

«ԱՐԴՇԻՆԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

«ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է»

«Արդշինբանկ» ՓԲԸ վարչության

2017թ. դեկտեմբրի 11-ի թիվ 01/086-472 Լ  
որոշմամբ

Վարչության նախագահ՝

ՄՀԵՐ ԳՐԻԳՈՐՅԱՆ \_\_\_\_\_



Ardshinbank

**ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՀԱՇՎԱՌՄԱՆ ԵՎ  
ՀԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ՄԻԱՍՆԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳՈՒՄ  
ՀԱՇՎԱՌՎՈՂ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՊԱՀԱՌՈՒԹՅԱՆ  
ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՄԻՋՆՈՐԴԱՎՈՐՄԱՆ  
ԸՆԹԱՑԱԿԱՐԳ**

<b>Ներքին իրավական ակտի կոդը</b>		Գործողության մեջ մտնելու ամսաթիվը. 15.12.2017թ.
<b>PR 530.75-14-04</b>		
	<b>Պաշտոն (ստորաբաժանում)</b>	<b>Ա. Ազգանուն</b>
<b>Համաձայնեցված է</b>	<b>Տեխնոլոգիական կոմիտեի նախագահ</b>	<b>Հ. Իսպիրյան</b>
	<b>Իրավաբանական ծառայության պետ</b>	<b>Հ. Անդրիասյան</b>
	<b>Կազմակերպչական զարգացման վարչության պետ</b>	<b>Դ. Խաչատրյան</b>
<b>Մշակեց</b>	<b>Ծառայությունների համակարգող</b>	<b>Տ. Շահինյան</b>



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 2 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	<b>Խմբագրություն: 01</b>
	<b>Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.</b>

## 1. ՆՊԱՏԱԿԸ

Սույն ընթացակարգի նպատակն է՝ կանոնակարգել «Արդշինբանկ» ՓԲԸ (այսուհետ նաև՝ Բանկ) կողմից «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ-ում (այսուհետ՝ Կենտրոնական դեպոզիտարիա) արժեթղթերի սեփականատերերին կամ անվանատերերին (այսուհետ՝ Հաշվետեր) մատուցվող պահառության ծառայությունների միջնորդավորման գործընթացները:

## 2. ԿԻՐԱՌՄԱՆ ՇՐՋԱՆԱԿԸ

2.1. Սույն ընթացակարգով կանոնակարգվող գործընթացի տիրապետողն է Գործառնական և Գանձապետարան տնօրինությունները:

2.2. Սույն ընթացակարգի պատասխանատուն է Ֆինանսական շուկաներում գործառնությունների վարչությունը և Պասիվային և դրամարկղային գործառնությունների կենտրոնացված ձևակերպումների և ուղեկցման վարչություն:

2.3. Սույն ընթացակարգով կանոնակարգվող գործընթացի մասնակիցներն են Վարչության նախագահը, Գլխավոր գանձապետը, Գործառնական տնօրեն, Գլխավոր հաշվապահը, Ֆինանսական շուկաներում գործառնությունների վարչությունը, Պասիվային և դրամարկղային գործառնությունների կենտրոնացված ձևակերպումների և ուղեկցման վարչությունը, Ֆոնդային գործառնությունների բաժինը, Հաշվապահական ձևակերպումների և ֆինանսական վերահսկողության բաժինը, Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների վարչություն, Տեղեկատվական անվտանգության բաժինը և տարածքային ստորաբաժանումները:

## 3. ԱՌՆՉՎՈՂ ՓԱՍՏԱԹՂԹԵՐ

- «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենք
- «Բաժնետիրական ընկերությունների մասին» ՀՀ օրենք
- ՀՀ Քաղաքացիական օրենսգիրք
- «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ «Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոններ»
- «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ սակագների մասին կանոններ
- «Ներդրումային ծառայություններ մատուցող անձանց գործունեության նկատմամբ պահանջները» Կանոնակարգ 4/07
- «Արժեթղթերի կենտրոնացված ռեեստրավարման և պահառության կարգ» Կանոնակարգ 5/10
- «Արժեթղթերի պահառության գործունեությունը» Կանոնակարգ 33
- Իրավաբանական անձ և անհատ ձեռնարկատեր հաճախորդների բանկային հաշիվների բացման, վարման և փակման ընթացակարգ (PR 120.75-01-02)
- Ֆիզիկական անձանց բանկային հաշիվների բացման, սպասարկման և փակման ընթացակարգ (PR 230.75-01-01)
- Արժեթղթերի ռեեստրի վարման միջնորդավորման ընթացակարգ (PR 530.75-14-03)

## 4. ՍԱՀՄԱՆՈՒՄՆԵՐ ԵՎ ՀԱՊԱՎՈՒՄՆԵՐ

«Բանկ»՝ «Արդշինբանկ» ՓԲԸ,



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

«**Թողարկող**»՝ այն իրավաբանական անձը, որն արժեթուղթ է թողարկում (թողարկել) կամ իր անունից արժեթուղթ թողարկելու առաջարկություն է անում,

«**Օրենք**»՝ «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենք,

«**Համակարգ**»՝ արժեթղթերի հաշվառումն ապահովող և արժեթղթերով կնքված գործարքների արդյունքում փոխադարձ պարտավորությունների կատարման և այդ պարտավորությունների կատարումը երաշխավորող տեխնիկական և իրավական միջոցների ամբողջություն,

«**Կանոններ**»՝ «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոններ,

«**Արժեթղթերի հաշիվ**»՝ Համակարգում վարվող էլեկտրոնային գրառումների ամբողջություն՝ հաշվետիրոջ, հաշվետիրոջ հաշվում հաշվառվող արժեթղթերի, այդ արժեթղթերի նկատմամբ իրավունքների և սահմանափակումների, արժեթղթերի հաշվառման ընդունման և գրառումների կատարման ժամկետների և ՀՀ ԿԲ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված այլ տեղեկությունների վերաբերյալ,

«**Դեպո հաշիվ**»՝ Պետական պարտատոմսերի հաշվառման համար նախատեսված «արժեթղթերի հաշիվ»,

«**Դեպո հանձնարարական**»՝ Համակարգում պետական պարտատոմսերով գործառնություններ կատարելու հանձնարարական,

«**Հաշվի Օպերատոր**»՝ Համակարգի Անդամ հանդիսացող անձ, որը Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի հետ կնքած պայմանագրով և Կանոններով սահմանված իրավասությունների շրջանակում, Թողարկողից, Հաշվետիրոջից կամ իրավասու այլ անձանցից ստացված հանձնարարականները և այլ տեղեկությունները (փաստաթղթերը) փոխանցում է Կենտրոնական Դեպոզիտարիային Համակարգում այն գործառնությունների կատարման համար, ինչպես նաև միջնորդավորում է Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կողմից մատուցվող այն ծառայությունները, որոնք անմիջականորեն չեն հանգեցնում Կարգավորվող շուկայում արժեթղթերով գործարքների կնքմանը,

«**Կարգավորվող շուկայի հաշվարկային համակարգի անդամ**» կամ «**ԿՇՀՀԱ**»՝ Կենտրոնական դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության Կանոններով սահմանված և Համակարգի անդամին վերաբերվող պահանջներին բավարարող անձ, որը Կենտրոնական դեպոզիտարիայի հետ կնքած պայմանագրով և կանոններով սահմանված իրավասությունների շրջանակում, Կենտրոնական դեպոզիտարիային է փոխանցում իր կամ իր հաճախորդից ստացված այն հանձնարարականները և տեղեկությունները, որոնք անհրաժեշտ են Համակարգի միջոցով կարգավորվող շուկայում արժեթղթերով գործարքների կնքման համար,

«**Ծրագրային համակարգ**»՝ Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի գործառնությունների իրականացումն ապահովող համակարգչային ծրագրերի ամբողջություն,

«**Հաշվետեր**»՝ անձ, որն ունի (որի անունով առկա է) Համակարգում բացված արժեթղթերի հաշիվ և նրա անունով Բանկում բացված է Հաշվետիրոջ քարտ [FO 75-14-04-01](#),

«**Լիազորված անձ**»՝ անձ, որը նշանակված է Հաշվետիրոջ կողմից Հաշվետիրոջ արժեթղթերի հաշվով (արժեթղթերի հաշվի բաժնով) պահառության գործառնությունների իրականացման նպատակով,

«**Գործառնություն**»՝ Համակարգում արժեթղթի Հաշվետիրոջ, Թողարկողի, վերջիններիս լիազորված ներկայացուցիչների կամ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված այլ անձանց հանձնարարականի հիման վրա իրականացվող գործողություն, որի արդյունքում տեղի է ունենում արժեթղթերի հաշվի բացում, արժեթղթերի հաշվում առկա տեղեկությունների փոփոխություն,



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

համբազրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

արժեթղթերի հաշվի փակում, արժեթղթերի հաշվում գրանցված արժեթղթերի մնացորդի փոփոխություն, թողարկողի արժեթղթերի ռեեստրում այլ գործողությունների գրանցում և/կամ Համակարգից տեղեկությունների տրամադրում,

«Հաշվառման ամսաթիվ»՝ Ամսաթիվ, որի դրությամբ հաշվետիրոջ անունը և ազգանունը (անվանումը) պետք է Թողարկողի ռեեստրում նշված լինի իրեն պատկանող (իր անվամբ գրանցված) արժեթղթերով հավաստված իրավունքներն իրականացնելու համար,

«Հանձնարարական»՝ Համակարգում գործառնություններ (բացառությամբ տեղեկությունների տրամադրման) կատարելու համար հիմք հանդիսացող փաստաթուղթ,

«Հարցում»՝ Համակարգից տեղեկությունների տրամադրման համար հիմք հանդիսացող փաստաթուղթ, ինչպես նաև այլ փաստաթղթեր, որոնք չեն կարող որակվել որպես հանձնարարական,

«Անվանադեր»՝ անձ, որի անունով, առանց սեփականության իրավունքի փոխանցման հաշվառվում են այլ անձանց պատկանող անվանական արժեթղթերը,

«Ազատ առաքում կամ ST փոխանցում»՝ Արժեթղթերի մի հաշվից մյուսին արժեթղթերի փոխանցման տեսակ, որի դեպքում չի պահանջվում ստացող կողմից հաստատում կամ համաձայնություն,

«Ազատ առաքում համաձայնությամբ կամ FOP փոխանցում»՝ Արժեթղթերի մի հաշվից մյուսին արժեթղթերի փոխանցման տեսակ, որի դեպքում պահանջվում են և՛ փոխանցող, և՛ ստացող կողմերի համապատասխանաբար փոխանցման և ստացման հանդիպակաց հանձնարարականներ,

«Առաքում վճարման դիմաց կամ DVP փոխանցում»՝ Արժեթղթերի մի հաշվից մյուսին արժեթղթերի փոխանցման տեսակ, որի դեպքում պահանջվում են և՛ փոխանցող, և՛ ստացող կողմերի համապատասխանաբար փոխանցման և ստացման հանդիպակաց հանձնարարականներ, ինչպես նաև DVP փոխանցման համար իրավասու դրամական հաշվից փոխանցված և Կենտրոնական դեպոզիտարիայի առևտրային հաշվին առկա DVP փոխանցման արդյունքում վերջնահաշվարկի ապահովման միջոց հանդիսացող դրամական միջոցների առկայություն,

«Արժեթղթերի պորտֆելի փոխանցում կամ պորտֆելի փոխանցում»՝ Արժեթղթերի մի հաշվից մյուսին արժեթղթերի փոխանցման տեսակ, որի արդյունքում արժեթղթերի հաշվին առկա արժեթղթերի ամբողջ պորտֆելի փոխանցումն իրականացվում է փոխանցման մեկ գործառնության գրանցմամբ,

«DVP փոխանցման համար իրավասու դրամական հաշիվ»՝ Հաշվի Օպերատորին պատկանող դրամական միջոցների հաշիվ, որից կարող է իրականացվել միայն DVP փոխանցման նպատակով դրամական միջոցների փոխանցումը առևտրային հաշվին, և որի վրա միայն կարող են փոխանցվել DVP փոխանցմամբ վերջնահաշվարկի իրականացման արդյունքում առաջացած դրամական միջոցները առևտրային հաշվից:

«Բաժնային սեփականություն»՝ ընդհանուր սեփականության ներքո գտնվող գույք, որի սեփականության իրավունքում որոշված է սեփականատերերից յուրաքանչյուրի բաժինը,

«Համարեղ սեփականություն»՝ ընդհանուր սեփականության ներքո գտնվող գույք, որի սեփականության իրավունքում նշված չէ սեփականատերերից յուրաքանչյուրի բաժինը,

«Պեղական պարտավորում»՝ ՀՀ ֆինանսների նախարարության պետական (գանձապետական) կամ ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսեր,

«Օտարերկրյա արժեթուղթ»՝ օտարերկրյա պետության, միջազգային կազմակերպության, օտարերկրյա պետության կողմից գրանցված իրավաբանական անձի կամ ներդրումային



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 5 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	Խմբագրություն:01
	Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

հիմնադրամի կամ իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող գույքային համալիրի կողմից թողարկված արժեթուղթ, որի սեփականատերերի ռեեստրը չի վարվում կամ չի վարվել Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից: Ընդ որում՝ Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից Օտարերկրյա արժեթղթերի պահառության համար կանոններով սահմանված սկզբունքները կիրառվում են նաև Հայաստանի Հանրապետության կամ Հայաստանի Հանրապետությունում գրանցված Թողարկողի անունից (կողմից) օտարերկրյա պետություններում և/կամ օտարերկրյա արժույթով տեղաբաշխված այն արժեթղթերի դեպքում, որոնց պահառությունն իրականացնելիս Կենտրոնական դեպոզիտարիան հանդես է գալիս որպես Օտարերկրյա պահառուի ենթապահառու,

«ԱՄՏԾ»՝ Արժեթղթերի միջազգային տարբերակիչ ծածկագիր

«ԱՆԾ»՝ Արժեթղթերի նույնականացնող ծածկագիր

«Առևտրային հաշիվ»՝ ՀՀ կենտրոնական բանկում՝ Կենտրոնական դեպոզիտարիայի անունով որևէ արժույթով բացված հաշիվ, որը նախատեսված է տվյալ առևտրային օրվա ընթացքում Հաշվի Օպերատորի կամ կարգավորվող շուկայի հաշվարկային համակարգի անդամի և/կամ նրա հաճախորդի այն դրամական միջոցների փոխանցման համար

«Կարգավորվող շուկայի Օպերատոր»՝ «ՆԱՄԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» բաց բաժնետիրական ընկերություն.

«Պահառու»՝ Օրենքով սահմանված պահառություն իրականացնելու թույլտվություն ունեցող անձինք, այդ թվում Հաշվի Օպերատոր,

«սպասարկող»՝ Բանկի աշխատակից, որի աշխատատեղի նկարագրով նախատեսված է և (կամ) իրավասություն ունի իրականացնելու իրավաբանական անձ հաճախորդներին բանկային հաշիվների սպասարկում և (կամ) խրորհդատվության տրամադրում,

«ՖՇԳՎ»՝ Ֆինանսական շուկաներում գործառնությունների վարչություն,

«ՊԴԳԿՁՈՎ»՝ Պասիվային և դրամարկղային գործառնությունների կենտրոնացված ձևակերպումների և ուղեկցման վարչություն,

«սպարասխանապրու»՝ ՊԴԳԿՁՈՎ աշխատակից, ով ունի Ծրագրային համակարգում (DEPEND) աշխատելու հասանելիություն և ում ՖՇԳՎ աշխատակիցները կամ սպասարկողները ներկայացնում են հաճախորդներից հավաքագրված փաստաթղթերը՝ տվյալները Ծրագրային համակարգ միուտքագրելու համար:

**5. ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ**

**6. ՀԱՎԵԼՎԱԾՆԵՐ**

Հաշվետիրոջ (Թողարկողի) քարտ	FO 75-14-04-01
Թողարկողի լիազորված ներկայացուցչ (ներ)ի քարտ	FO 75-14-04-02
Ռեեստրի վարման պայմանագիր	CO 75-14-03-01
Արժեթղթերի պահառության պայմանագիր	CO 75-14-03-02
Ենթապահառության պայմանագիր	CO 75-14-04-01
Թողարկողի արժեթղթերի պահառության պայմանագիր	CO 75-14-04-02
Բաժնային սեփականություն հանդիսացող արժեթղթերի պահառության պայմանագիր	CO 75-14-04-03
Թողարկողի արժեթղթերի հաշվի բացման (վերաբացման/ տեղեկությունների փոփոխություն) հանձնարարական	FO 75-14-04-03



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

Արժեթղթերի հաշվի փակման հանձնարարական	FO 75-14-04-04
Արժեթղթերի փոխանցման հանձնարարական	FO 75-14-04-05
«Առաքում վճարման դիմաց» և «Ազատ առաքում համաձայնությամբ» սկզբունքով արժեթղթերի փոխանցման/ ձեռքբերման հանձնարարական	FO 75-14-04-06
Հաշվետիրոջ պորտֆելի փոխանցման հանձնարարական	FO 75-14-04-07
Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման հանձնարարական	FO 75-14-04-08
Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման դադարեցման հանձնարարական	FO 75-14-04-09
Արժեթղթերի հաշվի սառեցման(ապասառեցման) հանձնարարական	FO 75-14-04-10
Հաշվետիրոջ տեղեկությունների ստացման դիմում/հարցում	FO 75-14-04-11
Թողարկողի տեղեկությունների ստացման դիմում/հարցում ձև	FO 75-14-04-12
Ընթացիկ գործունեության ստուգման արդյունքների հաշվետվություն	FO 75-14-03-20
Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության արդյունքների՝ տեղեկատվության DEPEND ծրագիր մուտքագրելու ուղեցույց	FO 75-14-03-21
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում ծառայությունների մատուցման համար ներկայացվող փաստաթղթերի և տեղեկությունների ցանկ	LI 75-14-03-01

## 7. ՆԿԱՐԱԳՐՈՒԹՅՈՒՆ

### 7.1. Ընդհանուր դրույթներ

7.1.1. Բանկը հանդիսանում է Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի անդամ, որին Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից շնորհվել է Հաշվի Օպերատորի կարգավիճակ:

7.1.2. Բանկը Համակարգում իրականացնում է Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից Արժեթղթերի սեփականատերերին (անվանատերերին) մատուցվող ծառայությունների միջնորդավորում՝ Կենտրոնական դեպոզիտարիայի հետ կնքած պայմանագրով սահմանված իրավասությունների շրջանակում:

