններից	24349	24508	27127	31748	26952	26576	27798	27800	28504
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություն.	6759	5473	4331	4109	4211	4611	4602	4570	4894
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	756	895	649	554	874	709	1542	1188	1071
Ժամկետային	69901	69346	72725	79273	84196	85071	88679	86146	92503
Ձեռնարկություններից	10478	10140	13911	14675	13800	13555	16126	10288	15326
Մասնավոր	9868	9832	13601	14427	13521	13277	15741	9904	14940
Պետական	610	308	310	248	279	278	385	384	387
Տնային տնտեսություններից	56576	56748	55881	61133	66390	67556	68725	71145	72801
Շահույթ չհետապնդող կազմակերպություն.	2639	2336	2890	3433	3638	3613	3361	4042	3845
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից	209	122	43	33	369	347	466	671	531
Ավանդային սերտիֆիկատներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ընդամենը ավանդներ	**413215**	**403801**	**407803**	**423709**	**446022**	**450004**	**456257**	**480242**	**472592**

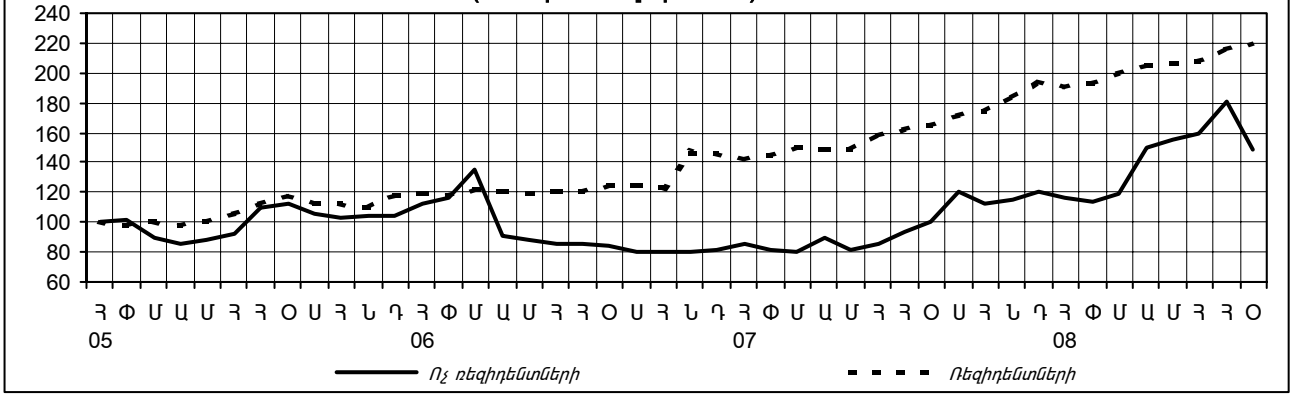
[1] Ընդգրկված չեն կուտակված տոկոսները:

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

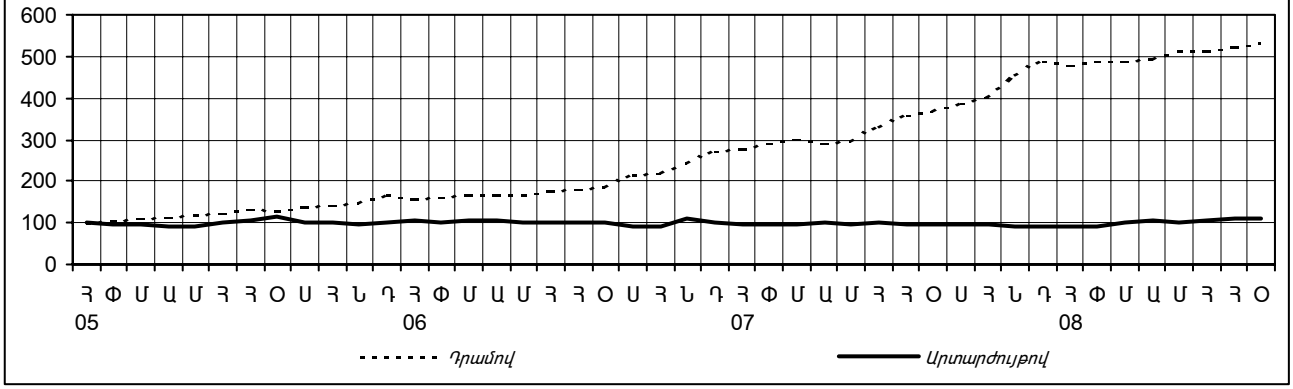
Ոչ ռեզիդենտների ավանդներն ըստ արժույթի



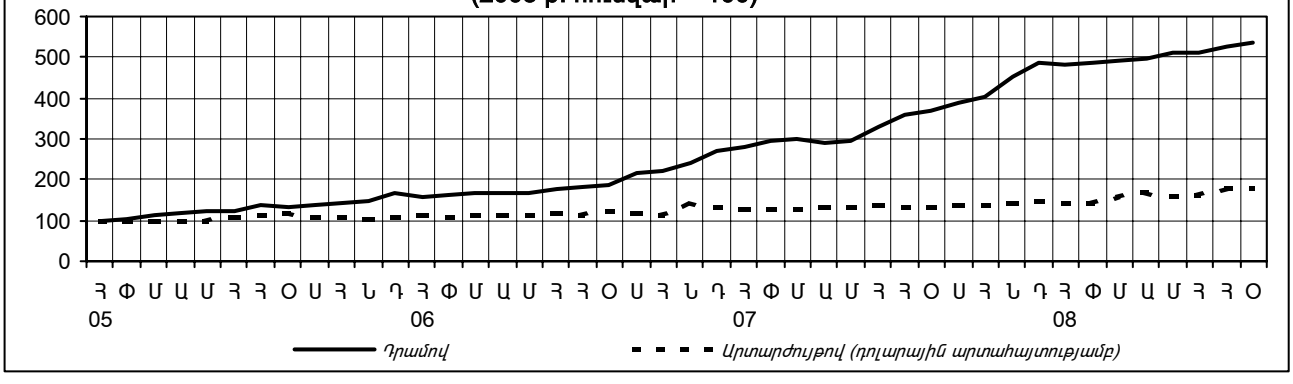
Ռեզիդենտների և ոչ ռեզիդենտների ավանդների դինամիկան
(2005 թ. հունվար = 100)



Ռեզիդենտների ավանդների դինամիկան ըստ արժույթի (2005 թ. հունվար =100)



Ռեզիդենտների ավանդների դինամիկան ըստ արժույթի
(2005 թ. հունվար = 100)



ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆԸ

(մլն ՀՀ դրամ)

Ցուցանիշներ	**31.07.08**	**31.08.08**	**(31.08.08) - (31.07.08)**
Հիմնական կապիտալ	189964	203427	13463
Կանոնադրական հիմնադրամ	131669	142269	10600
Շահույթ / վնաս [1]	51875	54738	2863
այդ թվում՝			
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)	14054	16875	2821
տոկոսային եկամուտներ	50079	58472	8393
տոկոսային ծախսեր	17482	20452	2970
ոչ տոկոսային եկամուտներ	17806	20958	3152
ոչ տոկոսային ծախսեր	29185	33240	4055
այլ ծախսեր [2]	7161	8859	1698
Ընդհանուր պարտավորություններ [3]	**701530**	**712691**	**11161**
այդ թվում՝			
Բանկերի թղթակցային հաշիվները	6088	7747	1659
Այլ պարտավորություններ բանկերի նկատմամբ (ներառյալ ԿԲ)	122428	131675	9248
Պարտավորություններ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	47272	48626	1354
Ցպահանջ պարտավորություններ իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց նկատմամբ	210806	203476	-7329
Իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց ժամկետային ավանդներ	257148	257867	719
Ընդհանուր ակտիվներ [4]	**900774**	**925674**	**24900**
այդ թվում՝			
Կանխիկ դրամական միջոցներ	43901	45579	1678
Թղթակցային հաշիվներ բանկերում (ներառյալ ԿԲ)	122642	107369	-15273
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ (ներառյալ ԿԲ)	24779	28231	3452
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	12502	11431	-1071
Պետական արժեթղթեր	86127	85063	-1064
այդ թվում՝ ԿԲ կողմից թողարկված արժեթղթեր	14856	10786	-4070
Այլ արժեթղթեր	2914	2934	20
Վարկեր իրավաբանական և ֆիզիկական անձանց	544590	573737	29147
Վարկային ներդրումներ	**554775**	**591861**	**37086**
այդ թվում՝			
Ստանդարտ վարկեր	535279	570644	35366
Հսկվող վարկեր	11450	13081	1631
Ոչ ստանդարտ վարկեր	4978	5667	689
Կասկածելի	3069	2470	-599
Բանկերի քանակը	***22***	***22***	

