

Հավելված 2
Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի
խորհրդի 2008 թվականի փետրվարի 26-ի թիվ 50 Ն որոշմամբ

Ձև թիվ 21
(յուրաքանչյուր թողարկման համար)

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Արժեթղթերի թողարկման արդյունքների վերաբերյալ

առ _____ 200_ թ.

_____ (բանկի թիվ անվանումը, կազմակերպական-իրավական տեսակը)

Արժեթղթի տեսակը և տարատեսակը _____

Արժեթղթերի թողարկման մասին որոշումն _____ ընդունվել է
_____ 200_ թ. որոշմամբ
(որոշում ընդունած մարմնի անվանումը)

Տեղաբաշխումը սկսելու ամսաթիվը՝ _____ 200_ թ.

Տեղաբաշխումն ավարտելու ամսաթիվը՝ _____ 200_ թ.

Աղյուսակ 1 Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի վերաբերյալ

Թողարկման ծավալը անվանական արժեքով		Թողարկված արժեթղթերի քանակը	Մեկ արժեթղթի անվանական արժեքը		Արժեթղթերի մարման ժամկետը	Արժեթղթերի նոմինալ տոկոսադրույթը	Արժեթղթերի ապահովվածությունը
ՀՀ դրամ	արտալոծույթ	հատ	ՀՀ դրամ	Ֆրանկ	լուծվում (առկայություն ընթացքում)	լուծվում (առկայություն ընթացքում)	(առկայություն ընթացքում)

Աղյուսակ 2 Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի տեղաբաշման վերաբերյալ

Արժեթղթերի փաստացի տեղաբաշխումը	Միանվագ վճարումով		Տարածանկետ վճարումով	
	քանակը	գումարը (նշելով արժույթը)	քանակը	փաստացի վճարված գումարը (նշելով արժույթը)
ՀՀ դրամով				
արտարժույթով				
գույքով՝ այդ թվում արժեթղթերով				

Աղյուսակ 3 Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր տեղաբաշխմանը մասնակցած մասնագիտացված անձանց վերաբերյալ

Մասնագիտացված անձի լրիվ անվանումները	լիցենզիայի համարը և տրման ամսաթիվը	Գտնվելու վայրը	Վճարված միջնորդավճարը

Անվանական արժեթղթերի սեփականատերերի կենտրոնացված գրանցումը վարում է _____
(լիազորված իրավաբանական անձի լրիվ անվանումը)

Գտնվելու վայրը _____

Աղյուսակ 4 Բանկի ղեկավարների կողմից ձեռք բերած արժեթղթերի վերաբերյալ

Բանկի ղեկավարների անունը	Պաշտոնը	ղեկավարին պատկանող արժեթղթերի	
		քանակը	%-ը ընդհանուր ծավալում

Բանկի վարչության նախագահ _____
Կ.Տ. (գործադիր տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ _____

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

**Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի և կատարված ներդրումների վերաբերյալ
200 թ.**

(բանկի լրիվ անվանումը)

**Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի մասին հաշվետվությունն
ըստ թողարկումների**

Աղյուսակ 1 Բանկի կողմից հաշվետու տարվա ընթացքում թողարկված արժեթղթերի վերաբերյալ

Արժեթղթի տեսակը և տարատեսակը (թողարկում թիվ)	Արժեթղթին շնորհված տարբերակիչ ծածկագիրը	Փաստացի տեղաբաշխ- ված արժեթղթե- րի քանակը	Տեղաբաշխման ընդհանուր ծավալը անվանական արժեքով		Արժեթղթերի թողարկումից ստացված հասույթը		Հաշվետու տարում արժեթղթերի դիմաց վճարված գումարները (տոկոսներ, շահա բաժիններ)	
			ՀՀ դրամ	արտար- ժույթ	ՀՀ դրամ	արտար- ժույթ	ՀՀ դրամ	արտար- ժույթ
		հատ						

**Աղյուսակ 2 Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերով հաշվետու տարվա
ընթացքում բորսաների միջոցով կատարված գործառնությունների վերաբերյալ**

Արժեթղթի տեսակը և տարատեսակը (թողարկում թիվ)	Բորսաների ցանկը, որոնք գնանշել են արժեթղթերը	Արժեթղթերով գործառնությունների ընդհանուր ծավալը	Վաճառված Արժեթղթերի նվազագույն գինը	Վաճառված արժեթղթերի առավելագույն գինը	Վաճառված Արժեթղթերի միջին գինը

**Այն իրավաբանական անձանց ցուցակը, որոնց կանոնադրական կապիտալում
բանկը տնօրինում է 4.99%-ից ոչ պակաս բաժնեմաս**

	Կազմակերպության անվանումը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրված գումարի մեծությունը	Տեսակարար կշիռը տվյալ կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում(%)	Ընդհանուր ներդրումների մեջ տվյալ կազմակերպության ներդրումների տեսակարար կշիռը (%)
1					
2					
3					
4					
Ընդամենը	X	X		X	X