7.1.3. Հաճախորդին(ներին) սպասարկելու համար Բանկի իրավասու մարմնի կողմից որոշված մասնաճյուղը(երը) և(կամ) Գլխամասային գրասենյակի հաճախորդների սպասարկման վարչությունը(այսուհետ նաև՝ ՀՍԿ), Հաճախորդների հետ կնքում է համապատասխան պայմանագիր և դրա մասին էլեկտրոնային հաղորդակցման միջոցով (OutLook, CBA Net և այլն) տեղեկացնում Բանկի Գանձապետարան տնօրինության ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակցին՝ ներկայացնելով պայմանագրի և դրան առընչվող այլ փաստաթղթերի լուսապատճենները, միևնույն ժամանակ Հաճախորդին(ներին) տեղեկացնում, որ պայմանագրով նախատեսվող գործարքներ և այլ գործողություններ կատարելու հանձնարարությունները Հաճախորդը կարող է Բանկ ներկայացնել հեռահաղորդակցման միջոցների կիրառմամբ՝ պայմանագրում նշված հաճախորդին պատկանող էլեկտրոնային փոստի հասցեներից Բանկի Գանձապետարան տնօրինության ՖՇԳՎ-ի համապատասխան էլեկտրոնային փոստին սահմանված ձևի հանձնարարության լուսապատճենը ուղարկելով: Սույն կետով նշված հանձնարարությունների լրացման ժամանակ մասնաճյուղը(երը) և(կամ) ՀՍԿ-ն անհրաժեշտության դեպքում աջակցում են Հաճախորդին(ներին), այդ թվում՝ լրացնում հանձնարարականները և Պայմանագրին առընչվող այլ փաստաթղթերը՝ խորհրդակցելով ՖՇԳՎ-ի և(կամ) «ՊԴԳԿՁՈւՎ»-ի համապատասխան աշխատակիցների հետ:

7.1.4. Հաճախորդից(ներից) հանձնարարական ստանալու դեպքում ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակիցը իր մոտ առկա՝ մասնաճյուղից(երից) և(կամ) Գլխամասային



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

համբազրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

գրասենյակի հաճախորդների սպասարկման վարչության կողմից տրամադրված, փաստաթղթերով հավաստիանում է Հաճախորդի հետ կնքված համապատասխան պայմանագրի առակայության մեջ, պայմանագրում առկա տվյալների հիման վար ստուգում և նույնականացում հանձնարարականը ներկայացնող անձի իրավասությունները: Լրացուցիչ նույնականացման համար ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակիցը կարող նաև Հաճախորդի հետ կնքված համապատասխան պայմանագրում նշված հեռախոսով կապվել և Հաճախորդից ստանալ հավաստում տրված հանձնարարականի վերաբերյալ: ՖՇԳՎ-ի գործառույթների մանրամասն նկարագրությունը սահմանված 7.22 կետում:

7.1.5. ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակիցը ստուգում է հանձնարարականի իսկության, ինչպես նաև ներկայացված փաստաթղթերի ամբողջական և հանձնարարականների ճշգրիտ լրացված լինելը և եթե հայտնաբերում է թերություններ, ապա դրա մասին տեղեկացնում է Հաճախորդին՝ թերությունները շտկելու համար, իսկ եթե փաստաթղթերը ամբողջական են, հանձնարարականը՝ ճշգրիտ լրացված, ապա այն էլեկտրոնային հաղորդակցման միջոցով (OutLook) փոխանցում է «ՊԴԳԿՁՈՎ»-ի համապատասխան աշխատակիցն (այսուհետ՝ Պատասխանատու աշխատակից)՝ Ծրագրային համակարգում (DEPEND) տվյալներ մուտքագրելու, փոփոխելու կամ հետադարձ տեղեկություն տրամադրելու համար: Մինևույն ժամանակ Պատասխանատու աշխատակիցը ըստ Հաճախորդների իր մոտ էլեկտրոնային եղանակով պահպանում՝ արխիվացնում է (անժամկետ) Հաճախորդից ստացված հանձնարարականները և դրանց հիմքերը:

7.1.6. Համակարգում տեղեկությունների փոփոխությունները, գործառնությունների գրանցումները, ինչպես նաև տեղեկությունների տրամադրումն իրականացվում է Պատասխանատուի կողմից: Պատասխանատուի կողմից Ծրագրային համակարգում գործառնության իրականացումը հաստատվում է ՊԴԳԿՁՈՎ-ի մյուս Պատասխանատու աշխատակցի կողմից, ով չի մասնակցել գործարքի գրանցմանը, եթե այդ գործառնությունը պահանջում է հաստատում:

7.1.7. Ծրագրային համակարգի տեղադրում կամ ցանկացած հասանելիություն՝ Տեղեկատվական անվտանգության բաժնի հետ համաձայնեցնելով տրամադրում են Բանկի Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների վարչության համապատասխան աշխատակիցները՝ առաջնորդվելով Կենտրոնական դեպոզիտարիայի պաշտոնական կայքէջում հետևյալ հղումով առկա ուղեցույցից(երից) <http://cda.am/am/37/information-centre/94/uesful-info/93/guides-circulars>:

7.1.8. Ծրագրային համակարգում Պատասխանատուի համար օգտատեր գրանցելու համար, օգտատերը պետք է ունենա ՍԻ-ԷՖ-ԷՅ (CFA) որակավորման 2 մակարդակ կամ ԷՖ-ԱՌ-ԷՄ (FRM) որակավորում կամ ԷՅ-ՍԻ-ՍԻ-ԷՅ (ACCA) որակավորման F1-F9 մակարդակներ, կամ անցի համապատասխան ատեստավորում Կենտրոնական դեպոզիտարիայում՝ համաձայան Կենտրոնական դեպոզիտարիայի «մասնագիտական որակավորման ստուգման և գրանցման կանոնակարգի», որը գտնվում և թարմացվում է Կենտրոնական դեպոզիտարիայի պաշտոնական կայքէջում հետևյալ հղումով <http://cda.am/am/80/regulation/82/depository-rules>:

7.1.9. Ծրագրային համակարգում աշխատելու համար Պատասխանատուն կարող է օգտվել Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից մշակված համապատասխան «ուղեցույցերից», որոնք տեղադրված են և թարմացվում է Կենտրոնական դեպոզիտարիայի պաշտոնական կայքէջում հետևյալ հղումով <http://cda.am/am/37/information-centre/94/uesful-info/93/guides-circulars>:

7.1.10. Բանկը (Պատասխանատուն) պարտավոր է ստացված հանձնարարականները մուտքագրել Համակարգ՝ սույն ընթացակարգով սահմանված ժամկետներում, եթե հանձնարարականը տված անձն ավելի երկար ժամկետ չի սահմանել:



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

7.1.11. Բանկը (ՖՇԳՎ/ ՊԴԳԿՁՈւՎ), նախքան ստացված հանձնարարականի հարցման մուտքագրումը Համակարգ, պարտավոր է ստուգել հանձնարարականը ներկայացրած անձի իրավասությունները: Ընդ որում՝ Բանկը սույն ընթացակարգով սահմանված ծառայություններ մատուցելիս գործում է միայն Թողարկողի, Թողարկողի լիազորված ներկայացուցչի, Հաշվետիրոջ, Հաշվետիրոջ լիազորված ներկայացուցչի կողմից ներկայացված հանձնարարականի կամ հարցման հիման վրա, եթե Օրենքով, Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կանոններով այլ բան սահմանված չէ:

7.1.12. Բանկը (ՊԴԳԿՁՈւՎ) պարտավոր է ստուգել իր կողմից արժեթղթերի Համակարգում գործառնությունների իրականացման հանձնարարականների ճշտությունը: Բանկը պատասխանատվություն է կրում սույն կետով սահմանված պահանջի խախտման համար:

7.1.13. Պատասխանատու աշխատակիցը ստացված հանձնարարականը անհրաժեշտության դեպքում կարող է փոխանցվել Բանկի Իրավաբանական ծառայությանը՝ տվյալ փաստաթղթի վիճելի դրույթների վերաբերյալ գրավոր եզրակացություն տալու համար: Ընդ որում՝ Իրավաբանական ծառայության կողմից եզրակացությունը պետք է տրվի հանձնարարականի (հարցման) ստացման պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

7.1.14. Բանկը (ՀՍՎ, ՖՇԳՎ, ՊԴԳԿՁՈւՎ) պարտավոր է պահպանել Համակարգում գրառման իրականացման համար հիմք հանդիսացած հանձնարարականները և հարցումները՝ դրանք ստանալուց 10 տարվա ընթացքում:

7.1.15. Բանկի կողմից Հաշվետիրոջ համար արժեթղթերի հաշիվ կարող է բացվել հետևյալ 2 եղանակներից որևէ մեկով.

- ա) Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից բացված և ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակ ունեցող արժեթղթերի հաշվի վերաբացմամբ, որը ենթադրում է նաև սույն ընթացակարգով սահմանված նույնականացում, եթե տվյալ անձը Կենտրոնական դեպոզիտարիայում ունի արժեթղթերի հաշիվ,
- բ) Արժեթղթերի նոր հաշվի բացմամբ:

7.1.16. Յուրաքանչյուր Արժեթղթերի հաշվի համար Ծրագրային համակարգում գեներացվում է անհատական տարբերակիչ համար: Տարբերակիչ համարը Համակարգում վարվող արժեթղթերի հաշիվների հերթական համարն է (հաշվեհամարը), որի կառուցվածքը սահմանվում է Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից:

7.1.17. Միևնույն անձի համար Բանկը Համակարգում կարող է բացել նույն տեսակի միայն մեկ հաշիվ(բացառությամբ ընդհանուր սեփականության հաշիվների բացման դեպքերի):

**7.2. Արժեթղթերի հաշիվները և դրանց տեսակները**

7.2.1. Բանկի միջնորդությամբ Համակարգում կարող են բացվել արժեթղթերի հաշիվների հետևյալ տեսակները.

- ա) Սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշիվ, որը բացվում է (այդ թվում՝ պայմանագրային ներդրումային ֆոնդերին) սեփականության իրավունքով պատկանող արժեթղթերը հաշվառելու նպատակով,
- բ) Անվանատիրոջ արժեթղթերի հաշիվ, որը բացվում է Հայաստանի Հանրապետության ռեզիդենտ պահառուների անունով այլ անձանց սեփականության իրավունքով պատկանող արժեթղթերը հաշվառելու համար,
- գ) Օտարերկրյա անվանատիրոջ արժեթղթերի հաշիվ, որը բացվում է օտարերկրյա պահառուների համար այլ անձանց սեփականության իրավունքով պատկանող արժեթղթերը հաշվառելու համար,





<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 9 / 39
<b>Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ</b>	<b>Խմբագրություն: 01</b>
	<b>Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.</b>

- դ) Թողարկողի արժեթղթերի հաշիվ, որում հաշվառվում են թողարկողի տիրապետման տակ գտնվող (այդ թվում՝ ձեռքբերված կամ հետգնված) իր կողմից տեղաբաշխված արժեթղթերը,
- ե) Բաժնային սեփականության արժեթղթերի հաշիվը ընդհանուր սեփականության հաշիվ է, որտեղ հաշվառվում են այն արժեթղթերը, որոնք պատկանում են մեկից ավելի անձանց՝ սահմանված բաժնային սեփականության իրավունքով,
- զ) Համատեղ սեփականության արժեթղթերի հաշիվը ընդհանուր սեփականության հաշիվ է, որում հաշվառվում են այն արժեթղթերը, որոնք պատկանում են մեկից ավելի անձանց համատեղ սեփականության իրավունքով:

**7.2.2.** Համակարգում կարող են բացվել նաև գործառնական հաշիվների հետևյալ տեսակները.

- ա) Տեղաբաշխվող արժեթղթերի հաշիվ, որը Ծրագրային համակարգում բացվում է կարգավորվող շուկայում արժեթղթերի տեղաբաշխումն իրականացնելու համար: Տեղաբաշխվող արժեթղթերի հաշվին հաշվառվում են թողարկված և դեռևս չտեղաբաշխված արժեթղթերը,
- բ) Գրավառուի գրավային հաշիվ, որը Ծրագրային համակարգում բացվում է արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման գործառնությունը գրանցելու համար, եթե գրավատուն չի ներկայացնում գրավառուի ակտիվ կարգավիճակով սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշվի համարը կամ գրավառուն Համակարգում չունի ակտիվ կարգավիճակով սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշիվ,
- գ) Դեպո ենթահաշիվ, որը Ծրագրային համակարգում բացվում է սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշվի ներքո՝ պետական պարտատոմսերի նկատմամբ իրավունքների և դրանց սահմանափակումների հաշվառման համար,
- դ) Արժեթղթերի տեխնիկական հաշիվ, որը Կարգավորվող շուկայում առևտրի նպատակով արգելադրված արժեթղթերի հաշվառման համար նախատեսված հաշիվ է,
- ե) Դրամական վերջնահաշվարկի հաշիվ:

**7.2.3.** Համակարգում բացված արժեթղթերի հաշիվը կարող է ունենալ հետևյալ կարգավիճակներից որևէ մեկը.

- ա) «Ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակ» (այսուհետև՝ Արժեթղթերի ժամանակավոր հաշիվ) կարգավիճակ, որը տրվում է թողարկողի կողմից ռեեստրի վարման պայմանագրի կնքման շրջանակում ներկայացված տվյալների (անվանական արժեթղթերի սեփականատերերի (անվանատերերի) ցուցակի) հիման վրա համակարգում բացված արժեթղթերի հաշիվներին, ինչպես նաև Համակարգում բացված (վերաբացված) արժեթղթերի այն հաշիվներին, որոնց սպասարկման իրավունքը Բանկին վերապահված չէ և որոնցով գործառնություն իրականացնելու իրավունքը՝ Կանոններով սահմանված դեպքերում և կարգով, վերապահվում է միայն Կենտրոնական դեպոզիտարիային,
- բ) «Չնույնականացված հաշվի կարգավիճակ» (այսուհետև՝ Արժեթղթերի չնույնականացված հաշիվ) տրվում է Բանկի կողմից արժեթղթերի ժամանակավոր հաշվի վերաբացման գործառնության իրականացման ընթացքում չնույնականացված արժեթղթերի հաշվին,
- գ) «Ակտիվ հաշվի կարգավիճակ» (այսուհետև՝ Արժեթղթերի ակտիվ հաշիվ) տրվում է Բանկի կողմից բացված կամ վերաբացված (որը ենթադրում է նաև նույնականացված) հաշվին, որի նկատմամբ Բանկի հասանելիության իրավունքը դադարեցված չէ,
- դ) «Ժառանգատուի վերաբացված հաշվի կարգավիճակ»՝ կարգավիճակ, որը տրվում է Բանկի կողմից բացված (վերաբացված) այն հաշվին, որից պետք է իրականացվի ժառանգության գրանցման արդյունքում արժեթղթերի փոխանցում ժառանգ հանդիսացող Հաշվետիրոջ արժեթղթերի հաշվին:



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 10 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	<b>Խմբագրություն: 01</b>
	<b>Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.</b>

**7.3. Հաճախորդին տեղեկատվության և խորհրդատվության տրամադրումը  
Հաճախորդի նախաձեռնություն.**

7.3.1. Գովազդի, մարքեթինգային միջոցառումների, գովազդային բուկլետների, Բանկի ինտերնետային կայքի, հաճախորդների արձագանքների, Բանկի աշխատակիցների կողմից տրված տեղեկատվության միջոցով հավանական Հաճախորդները ծանոթանում են Բանկի միջնորդությամբ Համակարգում Հաշվետերերին արժեթղթերի պահառության ծառայությունների մատուցման բոլոր պայմաններին

**Պայմանների տեղեկացում և հաճախորդի որոշում.**

7.3.2. Սպասարկողի և(կամ) ՖՇԳՎ համապատասխան աշխատակցի կողմից հավանական Հաշվետիրոջը բանավոր կերպով տեղեկացվում են Արժեթղթերի պահառության ծառայությունների մատուցման պայմանները և սակագները: Հաճախորդի ցանկությամբ Սպասարկողի և(կամ) ՖՇԳՎ համապատասխան աշխատակցի կողմից նրան կարող են տրամադրվել նաև Բանկի սակագների համապատասխան հատվածի տպագրված տարբերակը, ինչպես նաև այլ հրապարակվող տեղեկատվական նյութեր:

7.3.3. Սպասարկողը և(կամ) ՖՇԳՎ համապատասխան աշխատակիցը բանավոր բացատրում է ծառայությունից օգտվելիս ի հայտ եկող հիմնական ռիսկերը, ծառայության տրամադրման հետ կապված այլ ծախսերի առաջացման ռեպրերը և ծավալները, եթե դրանք հայտնի են վերջինիս, թվարկում ծառայության տրամադրման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերը:

7.3.4. Արժեթղթերի պահառության ծառայությունների վերաբերյալ տեղեկացումից հետո Հաճախորդը կայացնում է իր որոշումը: Ծառայությունից օգտվելու համաձայնության դեպքում անցում է կատարվում սույն գլխի հաջորդ կետին, իսկ անհամաձայնության դեպքում՝ գործընթացն ավարտվում է այս փուլում:

**7.4. Պայմանագրի կնքում**

7.4.1. Բանկն արժեթղթերի հաշվի բացման(վերաբացման) համար Հաշվետիրոջ հետ կնքում է արժեթղթերի Պահառության գրավոր պայմանագիր [CO 75-14-03-02](#)՝ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց սույն ընթացակարգով նույնականացնելու և անհրաժեշտ փաստաթղթերը ստանալու դեպքում:

7.4.2. Ֆիզիկական անձի Արժեթղթերի հաշվի բացման համար (բացառությամբ Ժառանգատուի հաշվի վերաբացման դեպքի) Բանկ են ներկայացվում հետևյալ փաստաթղթերը.

ա) Հաշվետիրոջ լրացված քարտը [FO 75-14-04-01](#),

բ) տվյալ ֆիզիկական անձի ինքնությունը հաստատող փաստաթուղթը, լիազորված ներկայացուցչի առկայության դեպքում նաև նրա անձը հաստատող փաստաթուղթը և լիազորությունները հավաստող փաստաթղթի բնօրինակը կամ պատշաճ վավերացված պատճենը,

գ) սույն ընթացակարգի 7.20-րդ գլխով սահմանված կարգով կատարված վճարումը հաստատող անդորրագիրը,

դ) անհրաժեշտության դեպքում ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակցի կամ Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Հաշվետերը պետք է ներկայացնի նաև այլ փաստաթղթեր, որոնք թույլ կտան համոզվել նրա կողմից ներկայացված տվյալների հավաստիության մեջ:

7.4.3. Բանկն արժեթղթերի հաշվի վերաբացման գործընթացում Հաշվետիրոջից ստանում է սույն ընթացակարգի 7.4.2 ենթակետով սահմանված փաստաթղթերը:



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 11 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	Խմբագրություն: 01
	Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

7.4.4. ՊԴԳԿԶՈՒՎ-ն Հաշվետեր հանդիսացող անձի համար արժեթղթերի հաշիվ բացելիս պարտավոր է Հաշվետիրոջ կողմից իրեն ներկայացված համապատասխան փաստաթղթերի և տվյալների հիման վրա Համակարգում ստուգել տվյալ Հաշվետիրոջ համար Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից բացված ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակով հաշվի առկայությունը: Ստուգման նպատակով Պատասխանատու աշխատակիցը Հաշվետիրոջ քարտում [FO 75-14-04-01](#) ներկայացված տվյալները մուտքագրում է Կենտրոնական դեպոզիտարիայի ծրագրային համակարգ: Համակարգ են մուտքագրվում հետևյալ տեղեկությունները, որոնք հայտնի են Հաշվետիրոջ ներկայացրած տվյալներից.