[1] Ներառված է նախորդ և ընթացիկ ժամանակաշրջանի շահույթի (վնասի) գումարը:
[2] Ընդգրկված են ակտիվների զուտ մասհանումները և շահութահարկը:
[3] Ներառված չեն ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերի գծով պարտավորությունները: Ներառված են նաև ՀՀ կառավարության նկատմամբ պարտավորությունները հաշվարկված վճարվելիք տոկոսները և այլ պարտավորությունները:
[4] Ներկայացված են բանկերի հաշվեկշռային ընդհանուր ակտիվները, որտեղ ընդգրկված են նաև նյութական ակտիվները և այլ պահանջները, հաշվարկված ստացվելիք տոկոսները: Ընդհանուր ակտիվները պակասեցված են ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերի գծով պարտավորությունների չափով:

ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎՆԵՐԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆԸ

%

Ցուցանիշներ	**Փաստացի ցուցանիշներ 31.07.08**	**Փաստացի ցուցանիշներ 31.08.08**	**ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նվազագույն սահմանաչափերը**
Ն1[1] (ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների հարաբերություն)	26.32	26.70	12
Ն2[1] (բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների հարաբերություն)	27.77	26.54	15
Ն2[2] (բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների գումարների հարաբերություն)	94.64	94.30	60

ՀՀ ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՅՈՒՅԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆԸ

(մլն ՀՀ դրամ)

ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ	31.07.08	31.08.08	(31.08.08) - (31.07.08)
Հիմնական կապիտալ	15463.9	15558.3	94.4
Կանոնադրական հիմնադրամ	12639.8	12639.8	0
Շահույթ / վնաս [1]	2499.5	2593.8	94.4
այդ թվում՝			
հաշվետու ժամանակաշրջանի շահույթ (վնաս)	1789.2	2041.7	252.4
տոկոսային եկամուտներ	5021.6	5807.3	785.6
տոկոսային ծախսեր	1529.8	1776.2	246.4
ոչ տոկոսային եկամուտներ	1438.7	1633.5	194.8
ոչ տոկոսային ծախսեր	2493.5	2893.7	400.2
զուտ մասհանումներ	358.6	410.6	52.0
այլ ծախսեր [2]	647.7	729.1	81.4
Ընդհանուր պարտավորություններ [3]	**43669.9**	**43879.3**	**209.4**
այդ թվում՝			
Բանկերից ներգրավված միջոցներ	20121.6	19411.3	-710.3
Այլ ֆինանսական կազմակերպություններից ներգրավված միջոցներ	8621.7	8777.7	156.0
Ցպահանջ պարտավորություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց նկատմամբ	49.1	57.0	7.8
Ժամկետային պարտավորություններ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց նկատմամբ	11580.7	11898.8	318.1
Ընդհանուր ակտիվներ [4]	**59217.6**	**59741.1**	**523.5**
այդ թվում՝			
Կանխիկ դրամական միջոցներ	152.9	357.3	204.4
Բանկային հաշիվներ	1791.2	2052.3	261.1
Այլ պահանջներ բանկերի նկատմամբ	3955.5	3009.9	-945.6
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ			
Վարկեր	47957.7	48543.5	585.8
Ֆինանսական վարձակալություն	4103.1	4236.3	133.3
Պետական արժեթղթեր	94.4	338.1	243.7
Այլ արժեթղթեր	23.7	23.7	0
Վարկային ներդրումներ	**51862.4**	**51502.2**	**-360.2**
այդ թվում՝			
Ստանդարտ վարկեր	50341.2	49784.6	-556.6
Հսկվող վարկեր	1177.3	1110.1	-67.2
Ոչ ստանդարտ վարկեր	206.3	489.5	283.2
Կասկածելի	137.6	118.0	-19.6