**Այն իրավաբանական անձանց ցուցակը, որոնց կանոնադրական կապիտալում
բանկը տնօրինում է 4.99%-ից պակաս բաժնեմաս**

	Կազմակերպության անվանումը	Ներդրման ամսաթիվը	Ներդրված գումարի մեծությունը	Տեսակարար կշիռը տվյալ կազմակերպության կանոնադրական կապիտալում(%)	Ընդհանուր ներդրումների մեջ տվյալ կազմակերպության ներդրումների տեսակարար կշիռը (%)
1					
2					
3					
4					
Ընդամենը	X	X		X	X

Տեղեկություններ բանկի նկատմամբ դատարանի, պետական իշխանության
լիազորություններ իրականացնող մարմինների (բացառությամբ Կենտրոնական
բանկի) կողմից կիրառված պատասխանատվության միջոցների (վարչական,
քաղաքացիա-իրավական (նյութական), քրեական) մասին:

Պատժամիջոցի կիրառման ամսաթիվը	Պատասխանատվ ության ենթարկող մարմինը	Հիմքերը (պատճառները)	Տեսակը	Չափը	Կատարման աստիճանը հաշվետվության ներկայացման օրը

Բանկի վարչության նախագահ _____
Կ.Տ. (գործադիր տնօրեն) _____
Գլխավոր հաշվապահ _____

Հաշվետվություն

Կատարված խարդախությունների, խարդախության փորձերի վերաբերյալ

Բանկի անվանումը _____

Լրացման ամսաթիվը _____
օր _____ ամիս _____ տարի _____

Հաշվառման տվյալներ

1. Հաղորդվող խարդախության (չարաշահման) հերթական համարը _____

2. Խարդախության տեսակը _____

- վճարային քարտերով իրականացվող խարդախություն
 - կորցրած/ գողացված (lost/stolen) քարտերով իրականացվող խարդախություն
 - կեղծ քարտերի պատրաստում և օգտագործում (counterfeit/skimming)
 - չստացված քարտերով իրականացվող խարդախություն (mail non-receipt fraud)
 - առանց քարտի ներկայացման միջավայրում իրականացվող խարդախություն (card-not-present fraud-CNP)
 - այլ (նշել) _____
- չեկերով իրականացվող խարդախություն,
- վճարման հանձնարարականներով իրականացվող խարդախություն,
- այլ վճարային գործիքներով իրականացվող խարդախություն (նշել) _____
- ինտերնետ միջավայրում իրականացվող խարդախություն,
 - էլեկտրոնային առևտուր
 - «phishing»
 - այլ (նշել) _____
- բանկային հեռակառավարման համակարգերում իրականացվող խարդախություն,
 - հեռախոսային բանկային հեռակա սպասարկման համակարգ (Telephone banking)
 - բանկ-հաճախորդ համակարգ (PC banking)
 - ինտերնետ-բանկ համակարգ (Internet banking)
 - մոբիլ հեռախոսով բանկային հեռակա սպասարկման համակարգ (Mobile banking)
 - այլ (նշել) _____

- ❑ բանկում տեղի ունեցած և հայտնաբերված խարդախություններ, չարաշահումներ և նման այլ դեպքեր
- ❑ այլ տեսակի գեղծարարություն (նշել) _____

Այն առարկաները, որոնց օգնությամբ իրականացվել են խարդախությունները

3.1 Վճարային քարտերի համար

- 3.1.1 քարտի տեսակը _____
- 3.1.2 քարտի տիպը _____
- 3.1.3 քարտը թողարկողի վերաբերյալ տվյալներ _____
- 3.1.4 քարտապանի վերաբերյալ տվյալներ _____
- 3.1.5 քարտի համարը _____
- 3.1.6 քարտի վավերության (գործողության) ժամկետը _____ :

3.2 Չեկերի համար

- 3.2.1 չեկի տեսակը _____
- 3.2.2 չեկի համարը _____
- 3.2.3 չեկը դուրս գրած ֆինանսական կազմակերպության անվանումը և հասցեն _____
- 3.2.4 չեկատուի անուն/ազգանունը (անվանումը) և հասցեն _____
- 3.2.5 չեկի դուրս գրման տեղը և ամսաթիվը _____
- 3.2.6 չեկատիրոջ անուն/ազգանունը (անվանումը) _____
- 3.2.7 չեկում նշված գումարը և արժույթը _____ :

3.3 Վճարման հանձնարարականների համար

- 3.3.1 վճարման եղանակը/համակարգը _____
- 3.3.2 վճարման հանձնարարականի համարը _____
- 3.3.3 վճարողի բանկի անվանումը _____
- 3.3.4 ներկայացման ամսաթիվը _____
- 3.3.5 կատարման ամսաթիվը _____
- 3.3.6 ակցեպտավորման ամսաթիվը _____
- 3.3.7 վճարման ամսաթիվը _____
- 3.3.8 ուղարկողի անունը (անվանումը) _____
- 3.3.9 ստացող բանկի (մասնաճյուղի) անվանումը _____
- 3.3.10 դեբետագրվող հաշիվը _____
- 3.3.11 միջնորդ բանկի (բանկերի) անվանումը _____