- ա) անունը (այնպես, ինչպես նշված է անձը հաստատող փաստաթղթում)՝ ֆիզիկական անձի դեպքում, անվանումը (այնպես, ինչպես նշված է պետական գրանցման փաստաթղթում)՝ իրավաբանական անձի դեպքում,
- բ) ազգանունը (այնպես, ինչպես նշված է անձը հաստատող փաստաթղթում),
- գ) անձը հաստատող փաստաթղթի համարը և սերիան (սերիան՝ առկայության դեպքում)՝ ֆիզիկական անձանց դեպքում, պետական գրանցման կամ դրան համարժեք այլ վկայականի համարը և սերիան (սերիան՝ առկայության դեպքում)՝ իրավաբանական անձանց դեպքում,
- դ) բնակության վայրը՝ ֆիզիկական անձի դեպքում, փոստային հասցեն՝ իրավաբանական անձի դեպքում,
- ե) ծննդյան ամսաթիվը՝ ֆիզիկական անձանց դեպքում,
- զ) Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից բացված արժեթղթերի ժամանակավոր հաշվի համարը,
- է) Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից բացված արժեթղթերի ժամանակավոր հաշվի համարը (առկայության դեպքում), որը Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից տրվել է մինչև սույն կանոնների ընդունումը,
- ը) Թողարկողի անվանումը կամ արժեթղթերի ԱՄՏԾ-ն կամ ԱՆԾ-ն (նշվում է այն դեպքում, եթե տվյալ անձն արդեն իսկ որևիցե ընկերության արժեթղթերի սեփականատեր է),
- թ) անձին պատկանող արժեթղթերի քանակը (նշվում է այն դեպքում, եթե տվյալ անձն արդեն իսկ որևէ ընկերության արժեթղթերի սեփականատեր է):

7.4.5. Ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակով հաշիվը Բանկի կողմից համարվում է վերաբացված կամ վերաբացվում է, եթե սույն գլխի 7.4.4 ենթակետի «ա»-ից «թ» ենթակետերով սահմանված տեղեկություններից առնվազն 5 ցանկացած տեղեկություն համընկնում է Համակարգում Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից բացված արժեթղթերի հաշվում առկա տեղեկությունների հետ և միևնույն ժամանակ նույնականացվում է:

7.4.6. Իրավաբանական անձն արժեթղթերի հաշվի բացման ժամանակ Բանկ է ներկայացնում Հաշվետիրոջ քարտ [FO 75-14-04-01](#): Հանձնարարականը ստորագրվում է Հաշվետիրոջ լիազորված ներկայացուցչի կողմից և, եթե տվյալ անձն իրավաբանական անձի լիազորված ներկայացուցիչն է դրա հիմնադիր փաստաթղթերի համաձայն և իրավունք ունի գործել տվյալ իրավաբանական անձի անունից առանց լիազորագրի, նաև կնիքվում է իրավաբանական անձի կնիքով (առկայության դեպքում):

7.4.7. Բաժնային և Համատեղ սեփականության հաշիվները բացելիս՝ Հաշվետերերի կողմից Բանկ են ներկայացվում Հաշվետիրոջ քարտեր [FO 75-14-04-01](#), որոնք պարունակում են յուրաքանչյուր Հաշվետիրոջ համար սահմանված տեղեկությունները:

7.4.8. Ընդհանուր սեփականության հաշիվները բացվում են այն դեպքում, երբ միևնույն արժեթղթերը պատկանում են մեկից ավելի անձանց:



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

7.4.9. Եթե Հաշվետիրոջ արժեթղթերի հաշվում հաշվառվող որևէ արժեթուղթ սեփականության իրավունքով պատկանում է մի քանի անձանց (համասեփականատերերի), ապա տվյալ արժեթղթով պահառության գործառնության իրականացման հանձնարարական կարող է ներկայացնել միայն այդ համասեփականատերերի կողմից լիազորված անձը:

7.4.10. Օրենքով սահմանված պահառություն իրականացնելու թույլտվություն ունեցող անձինք (այսուհետ նաև՝ Պահառու) Համակարգում անվանատիրոջ հաշիվ ունենալու նպատակով պարտավոր են Կենտրոնական դեպոզիտարիայի հետ կնքել ենթապահառության համապատասխան պայմանագիր [CO 75-14-04-01](#) Բանկի միջնորդությամբ, եթե Բանկը պետք է սպասարկի նրա անվանատիրոջ հաշիվը, իսկ եթե Պահառուն Հաշվի օպերատոր է, ապա Կենտրոնական դեպոզիտարիայի հետ ուղղակիորեն կնքում է ենթապահառության պայմանագիր:

7.4.11. Պահառուն Համակարգում անվանատիրոջ արժեթղթերի հաշվի բացման համար Բանկին է ներկայացնում հետևյալ փաստաթղթերը.

- ա) համապատասխան դիմում ուղղված Բանկի ՀՍՎ պետին՝ ենթապահառության պայմանագիր կնքելու ցանկությամբ,
- բ) Օրենքով սահմանված պահառություն իրականացնելու թույլտվության կամ լիցենզիայի պատճենը (Օտարերկրյա պահառուի դեպքում՝ իր երկրի պետական մարմնի կողմից տրված թույլտվության կամ լիցենզիայի պատճենը, որի համաձայն օտարերկրյա պահառուն իրավունք ունի իր անունով այլ անձանց պատկանող արժեթղթերի հաշիվներ վարել),
- գ) պետական գրանցման վկայականի պատճենը,
- դ) Պահառուի գործադիր մարմնի ղեկավարի պաշտոնի նշանակումը հավաստող փաստաթղթի պատճենը,
- ե) լիազորված անձի լիազորությունները հավաստող փաստաթուղթը, որն առնվազն ապահովում է լիազորված անձի նույնականացումը և հստակ նախատեսում է լիազորությունների շրջանակը,
- զ) սույն ընթացակարգի [7.20](#)-րդ գլխով սահմանված կարգով կատարված վճարումը հաստատող անդորրագիրը,
- է) անհրաժեշտության դեպքում ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակցի կամ Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Հաշվետերը պետք է ներկայացնի նաև այլ փաստաթղթեր, որոնք թույլ կտան համոզվել նրա կողմից ներկայացված տվյալների հավաստիության մեջ:

7.4.12. Սույն ընթացակարգի [7.4.11](#) ենթակետով սահմանված բոլոր փաստաթղթերը Բանկին են ներկայացվում հայերեն լեզվով, իսկ Օտարերկրյա Պահառուի դեպքում՝ «բ»-ից «է» ենթակետերով սահմանված փաստաթղթերը՝ նոտարական կարգով թարգմանված:

7.4.13. Սույն ընթացակարգի [7.4.11](#) ենթակետով սահմանված փաստաթղթերը ստանալուց հետո 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում Բանկի միջնորդությամբ Կենտրոնական դեպոզիտարիայի և Պահառուի միջև կնքվում է ենթապահառության Պայմանագիր:

7.4.14. Բանկը միևնույն անձի անունով կարող է բացել նույն տեսակի միայն մեկ հաշիվ (բացառությամբ համատեղ սեփականության հաշիվների):

7.4.15. Բանկի միջնորդությամբ արժեթղթերի հաշվի բացման գործառնությունը Համակարգում գրանցվում է սույն ընթացակարգով սահմանված տեղեկությունները կամ հանձնարարականները ստանալուց հետո 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

7.4.16. Բանկը նոտարի կողմից ժառանգության հետ կապված հարցման հիման վրա նույնականացված ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակով հաշիվը Համակարգի միջոցով



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 13 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	Խմբագրություն:01
	Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

վերաբացում է վերջինիս տալով ժառանգության հաշվի կարգավիճակը՝ առանց դրանում հետագա նույնականացման գործողություններ կատարելու:

7.4.17. Ժառանգության իրավունքի գրանցումից հետո, ժառանգատուի հաշվի կարգավիճակով արժեթղթերի հաշիվը ենթակա է անմիջապես փակման, եթե ժառանգատուի հաշվի մնացորդը զրո է:

**7.5. Արժեթղթերի հաշվի տվյալների փոփոխությունը**

7.5.1. Արժեթղթերի հաշվի տվյալների փոփոխության դեպքում Հաշվետերը կամ նրա լիազոր ներկայացուցիչը Բանկ է ներկայացնում համապատասխան փոփոխությունը հավաստող փաստաթուղթը (եթե փոփոխությունը պայմանավորված է Հաշվետիրոջ անվան կամ նրա անձը հաստատող փաստաթղթի/գրանցման վկայականի փոփոխմամբ), ինչպես նաև Հաշվետիրոջ քարտ **FO 75-14-04-01**:

7.5.2. Բանկը(ՊԴԳԿՁՈւՎ) հաշվի փոփոխման հանձնարարականի հիման վրա արժեթղթերի հաշվի տվյալների փոփոխությունը Համակարգում գրանցում է սույն գլխով սահմանված փաստաթղթերը և հանձնարարականները ստանալուց հետո 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**7.6. Արժեթղթերի հաշվի նույնականացման կարգը**

7.6.1. Բանկը Հաշվետիրոջ կողմից ներկայացված տվյալների հիման վրա արժեթղթերի հաշվի նույնականացում իրականացնելիս պետք է առաջնորդվի հետևյալ սկզբունքներով.

7.6.1.1. Այն դեպքում, երբ Հաշվետիրոջ կողմից ներկայացված տեղեկություններից Համակարգում համընկել են միայն սույն ընթացակարգի 7.4.4 կետի «ա», «բ», «գ» և «ը», «թ» ենթակետերով սահմանված տեղեկությունները, ապա Բանկը տվյալ արժեթղթերի հաշվի նույնականացումն իրականացնում է միայն Թողարկողի (Թողարկողների) և/կամ անձնագրային բաժնի կողմից պատշաճ հավաստիացված տեղեկանքի (տեղեկանքների) հիման վրա:

7.6.1.2. Այն դեպքում, երբ Բանկի կողմից հաշվի վերաբացման դեպքում սույն ընթացակարգի 7.4.4 կետի «ա» կամ «բ» ենթակետերով սահմանված Համակարգում առկա տեղեկությունը չի համընկնում Հաշվետիրոջ կողմից ներկայացված տեղեկության հետ, ապա Բանկը պետք է Հաշվետիրոջից պահանջի Թողարկողի (Թողարկողների) կողմից պատշաճ հավաստիացված տեղեկանք և/կամ անձնագրային բաժնից համապատասխան տեղեկանք, իսկ իրավաբանական անձի դեպքում՝ Թողարկողի (Թողարկողների) կողմից տրված համապատասխան տեղեկանք և/կամ համապատասխան հիմքեր՝ տրված պետական գրանցումն իրականացրած մարմնի կողմից կամ դատարանի համապատասխան որոշում:

7.6.1.3. Ժառանգության իրավունքի գրանցման դեպքում նույնականացումն իրականացվում է նոտարի կողմից կատարված հարցման մեջ նշված տեղեկությունների և թողարկողի կողմից տրված տեղեկանքի հիման վրա (անհրաժեշտության դեպքում):

7.6.1.4. Այն դեպքում, երբ արժեթղթերի հաշվի վերաբացման գործընթացում Բանկից անկախ պատճառներով Բանկը ստանում է տվյալ հաշվում առկա տեղեկություններին հասանելիություն, սակայն արժեթղթերի հաշիվը հնարավոր չի լինում նույնականացնել Հաշվետիրոջը, ապա Բանկը նշված հասանելիության ստացման օրը տվյալ արժեթղթերի հաշվին տալիս է չնույնականացված հաշվի կարգավիճակ՝ արժեթղթերի հաշվում համապատասխան նշում կատարելով:

7.6.1.5. Եթե չնույնականացված հաշվի կարգավիճակ ունեցող արժեթղթերի հաշիվը սույն ընթացակարգով սահմանված կարգով չի նույնականացվում այն հաշվին



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 14 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	<b>Խմբագրություն: 01</b>
	<b>Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.</b>

հասանելիության ստանալու պահից 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում, ապա Բանկը (ՊԴԳԿՁՈՎ) պետք է այդ մասին տեղեկացնի Կենտրոնական դեպոզիտարիային՝ նշելով արժեթղթերի հաշվի համարը:

**7.6.1.6.** Կենտրոնական դեպոզիտարիան արժեթղթերի հաշվի նույնականացման անհնարինության մասին տեղեկությունը ստանալու պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում արգելափակում է Բանկի իրավասությունն արժեթղթերի հաշվի նկատմամբ:

**7.7. Արժեթղթերի հաշվի փակումը եվ արժեթղթերի պահառության պայմանագրի լուծումը**

**7.7.1.** Բանկի միջոցով բացված արժեթղթերի հաշիվը կարող է փակվել.

**7.7.1.1.** Հաշվետիրոջ ցանկությամբ՝ համապատասխան գրավոր Արժեթղթերի հաշվի փակման հանձնարարականի [FO 75-14-04-04](#) հիման վրա,

**7.7.1.2.** Սույն ընթացակարգով սահմանված կարգով և դեպքերում:

Պահառության պայմանագրի լուծվելու դեպքում Հաշվետիրոջ ունեցած ժամկետանց բոլոր պարտավորությունները շարունակում են պահպանել իրենց ուժը, մինչև դրանց ամբողջական կատարումը:

**7.7.2.** Համակարգում կարող են փակվել միայն արժեթղթերի զրոյական մնացորդով արժեթղթերի հաշիվները:

**7.7.3.** Հաշվետիրոջ ցանկությամբ արժեթղթերի ոչ զրոյական մնացորդով հաշվի փակման համար Հաշվետերը՝ մինչև արժեթղթերի հաշվի փակման հանձնարարականի ներկայացումը, պարտավոր է հաշվում հաշվեգրված արժեթղթերի պորտֆելը փոխանցել այլ ակտիվ հաշվի կարգավիճակով արժեթղթերի հաշվին:

**7.7.4.** Բանկը Արժեթղթերի հաշվի փակման հանձնարարականը [FO 75-14-04-04](#) Հաշվետիրոջից ստացման պահից մեկ աշխատանքային օրվա ընթացքում գրանցում է Համակարգում, որի արդյունքում արժեթղթերի հաշիվը Համակարգում ստանում է փակված արժեթղթերի հաշվի կարգավիճակ: Արժեթղթերի հաշիվը փակվում է Բանկի և Հաշվետիրոջ միջև կնքված «Արժեթղթերի Պահառության» կամ «Արժեթղթերի Ենթապահառության» պայմանագրի լուծմամբ:

**7.8. Արժեթղթերի փոխանցման գործառնությունները**

**7.8.1.** Արժեթղթերի փոխանցմամբ պայմանավորված գործառնությունները Համակարգում իրականացվում են հետևյալ տեսակներով, որոնց մեջ չի ներառվում արժեթղթերի փոխանցման գործառնությունը, որը արդյունք է Կարգավորվող շուկայում կնքված գործարքի.

- ա) ազատ առաքում կամ ST փոխանցում,
- բ) առաքում վճարման դիմաց կամ DVP փոխանցում,
- գ) ազատ առաքում՝ համաձայնությամբ կամ FOP փոխանցում,
- դ) արժեթղթերի պորտֆելի փոխանցում կամ պորտֆելի փոխանցում,
- ե) ՀՀ կենտրոնական բանկի և առևտրային բանկի հետ կնքված ռեպո պայմանագրից բխող արժեթղթերի փոխանցում:

**7.8.2. Ազատ առաքում կամ ST փոխանցում.**

**7.8.2.1.** Բանկի միջնորդությամբ ազատ առաքմամբ արժեթղթերի փոխանցման գործառնություն կարող է գրանցվել միայն, եթե փոխանցող և ստացող կողմ հանդիսացող արժեթղթերի հաշիվն ունի ակտիվ հաշվի կարգավիճակ, բացառությամբ ժառանգության և դատարանի վճռի հիման վրա կատարվող արժեթղթերի փոխանցման:



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 15 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	Խմբագրություն:01
	Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

- 7.8.2.2. Ազատ առաքմամբ արժեթղթերի փոխանցման գործառնությունը գրանցելու համար արժեթղթերի փոխանցող կողմ հանդիսացող Հաշվետերը պարտավոր է դիմել Բանկ և ներկայացնել Արժեթղթերի փոխանցման հանձնարարական [FO 75-14-04-05](#):
- 7.8.2.3. Դատարանի վճռի հիման վրա արժեթղթերի փոխանցման դեպքում շահագրգիռ կողմը Բանկին է ներկայացնում դատարանի օրինական ուժի մեջ մտած վճիռը կամ ՀՀ ԱՆ Դատական ակտերի հարկադիր կատարման ծառայության համապատասխան որոշումը, ինչպես նաև դիմում արժեթղթերի փոխանցման վերաբերյալ:
- 7.8.2.4. Այն դեպքում, երբ դատարանի վճռի հիման վրա փոխանցող կողմ հանդիսացող Հաշվետիրոջ արժեթղթերի հաշիվը չի վարվում Բանկի միջնորդությամբ և Բանկին է ներկայացվել համապատասխան վճիռը կամ որոշումը կամ տվյալ վճռով պատասխանող կողմ է հանդիսանում Կենտրոնական դեպոզիտարիան կամ Բանկին ներկայացված չէ ստացող կողմի ակտիվ հաշվի կարգավիճակով արժեթղթերի հաշվի համարը, ապա դատարանի օրինական ուժի մեջ մտած վճիռը կամ ՀՀ ԱՆ Դատական ակտերի հարկադիր կատարման ծառայության համապատասխան որոշումը և շահագրգիռ կողմի դիմումը Բանկի կողմից այն ստացման պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում ներկայացվում է Կենտրոնական դեպոզիտարիային:
- 7.8.2.5. Կենտրոնական դեպոզիտարիան պարտավոր է դատարանի օրինական ուժի մեջ մտած վճռի կամ Դատական ակտերի հարկադիր կատարման ծառայության համապատասխան որոշման հիման վրա իրականացնել ազատ առաքմամբ արժեթղթերի փոխանցման գործառնություն Համակարգում, եթե փոխանցող կողմ հանդիսացող Հաշվետիրոջ արժեթղթերի հաշիվն ունի ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակ կամ տվյալ վճռով կամ որոշմամբ պատասխանող կողմ է հանդիսանում Կենտրոնական դեպոզիտարիան:
- 7.8.2.6. Կենտրոնական դեպոզիտարիան դատարանի օրինական ուժի մեջ մտած վճիռը կամ Դատական ակտերի հարկադիր կատարման ծառայության համապատասխան որոշումն այն ստացման պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում կարող է վերահասցեագրել Բանկին, եթե փոխանցող կողմ հանդիսացող արժեթղթերի հաշիվը ունի ակտիվ հաշվի կարգավիճակ և սպասարկվում է Բանկի կողմից:
- 7.8.2.7. Ժառանգության գրանցման արդյունքում արժեթղթերի ազատ առաքման համար ժառանգը պարտավոր է Բանկին ներկայացնել հետևյալ տեղեկությունները և փաստաթղթերը.
- ա) ժառանգության իրավունքի վկայականը,
  - բ) արժեթղթերի հաշվի բացման համար սույն ընթացակարգով սահմանված փաստաթղթերը, եթե ժառանգի (ժառանգների) համար նախկինում արժեթղթերի հաշիվ բացված չի եղել Բանկի միջնորդությամբ,
  - գ) արժեթղթերի փոխանցման հանձնարարական [FO 75-14-04-05](#),
  - դ) արժեթղթերի փոխանցման հանձնարարականը ներկայացնող անձի ինքնությունը հաստատելու նպատակով՝ տվյալ անձի ինքնությունը հաստատող փաստաթուղթ,
  - ե) եթե փոխանցման հանձնարարականը ստորագրված է ժառանգի լիազորված ներկայացուցչի կողմից, ապա այդ ներկայացուցչի լիազորությունը հաստատող փաստաթղթի բնօրինակը կամ պատճառ վավերացված պատճենը:
- 7.8.2.8. Լիազորված ներկայացուցչի լիազորությունը հավաստող փաստաթղթի բնօրինակը կամ նոտարի կողմից վավերացված պատճենն առձեռն ներկայացնելու պահանջը չի



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

տարածվում այն դեպքերի վրա, երբ միաժամանակ բավարարվում են հետևյալ պայմանները.