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՀԱՄԱՐԺԵՔՈՒԹՅԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎԻ ՄԵԾՈՒԹՅՈՒՆԸ

%

Ցուցանիշ	31.07.08	31.08.08	Սահմանաչափը
Ն1[1] (ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների հարաբերություն) [5]	43.3	42.0	2 - 10

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

[2] Ընդգրկված են ակտիվների զուտ մասհանումները և շահութահարկը:

[3] Ներկայացված են վարկային կազմակերպությունների հաշվեկշռային ընդհանուր պարտավորությունները որտեղ ընդգրկված են նաև այլ պարտավորությունները ՀՀ կառավարության նկատմամբ պարտավորությունները և հաշվարկված վճարվելիք տոկոսները: Ներառված չեն ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերի գծով պարտավորությունները:

[4] Ներկայացված են վարկային կազմակերպությունների հաշվեկշռային ընդհանուր ակտիվները որտեղ ընդգրկված են նաև նյութական ակտիվները և այլ պահանջները հաշվարկված ստացվելիք տոկոսները: Ընդհանուր ակտիվները պակասեցված են ռեպո համաձայնագրերով ձեռք բերված արժեթղթերի գծով պարտավորությունների չափով:

[5] Ն1 նորմատիվի հաշվարկում ընդգրկված են միայն այն վարկային կազմակերպությունների ցուցանիշները որոնք համաձայն իրենց կանոնադրության հիրապարակային օֆերտայի միջոցով ներգրավում են փոխառություններ:

ՀՀ ԱՊԱՀՈՎԱԳՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՅՈՒՅԱՆԻՇՆԵՐԸ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆԸ

(հազար ՀՀ դրամ)

Ցուցանիշներ	31.07.08	31.08.08	(31.08.08) – (31.07.08)
Դրամական միջոցներ	64728	24474	-40254
Բանկային հաշիվներ	911649	717336	-194313
Ապահովագրության գծով ստացվելիք գումարներ	1988019	1166008	-822011
Հատուցումների գծով պահանջներ	176433	157325	-19108
Ընթացիկ ավանդներ և այլ ներդրումներ	5526226	5533008	6782
Ոչ ընթացիկ ավանդներ և այլ ներդրումներ	777011	927729	150718
Տրամադրված փոխառություններ	13934	16249	2315
Արժեթղթեր	1439656	1471766	32109
Դեբիտորական պարտքեր	323232	281706	-41526
Հիմնական միջոցներ	454477	469666	15189
Այլ ակտիվներ	115115	148251	33136
Ընդամենը ակտիվներ	**11790480**	**10913518**	**-876962**
Դրամ	11005324	10342534	-662790
Արտարժույթ	785156	570983	-214173
Վճարվելիք գումարներ ապահովագրական հատուցումների գծով	27504	37685	10181
Համաապահովագրողներին և վերաապահովագրողներին փոխանցվելիք գումարներ	1826081	939939	-886143
Ընթացիկ փոխառություններ և վարկեր	198169	59985	-138184
Ապահովագրական պահուստներ	2158419	2185643	27224
ՉԱՊ	1903703	1917167	13464
Պահանջների պահուստ	221187	227802	6615
Մաթեմատիկական պահուստ	0	0	0
Այլ պահուստներ	33529	40674	7145
Կրեդիտորական պարտքեր բյուջեի և պարտադիր սոցիալական ապահովագրության վճարումների գծով	74887	82930	8043
Ոչ ընթացիկ փոխառություններ և վարկեր	0	0	0
Այլ պարտավորություններ	322295	321219	-1075
Ընդամենը պարտավորություններ	**4607354**	**3627401**	**-979953**
Դրամ	3042442	3066325	23883
Արտարժույթ	1564913	561076	-1003836
Կանոնադրական կապիտալ	6480764	6570989	90225
Ընթացիկ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս	450707	463473	12766
Նախորդ ժամանակաշրջանի չբաշխված շահույթ/վնաս	45853	45853	0
այլ	205801	205801	0
Ընդամենը սեփական կապիտալ	**7183125**	**7286116**	**102991**

(հազար ՀՀ դրամ)