3.3.12 շահառուի անունը (անվանումը) _____

3.3.13 շահառուի բանկի (մասնաճյուղի) անվանումը _____

3.3.14 կրեդիտագրվող հաշիվը _____

3.3.15 գումարը (թվերով) և արժույթը (կողով) _____

3.3.16 գործարքի նպատակը _____ :

3.4 Ինտերնետ և այլ նոր տեխնոլոգիաների համար

3.4.1 անօրինական գործունեության իրականացման միջավայրի վերաբերյալ տվյալներ

3.4.2 այն առարկայի վերաբերյալ տվյալներ, որի օգնությամբ իրականացվել է զեղծարարություն _____

3.4.3 խարդախության իրականացման եղանակի և անօրինական գործունեության մեխանիզմների վերաբերյալ տվյալներ _____

3.4.4 անօրինական գործունեության իրականացման ընթացքում կիրառվող/օգտագործվող գործիքների/միջոցների վերաբերյալ տվյալներ _____

3.4.5 համակարգչային տեղեկատվության անօրինական օգտագործման հետքերի վերաբերյալ տվյալներ _____

3.4.6 այլ տեղեկատվություն _____ :

3.5 Բանկում տեղի ունեցած և հայտնաբերված խարդախություններ, չարաշահումներ և նման այլ դեպքերի համար

3.5.1 բանկի պատասխանատու աշխատակցի վերաբերյալ տվյալները _____

3.5.2 հաճախորդի վերաբերյալ տվյալներ _____

3.5.3 խարդախության, չարաշահման դեպքի նկարագրությունը _____

3.5.4 դեպքի արդյունքում կորցված գումարը _____

3.6 Այլ գործիքների և վճարահաշվարկային ծառայությունների համար

Բուն խարդախության մասին տեղեկատվություն

4. Խարդախության մասին արձանագրության (դիմումի) առկայությունը _____
5. Խարդախության արձանագրման ամսաթիվը _____
6. Խարդախության հայտնաբերման վայրը _____
7. Խարդախության հայտնաբերողի մասին տվյալներ _____
8. Խարդախության գործիքի առգրավման վայրը _____
9. Առգրավման ամսաթիվը _____
10. Անօրինական օգտագործման տեղերը _____
11. Անօրինական օգտագործման ընթացքում կիրառվող սարքը (սարքերը, միջոցները) _____
12. Անօրինական կատարված գործարքների ժամանակ օգտագործված գումարի և արժույթի վերաբերյալ տվյալներ _____
13. Կեղծիքների բնութագիրը _____
14. Անօրինական կատարված գործարքների վերաբերյալ այլ տվյալներ _____ :

15. Խարդախության դեպքի համառոտ բնութագիրը _____

Համագործակցությունը այլ մարմինների հետ

16. Դիմե՞լ եք արդյոք իրավապահ մարմիններին

- այո
- ոչ

17. Խարդախության բացահայտման աշխատանքների ընթացիկ իրավիճակը _____

18. Համագործակցող այլ մարմինների մասին տվյալներ _____ :

Բանկի վարչության նախագահ _____
(գործադիր տնօրեն)

1.	Հայաստանի Հանրապետությունում ունեն մշտական բնակություն կամ Հայաստանի Հանրապետությունում բնակվում են 1 տարուց ավել	<input type="checkbox"/>
2.	Հայաստանի Հանրապետությունում բնակվում են 1 տարուց պակաս	<input type="checkbox"/>
3.	Ունեն սեզոնային աշխատանք Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս, սակայն ծախսերիս հիմնական մասը իրականացնում են Հայաստանի Հանրապետությունում	<input type="checkbox"/>
4.	Ունեն սեզոնային աշխատանք Հայաստանի Հանրապետությունում, սակայն ծախսերիս հիմնական մասը իրականացնում են Հայաստանի Հանրապետությունից դուրս	
5.	Ուսանում են կամ քուժման նպատակով գտնվում են Հայաստանի Հանրապետությունում, սակայն հանդիսանում են այլ երկրի քաղաքացի	

Ձև X-ի արդյունքների կիրառում,

Հաճախորդը **ռեզիդենտ է** համարվում, եթե ընտրել է **1** կամ **3**-րդ պատասխանները:

Հաճախորդը **ոչ ռեզիդենտ է** համարվում, եթե ընտրել է **2**, **4**-րդ կամ **5**-րդ պատասխանները:

Հարցաթերթը լրացվում է միայն ֆիզիկական անձ հաճախորդի կողմից:

Իրավաբանական անձանց համար **ռեզիդենտությունը** սահմանվում է ելնելով կազմակերպության գրանցման վայրից:

Ռեզիդենտության սահմանման վերաբերյալ մանրամասն մեկնաբանությունը տես ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի 2002 թվականի մայիսի 14-ի թիվ 173 որոշմամբ հաստատված «Հայաստանի Հանրապետության դրամավարկային և բանկային վիճակագրության ձեռնարկում» (2-րդ բաժին «Տնտեսության հատվածների նկարագիրը»):