ա) Հանձնարարականի տրման պահին ժառանգի Արժեթղթերի հաշվում առկա են գրառումներ այդ ներկայացուցչի մասին,

բ) Բանկը հավաստիանում է, որ տվյալ լիազորված ներկայացուցչի լիազորությունները չեն դադարել ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

Համակարգում արժեթղթերի փոխանցման գործառնության գրանցումից անմիջապես հետո Հաշվի Օպերատորը պարտավոր է փոխանցող կողմի հաշվին տալ ժառանգատուի հաշվի կարգավիճակ:

7.8.2.9. Եթե արժեթղթերը փոխանցվում են մինչև տասնչորս տարեկան անչափահասին, ապա փոխանցումն իրականացվում է միայն նրա ծնողների, որդեգրողների կամ խնամակալի գրավոր համաձայնությունը ստանալուց հետո (բացառությամբ այն դեպքերի, երբ մինչև տասնչորս տարեկան անչափահասին արժեթղթերը փոխանցվում են անհատույց գործարքի արդյունքում): Ընդ որում՝ Բանկ պետք է ներկայացվեն անհատույց գործարքի մասին վկայող փաստաթղթեր:

7.8.2.10. Եթե արժեթղթերը փոխանցվում են տասնչորսից մինչև տասնութ տարեկան անչափահասին, ապա փոխանցումն իրականացվում է միայն նրա ծնողների, որդեգրողների կամ հոգաբարձուի գրավոր համաձայնությունը ստանալուց հետո (բացառությամբ այն դեպքերի, երբ տասնչորսից մինչև տասնութ տարեկան անչափահասին արժեթղթերը փոխանցվում են անհատույց գործարքի կամ նրա ստացած աշխատավարձի, կրթաթոշակի և այլ եկամուտների տնօրինման արդյունքում): Արժեթղթերի փոխանցող կողմը Բանկ պետք է ներկայացնի սույն ենթակետի համար բացառություն հանդիսացող դեպքերի փաստաթղթային հիմնավորում:

7.8.2.11. Եթե արժեթղթերը փոխանցող կողմը մինչև տասնչորս տարեկան անչափահաս է, ապա Բանկ պետք է ներկայացվի նրա ծնողների, որդեգրողների կամ խնամակալի գրավոր համաձայնությունը:

7.8.2.12. Եթե արժեթղթերը փոխանցող գրանցված սեփականատերը տասնչորսից մինչև տասնութ տարեկան անչափահաս է, ապա փոխանցում կարող է իրականացվել միայն նրա ծնողների, որդեգրողների կամ հոգաբարձուի գրավոր համաձայնության առկայության դեպքում (բացառությամբ այն դեպքերի, երբ փոխանցվում են անհատույց գործարքի, ստացած աշխատավարձի, կրթաթոշակի և այլ եկամուտների տնօրինման արդյունքում տասնչորսից մինչև տասնութ տարեկան անչափահասի կողմից ձեռք բերված արժեթղթերը): Բացառության դեպքը կիրառելու համար անհրաժեշտ է ներկայացնել համապատասխան փաստաթղթեր:

7.8.2.13. Եթե արժեթղթեր փոխանցող Հաշվետերը դատարանի կողմից ճանաչվել է սահմանափակ գործունակ, ապա փոխանցում իրականացնելիս ներկայացվում է նրա հոգաբարձուի գրավոր համաձայնությունը:

7.8.2.14. Եթե արժեթղթերը փոխանցվում են նվիրատվության պայմանագրի հիման վրա և փոխանցման հանձնարարականը ստորագրվել է նվիրատուի կամ նրա լիազորված ներկայացուցչի կողմից, ապա Բանկ պետք է ներկայացվի նվիրատվության պայմանագիրը:

7.8.2.15. Անհրաժեշտության դեպքում ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակցի կամ Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Հաշվետերերը պետք է ներկայացնեն նաև





<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 17 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	Խմբագրություն: 01 Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

- այլ փաստաթղթեր, որոնք թույլ կտան համոզվել նրանց կողմից ներկայացված տվյալների հավաստիության մեջ:
- 7.8.2.16.** Բանկն ազատ առաքմամբ արժեթղթերի փոխանցման գործառնությունը գրանցում է սույն գլխով սահմանված հանձնարարականը ստանալուց հետո 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:
- 7.8.3. Առաքում վճարման դիմաց կամ DVP փոխանցում.**
- 7.8.3.1.** «Առաքում վճարման դիմաց» սկզբունքով արժեթղթերի փոխանցման նպատակով Հաշվետերը կամ նրա լիազոր ներկայացուցիչը Բանկ է ներկայացնում «Առաքում վճարման դիմաց» սկզբունքով արժեթղթերի փոխանցման հանձնարարական [FO 75-14-04-06](#), որն էլ Բանկի կողմից ծրագրային համակարգ է մուտքագրվում հանձնարարականի կատարման աշխատանքային օրվա ժամը 9:30-ից մինչև 15:00-ն:
- 7.8.3.2.** «Առաքում վճարման դիմաց» սկզբունքով արժեթղթերի ձեռք բերման նպատակով արժեթղթեր ստացող կողմ հանդիսացող Հաշվետերը կամ նրա լիազոր ներկայացուցիչը Բանկ է ներկայացնում «Առաքում վճարման դիմաց» սկզբունքով արժեթղթերի ձեռքբերման հանձնարարական [FO 75-14-04-06](#), որն էլ Բանկի կողմից ծրագրային համակարգ է մուտքագրվում հանձնարարականի կատարման աշխատանքային օրվա ժամը 9:30-ից մինչև 15:00-ն:
- 7.8.3.3.** Արժեթղթերի ձեռք բերման հանձնարարական ներկայացրած Հաշվետերը կամ նրա լիազոր ներկայացուցիչը միևնույն ժամանակ իրականացնում են արժեթղթերի ձեռքբերման համար վճարման ենթակա գումարի փոխանցում Բանկի «Առաքում վճարման դիմաց» գործառնության համար նախատեսված համապատասխան իրավասու հաշվին:
- 7.8.3.4.** Բանկը (ՊԴԳԿՁՈւՎ-ի պասիվային գործառնությունների բաժինը), որպես արժեթղթեր ստացող կողմի արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Հաշվի Օպերատոր, իր իրավասու հաշվից BankMail համակարգի ՀՏ 100 կամ ՀՏ 202 (ՀՀ դրամի փոխանցման համար) և ՀՏ 203 (արտարժույթի փոխանցման համար) հաղորդագրության միջոցով Կենտրոնական դեպոզիտարիայի՝ ՀՀ կենտրոնական բանկում բացված դրամի առևտրային հաշվին է փոխանցում արժեթղթերը ձեռքբերելու համար անհրաժեշտ գումարը: Ընդ որում՝ վերոնշյալ հաղորդագրության «Նպատակ» դաշտում նշվում է DVP տառերը: Միևնույն ժամանակ Համակարգում գրանցում է նաև տվյալ գործարքի համար անհրաժեշտ գումարի մեծությունը, որն էլ արտացոլվում է վերջինիս՝ Համակարգում դրամական միջոցների արտացոլման համար բացված հայելային հաշվին:
- 7.8.3.5.** Վերջնահաշվարկի օրվա մինչև 15:40-ը այն պահի դրությամբ, երբ Համակարգում համընկնում են արժեթղթերի փոխանցող և ստացող կողմերի Հաշվի Օպերատորների հանձնարարականները և սույն գլխի [7.8.3.4](#) կետով սահմանված կարգով Կենտրոնական դեպոզիտարիայի առևտրային հաշվին առկա է հանձնարարականում նշված վճարման ենթակա գումարի չափով դրամական միջոց, ապա արժեթղթերի փոխանցումը գրանցվում է համակարգում, տեղի է ունենում վերջնահաշվարկ, որի արդյունքում Կենտրոնական դեպոզիտարիայի առևտրային հաշվից վճարման ենթակա գումարը փոխանցվում է վաճառող կողմի Հաշվի Օպերատորի իրավասու հաշվին՝ Հաճախորդին տալու համար (ՊԴԳԿՁՈւՎ-ի պասիվային գործառնությունների բաժինը գումարը կերդիատգրում է Հաճախորդի հաշվին):
- 7.8.4. Ազատ առաքում՝ համաձայնությամբ կամ FOP փոխանցում.**



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն: 01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

7.8.4.1. «Ազատ առաքում՝ համաձայնությամբ» սկզբունքով արժեթղթերի փոխանցումը տեղի է ունենում նույն ընթացակարգով, ինչ «Առաքում վճարման դիմաց» սկզբունքով արժեթղթերի փոխանցման դեպքում՝ առանց դրամական միջոցի առկայության պահանջի, իսկ հանձնարարականները Համակարգում կարող են մուտքագրվել մինչև գործառնական օրվա ավարտը:

**7.8.5. Արժեթղթերի պորտֆելի փոխանցում կամ պորտֆելի փոխանցում.**

7.8.5.1. Արժեթղթերի պորտֆելի փոխանցմամբ արժեթղթերի փոխանցման գործառնությունը Համակարգում գրանցվում է.

ա) Հաշվետիրոջ Պորտֆելի փոխանցման հանձնարարականի [FO 75-14-04-07](#) հիման վրա, երբ Հաշվետերն իր արժեթղթերի հաշվում առկա արժեթղթերն ամբողջ մնացորդով Բանկի սպասարկման տակ գտնվող արժեթղթերի հաշվից փոխանցում է այլ Հաշվի Օպերատորի մոտ բացված իր արժեթղթերի մեկ այլ հաշվին,

բ) սույն ընթացակարգով և Դեպոզիտարիայի կանոններով նախատեսված այլ դեպքերում:

7.8.5.2. Բանկի կողմից արժեթղթերի պորտֆելի փոխանցման հանձնարարականը ենթակա է կատարման վերջինիս կողմից ստացման պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում: Եթե Հաշվի Օպերատորի կողմից արժեթղթերի պորտֆելի փոխանցման հանձնարարականի կատարման ժամանակ Հաշվի Օպերատորը բացահայտում է, որ արժեթղթերի պորտֆելի փոխանցման համար ներկայացված հաշիվներում Հաշվետիրոջ անունի, ազգանունի (անվանման) գրառումների միջև առկա են շեղումներ, ապա Հաշվի Օպերատորը պարտավոր է անմիջապես այդ մասին տեղեկացնել Կենտրոնական դեպոզիտարիային: Այդ դեպքում արժեթղթերի պորտֆելի փոխանցումն իրականացվում է Կենտրոնական դեպոզիտարիայի թույլտվությամբ:

**7.8.6. ՀՀ կենտրոնական բանկի և առևտրային բանկի հետ կնքված ռեպո պայմանագրից բխող արժեթղթերի փոխանցում.**

7.8.6.1. «Ռեպո, հակադարձ ռեպո և ռեպո պայմանագրի խզում» գործարքներից բխող արժեթղթերի փոխանցմամբ պայմանավորված գործառնությունների գրանցումները և ժամկետները Համակարգում կարգավորվում են համապատասխան պայմանագրերով: Ռեպո, հակադարձ ռեպո գործարքներից բխող արժեթղթերի փոխանցումը կարող է իրականացվել երկու եղանակով.

ա) Ռեպո գործարքի կնքման արդյունքում Բանկը (ՊԴԳԿՁՈւՎ-ի պասիվային գործառնությունների բաժինը) BankMail համակարգի ՀՏ 523 (24B դաշտում նշվում է REP) հաղորդագրության միջոցով Կենտրոնական դեպոզիտարիային գործառնական օրվա մինչև ժամը 15:30-ը հանձնարարական է ներկայացնում Համակարգում իր սեփական հաշվից ՀՏ 523-ում նշված արժեթղթերը նշված քանակով ՀՀ կենտրոնական բանկի սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշվին փոխանցելու համար: Համակարգը ստուգում է ՀՏ 523-ում պարունակվող տեղեկություններն իր մոտ առկա նույնաբովանդակ տեղեկությունների հետ: Ամբողջական համընկման դեպքում իրականացվում է արժեթղթերի փոխանցում, ինչպես նաև փոխանցված արժեթղթերի ծանրաբեռնում ռեպո գործարքի հիմքով, որի արդյունքում հաստատման վերաբերյալ Կենտրոնական դեպոզիտարիան BankMail համակարգի ՀՏ 535 հաղորդագրությամբ՝ տեղեկացնում է առևտրային բանկին, իսկ ՀՏ 523 պատճենը ուղարկվում է ՀՀ կենտրոնական բանկ: Եթե ստուգման արդյունքում ի հայտ է գալիս որևէ անհամապատասխանություն, ապա Կենտրոնական դեպոզիտարիան BankMail համակարգի ՀՏ 535 հաղորդագրությամբ տեղեկացնում է այդ մասին Բանկին:



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

բ) Եթե առևտրային բանկը չի հանդիսանում Հաշվի օպերատոր և սպասարկվում է Բանկի կողմից, ապա Բանկը (ՊԴԳԿՁՈՎ) գործառնական օրվա մինչև ժամը 15:30-ը Կենտրոնական դեպոզիտարիա է ներկայացնում առևտրային բանկի արժեթղթերի հաշվից ՀՀ կենտրոնական բանկի սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշվին արժեթղթերի փոխանցման հանձնարարական: Համակարգի կողմից հանձնարարականը գրանցվում է և իրականացվում է փոխանցված արժեթղթերի ծանրաբեռնում ռեպո գործարքի հիմքով, որի արդյունքում ստեղծվում և առաքվում են BankMail համակարգով ՀՏ 535 հաղորդագրություն դեպի Բանկ և ՀՏ 523 պատճենը՝ դեպի ՀՀ կենտրոնական բանկ:

7.8.6.2. Հակադարձ ռեպո կամ ռեպո զամբյուղից արժեթղթերի հետ փոխանցմամբ պայմանավորված արժեթղթերի փոխանցման գործառնությունը Համակարգում կարող է գրանցվել նույնպես սույն ընթացակարգի 7.8.6.1 ենթակետով սահմանված կարգով: Այս դեպքում արժեթղթերի փոխանցող կողմ է հանդիսանում ՀՀ կենտրոնական բանկը, իսկ BankMail համակարգի ՀՏ 523 հաղորդագրության 24B դաշտում նշվում է RMT:

7.8.6.3. Ռեպո պայմանագրի լուծմամբ պայմանավորված արժեթղթերի փոխանցման նպատակով ՀՀ կենտրոնական բանկը BankMail համակարգի ՀՏ 523 (24B դաշտում նշվում է RCL) հաղորդագրությամբ հանձնարարական է ներկայացնում Կենտրոնական դեպոզիտարիա: Համակարգը ստուգում է հանձնարարականում առկա տեղեկությունները Համակարգում առկա նույնաբովանդակ տեղեկությունների հետ: Տեղեկությունների համընկման արդյունքում ՀՀ կենտրոնական բանկի սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշվին արժեթղթերը ծանրաբեռնումից հանվում են, որի արդյունքում ՀՀ կենտրոնական բանկը, որպես հաստատում Կենտրոնական դեպոզիտարիայից BankMail համակարգով ստանում է ՀՏ523 պատճենը և ՀՏ535 հաղորդագրությունը: Համակարգի կողմից տեղեկությունների ստուգման արդյունքում անհամապատասխանությունների ի հայտ գալու դեպքում արժեթղթերի փոխանցումը մերժվում է, որի վերաբերյալ ՀՀ կենտրոնական բանկը ծանուցվում է համապատասխան ՀՏ535 հաղորդագրությամբ:

**7.9. Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցմամբ պայմանավորված գործառնությունները**

7.9.1. Բանկն արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման գործառնություն կարող է գրանցել միայն գրավատու կողմ հանդիսացող անձի արժեթղթերի ակտիվ կարգավիճակով հաշվի առկայության դեպքում: Համակարգում գրավի իրավունքի գրանցված արժեթղթերով կորպորատիվ գործողությունների իրականացման դեպքում գրավի իրավունքը պահպանվում է կորպորատիվ գործողության արդյունքում գրանցված արժեթղթերի նկատմամբ:

7.9.2. Բանկը (ՊԴԳԿՁՈՎ) Համակարգում գրավառուի համար բացում է գրավառուի հաշիվ, որտեղ արտացոլվում են գրավառուի օգտին հաշվառված արժեթղթերը, եթե գրավառուն Համակարգում չունի ակտիվ կարգավիճակով սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշիվ կամ չի ցանկանում սեփականատիրոջ արժեթղթերի նոր հաշիվ բացել Բանկի միջնորդությամբ:

7.9.3. Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման գործառնությունը գրանցելու համար գրավատուն և գրավառուն պարտավոր են Բանկ ներկայացնել Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման հանձնարարական [FO 75-14-04-08](#), եթե նրանց արժեթղթերի հաշիվները սպասարկվում են Բանկում:



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 20 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	<b>Խմբագրություն: 01</b>
	<b>Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.</b>

7.9.4. Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման հանձնարարականի [FO 75-14-04-08](#) հետ միասին Բանկ պետք է ներկայացվի Գրավի պայմանագիրը:

7.9.5. Անհրաժեշտության դեպքում ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակցի կամ Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Հաշվետերերը պետք է ներկայացնեն նաև այլ փաստաթղթեր, որոնք թույլ կտան համոզվել նրանց կողմից ներկայացված տվյալների հավաստիության մեջ:

7.9.6. Այն դեպքում, երբ տվյալ գրավի գործառնության գրանցման համար օգտագործվող գրավառուի հաշիվը կամ գրավառուի սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշիվը և գրավատուի սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշիվը սպասարկվում են Բանկի և այլ Հաշվի Օպերատորի կողմից, ապա Գրավատու կողմի արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Հաշվի Օպերատորի կողմից Համակարգ մուտքագրված արգելադրման հանձնարարականը կատարվում է Գրավառուի արժեթղթերի հաշիվը սպասարկող Հաշվի Օպերատորի կողմից արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման հանձնարարականը հաստատման պահից:

7.9.7. Գրավատուի կողմից ներկայացված Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման հանձնարարականը [FO 75-14-04-08](#) Բանկի կողմից ենթակա է կատարման վերջին(ներ)իս կողմից այն ստացման պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**7.10. Արժեթղթերի գրավի արտադատական կարգով իրացման ծառայություն**

7.10.1. Արժեթղթերի գրավի արտադատական կարգով իրացման ծառայության մատուցման դեպքում գրավառուն Բանկ (եթե Բանկը սպասարկում է գրավատուի հաշվի համարը) է ներկայացնում հետևյալ փաստաթղթերի բնօրինակը կամ պատշաճ վավերացված պատճենը.