Ցուցանիշներ	31.07.08	31.08.08	(31.08.08) – (31.07.08)
Ապահովագրական գումարներ	2027746210	2512191056	484444846
Ապահովագրավճարների համախառն մեծությունը	5107298	4718319	-388979
Վերաապահովագրողին փոխանցված ապահովագրավճարներ	2791048	3040590	249541
Ապահովագրական հատուցումների համախառն մեծությունը	710334	827020	116686
Վերաապահովագրողի բաժինն ապահովագրական հատուցումներում	268941	329793	60852

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԿԱԶՄԱԿԵՐՊՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՔԱՆԱԿԸ ԵՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
Բանկերի քանակը	22	22	22	22	22	22	22	22	22
Բանկերի քանակն ըստ կազմակերպաիրավական ձևի՝	22	22	22	22	22	22	22	22	22
ԲԲԸ	3	3	3	3	3	3	3	3	3
ՓԲԸ	18	18	18	18	18	18	18	18	18
ՍՊԸ	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Կոոպերատիվ	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Օտարերկրյա փայատերերի մասնակցությամբ	20	20	20	20	20	20	20	20	20
այդ թվում՝ 50%-ից ավելի	12	12	12	12	12	12	12	12	12
այդ թվում՝ 95%-ից ավելի	10	10	10	10	10	10	10	10	10
Բանկերի կանոնադրական հիմնադրամներում օտարերկրյա մասնակիցների բաժինը (տոկոսներով)	55.5	58.1	56.1	56.1	60.2	60.2	60.2	62.7	65.6
Բանկերի մասնաճյուղերի քանակը	345	347	347	349	355	355	355	355	355
այդ թվում՝ Երևանում	133	134	134	135	138	138	138	138	138
Վարկային կազմակերպությունների քանակը	21	21	21	21	22	22	23	23	23
Օտարերկրյա փայատերերի մասնակցությամբ	14	14	14	14	14	14	14	15	15
այդ թվում՝ 50%-ից ավելի	10	10	10	10	10	10	10	11	11
այդ թվում՝ 95%-ից ավելի	9	9	9	9	9	9	9	10	10
Վարկային կազմակերպությունների կանոնադրական հիմնադրամներում օտարերկրյա մասնակիցների բաժինը (տոկոսներով)	66.4	66.4	65.9	66.8	66.8	66.6	66.6	63.8	63.8
Վարկային կազմակերպությունների մասնաճյուղերի քանակը	38	38	38	38	38	38	38	38	38
Ապահովագրական ընկերությունների քանակը	10	10	10	10	10	11	11	11	11
այդ թվում՝ կյանքի ապահովագրության լիցենզիա ունեցող	0	0	0	0	0	0	0	0	0
այդ թվում՝ ոչ կյանքի ապահովագրության լիցենզիա ունեցող	10	10	10	10	10	11	11	11	11
Օտարերկրյա փայատերերի մասնակցությամբ	6	6	6	6	6	7	7	7	7
այդ թվում՝ 50%-ից ավելի	4	4	4	4	4	5	5	5	5
այդ թվում՝ 95%-ից ավելի	4	4	4	4	4	5	5	4	4
Ապահովագրական բրոքերներ	5	5	5	5	5	5	5	5	5
Արժեթղթերի շուկայում ներդրումային ծառայություն մատուցող անձինք [1]	15	14	13	12	12	12	31	31	31
այդ թվում՝ ներդրումային ծառայություն մատուցող անձ (բանկ)	2	2	2	2	2	2	22	22	22
այդ թվում՝ ներդրումային ծառայություն մատուցող ընկերություն	13	12	11	10	10	10	9	9	9
Հաշվետու թողարկող հանդիսացող ընկերությունների քանակը	31	31	32	14	12	13	13	13	14
Գրավատների քանակը	62	63	65	64	65	65	64	65	66
ժամանակաշրջանում լիցենզավորված	0	1	1	0	1	0	0	1	1
ժամանակաշրջանում լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչված	0	0	0	1	0	0	1	0	0
Փոխանակման կետերի քանակը[2]	245	245	245	214	202	210	217	207	208
ժամանակաշրջանում լիցենզավորված	1	1	1	1	1	0	2	1	
ժամանակաշրջանում լիցենզիան ուժը կորցրած ճանաչված	5	1	1	7	0	1	1	1	
Արժութային դիլերների քանակը	5	6	6	3	4	4	4	4	2
Դրամական փոխանցումներ իրականացնող կազմակերպություններ	7	7	7	7	7	9	10	10	11