- ա) արժեթղթերի գրավի արտադատական կարգով իրացման պայման նախատեսող պայմանագիր/համաձայնագիր,
- բ) ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքով սահմանված՝ գրավատուին կատարված ծանուցումը և ապացույց գրավատուի կողմից դրա ստացման վերաբերյալ, որոնք կարող են Բանկ ներկայացվել ինչպես Բանկ դիմելիս, այնպես էլ գրավի առարկայի իրացման ժամանակ,
- գ) սույն ընթացակարգով սահմանված արժեթղթերի փոխանցման հանձնարարական,
- դ) ՀՀ քաղաքացիական օրենսգրքով սահմանված այլ փաստաթղթեր (այդպիսիք սահմանված լինելու դեպքում),
- ե) անհրաժեշտության դեպքում ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակցի կամ Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Հաշվետերերը պետք է ներկայացնեն նաև այլ փաստաթղթեր, որոնք թույլ կտան համոզվել նրանց կողմից ներկայացված տվյալների հավաստիության մեջ:

7.10.2. Բանկը (ՊԴԳԿՁՈՒՎ) 5 աշխատանքային օրվա ընթացքում, ստուգելով ներկայացված փաստաթղթերը և համոզվելով, որ դրանցում պահպանվել են սույն կանոններով և ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված պահանջները, Համակարգում գրանցում է համապատասխան հանձնարարականը: Հակառակ դեպքում հանձնարարականի կատարումը մերժվում է:

**7.11. Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման դադարեցումը**

7.11.1. Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման դադարեցումը կարող է կատարվել հետևյալ դեպքերում.

- ա) գրավի իրավունքի գրանցման դադարեցման ամսաթվի դրությամբ, որի մասին տեղեկությունը Համակարգ մուտք էր արվել գրավի իրավունքի գրանցման գործառնության գրանցման ժամանակ,



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 21 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	Խմբագրություն: 01
	Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

բ) գրավառուի կողմից գրավի իրավունքի գրանցման դադարեցման հանձնարարականի ներկայացման դեպքում,

գ) գրավի իրավունքի գրանցման դադարեցման վերաբերյալ գրավատուի կողմից հանձնարարականի և գրավառուի համաձայնությունը հավաստող փաստաթղթի ներկայացման դեպքում,

դ) գրավի առարկա հանդիսացող՝ տվյալ դասի արժեթղթերը Համակարգում չեղարկվել կամ մարվել են (բացառությամբ կորպորատիվ գործողության հետևանքով արժեթղթերի մարման դեպքերի),

ե) տվյալ դասի արժեթղթերով կորպորատիվ գործողության արդյունքում առաջացող գույքի նկատմամբ գրավի իրավունքի գրանցումը Կենտրոնական դեպոզիտարիայի իրավասությունների շրջանակում չէ,

զ) դատարանի, դատական ակտերի հարկադիր կատարողի կամ ՀՀ օրենսդրությամբ նման իրավասություն ունեցող մարմնի համապատասխան որոշման հիման վրա:

**7.11.2.** Արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման դադարեցման հանձնարարականը **FO 75-14-04-09** Գրավառուի կողմից ներկայացվելուց հետո Բանկի (ՊԴԳԿՁՈւՎ) կողմից ենթակա է կատարման դրա ստացման պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**7.12. Արժեթղթերի կամ արժեթղթերի հաշվի սառեցումը եվ դրա դադարեցումը հաշվետիրոջ հանձնարարականի հիման վրա**

**7.12.1.** Արժեթղթերի կամ արժեթղթերի հաշվի սառեցումը Հաշվետիրոջ կամ նրա լիազոր ներկայացուցիչի կողմից իրականացվում է, որպես իր սեփականատիրոջ արժեթղթերի հաշվով կամ արժեթղթերի հաշվում առկա որևէ արժեթղթով(երով) գործառնությունների իրականացման արգելք: Սառեցման գործառնությունը գրանցելու համար Հաշվետերը կամ նրա լիազոր ներկայացուցիչը Բանկ են ներկայացնում Արժեթղթերի հաշվի սառեցման հանձնարարականը **FO 75-14-04-10:**

**7.12.2.** Արժեթղթերի սառեցման դադարեցումը կատարվում է Հաշվետիրոջ Արժեթղթերի հաշվի սառեցման դադարեցման հանձնարարականի **FO 75-14-04-10** հիման վրա կամ, եթե լրացել է սառեցման համար սահմանված ժամկետը:

**7.12.3.** Անհրաժեշտության դեպքում ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակցի կամ Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Հաշվետերերը պետք է ներկայացնեն նաև այլ փաստաթղթեր, որոնք թույլ կտան համոզվել նրանց կողմից ներկայացված տվյալների հավաստիության մեջ:

**7.12.4.** Արժեթղթերի սառեցման և դրա դադարեցման հանձնարարականը Բանկի (ՊԴԳԿՁՈւՎ) կողմից ենթակա է կատարման վերջինիս կողմից այն ստացման պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**7.13. Բաժնետիրական ընկերության ընդհանուր ժողովում քվեարկելու իրավունքի ժամանակավոր սահմանափակումը գրավի իրավունքի գրանցված արժեթղթերի համար**

**7.13.1.** Քվեարկելու իրավունքի ժամանակավոր սահմանափակման նպատակով գրավատու Հաշվետերը Քվեարկելու իրավունքի ժամանակավոր սահմանափակման հանձնարարական է ներկայացնում Բանկ՝ նշելով ԱՄՏԾ կամ ԱՆԾ-ն և արժեթղթերի քանակ, որոնց նկատմամբ պետք է կիրառվի ձայնի իրավունքի սահմանափակումը: Միաժամանակ գրավառու կողմ հանդիսացող հաճախորդն իր Հաշվի Օպերատորին է ներկայացնում քվեարկելու իրավունքի սահմանափակման համաձայնություն, եթե արժեթղթերն արդեն իսկ ծանրաբեռնված են գրավի իրավունքի գրանցման հիմքով:



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

7.13.2. Այն դեպքում, երբ գրավատու և գրավառու կողմերը քվեարկելու իրավունքի սահմանափակման վերաբերյալ համաձայնության են եկել արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման գործառնությունը Համակարգում գրանցելու պահին, ապա քվեարկելու իրավունքի սահմանափակման գրառումը Համակարգում իրականացվում է՝ գրավի իրավունքի գրանցման գործառնությունը գրանցելիս:

7.13.3. Քվեարկելու իրավունքի սահմանափակումը համարվում է դադարեցված արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման դադարեցման գրանցմամբ կամ, եթե նախապես նշվել է ժամկետ քվեարկելու իրավունքի սահմանափակման դադարեցման իրականացման համար: Այն դեպքում, երբ քվեարկելու իրավունքի սահմանափակման դադարեցման վերաբերյալ հանձնարարականը գրավատուի կողմից տրվել է ավելի վաղ, քան սույն կետում նշված հանգամանքների ի հայտ գալը, ապա համակարգում գրանցվում է միայն գրավառուի գրավոր համաձայնության առկայության դեպքում:

7.13.4. Անհրաժեշտության դեպքում ՖՇԳՎ-ի համապատասխան աշխատակցի կամ Պատասխանատու աշխատակցի պահանջով Հաշվետերերը պետք է ներկայացնեն նաև այլ փաստաթղթեր, որոնք թույլ կտան համոզվել նրանց կողմից ներկայացված տվյալների հավաստիության մեջ:

**7.14. Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից առանց բանկի միջնորդության կատարվող գործառնությունները**

7.14.1. Արժեթղթերի կամ արժեթղթերի հաշվի սառեցման գրանցումը Համակարգում Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից գրանցվում է դատարանի, դատական ակտերի հարկադիր կատարողի կամ քրեական հետապնդում իրականացնող մարմնի արժեթղթերի հաշվի կամ արժեթղթերի հաշվին առկա որևէ արժեթղթի(երի) սառեցման վերաբերյալ որոշման հիման վրա հետևյալ դեպքերում.

- ա) Թողարկողին սնանկ ճանաչման դեպքում, երբ Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից սառեցվում են տվյալ թողարկողի թողարկած արժեթղթերը,
- բ) երբ արժեթղթերի հաշիվը, որը ենթակա է սառեցման ունի ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակ:

7.14.2. Արժեթղթերի կամ արժեթղթերի հաշվի սառեցման դադարեցումը Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից գրանցվում է դատարանի, դատական ակտերի հարկադիր կատարողի կամ քրեական հետապնդում իրականացնող մարմնի արժեթղթերի հաշվի կամ արժեթղթերի հաշվին առկա որևէ արժեթղթի(երի) սառեցման դադարեցման վերաբերյալ որոշման հիման վրա հետևյալ դեպքերում.

- ա) Թողարկողի առողջացման դեպքում, երբ Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից դադարեցվում են տվյալ թողարկողի թողարկած արժեթղթերը հաշվետերերի արժեթղթերի հաշիվներին առկա սառեցման վերաբերյալ գրառումները,
- բ) երբ արժեթղթերի հաշիվը, որում պետք է իրականացվի սառեցման դադարեցման գրառումն ունի ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակ:

7.14.3. Դատարանի վճռի հիման վրա արժեթղթերի փոխանցումը համակարգում գրանցվում է Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից հետևյալ դեպքերում.

- ա) երբ տվյալ վճռով պարտապանը հանդես է գալիս Կենտրոնական դեպոզիտարիան,
- բ) երբ արժեթղթերը փոխանցող կողմի արժեթղթերի հաշիվն ունի ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակ:

7.14.4. Կենտրոնական դեպոզիտարիան իրավունք ունի վերահասցեագրել իր կողմից ստացված արժեթղթերի փոխանցման գործառնության իրականացմանն ուղղված վճիռը կամ



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 23 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	<b>Խմբագրություն: 01</b>
	<b>Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.</b>

որոշումը այն Հաշվի Օպերատորին, ում մոտ վարվում է արժեթղթերի փոխանցման կողմ հանդիսացող հաշվետիրոջ արժեթղթերի հաշիվը համապատասխան վճիռը կամ որոշումը ստանալու պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**7.14.5.** Սույն գլխով սահմանված գործառնությունների գրանցումը Համակարգում Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից իրականացվում է գործառնության համար հիմք հանդիսացող փաստաթղթի կամ հանձնարարականի ստացման պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**7.15. Համակարգում գործառնական ժամերը**

**7.15.1.** Սույն ընթացակարգով սահմանված փաստաթղթերը, ինչպես նաև հանձնարարականները Թողարկողների և Հաշվետերերի կողմից կարող են ներկայացվել Բանկ յուրաքանչյուր աշխատանքային օր, ժամը 09:30-16:00-ն: Բանկի կողմից հանձնարարականների ներկայացումը Կենտրոնական դեպոզիտարիա, ինչպես նաև գրանցումն իրականացվում է ժամը 16:00-17:30-ը: Բանկը Թողարկողներից և Հաշվետերերից ստացված հարցումների պատասխանները վերջիններիս կարող է տրամադրել հարցման մեջ նշված օրվա դրությամբ՝ հաշվի առնելով և տեղեկացնելով Թողարկողին և հաշվետիրոջը այն մասին, որ հարցման ներկայացման օրվա դրությամբ ժամը 10:30-ից մինչև ժամը 15:40-ը Կարգավորվող շուկայի Օպերատորի կանոններով սահմանված կարգով ցուցակված և առևտրի նպատակով արգելադրված արժեթղթերը կգտնվեն արժեթղթերի տեխնիկական հաշվին և չեն արտացոլվի Հաշվետիրոջ արժեթղթերի հաշվին:

**7.16. Համակարգից տեղեկությունների տրամադրումը**

**7.16.1. Հաշվետերերին տրամադրվող տեղեկատվությունը.**

**7.16.1.1.** Հաշվետերն իրավունք ունի Համակարգից տեղեկություններ ստանալ իր իրավասության շրջանակներում տրված գրավոր հարցմանը համապատասխան ծավալով՝ բացառությամբ Հաշվետիրոջն արժեթղթերի հաշվի բացման վերաբերյալ տեղեկացմանը, որը Հաշվետիրոջն է ներկայացվում արժեթղթերի հաշվի բացման արդյունքում Բանկի կողմից:

**7.16.1.2.** Հաշվետերն իրավունք ունի արժեթղթերի պահառության պայմանագրով **CO 75-14-03-02** հրաժարվել իր Արժեթղթերի հաշվի բացման վերաբերյալ ծանուցման ստացման իրավունքից:

**7.16.1.3.** Արժեթղթերի հաշվի բացման վերաբերյալ տեղեկացումը Հաշվետիրոջն է ներկայացվում թղթային կամ էլեկտրոնային եղանակով, որի ձևը սահմանվում է Հաշվետիրոջ կողմից Բանկին ներկայացված պայմանագրի կնքման հանձնարարականում: Տեղեկացումը պարունակում է տեղեկություններ արժեթղթերի հաշվի համարի, Բանկի վերաբերյալ (Բանկի անվանումը, գործունեության հասցեն, հեռախոսահամար, ինտերնետային կայքը) և Ծանուցմամբ սահմանված այլ տեղեկություններ:

**7.16.1.4.** Հաշվետերն իրավունք ունի Համակարգից ստանալ հետևյալ տեղեկությունները.

- ա) Քաղվածք արժեթղթերի հաշվից, որը ներառում է տեղեկություններ արժեթղթերի հաշվում առկա միայն մեկ դասի արժեթղթի մասով,
- բ) Հաշվետվություն իր արժեթղթերի հաշվի մնացորդի վերաբերյալ, որը ներառում է տեղեկություններ արժեթղթերի հաշվում առկա արժեթղթերի մնացորդի վերաբերյալ,
- գ) Հաշվետվություն արժեթղթերի հաշվով կատարված գործառնությունների վերաբերյալ **FO 75-14-04-11:**
- դ) Հաշվետվություն արժեթղթերի հաշվում գրանցված գրավի իրավունքների վերաբերյալ:



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

- 7.16.1.5. Սույն ընթացակարգի 7.16.1.4 ենթակետով սահմանված տեղեկությունները Բանկը (ՀՍՎ/մասնաճյուղ) Հաշվետիրոջն է տրամադրում համապատասխան գրավոր Տեղեկությունների ստացման դիմումի [FO 75-14-04-11](#) ստացման պահից 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:
- 7.16.1.6. Սույն գլխով սահմանված գործառնությունների մասին հաշվետվությունը կամ տեղեկանքը տրվում է այն ժամանակահատվածի համար, որը նշված է Հաշվետիրոջ գրավոր Դիմումի [FO 75-14-04-11](#) մեջ և որը չի գերազանցում և ներառում է գործառնությունների առարկա հանդիսացող արժեթղթերի վերաբերյալ Համակարգում տեղեկությունների առկայության ժամանակահատվածը:
- 7.16.1.7. Բանկը սույն գլխով սահմանված տեղեկությունները տրամադրում է միայն Հաշվետիրոջ լիազորված ներկայացուցիչներին, որոնց լիազորությունների գործողության մեջ լինելու փաստի մասին առկա են համապատասխան տեղեկություններ Համակարգում կամ ներկայացված այլ փաստաթղթերում:
- 7.16.1.8. Բանկը Հաշվետիրոջը տարեկան մեկ անգամ անվճար, ոչ ուշ, քան մինչև հաջորդ տարվա հունվարի 31-ը էլեկտրոնային եղանակով տրամադրում է իր արժեթղթերի հաշվի մնացորդի, ինչպես նաև իր արժեթղթերի հաշվով կատարված գործառնությունների վերաբերյալ հաշվետվություն, եթե հաշվետերը նման տեղեկության ստացման գրավոր պահանջ է ներկայացրել, և տրամադրել է համապատասխան էլեկտրոնային փոստի հասցե:
- 7.16.1.9. Սույն գլխով սահմանված տեղեկությունները ՊԴԳԿՁՈՒՎ-ն (էլեկտրոնային կամ թղթային) փոխանցում է ՀՍՎ պետին(մասնաճյուղի կառավարչին), որպեսզի վերջինս այն վավերացնի(1-ից ավել էջ պարունակող փաստաթղթի բոլոր էջերը հովհարաձև դրոշմակնքվում են) և ներկայացնի հաճախորդին:
- 7.16.1.10. Եթե սույն գլխում թվարկված յուրաքանչյուր տեղեկատվություն տրամադրվում է թղթային տարբերակով, ապա Հաշվետերը կամ նրա լիազորված ներկայացուցիչը կատարում է տրամադրման վերաբերյալ նշում և ստորագրում (կնիքի առկայության դեպքում՝ նաև կնքում) տվյալ տեղեկության բնօրինակի պատճենի վրա:
- 7.16.1.11. Եթե սույն գլխում թվարկված յուրաքանչյուր տեղեկատվություն տրամադրվում է էլեկտրոնային տարբերակով, ապա ՀՍՎ պետը(մասնաճյուղի կառավարչին), տեղեկությունները վավերացնելուց հետո, ուղարկում է բնօրինակի սքանավորած տարբերակը հաճախորդին՝ վերջինիս կողմից տրամադրված համապատասխան էլեկտրոնային փոստին:
- 7.16.2. Նոտարին տրամադրվող տեղեկատվությունը.**
- 7.16.2.1. Նոտարն օրենքով նախատեսված դեպքերում իրավունք ունի Համակարգից տեղեկություններ ստանալ իր իրավասության շրջանակներում տրված հարցմանը համապատասխան ծավալով:
- 7.16.2.2. Նոտարական հարցումը ուղղակիորեն հասցեագրվում է Կենտրոնական դեպոզիտարիային, եթե նախապես այն չի հասցեագրվել Բանկին (հարցմանն առնչվող արժեթղթերի հաշվի սպասարկումը Բանկի կողմից իրականացվելու դեպքում):
- 7.16.2.3. Կենտրոնական դեպոզիտարիան հարցման ստացման արդյունքում Համակարգում ստուգում է հարցմամբ պահանջվող տեղեկությունը, և եթե պարզվում է, որը հարցումը վերաբերվում է ժամանակավոր հաշվի կարգավիճակ ունեցող արժեթղթերի հաշվին, ապա 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում տրամադրում է նոտարական հարցման պատասխանը:





Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

7.16.2.4. Եթե Կենտրոնական դեպոզիտարիան պարզում է, որ հարցումը վերաբերվում է ակտիվ հաշվի կարգավիճակ ունեցող արժեթղթերի հաշվին, ապա կարող է նոտարական հարցումը այն ստացման պահից 1 աշխատանքային օրվա ընթացքում վերահասցեագրել Բանկին:

7.16.2.5. Բանկը (ՊԴԳԿՁՈՎ) նոտարական հարցման ստացման պահից 2 աշխատանքային օրվա ընթացքում տրամադրում է նոտարական հարցման պատասխանը:

**7.16.3. Պետական մարմիններին տրամադրվող տեղեկատվությունը**

7.16.3.1. ՀՀ կենտրոնական բանկը և պետական մարմինները Համակարգից տեղեկություններ ստանալու իրավունք ունեն միայն իրենց իրավասության շրջանակներում Հայաստանի Հանրապետության օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:

7.16.3.2. ԴԱՀԿ ծառայությունից, ՀՀ կենտրոնական բանկից և պետական մարմիններից ստացված հարցումներին պատասխանում է Կենտրոնական դեպոզիտարիան՝ իր կանոններով սահմանված կարգով, եթե տվյալ հարցումը չի ուղղվել Բանկին և/կամ Բանկը իրավասու է պատասխանել տվյալ հարցմանը:

**7.17. Օտարերկրյա արժեթղթերի ենթապահառություն**

7.17.1. Օտարերկրյա արժեթղթերի սեփականատերերի կողմից իրենց իրավունքների իրականացման նպատակով Բանկն իրականացնում է իր և հաճախորդի միջև կնքված պահառության պայմանագրով, դրա ենթապահառության համաձայնագրով և իր ընթացակարգերով սահմանված բոլոր գործողությունները:

7.17.2. Հաշվետերն իր արժեթղթերի հաշվում հաշվառվող կամ հաշվառման ենթակա արժեթղթերով սույն ընթացակարգով նախատեսված գործառնությունների իրականացման նպատակով Բանկ է ներկայացնում Բանկի կանոններով սահմանված հանձնարարականները, որոնք Բանկը (ՊԴԳԿՁՈՎ) փոխանցում է Կենտրոնական դեպոզիտարիա Ծրագրային համակարգում մուտքագրման միջոցով: Այն պարագայում, երբ հանձնարարականի փոխանցումը հնարավոր չէ իրականացնել Ծրագրային համակարգում մուտքագրման միջոցով, ապա հանձնարարականը Բանկը դեպոզիտարիային ներկայացնում է ՍԻԲԻԷՅՆԵՏ ցանցով կամ թղթային եղանակով: Հաշվետերը Բանկ է ներկայացնում նշված հանձնարարականով նախատեսված գործառնության համար Կանոններով սահմանված փաստաթղթերը, ինչպես նաև Կենտրոնական դեպոզիտարիայի հետ պայմանագիր կնքած Օտարերկրյա պահառուի կողմից պահանջվող այլ փաստաթղթեր:

7.17.3. Բանկի Համակարգում իրականացված գրառման հիման վրա Կենտրոնական դեպոզիտարիան անհրաժեշտության դեպքում ձևավորում է Օտարերկրյա պահառուի կանոններով սահմանված հանձնարարականներ և սահմանված ժամկետներում ներկայացնում կատարման: Ընդ որում, սույն կետի իմաստով հանձնարարականը համարվում է անհրաժեշտ ժամկետում ներկայացված, եթե այն Համակարգում մուտքագրվել է Օտարերկրյա պահառուի կանոններով սահմանված գործառնության իրականացման վերջնաժամկետից առնվազն մեկ աշխատանքային օր առաջ:

7.17.4. Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից ներկայացված հանձնարարականների կատարման վերաբերյալ Օտարերկրյա պահառուի կողմից տեղեկատվության ներկայացումից հետո (եթե դա նախատեսված է Օտարերկրյա պահառուի կանոններով և/կամ Օտարերկրյա պահառուի և Կենտրոնական դեպոզիտարիայի միջև կնքված պայմանագրով), Կենտրոնական դեպոզիտարիան հանձնարարականի կատարման վերաբերյալ գրառում է կատարում Համակարգում կամ այլ եղանակով տեղեկացնում Բանկին: Բանկը պարտավոր է գործառնության



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

կատարման վերաբերյալ առավելագույնը հաջորդ աշխատանքային օրվա ընթացքում ծանուցել Հաշվետիրոջը:

7.17.5. Հաշվետերն իր հաշվում առկա օտարերկրյա արժեթղթերի մնացորդի, ինչպես նաև արժեթղթերի հաշվով կատարված գործառնությունների վերաբերյալ տեղեկատվության ստացման նպատակով դիմում է Բանկին: Բանկը Հաշվետիրոջ դիմումի հիման վրա վերջինիս տրամադրում է Կանոններով սահմանված հաշվետվությունները (քաղվածք, տեղեկանք): Նշված հաշվետվությունները Բանկը ստանում է Համակարգում համապատասխան հարցում կատարելու միջոցով, իսկ դրա անհնարինության դեպքում Բանկը տեղեկատվության ստացման նպատակով գրավոր դիմում է ներկայացնում Կենտրոնական դեպոզիտարիա, որին Կենտրոնական դեպոզիտարիան պատասխանում է Կանոններով սահմանված կարգով: Այն դեպքում, երբ Բանկի կողմից տեղեկատվության տրամադրումն իրականացվում է կապի այնպիսի եղանակներով, ինչպիսիք են ֆաքսիմիլային կապը, էլեկտրոնային փոստը և այլն, ապա այդ տեղեկություններին երրորդ անձանց հնարավոր հասանելիության համար Բանկը պատասխանատվություն չի կրում:

7.17.6. Հաշվետերը կարող է Բանկ ներկայացնել օտարերկրյա արժեթղթերով գործառնությունների դրամական միջոցներով վերջնահաշվարկի կատարման հանձնարարականներ, որոնց ներկայացման և կատարման առանձնահատկությունները սահմանվում են Բանկի և Հաշվետիրոջ միջև կնքված ենթապահառության վերաբերյալ համաձայնագրով:

7.17.7. Կանոններով նախատեսված այն դեպքերում, երբ Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից ենթապահառության ծառայությունները մատուցվում են անմիջականորեն, սույն գլխով նախատեսված հանձնարարականները Բանկը ներկայացնում է անմիջապես Կենտրոնական դեպոզիտարիա՝ Կենտրոնական դեպոզիտարիայի և Հաշվետիրոջ միջև ուղղակիորեն (առանց Բանկի միջնորդության) կնքված պայմանագրով սահմանված կարգով:

7.17.8. Հաշվետիրոջ կողմից ներկայացված հանձնարարականի ընդունումը Բանկի կողմից կատարվում է գործառնական օրվա ընթացքում (յուրաքանչյուր աշխատանքային օրվա 09:30-17:00), եթե Բանկի և Հաշվետիրոջ միջև կնքված ենթապահառության վերաբերյալ համաձայնագրով այլ ժամկետ սահմանված չէ: Գործառնական օրվա ավարտին ընդունված հանձնարարականն ընդունված է համարվում հաջորդ գործառնական օրվա ընթացքում: Օտարերկրյա արժեթղթերով գործառնությունների իրականացման նպատակով տրվող հանձնարարականների ընդունման ժամկետները համապատասխանեցվում են Օտարերկրյա պահառուների հետ կնքված պայմանագրերով նախատեսված ժամկետների հետ:

**7.18. Կարգավորվող շուկայում արժեթղթերով գործառնությունների կատարում**

**7.18.1. Արժեթղթերի առևտրային արգելադրում և դրա դադարեցում.**

7.18.1.1. Արժեթղթերի առևտրային արգելադրման իրականացման համար Բանկը (ՊԴԳԿՁՈւՎ) Ծրագրային համակարգի համապատասխան բաժին է մուտքագրում հետևյալ տեղեկությունները.

- ա) արժեթղթերի հաշվի համարը,
- բ) արգելադրվող արժեթղթերի տարբերակիչ ծածկագիրը,
- գ) արժեթղթերի արգելադրման ենթակա քանակը,
- դ) արգելադրվող արժեթղթերի արժույթի հաշվեգրման համար նախատեսված

իրավասու դրամական հաշվի համարը:

7.18.1.2. Բանկն (ՊԴԳԿՁՈւՎ) արժեթղթերի դեպոնացման նպատակով առևտրային արգելադրման տվյալները Ծրագրային համակարգ է մուտքագրում առևտրային օրվա ժամը 10:30-14:45-ը: Առևտրային օրվա ժամը 14:45-ից հետո ծրագրային համակարգ



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

մուտքագրված արժեթղթերի առևտրային արգելադրման հանձնարարականում ներառված տեղեկությունները կարգավորվող շուկա են մտնում հաջորդ առևտրային օրը:

7.18.1.3. Արժեթղթերի առևտրային արգելադրման հանձնարարականի ձևավորման համար Բանկի կողմից Ծրագրային համակարգ մուտքագրված տվյալները Ծրագրային համակարգն ավտոմատ կերպով համեմատում է Ծրագրային համակարգում առկա նույնաբովանդակ տեղեկությունների հետ և անհամապատասխանությունների հայտնաբերման դեպքում առևտրային արգելադրման հանձնարարական չի ձևավորվում: Համեմատությունը կատարվում է ըստ հանձնարարականների ձևավորման հաջորդականության: Համեմատության արդյունքում Ծրագրային համակարգը համապատասխան հաղորդագրության միջոցով տեղեկացնում է Բանկին հայտնաբերված անհամապատասխանությունների վերաբերյալ:

7.18.1.4. Արժեթղթերի առևտրային արգելադրումը դադարեցվում է.

ա) Բանկի կողմից Ծրագրային համակարգ մուտքագրված արժեթղթերի առևտրային արգելադրման/դադարեցման հանձնարարականի հիման վրա, եթե արժեթղթերը Կարգավորվող շուկայում առևտրի նպատակով դեպոնացված չեն:

բ) Կարգավորվող շուկայում առևտրի ընթացքում Բանկի կողմից արգելադրված արժեթղթերի ապադեպոնացման արդյունքում,

գ) «Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության» կանոններով սահմանված այլ դեպքերում:

դ) Ծրագրային համակարգում առևտրային արգելադրման դադարեցման հանձնարարականի կազմման համար Բանկն ընտրում է արգելադրումը դադարեցվող արժեթղթերի առևտրային արգելադրման համապատասխան հանձնարարականը,

- մուտքագրում է արժեթղթերի այն քանակը, որը պետք է մնա առևտրային արգելադրման կարգավիճակով՝ ոչ ամբողջական առևտրային արգելադրման դադարեցման դեպքում,

- իրականացնում է տվյալ հանձնարարականի չեղարկում՝ ամբողջական առևտրային արգելադրման դադարեցման դեպքում:

7.18.1.5. Դրամական միջոցների փոխանցումը դեպոնացման նպատակով.

7.18.1.6. Կարգավորվող շուկայում գործարքների կնքման համար դրամական միջոցների դեպոնացման նպատակով մինչև առևտրային օրվա ժամը 14:45-ը Բանկն անմիջականորեն իր իրավասու դրամական հաշիվներից Կենտրոնական դեպոզիտարիայի առևտրային հաշվին է փոխանցում (դեպոնացնում) Կարգավորվող շուկայում արժեթղթերի առևտրի համար նախատեսված դրամական միջոցները:

7.18.1.7. Դրամական միջոցների փոխանցումը Կենտրոնական դեպոզիտարիայի առևտրային հաշվին իրականացվում է ՀՀ կենտրոնական բանկ ներկայացված համապատասխան հանձնարարականների հիման վրա: Հանձնարարականները ներկայացվում են էլեկտրոնային եղանակով, իսկ էլեկտրոնային եղանակով ներկայացման անհնարինության դեպքում՝ թղթային եղանակով:

7.18.1.8. Բանկը դրամական միջոցների դեպոնացման նպատակով մինչև տվյալ առևտրային օրվա ժամը 14:45-ը համակարգում գրառված իր համապատասխան դրամական ազատ միջոցների սահմաններում կարող է ծրագրային համակարգ մուտքագրել դրամական միջոցների դեպոնացման հանձնարարական, որը պետք է ներառի հետևյալ տվյալները.

ա) Բանկի համապատասխան իրավասու դրամական հաշվի համարը,



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն: 01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

- բ) դրամական միջոցի արժույթը,
- գ) դրամական միջոցների գումարը,
- դ) արժեթղթերի հաշվի համարը:

7.18.1.9. Բանկը դրամական միջոցների դեպոնացման համապատասխան հանձնարարականում հայտնաբերված անհամապատասխանությունները կարող է ուղղել ոչ ուշ, քան առևտրային օրվա ժամը 14:45-ը:

**7.18.2. Արժեթղթերի և դրամական միջոցների ապադեպոնացում.**

7.18.2.1. Կարգավորվող շուկայում արժեթղթերի և դրամական միջոցների ապադեպոնացումը կատարվում է Կարգավորվող շուկայի օպերատորի կանոնների համաձայն:

**7.18.3. Քլիրինգ և վերջնահաշվարկ.**

7.18.3.1. Առևտրային նստաշրջանի ավարտից հետո Կենտրոնական դեպոզիտարիան իրականացնում է նախնական ստուգում, որից հետո առևտրային նստաշրջանի ընթացքում կնքված գործարքներից բխող պահանջների և պարտավորությունների գուտացում:

7.18.3.2. Կենտրոնական դեպոզիտարիան Բանկի և/կամ նրա հաճախորդի արժեթղթերով զուտ պահանջը և/կամ պարտավորությունները որոշելուց հետո հաշվարկում է Բանկի սեփական և ամփոփ հաճախորդների իրավասու դրամական հաշիվներին վերջնահաշվարկի ժամանակ փոխանցման ենթակա դրամական միջոցները, պատրաստում է դրամական վերջնահաշվարկների իրականացման համար համապատասխան հանձնարարականները:

7.18.3.3. Բանկը (ՊԴԳԿՁՈւԿ) ստուգում է վերջնահաշվարկի արդյունքում իր իրավասու դրամական հաշիվների վրա փոխանցված դրամական միջոցների համապատասխանությունը Կարգավորվող շուկայի օպերատորից ստացված գործարքների գրանցման վկայականների, ինչպես նաև Ծրագրային համակարգում առկա տեղեկությունների հետ:

7.18.3.4. Որևէ անհամապատասխանություն հայտնաբերելու դեպքում Բանկը մինչև տվյալ առևտրային օրվա ժամը 16:30-ը այդ մասին հեռախոսով հայտնում է ՀՀ կենտրոնական բանկին և Կենտրոնական դեպոզիտարիային: Հնարավորության դեպքում ՀՀ կենտրոնական բանկին տեղեկացումն ուղարկվում է նաև էլեկտրոնային եղանակով՝ Սի-Բի-Էյ-նեթ համակարգչային ցանցով:

7.18.3.5. Եթե Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից կատարված ստուգումների արդյունքում պարզվում է, որ անհամապատասխանության վերաբերյալ կատարված ահազանգն անհիմն է, ապա Կենտրոնական դեպոզիտարիան մինչև ժամը 17:00-ն այդ մասին հեռախոսով և Սի-Բի-Էյ-նեթ համակարգչային ցանցով տեղեկացնում է ՀՀ կենտրոնական բանկին:

7.18.3.6. Եթե Կենտրոնական դեպոզիտարիայի կողմից կատարված ստուգումների արդյունքում պարզվում է, որ անհամապատասխանությունների վերաբերյալ ահազանգը հիմնավոր է, ապա Կենտրոնական դեպոզիտարիան մինչև ժամը 17:00-ն հեռախոսով և Սի-Բի-Էյ-նեթ համակարգչային ցանցով, ֆաքսով կամ էլեկտրոնային փոստով այդ մասին տեղեկացնում է ՀՀ կենտրոնական բանկին՝ դիմելով հետաձգել վերջինիս գործառնական օրվա փակումը: Բանկը Կենտրոնական դեպոզիտարիայից սխալներն ուղղելու վերաբերյալ համապատասխան տեղեկացումը հեռախոսով և Սի-Բի-Էյ-նեթ համակարգչային ցանցով, ֆաքսով կամ էլեկտրոնային փոստով ստանալուց



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

հետո ոչ ուշ, քան մինչև ժամը 18:00-ն պարտավոր է Կենտրոնական դեպոզիտարիայի առևտրային հաշվին հետ փոխանցել ավել ստացված միջոցները:

7.18.3.7. Եթե ստուգման արդյունքում պարզվում է, որ Բանկի հաշվին պակաս միջոցներ են փոխանցվել, ապա Կենտրոնական դեպոզիտարիան ոչ ուշ, քան տվյալ առևտրային օրվա ժամը 18:30-ը, պարտավոր է համապատասխան հանձնարարականներ ներկայացնել ՀՀ կենտրոնական բանկ՝ ստացված միջոցները Բանկի իրավասու դրամական հաշվին փոխանցելու նպատակով:

**7.19. Կարգավորվող շուկայի հաշվարկային համակարգի անդամին (կշիհա) հաճախորդի արժեթղթերի հաշվի հասանելիության տրամադրումը**

7.19.1. Կարգավորվող շուկայում արժեթղթերով գործարքներ կնքելու նպատակով Հաշվետերը (լիազորված ներկայացուցիչը) կարող է Բանկ ներկայացնել Արժեթղթերի հաշվի հասանելիության տրամադրման հանձնարարական, որի համաձայն Բանկը ԿՇՀՀԱ հանդիսացող Համակարգի անդամին տրամադրում է հաճախորդի արժեթղթերի հաշվի հասանելիություն:

7.19.2. Հաշվետիրոջ արժեթղթերի հաշվի նկատմամբ ԿՇՀՀԱ հանդիսացող Համակարգի անդամի հասանելիությունը կարող է փակվել Հաշվետիրոջ (լիազորված ներկայացուցիչ) կողմից Արժեթղթերի հաշվի հասանելիության փակման հանձնարարականով:

7.19.3. Սույն գլխով սահմանված հանձնարարականները Բանկի կողմից ընդունվում են Հաշվետիրոջը կամ լիազորված ներկայացուցչին սույն ընթացակարգով և Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված կերպով նույնականացնելու դեպքում:

**7.20. Ծառայությունների սակագներ**

7.20.1. Սույն ընթացակարգում ներկայացված ծառայությունների համար վճարները գանձվում և(կամ) Հաճախորդների կողմից վճարվում են Բանկի համապատասխան եկմուտի հաշվին՝ Բանկ կողմից իրականացվող գործառնությունների սակագներով սահմանված չափով:

7.20.2. Արժեթղթերի պահառության վճարները անակցեպտ կերպով գանձվում են Բանկի սակագներով սահմանված չափով՝ ամսական կտրվածքով՝ տվյալամսվա 25-ից մինչև վերջին աշխատանքային օրը ներառյալ ընկած ժամանակահատվածում: Սույն կետով նկարագրված վճարման գանձումը իրականացնում է ՊԴԳԿՁՈւՎ-ն, ընդ որում՝ Հաճախորդի հաշվին բավարար միջոց չլինելու դեպքում Պատասխանատուն զգուշացնում է Հաճախորդին սպասարկող մասնաճյուղին(ՀՍՎ), որպեսզի վերջիններս զգուշացնեն Հաճախորդին հաշիվը համալրելու անհրաժեշտության մասին:

7.20.3. Պատասխանատու աշխատակցի կողմից գրված գրության (էլեկտրոնային) և դրան կցված ցուցակի հիման վրա, յուրաքանչյուր ամսվան հաջորդող 10 աշխատանքային օրվա ընթացքում Բանկի Հաշվապահական ձևակերպումների և ֆինանսական վերահսկողության բաժինը դուրս է գրում հարկային հաշիվներ/հաշվարկային փաստաթղթեր բոլոր այն հաճախորդներին, որոնց այդ ամսվա ընթացքում մատուցվել է պահառության ծառայությունը: Բոլոր այն դեպքերում, երբ հաճախորդներին մատուցվում է մեկանգամյա ծառայություն, Պատասխանատու աշխատակցի գրած գրության հիման վրա ՊԴԳԿՁՈւՎ-ն ծառայության մատուցմանը զուգահեռ վճարը անակացեպտ գանձում է Հաճախորդի Բանկում առկա հաշվից(ներից) և գումարը ուղղում Բանկի համապատասխան եկամուտի հաշվին, ընդ որում՝ Հաճախորդի հաշվին բավարար միջոց չլինելու դեպքում Պատասխանատուն զգուշացնում է Հաճախորդին սպասարկող մասնաճյուղին(ՀՍՎ), որպեսզի վերջիններս զգուշացնեն Հաճախորդին հաշիվը համալրելու անհրաժեշտության մասին, հակառակ դեպքում հանձնարարականի կատարումը մերժվում է: Գործարքը կատարելուն հաջորդիվ Պատասխանատու աշխատակիցը գրությամբ(էլեկտրոնային) տեղեկացնում է Բանկի