[1] «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքի համաձայն՝ մասնագիտացված անձինք 2008 թ. հունիսի 30-ի դրությամբ վերալիցենզավորվել են որպես ներդրումային ծառայություն մատուցող անձինք:

[2] Ներկայացված են գործող փոխանակման կետերը:

ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՎՃԱՐԱՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԵՐՈՎ ԿԱՏԱՐՎԱԾ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐ

Ցուցանիշ	Մայիս 2008	Հունիս 2008	Հուլիս 2008	Ամսական շրջանառությունը		Տարեկան շրջանառությունը [1]		Փոփոխությունը (%)	
				Օգոստոս 2008	Օգոստոս 2007	Օգոստոս 2008	Օգոստոս 2007	Ամսական[2]	Տարեկան
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (5,6)	10 (7,8)
ԿԲ էլեկտրոնային վճարումների համակարգ									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	1239182	1344486	1514864	1417296	424119	12493474	5107492	*234.17*	*144.61*
քանակ	158166	171135	194159	182092	123441	1799912	1162552	*47.51*	*54.82*
այդ թվում՝ Բորսայական գործառնությունների իրականացման նպատակով կատարված փոխանցումներ									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	897619	977991	1095732	1011056	143618	8087499	1720553	*603.99*	*370.05*
քանակ	1024	1077	1278	1160	729	11270	8355	*59.12*	*34.89*
ԿԲ համախառն թղթային համակարգ									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	215666	263475	278356	249427	87400	2825014	1616408	*185.38*	*74.77*
քանակ	4966	5689	6779	5684	3791	56831	43879	*49.93*	*29.52*
ԿԲ Պետական արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկների համակարգ [3]									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	52471	46841	58819	67020	76109	869717	680291	*-11.94*	*27.84*
քանակ	403	466	437	469	589	6796	6302	*-20.37*	*7.84*
Ընդամենը									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	1507319	1654802	1852039	1733743	587628	16188205	7404191	*195.04*	*118.64*
քանակ	163535	177290	201375	188245	127821	1863539	1212733	*47.27*	*53.66*

ՀՀ ՏԱՐԱԾՔՈՒՄ ԱՆԿԱՆԽԻԿ ՎՃԱՐԱՅԻՆ ԳՈՐԾԻՔՆԵՐՈՎ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳՈՒՄ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ՓՈԽԱՆՑՈՒՄՆԵՐ

Ցուցանիշ	Մայիս 2008	Հունիս 2008	Հուլիս 2008	Ամսական շրջանառությունը		Տարեկան շրջանառությունը[1]		Փոփոխությունը (%)	
				Օգոստոս 2008	Օգոստոս 2007	Օգոստոս 2008	Օգոստոս 2007	Ամսական[2]	Տարեկան
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (5,6)	10 (7,8)
Թղթային վճարային հանձնարարականներ [4]									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	311451	356360	396831	344074	181311	4037214	2852268	*89.77*	*41.54*
քանակ	113532	118946	117839	98296	100351	1335914	1112413	*-2.05*	*20.09*
Էլեկտրոնային վճարային հանձնարարականներ [4]									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	769882	825270	991993	904645	434672	8765157	4960177	*108.12*	*76.71*
քանակ	218608	233919	273607	265987	172777	2546296	1675803	*53.95*	*51.94*
Փոխանցումներ չեկերով[5]									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	439	469	2540	2106	630	9143	6344	*234.23*	*44.12*
քանակ	481	480	1501	1324	507	8154	7863	*161.14*	*3.70*
Այլ դեբետային փոխանցումներ									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	45	34	62	51	4	1144	3107	*1167.47*	*-63.18*
քանակ	143	165	191	158	98	2007	5721	*61.22*	*-64.92*
Քարտերով անկանխիկ գործառնություններ									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	2064	2003	2203	2020	1549	21751	14260	*30.43*	*52.53*
քանակ	56390	54917	59683	56212	39763	603826	349458	*41.37*	*72.79*
Ընդամենը									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	1083881	1184135	1393629	1252896	618166	12834409	7836156	*102.68*	*63.78*
քանակ	389154	408427	452821	421977	313496	4496197	3151258	*34.60*	*42.68*
Քարտերով կատարված գործարքներ ՀՀ-ում									
գումար *(մլն ՀՀ դրամ)*	24621	25230	29183	27771	18787	283903	178592	*47.82*	*58.97*
քանակ	516728	522299	600389	556199	375289	5754009	3851737	*48.21*	*49.39*
Շրջանառվող քարտեր									
ժամանակահատվածի վերջի դրությամբ	376839	394251	404505	413152	270288	413152	270288	*52.86*	*52.86*