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 30 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	Խմբագրություն: 01 Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

Հաշվապահական ձևակերպումների և ֆինանսական վերահսկողության բաժնին՝ հարկային հաշիվ(ներ)/հաշվարկային փաստաթղթեր դուրս գրելու համար:

**7.20.4.** Եթե Բանկի կողմից մատուցվող ծառայության դիմաց վճարման ենթակա գումարը հաշվարկվելու է ծառայության հիմնական չափորոշիչ ցուցանիշի նկատմամբ տոկոսով արտահայտված սակագնով և ծառայության հիմնական չափորոշիչ ցուցանիշի արժեքն արտահայտված է արտարժույթով, ապա այդ ցուցանիշի արժեքը վերահաշվարկվում է տվյալ օրվա դրությամբ Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի կողմից ՀՀ դրամի նկատմամբ սահմանված արտարժույթի հաշվարկային փոխարժեքով, որի նկատմամբ հաշվարկվում է համապատասխան տոկոսը:

**7.20.5.** Հաշվետիրոջ կողմից իր պարտավորությունները ժամանակին չկատարելու դեպքում կետանցման յուրաքանչյուր օրվա համար Բանկը կիրառում է տույժ՝ Պահառության պայմանագրով սահմանված չափով:

**7.20.6.** Երեք ամիս և ավելի ժամկետանց պարտավորություններ ունենալու դեպքում Բանկը կասեցնում է Պահառության պայմանագրի շրջանակներում Հաշվետերերին ծառայությունների մատուցումը:

**7.20.7.** Սույն ընթացակարգի **7.20.6** կետով նախատեսված ծառայության մատուցման կասեցման դեպքում, Բանկը (ՊԴԳԿՁՈւՎ) պարտավոր է անհապաղ այդ մասին հայտնել Կենտրոնական դեպոզիտարիային, ինչի արդյունքում դադարում է Բանկի կողմից Կենտրոնական դեպոզիտարիայի սակագների կանոններով նախատեսված վճարների վճարումը կասեցված ծառայությունների ծավալին համապատասխան:

**7.20.8.** Պայմանագրի վերսկսման ցանկության դեպքում Հաշվետերը պարտավոր է անմիջապես վճարել սույն գլխով սահմանված բանաձևերով հաշվարկված Պայմանագրի վերսկսման վճարը:

**7.20.9.** Հաշվետերերին մատուցվող այլ ծառայությունների համար վճարները, որոնք կապված չեն Արժեթղթերի հաշվի պահպանման հետ, գանձվում են Հաշվետիրոջ կողմից ծառայության ստացման հանձնարարական կամ հարցում ներկայացնելու օրը:

**7.20.10.** Պայմանագրի վերսկսման համար Հաշվետերը վճարում է սույն գլխի բանաձև 1-ի համաձայն հաշվարկված պայմանագրի վերսկսման համար նախատեսված վճարն այն դեպքում, եթե արժեթղթերի պահառության պայմանագիրը վերակնքված է: Բանկը պարտավորվում է Կենտրոնական դեպոզիտարիային վճարել սույն ընթացակարգի **7.20.6** կետի հիման վրա կասեցված ծառայությունների մատուցման վերսկսման դեպքում սույն գլխի բանաձև 2-ի համաձայն հաշվարկված վճարը՝ ծառայությունների մատուցման վերսկսումից հինգ աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**7.20.11. Բանաձև 1 և Բանաձև 2-ը սահմանվում են հետևյալ կերպ.**

**Բանաձև 1.**

Պվվ = ԺՊ+ՀԴ/365xO որտեղ՝ Պվվ - պայմանագրի վերսկսման վճար, ԺՊ - կասեցման օրվա դրությամբ ժամկետանց պարտավորության ամբողջ մայր գումարը + հաշվարկված տույժ կետանցման յուրաքանչյուր օրվա համար, ՀԴ - հիմնական դրույքաչափ, որը կազմում է վերսկսման պահին հաշվում առկա արժեթղթերի ընդհանուր անվանական արժեքի 0.009%, O - կասեցման օրերի քանակ:

**Բանաձև 2.**

Պվվ = ԺՊ+ՀԴ/365xO որտեղ՝ Պվվ - պայմանագրի վերսկսման վճար, ԺՊ - կասեցման օրվա դրությամբ ժամկետանց պարտավորության ամբողջ մայր գումարը + հաշվարկված տույժ



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն: 01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

կետանցման յուրաքանչյուր օրվա համար, ՀԴ – հիմնական դրույքաչափ, որը կազմում է վերսկսման պահին հաշվում առկա արժեթղթերի ընդհանուր անվանական արժեքի 0.006%, Օ – կասեցման օրերի քանակ:

7.20.12. Բանկի կողմից Կենտրոնական դեպոզիտարիային տույժի վճարման դեպքում ժամկետանց պարտավորության հաշվարկման համար հիմք է հանդիսանում «Հայաստանի կենտրոնական դեպոզիտարիա» ԲԲԸ Սակագների մասին կանոններում նշված տվյալ ծառայության վճարը (ինքնարժեք):

**7.21. Հաշվետերերին արժեթղթերի պահառության միջնորդավորման ծառայության մատուցման գործընթացի հետ առնչվող ռիսկերը**

7.21.1. Հաշվետերերին արժեթղթերի պահառության միջնորդավորման ծառայության մատուցման գործընթացի հետ առնչվող ռիսկերը, դրանց հանդես գալու հավանականությունը և Բանկի վրա հնարավոր ազդեցությունը, ռիսկերի կառավարման, կանխարգելման և նվազեցման նպատակով ռիսկերի կառավարման, զսպման և ներքին հսկողության մեխանիզմները, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման գործում ներգրավված ստորաբաժանումները, անձինք ներկայացված են սույն ընթացակարգի հավելված հանդիսացող «Հաշվետերերին արժեթղթերի պահառության միջնորդավորման ծառայության մատուցման գործընթացի հետ առնչվող ռիսկերի կառավարման գծով պատասխանատվության բաշխման քարտեզ»-ում (Հավելված 1):

**7.22. ՖՇԳՎ կողմից Բանկի միջնորդությամբ պահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդներից փաստաթղթերի, հանձնարարականների, հարցումների ստացումը և փոխանցումը ՊԴԳԿՁՈՎ, ՊԴԳԿՁՈՎ-ից փաստաթղթերի ստացումը և փոխանցումը հաճախորդներին, հաճախորդներին խորհրդատվական ծառայության մատուցումը**

7.22.1. ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը Բանկի միջնորդությամբ պահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդների հետ փաստաթղթերի ստացման և փոխանցման գործառնություններն իրականացնում է թղթային կամ էլեկտրոնային եղանակով: Էլեկտրոնային եղանակի կիրառման դեպքում օգտագործվում են պահառության պայմանագրի կնքման ժամանակ հաճախորդի կողմից տրամադրված իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեն և ՖՇԳՎ dealing@ardshinbank.am կամ Dealing ASHIB/ArdShinInvest/CBANet իրավասու հասցեները: Թղթային եղանակի կիրառման դեպքում հաճախորդը կամ նրա լիազոր ներկայացուցիչը փաստաթղթերը ներկայացնում է Բանկի գլխամասային գրասենյակ ՖՇԳՎ՝ նախապես հեռախոսային կապի միջոցով տեղեկացնելով փաստաթղթերի ներկայացման մասին: Թղթային եղանակի կիրառման դեպքում փաստաթղթերի ստացման ժամանակ կազմվում է փաստաթղթերի ստացման ակտ, որտեղ նշում է կատարվում ստացված փաստաթղթերի, ստացման օրվա և ժամի վերաբերյալ, ընդ որում՝ փաստաթղթերի ստացման ակտը կազմվում է երկու օրինակից, ստորագրվում է ստացող և ներկայացնող կողմերի կողմից, յուրաքանչյուր կողմին՝ մեկ օրինակ:

7.22.2. Ներկայացվող փաստաթղթերը (և՛ էլեկտրոնային, և՛ թղթային եղանակով ներկայացված լինելու դեպքում) պետք է ստորագրված և կնքված (կնիքի առկայության դեպքում) լինեն հաճախորդի կամ նրա լիազոր ներկայացուցչի կողմից:

7.22.3. Պայմանագրով և Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված ծառայությունների մատուցման շրջանակներում ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը պետք է Բանկի միջնորդությամբ պահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդներին մատուցի խորհրդատվական ծառայություններ՝ կոնկրետ գործառնության կատարման համար անհրաժեշտ փաստաթղթերի և դրանց ներկայացման կարգի վերաբերյալ:

7.22.4. Արժեթղթերի հաշվի բացման (վերաբացման) ժամանակ տրամադրված տեղեկությունների Համակարգում փոփոխություն կատարելու համար Բանկի միջնորդությամբ



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն:01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

պահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդը ՖՇԳՎ է ներկայացնում Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոնների Գլուխ 26-ով սահմանված փաստաթղթերը, «Արդշինբանկ» ՓԲԸ միջնորդությամբ արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում մատուցվող ծառայությունների սակագներ և պայմաններ» փաստաթղթով սահմանված սակագնի վճարումը հավաստող փաստաթուղթը (սակագին սահմանված լինելու դեպքում), այլ փաստաթղթեր, որոնք ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցն անհրաժեշտ կհամարի գործառնությունը գրանցելու համար:

7.22.5. ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը ստուգում է հաճախորդից ստացված փաստաթղթերի փաթեթի ամբողջականությունը և համապատասխանությունը Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջներին: Եթե ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը հայտնաբերում է անհամապատասխանություններ Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջների հետ, կամ պահանջվող փաթեթն ամբողջությամբ ներկայացված չէ, ապա ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը իրավասու էլեկտրոնային հասցեների միջոցով տեղեկացնում է հաճախորդին թերության մասին՝ պահանջելով ներկայացնել ամբողջական փաթեթը: Հաճախորդի դիմումը համարվում է ընդունված պահանջվող բոլոր փաստաթղթերի ներկայացման դեպքում: Անհամապատասխանություններ չհայտնաբերելու դեպքում ամբողջ փաթեթն առանց որևէ փոփոխություն կատարելու ներկայացնում է ՊԴԳԿԶՈՒՎ՝ թղթային եղանակով (եթե հաճախորդից ստացել է թղթային եղանակով) կամ էլեկտրոնային եղանակով՝ ուղարկելով նախապես իրեն ներկայացված իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեին (եթե հաճախորդից ստացել է էլեկտրոնային եղանակով):

7.22.6. Արժեթղթերի փոխանցմամբ պայմանավորված գործառնությունները Համակարգում գրանցելու համար Բանկի միջնորդությամբ պահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդը կարող է ՖՇԳՎ ներկայացնել ազատ առաքման կամ ST փոխանցման, առաքում վճարման դիմաց կամ DVP փոխանցման, ազատ առաքում՝ համաձայնությամբ կամ FOP փոխանցման, արժեթղթերի պորտֆելի փոխանցման կամ պորտֆելի փոխանցման և Կենտրոնական Բանկի և/կամ ֆինանսական կազմակերպությունների միջև կնքված ռեպո պայմանագրից բխող արժեթղթերի փոխանցման հանձնարարականներ: Ներկայացված հանձնարարականը պետք է պարունակի Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոնների Գլուխ 28-ով սահմանված տեղեկատվությունը: Հանձնարարականին կից հաճախորդը պետք է ներկայացնի նաև Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոնների Գլուխ 28-ով սահմանված այլ փաստաթղթերը, «Արդշինբանկ» ՓԲԸ միջնորդությամբ արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում մատուցվող ծառայությունների սակագներ և պայմաններ» փաստաթղթով սահմանված սակագնի վճարումը հավաստող փաստաթուղթը (սակագին սահմանված լինելու դեպքում), այլ փաստաթղթեր, որոնք ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցն անհրաժեշտ կհամարի գործառնությունը գրանցելու համար: Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված դեպքերում ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը ստացված փաստաթղթերը վերահասցեագրում է Կենտրոնական Դեպոզիտարիային:

7.22.7. ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը ստուգում է հաճախորդից ստացված փաստաթղթերի փաթեթի ամբողջականությունը և համապատասխանությունը Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջներին: Եթե ՖՇԳՎ պատասխանատու





<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 33 / 39
<b>Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ</b>	<b>Խմբագրություն: 01</b>
	<b>Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.</b>

աշխատակիցը հայտնաբերում է անհամապատասխանություններ Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջների հետ, կամ պահանջվող փաթեթն ամբողջությամբ ներկայացված չէ, ապա ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը իրավասու էլեկտրոնային հասցեների միջոցով տեղեկացնում է հաճախորդին թերության մասին՝ պահանջելով ներկայացնել ամբողջական փաթեթը: Հաճախորդի հանձնարարականը համարվում է ընդունված պահանջվող բոլոր փաստաթղթերի ներկայացման դեպքում: Անհամապատասխանություններ չհայտնաբերելու դեպքում ամբողջ փաթեթն առանց որևէ փոփոխություն կատարելու ներկայացնում է ՊԴԳԿԶՈՒՎ՝ թղթային եղանակով (եթե հաճախորդից ստացել է թղթային եղանակով) կամ էլեկտրոնային եղանակով՝ ուղարկելով նախապես իրեն ներկայացված իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեին (եթե հաճախորդից ստացել է էլեկտրոնային եղանակով): Առաքում վճարման դիմաց կամ DVP փոխանցման (ձեռքբերման) հանձնարարական ներկայացնելու դեպքում հաճախորդը պետք է արժեթղթերի ձեռքբերման գինը համապատասխան արժույթով ապահովի Բանկի համապատասխան իրավասու հաշվի համարին: Այս դեպքում ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը փաստաթղթերի փաթեթը ներկայացնում է նաև ՊԴԳԿԶՈՒՎ-ն պասիվային գործառնությունների բաժին՝ հանձնարարականում նշված գումարը Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոնների Գլուխ 28-ով սահմանված կարգով Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի համապատասխան առևտրային հաշվին փոխանցելու համար:

**7.22.8.** Գրավի իրավունքը, արժեթղթերի հաջորդող գրավով պայմանավորված գործառնությունը, գրավառուի փոփոխությունը, արժեթղթերի գրավի արտադատական կարգով իրացման արդյունքում արժեթղթերի փոխանցումը, արժեթղթերի գրավի իրավունքի գրանցման դադարեցումը, բաժնետիրական ընկերության ընդհանուր ժողովում քվեարկելու իրավունքի ժամանակավոր սահմանափակումը և դրա դադարեցումը Համակարգում գրանցելու համար Բանկի միջնորդությամբ պահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդը ՖՇԳՎ է ներկայացնում Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոնների Գլուխ 29-ով, Գլուխ 30-ով, Գլուխ 31-ով և Գլուխ 33-ով սահմանված փաստաթղթերը, «Արդշինբանկ» ՓԲԸ միջնորդությամբ արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում մատուցվող ծառայությունների սակագներ և պայմաններ» փաստաթղթով սահմանված սակագնի վճարումը հավաստող փաստաթուղթը (սակագին սահմանված լինելու դեպքում), այլ փաստաթղթեր, որոնք ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցն անհրաժեշտ կհամարի գործառնությունը գրանցելու համար:

**7.22.9.** ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը ստուգում է հաճախորդից ստացված փաստաթղթերի փաթեթի ամբողջականությունը և համապատասխանությունը Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջներին: Եթե ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը հայտնաբերում է անհամապատասխանություններ Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջների հետ, կամ պահանջվող փաթեթն ամբողջությամբ ներկայացված չէ, ապա ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը իրավասու էլեկտրոնային հասցեների միջոցով տեղեկացնում է հաճախորդին թերության մասին՝ պահանջելով ներկայացնել ամբողջական փաթեթը: Հաճախորդի դիմումը համարվում է ընդունված պահանջվող բոլոր փաստաթղթերի ներկայացման դեպքում: Անհամապատասխանություններ չհայտնաբերելու դեպքում ամբողջ փաթեթն առանց որևէ փոփոխություն կատարելու ներկայացնում է ՊԴԳԿԶՈՒՎ՝ թղթային եղանակով (եթե հաճախորդից ստացել է թղթային եղանակով) կամ էլեկտրոնային եղանակով՝ ուղարկելով նախապես իրեն



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն: 01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

ներկայացված իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեին (եթե հաճախորդից ստացել է էլեկտրոնային եղանակով):

7.22.10. Արժեթղթերի կամ արժեթղթերի հաշվի սառեցումը և դրա դադարեցումը Համակարգում գրանցելու համար Բանկի միջնորդությամբ պահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդը ՖՇԳՎ է ներկայացնում Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոնների Գլուխ 32-ով սահմանված փաստաթղթերը, «Արդշինբանկ» ՓԲԸ միջնորդությամբ արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում մատուցվող ծառայությունների սակագներ և պայմաններ» փաստաթղթով սահմանված սակագնի վճարումը հավաստող փաստաթուղթը (սակագին սահմանված լինելու դեպքում), այլ փաստաթղթեր, որոնք ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցն անհրաժեշտ կհամարի գործառնությունը գրանցելու համար:

7.22.11. ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը ստուգում է հաճախորդից ստացված փաստաթղթերի փաթեթի ամբողջականությունը և համապատասխանությունը Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջներին: Եթե ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը հայտնաբերում է անհամապատասխանություններ Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջների հետ, կամ պահանջվող փաթեթն ամբողջությամբ ներկայացված չէ, ապա ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը իրավասու էլեկտրոնային հասցեների միջոցով տեղեկացնում է հաճախորդին թերության մասին՝ պահանջելով ներկայացնել ամբողջական փաթեթը: Հաճախորդի դիմումը համարվում է ընդունված պահանջվող բոլոր փաստաթղթերի ներկայացման դեպքում: Անհամապատասխանություններ չհայտնաբերելու դեպքում ամբողջ փաթեթն առանց որևէ փոփոխություն կատարելու ներկայացնում է ՊԴԳԿՁՈՎ՝ թղթային եղանակով (եթե հաճախորդից ստացել է թղթային եղանակով) կամ էլեկտրոնային եղանակով՝ ուղարկելով նախապես իրեն ներկայացված իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեին (եթե հաճախորդից ստացել է էլեկտրոնային եղանակով):

7.22.12. Օտարերկրյա արժեթղթերով Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված գործառնություններ իրականացնելու համար Բանկի միջնորդությամբ ենթապահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդը ՖՇԳՎ է ներկայացնում Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոնների Գլուխ 49-ով և Գլուխ 50-ով սահմանված փաստաթղթերը, «Արդշինբանկ» ՓԲԸ միջնորդությամբ արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում մատուցվող ծառայությունների սակագներ և պայմաններ» փաստաթղթով սահմանված սակագնի վճարումը հավաստող փաստաթուղթը (սակագին սահմանված լինելու դեպքում), այլ փաստաթղթեր, որոնք ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցն անհրաժեշտ կհամարի գործառնությունը գրանցելու համար:

7.22.13. ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը ստուգում է հաճախորդից ստացված փաստաթղթերի փաթեթի ամբողջականությունը և համապատասխանությունը Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջներին: Եթե ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը հայտնաբերում է անհամապատասխանություններ Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջների հետ, կամ պահանջվող փաթեթն ամբողջությամբ ներկայացված չէ, ապա ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը իրավասու էլեկտրոնային հասցեների միջոցով տեղեկացնում է հաճախորդին թերության մասին՝ պահանջելով ներկայացնել ամբողջական փաթեթը: Հաճախորդի դիմումը համարվում է ընդունված պահանջվող բոլոր փաստաթղթերի ներկայացման դեպքում:



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 35 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	Խմբագրություն: 01
	Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

Անհամապատասխանություններ չհայտնաբերելու դեպքում ամբողջ փաթեթն առանց որևէ փոփոխություն կատարելու ներկայացնում է ՊԴԳԿՁՈւՎ՝ թղթային եղանակով (եթե հաճախորդից ստացել է թղթային եղանակով) կամ էլեկտրոնային եղանակով՝ ուղարկելով նախապես իրեն ներկայացված իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեին (եթե հաճախորդից ստացել է էլեկտրոնային եղանակով):

**7.22.14.** Համակարգից տեղեկություններ ստանալու համար Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված նման իրավասություն ունեցող Բանկի միջնորդությամբ պահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդը ՖՇԳՎ է ներկայացնում Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոնների Գլուխ 20-ով սահմանված փաստաթղթերը, «Արդշինբանկ» ՓԲԸ միջնորդությամբ արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում մատուցվող ծառայությունների սակագներ և պայմաններ» փաստաթղթով սահմանված սակագնի վճարումը հավաստող փաստաթուղթը (սակագին սահմանված լինելու դեպքում), այլ փաստաթղթեր, որոնք ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցն անհրաժեշտ կհամարի գործառնությունը կատարելու համար:

**7.22.15.** ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը ստուգում է հաճախորդից ստացված փաստաթղթերի փաթեթի ամբողջականությունը և համապատասխանությունը Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջներին: Եթե ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը հայտնաբերում է անհամապատասխանություններ Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջների հետ, կամ պահանջվող փաթեթն ամբողջությամբ ներկայացված չէ, ապա ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը իրավասու էլեկտրոնային հասցեների միջոցով տեղեկացնում է հաճախորդին թերության մասին՝ պահանջելով ներկայացնել ամբողջական փաթեթը: Հաճախորդի դիմումը համարվում է ընդունված պահանջվող բոլոր փաստաթղթերի ներկայացման դեպքում: Անհամապատասխանություններ չհայտնաբերելու դեպքում ամբողջ փաթեթն առանց որևէ փոփոխություն կատարելու ներկայացնում է ՊԴԳԿՁՈւՎ՝ թղթային եղանակով (եթե հաճախորդից ստացել է թղթային եղանակով) կամ էլեկտրոնային եղանակով՝ ուղարկելով նախապես իրեն ներկայացված իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեին (եթե հաճախորդից ստացել է էլեկտրոնային եղանակով): Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված դեպքերում ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը ստացված փաստաթղթերը վերահասցեագրում է Կենտրոնական Դեպոզիտարիային:

**7.22.16.** ՊԴԳԿՁՈւՎ-ից ստանալով հաճախորդի կողմից պահանջվող տեղեկություններ պարունակող փաստաթուղթը, ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցն այն ուղարկում է հաճախորդի իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեին ՖՇԳՎ իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեից, եթե հաճախորդը ցանկություն է հայտնել տեղեկատվությունը ստանալ էլեկտրոնային եղանակով, կամ, օգտագործելով իրավասու էլեկտրոնային փոստի հասցեները, տեղեկացնում է հաճախորդին պահանջվող փաստաթուղթը Բանկի գլխամասային գրասենյակից ստանալու հնարավորության մասին:

**7.22.17.** Պահառության պայմանագրի լուծման և հաշվի փակման համար Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված դեպքերում Բանկի միջնորդությամբ պահառության պայմանագիր կնքած հաճախորդը ՖՇԳՎ է ներկայացնում Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգի գործունեության կանոնների Գլուխ 27-ով սահմանված փաստաթղթերը, «Արդշինբանկ» ՓԲԸ միջնորդությամբ արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում մատուցվող ծառայությունների



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 36 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	<b>Խմբագրություն: 01</b>
	<b>Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.</b>

սակագներ և պայմաններ» փաստաթղթով սահմանված սակագնի վճարումը հավաստող փաստաթուղթը (սակագին սահմանված լինելու դեպքում), այլ փաստաթղթեր, որոնք ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցն անհրաժեշտ կհամարի գործառնությունը կատարելու համար: ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը ստուգում է հաճախորդից ստացված փաստաթղթերի փաթեթի ամբողջականությունը և համապատասխանությունը Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջներին: Եթե ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը հայտնաբերում է անհամապատասխանություններ Կենտրոնական Դեպոզիտարիայի կանոններով սահմանված պահանջների հետ, կամ պահանջվող փաթեթն ամբողջությամբ ներկայացված չէ, ապա ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը իրավասու էլեկտրոնային հասցեների միջոցով տեղեկացնում է հաճախորդին թերության մասին՝ պահանջելով ներկայացնել ամբողջական փաթեթը: Հաճախորդի դիմումը համարվում է ընդունված պահանջվող բոլոր փաստաթղթերի ներկայացման դեպքում: Անհամապատասխանություններ չհայտնաբերելու դեպքում ՖՇԳՎ պատասխանատու աշխատակիցը, Կենտրոնական Դեպոզիտարիային կանոններով սահմանված շահագրգիռ անձանցից ճշտում է հաճախորդի բոլոր պարտավորությունների կատարումը և հաճախորդի հետ ստորագրում է պահառության պայմանագրի լուծման վերաբերյալ համաձայնություն: Պահառության պայմանագրի լուծման վերաբերյալ համաձայնությունն այլ փաստաթղթերի հետ միասին ներկայացվում է ՊԴԳԿՁՈՒՎ:

**7.23. Եզրափակիչ դրույթներ**

**7.23.1.** DEPEND ծրագրում Բանկի կողմից կատարված գործարքները դիտելու իրավասություն ունենալու դեպքում Ներքին դիտարկումների բաժինը անհրաժեշտության դեպքում տեղեկատվություն է տրամադրում ՀՀ Կենտրոնական բանկին, իսկ ծրագրին հասանելիության/իրավասության բացակայության դեպքում Պատասխանատուն գործարքների վերաբերյալ տեղեկատվությունը՝ գործարքի կատարման նույն օրը, արտահանում է DEPEND ծրագրից և տրամադրում է Ներքին դիտարկումների բաժնին:

**7.23.2.** Բանկը (ՊԴԳԿՁՈՒՎ/մասնաճյուղ(ՀՍՎ)) պարտավոր է իր հաճախորդներին տեղեկացնել նրանց հանձնարարականների կատարման ընթացքի մասին:

**7.23.3.** Բանկը (ՊԴԳԿՁՈՒՎ) պարտավոր է եռամսյակային կտրվածքով Կենտրոնական դեպոզիտարիային ներկայացնել իր ներքին աուդիտի կողմից լրացված կանոնների Հավելված 4-ով սահմանված հաշվետվություն(FO 75-14-03-20) ընթացիկ գործունեության ստուգման արդյունքների վերաբերյալ, մինչև հաշվետու եռամսյակին հաջորդող 15-րդ աշխատանքային օրը ներառյալ: Իսկ, եթե Համակարգի Անդամը հաշվետու եռամսյակի ընթացքում ներդրումային ծառայություններ չի մատուցել, ապա սույն կետով սահմանված ժամանակահատվածում Կենտրոնական դեպոզիտարիային գրավոր տեղեկացնում է այդ մասին:

**7.23.4.** Բանկը (ՊԴԳԿՁՈՒՎ) **7.23.3** կետով սահմանված հաշվետվությունը(FO 75-14-03-20) Կենտրոնական դեպոզիտարիային է ներկայացնում նաև ընթացիկ գործունեության՝ վերը նշված հաշվետվությամբ սահմանված շրջանակներում տեղ գտած յուրաքանչյուր խախտման հայտնաբերման դեպքում, դրա հայտնաբերման պահից 5, իսկ խախտման վերացման դեպքում 3 աշխատանքային օրվա ընթացքում:

**7.23.5.** Սույն ընթացակարգի հավելվածների հետագա փոփոխությունները կարող են կատարվել Գործառնական և Ռազմավարական զարգացման տնօրինությունների համատեղ համաձայնեցմամբ: Տվյալ ստորաբաժանումների համաձայնությունների առկայության դեպքում առաջարկվող փոփոխությունները համարվում են Բանկի Վարչության կողմից հաստատված:



<b>PR 530.75-14-04</b>	Էջ 37 / 39
Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ	Խմբագրություն:01
	Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

7.23.6. Սույն ընթացակարգով նախատեսված Հաճախորդների հետ կնքվող պայմանագրերի և Հաճախորդների կողմից տրված հանձնարարականների, նախատեսված լինելու դեպքում նաև Հաճախորդներին Բանկի կողմից ներկայացվող տեղեկատվության(քաղվածքներ, տեղեկանքներ և այլն) Բանկի օրինակ բնօրինակ փաստաթղթերը պահվում են Հաճախորդին սպասարկող տարածքային ստորաբաժանումում(ՀՍՎ/մասնաճյուղ) պահվող/վարվող առանձին «Կորպորատիվ արժեթղթերի պահառության և ռեեստրավարման» (թղթապանակում):

7.23.7. Սույն ընթացակարգի 7.23.6 կետում նշված փաստաթղթերի պահպանությունն ու արխիվացումը իրականացվում է համաձայն «Փաստաթղթերի նախնական պահպանության և արխիվացման ընթացակարգի» (PR 630.42-02-02): Ընդ որում, փաստաթղթերի (թղթապանակների) նախնական պահպանությունն իրականացվում է մասնաճյուղում (ՀՍՎ-ում), փական ունեցող պահարաններում:

7.23.8. Պատասխանատու աշխատակիցը Բանկի «Գործառնական օր» ծրագրային միջավայրի համապատասխան բաժնում առկա Հաճախորդներին պատշաճ ուսումնասիրության արդյունքների՝ տեղեկատվության վերաբերյալ DEPEND ծրագրում կատարում է համապատասխան գրառումներ համաձայն (FO 75-14-03-21) ուղեցույցի: Սույն կետով նկարագրված տեղեկատվությունը Պատասխանատու աշխատակիցը Բանկի «Գործառնական օր» ծրագրային միջավայրում առկա Հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկատվությունը համեմատում է DEPEND-ում առկա տեղեկատվության հետ և անհրաժեշտության դեպքում DEPEND ծրագրում կատարում է տվյալների թարմացում առնվազն կիսամյակը մեկ անգամ: Բանկի «Գործառնական օր» ծրագրային միջավայրում Հաճախորդի վերաբերյալ թերի տեղեկատվության դեպքում Պատասխանատու աշխատակիցը զգուշացնում է Հաճախորդին սպասարկող տարածքային ստորաբաժանմանը(ՀՍՎ/մասնաճյուղ), որպեսզի վերջիններս ապահովեն տվյալների ամբողջականությունը:



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն: 01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

**ՀԱՇՎԵՏԵՐԵՐԻՆ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՊԱՀԱՌՈՒԹՅԱՆ ՄԻՋՆՈՐԴԱՎՈՐՄԱՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅԱՆ ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԸ ԳՈՐԾԸՆԹԱՑԻ ՀՈՍՔԱԳԻԾ**

Առնչվող փաստաթղթեր	Քայլ	ԳՈՐԾՈՂՈՒԹՅՈՒՆ	ԳՈՐԾԸՆԹԱՑԻ ՄԱՍՆԱԿԻՑՆԵՐԸ			
			ՀՍՎ պետ	Պ	ՄՃ/ՀՍՎ Ս	ՖՇԳՎ
	1	Հաճախորդի ցանկություն				
	2	Պայմանների տեղեկացում			X	X
	3					
<a href="#">FO 75-14-04-01</a>	4	Արժեթղթերի հաշվի և Հաշվետիրոջ նույնականացում/ մշակում			X	X
<a href="#">CO 75-14-03-02,</a> <a href="#">CO 75-14-03-01,</a> <a href="#">CO 75-14-04-01,</a> <a href="#">CO 75-14-04-02,</a> <a href="#">CO 75-14-04-03</a>	5	Պայմանագրի կնքում	X		X*	
<a href="#">FO 75-14-04-05</a> <a href="#">FO 75-14-04-06</a> <a href="#">FO 75-14-04-07</a>	6			X		X
<a href="#">FO 75-14-04-08</a> <a href="#">FO 75-14-04-09</a>	7			X		X
<a href="#">FO 75-14-04-10</a>	8			X		X
<a href="#">FO 75-14-04-11</a> <a href="#">FO 75-14-04-12</a>	9	Համակարգից տեղեկությունների հարցում/տրամադրում		X		X
	10	Ավարտ				

**Հապավումներ՝**

ՀՍՎ պետ՝ Գլխամասային գրասենյակի հաճախորդների սպասարկման վարչության պետ, Պ՝ «պատասխանատու» - ՊԴԳԿՁՈՎ աշխատակից, ՄՃ/ՀՍՎ Ս՝ մասնաճյուղի(երի) և(կամ) Գլխամասային գրասենյակի հաճախորդների սպասարկման վարչության Սպասարկող, ՖՇԳՎ՝ Ֆինանսական շուկաներում գործառնությունների վարչություն:

\* Հաճախորդի հետ առաջին կոմունիկացիան՝ պայմանագրի կնքումը արվում է ՄՃ/ՀՍՎ-ում, իսկ հետագա սպասարկումը հեռախոհորդակցման միջոցներով ՖՇԳՎ-ին և Պ-ին հանձնարարականներ ներկայացնելու միջոցով:



Արժեթղթերի հաշվառման և հաշվարկային միասնական համակարգում հաշվառվող արժեթղթերի պահառության ծառայությունների միջնորդավորման ընթացակարգ

Խմբագրություն: 01

Ուժի մեջ է՝ 15.12.2017թ.

Հավելված 1

ՀԱՇՎԵՏԵՐԵՐԻՆ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՊԱՀԱՌՈՒԹՅԱՆ ՄԻՋՆՈՐԴԱՎՈՐՄԱՆ ԳՈՐԾԸՆԹԱՑԻ ՀԵՏ ԱՌՆՉՎՈՂ ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԳԾՈՎ ՊԱՏԱԽԱՆԱՏՎՈՒԹՅԱՆ ԲԱՇԽՄԱՆ ՔԱՐՏԵԶ

Հ/Հ	Նկարագրվող գործընթացի հիմնական փուլերը	Գործընթացի փուլի հետ առնչվող ռիսկերը	Ռիսկերի կառավարման և զսպման մեխանիզմները	Բանկի վրա ազդեցության վտանգը (շատ բարձր, բարձր, միջին, փոքր)	Հանդես գալու հավանականությունը (շատ բարձր, բարձր, միջին, փոքր)	Ռիսկերի կառավարման և զսպման գծով պատասխանատու ստորաբաժանումները, անձինք և կառավարման մարմինները
1.	Կորպորատիվ արժեթղթերի պահառության վերաբերյալ պայմանների տեղեկացում հաճախորդին	Սխալ կամ թերի տեղեկատվության տրամադրում	Հաճախորդների հետ աշխատող աշխատակիցների պարբերական ուսուցում	Փոքր	Փոքր	ՄԶ/ՀՍԿ և ՖՇԳՎ
2.	Բանկի միջնորդությամբ Համակարգում արժեթղթերի հաշիվների բացում	Սխալ/թերի փաստաթղթերով հաշիվների բացում Կրկնակի հաշիվ բացում Սխալ տեսակի և/կամ կարգավիճակով հաշիվի բացում Հաճախորդի սխալ նույնականացում	«Չորս աչքերի սկզբունք»-ի կիրառում	Միջին	Փոքր	ՄԶ/ՀՍԿ և ՊԴԳԿԶՈՒՎ
3.	(Ենթա)պահառության պայմանագրերի կնքում	Սխալներով պայմանագրերի կնքում Պայմանագրերի կնքման ժամկետների խախտում	«Չորս աչքերի սկզբունք»-ի, կատարման ժամկետների նկատմամբ վերահսկողություն	Միջին	Փոքր	ՄԶ/ՀՍԿ և ՖՇԳՎ
4.	Հաշիվի փոփոխման հանձնարարականի կատարում	Հանձնարարականի սխալ կատարում կամ կատարման ժամկետների խախտում	«Չորս աչքերի սկզբունք»-ի կիրառում, կատարման ժամկետների նկատմամբ վերահսկողություն	Միջին	Փոքր	ՊԴԳԿԶՈՒՎ
5.	Արժեթղթերի հաշիվի նույնականացում	Սխալ նույնականացում, նույնականացման անհնարինության դեպքում հաշիվի կարգավիճակի չփոփոխում Չնույնականացված հաշիվի մասին Կենտրոնական դեպոզիտարիային չտեղեկացում/կամ տեղեկացում ժամկետների խախտմամբ	«Չորս աչքերի սկզբունք»-ի կիրառում, սույն ընթացակարգով նախատեսված սկզբունքների կիրառում	Միջին	Փոքր	ՊԴԳԿԶՈՒՎ, ՖՇԳՎ և Ս
6.	Արժեթղթերի հաշիվի փակում, սառեցում, դադարեցում	Արժեթղթերի հաշիվի փակման հանձնարարականը ստանալուց հետո հաշիվի չփակում չսառեցում/չդադարեցում կամ փակում/ սառեցում/դադարեցում ժամկետի խախտմամբ	«Չորս աչքերի սկզբունք»-ի կիրառում, սույն ընթացակարգի պահանջների կատարում	Միջին	Փոքր	ՊԴԳԿԶՈՒՎ, ՖՇԳՎ և Ս
7.	Արժեթղթերի փոխանցման, գրավադրմամբ պայմանավորված գործառնությունների գրանցում, գրավի արտադատական կարգով իրացման ծառայության մատուցում	Գործառնությունների սխալ գրանցում կամ սխալ/թերություններով փաստաթղթային փաթեթի հիման վրա գրանցում, ժամկետների խախտում	Սույն ընթացակարգով նախատեսված անհրաժեշտ փաստաթղթերի համապատասխանության ստուգում, «Չորս աչքերի սկզբունք»-ի կիրառում, կատարման ժամկետների հաշվառում, վերահսկողություն	Միջին	Փոքր	ՊԴԳԿԶՈՒՎ, ՖՇԳՎ և Ս
8.	Համակարգից տեղեկությունների տրամադրում	Սխալ կամ թերություններով տեղեկությունների տրամադրում, ոչ համապատասխան անձանց տրամադրում	Սույն ընթացակարգի իմացություն, ժամկետների նկատմամբ վերահսկողություն	Միջին	Փոքր	ՊԴԳԿԶՈՒՎ, ՖՇԳՎ և Ս

Հապավումներ՝

«ՊԴԳԿԶՈՒՎ» Պատվային և դրամարկղային գործառնությունների կենտրոնացված ձևակերպումների և ուղեկցման վարչություն, ՄԶ/ՀՍԿ՝ մասնաճյուղի(երի) և(կամ) Գլխամասային գրասենյակի հաճախորդների սպասարկման վարչության, Ս՝ Սպասարկող, ՖՇԳՎ՝ Ֆինանսական շուկաներում գործառնությունների վարչություն