[1] Նախորդ 12 ամիսների շրջանառությունը (հաշվետու ժամանակահատվածը ներառյալ):

[2] Նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ:

[3] Պետական արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկների համակարգի կողմից ներկայացված վճարման հանձնարարականներ:

[4] Շահառուի բանկին (մասնաճյուղին) ներկայացված հանձնարարականներ: 2002 թ. հունվարից չեն ընդգրկվում առևտրային բանկի ներբանկային փոխանցումները՝ բացառությամբ վերջիններիս հաճախորդների միջև իրականացված փոխանցումների:

[5] 2008 թ. հուլիսից ստացվում և ընդգրկվում է տեղեկատվություն գանձապետական չեկերի վերաբերյալ:

ՀՀ ԱՌԵՎՏՐԱՅԻՆ ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ՕՏԱՐԵՐԿՐՅԱ ԲԱՆԿԵՐԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՎՃԱՐԱՅԻՆ ՔԱՐՏԵՐՈՎ ԻՐԱԿԱՆԱՑՎԱԾ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԸ ՀՀ ՏԱՐԱԾՔՈՒՄ ԸՍՏ ՍՊԱՍԱՐԿՄԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ

Սպասարկման միջոցներ	2007	2008							
	Դ	Հ	Փ	Մ	Ա	Մ	Հ	Հ	Օ
ATM-ով									
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	21325	11190	15888	16964	17615	18238	18724	21826	21513
Քանակ	437678	268836	359261	408612	417265	428624	435583	494433	458485
այդ թվում՝									
ATM-ով կանխիկի մուտքագրում									
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	0	0	0	0	0	0	0	0.03	0.01
Քանակ	0	0	0	0	0	0	0	1	1
ATM-ով կանխիկացում									
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	21060	11014	15636	16698	17347	17967	18477	21580	21224
Քանակ	430742	262484	351871	401134	409643	420837	428141	487346	451870
ATM-ով անկանխիկ գործառնություններ									
Ծավալ (մլն ՀՀ դրամ)	265	176	252	266	268	271	247	246	289
Քանակ	6936	6352	7390	7478	7622	7787	7442	7086	6614
POS տերմինալով և իմպրինտերով									
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	6970	4484	5530	5459	6175	6383	6506	7103	6010
Քանակ	96547	69132	77645	84146	85210	88104	86716	93552	85812
POS տերմինալով / իմպրինտերով կանխիկացում									
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	5364	3339	4219	4102	4664	4590	4750	5146	4279
Քանակ	51052	33129	39380	41341	39876	39501	39241	40955	36214
POS տերմինալով / իմպրինտերով անկանխիկ գործառնություններ									
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	1606	1145	1311	1357	1511	1793	1756	1957	1731
Քանակ	45495	36003	38265	42805	45334	48603	47475	52597	49598
Ինտերնետ միջավայրում գործառնություններ									
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	-	-	-	-	-	-	-	254	248
Քանակ	-	-	-	-	-	-	-	12404	11902
Ընդամենը									
Ծավալ *(մլն ՀՀ դրամ)*	28295	15674	21418	22422	23790	24621	25230	29183	27771
Քանակ	534225	337968	436906	492758	502475	516728	522299	600389	556199

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ
ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ
ՀՐԱՏԱՐԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

•

ՀՀ
ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ
ԲԱՆԿ

Երևան 10
Վ. Սարգսյան փող. 6
http://www.cba.am

•

Չափսը՝ 60 x 84 1/8:
18.6 պայմ. տպ. մամուլ:
Տպաքանակ՝ 150:

© «Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկ» հրատարակչություն, 2008