

Հաստատված է «Սիրիուս Կապիտալ» փակ
բաժնետիրական ընկերության հիմնադիր որոշմամբ
Տնօրեն՝ Արարատ Մկրտչյան



13 մայիսի 2023թ

**«ՍԻՐԻՈՒՍ ԿԱՊԻՏԱԼ» ՓԱԿ
ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ
ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ
ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐԻ ԿԱՆՈՆԱԿԱՐԳ**

ԵՐԵՎԱՆ 2023

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

Կանոն 1-1. Կանոնակարգը:

(ա) Սույն «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» կանոնակարգը մշակվել է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքի, ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի 2014թ. հոկտեմբերի 7-ի թիվ 279-Ն որոշմամբ հաստատված «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ոլորտում ֆինանսական հաստատությունների համար սահմանվող նվազագույն պահանջների վերաբերյալ» կանոնակարգի, ՀՀ օրենսդրության այլ կիրառելի ակտերի հիման վրա և ներառում է «Սիրիուս Կապիտալ» փակ բաժնետիրական ընկերության (այսուհետ՝ «Ընկերություն») փողերի լվացման, ահաբեկչության ֆինանսավորման և զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման դեմ պայքարելու նպատակով սահմանված կանոնները՝ դրանց կողիֆիկացիայի նպատակով:

(բ) Կանոնակարգը սահմանում է փողերի լվացմանն ու ահաբեկչության ֆինանսավորմանը հակազդելու Ընկերության կողմից վարվող քաղաքականությունը, իրականացվող այն պարտադիր միջոցառումները և ընթացակարգերը, որոնք կբացառեն Ընկերության միջոցով հանցավոր ճանապարհով ստացված եկամուտների շրջանառությունն ու ահաբեկչության ֆինանսավորումը, դրանց կանխարգելմանն ուղղված միջոցառումները, կասկածելի գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունների հավաքագրման, հաշվառման և պահպանման կարգը, սույն Կանոնակարգի կատարման հետ կապված Ընկերության աշխատակիցների պարտականություններն ու պատասխանատվությունը:

(գ) Ընկերությունը վարում է այնպիսի քաղաքականություն, որը հնարավորինս բացառում է հանցավոր ճանապարհով ձեռք բերված և ահաբեկչության ֆինանսավորման աղբյուր հանդիսացող միջոցների ներդրումը կամ շրջանառությունը Ընկերությունում:

(դ) Կանոնակարգը գործում է Ընկերության ամբողջ համակարգում, նրանում առկա դրույթները տարածվում են Ընկերության կառավարման բոլոր մարմինների, կառուցվածքային ստորաբաժանումների, դրանց ղեկավարների և համապատասխան աշխատակիցների վրա:

(ե) Սույն Կանոնակարգի անվանումն է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի կանոնակարգ», իսկ կրճատ անվանումը՝ «Կանոնակարգ»:

(զ) Սույն Կանոնակարգի Կանոնները մեկնաբանվում են՝ ելնելով ներդրումային ընկերությունների, արժեթղթերի շուկայի կարգավորման նպատակների առավել լիարժեք իրագործման և Հաճախորդների իրավունքների և օրինական շահերի ապահովման տեսանկյունից:

(է) Սույն Կանոնակարգի փոփոխությունները և լրացումները հաստատվում են Ընկերության բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի կողմից (եթե Ընկերությունում խորհուրդ չի ձևավորվել) և ուժի մեջ են մտնում ժողովի որոշմամբ սահմանված ժամկետում:

Կանոն 1-2. Կառուցվածքը: Կողիֆիկացիան և հղումները

(ա) Սույն Կանոնակարգը բաղկացած է հետևյալ գլուխներից՝ Գլուխ 1. «Ընդհանուր դրույթներ», Գլուխ 2. «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելումը», Գլուխ 3. «Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրությունը», Գլուխ 4. «Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանումը», Գլուխ 5. «Ներքին աուդիտ», Գլուխ 6. «Աշխատակիցների ուսուցումը»:

(բ) Վերնագրերը միավորում են «Սիրիուս Կապիտալ» փակ բաժնետիրական ընկերության կողմից հաստատված Կանոններն ըստ գործունեության կամ կարգավորման առարկայի: Կանոնակարգի օգտագործման պարզության նպատակով Վերնագրերը համարակալվում են ըստ հերթականության: Վերնագրի անվանումը համառոտ բնորոշում է նրանում միավորված Կանոնների առարկան:

(գ) Օգտագործման հարմարության և պարզության համար Կանոնները վերնագրվում են և համարակալվում ըստ Վերնագրի համարի հերթականության (օրինակ՝ «Կանոն 2-1»-ը նշանակում է երկրորդ Վերնագրի ներքո գործող առաջին Կանոնը):

(դ) Կանոնն ունի հետևյալ կառուցվածքը՝

- 1) Կանոնը բաղկացած է Ենթականոններից, որոնք համարակալվում են փակագծերում ներառվող հայերեն փոքրատառերով (օրինակ՝ (ա), (բ) և այլն),
- 2) Ենթականոնը բաղկացած է Կետերից, որոնք համարակալվում են փակագծերում ներառվող արաբական թվերով (օրինակ՝ 2), կամ, եթե շարադրանքն առանձին տողերով չէ՝ հռոմեական թվերով (օրինակ՝ (ii)), և
- 3) Կետը բաղկացած է Ենթակետերից, որոնք համարակալվում են փակագծերում ներառվող հայերեն մեծատառերով (օրինակ՝ (Բ)), կամ, եթե շարադրանքն առանձին տողերով չէ՝ հռոմեական թվերով (օրինակ՝ (ii)):

(ե) Սույն Կանոնակարգում Հղումները կատարվում են հետևյալ կանոններով՝

- 1) Վերնագրին հղումը կատարվում է Վերնագրի համարի նշամբ և ենթադրում է տվյալ վերնագրի բոլոր Կանոնները,
- 2) Այլ Կանոնի Ենթականոնին, Կետին կամ Ենթակետին հղելիս նշվում է առավել խոշոր միավորի անունը: Օրինակ՝ «1-3(բ)(5)(Ա) Կանոնի համաձայն», հղումը նշանակում է «1-3 Կանոնի (բ) Ենթականոնի 5-րդ Կետի (Ա) ենթակետի համաձայն»,
- 3) Եթե հղում է կատարվում նույն Կանոնի Ենթականոնին, Կետին կամ Ենթակետին, կամ նույն Ենթականոնի Կետին կամ Ենթակետին, կամ նույն Կետի Ենթակետին ապա հղելիս նշվում է առավել խոշոր միավորի անունը: Օրինակ՝ «(բ)(5)(Ա) Ենթականոնի համաձայն», հղումը նշանակում է «սույն Կանոնի (բ) Ենթականոնի 5-րդ Կետի (Ա) ենթակետի համաձայն»,
- 4) Սույն Կանոնակարգի որևէ Վերնագրի (Կանոնի, Ենթականոնի, Կետի և այլն) հղում կատարվում է առանց «սույն Կանոնակարգի» բառերի օգտագործման: Համապատասխանաբար, եթե հղում է կատարվում որևէ ենթակետի առանց կետը նշելու, ապա հղումը համարվում է կատարված տվյալ կետի ենթակետին,
- 5) Որևէ ձևին կամ աղյուսակին հղում ենթադրում է Կանոնակարգի Հավելվածում ներառված տվյալ ձևը կամ աղյուսակը:

Կանոն 1-2. Հասկացություններ

(ա) Սույն Կանոնակարգում օգտագործվում են հետևյալ հիմնական հասկացությունները՝

- 1) «**Ավագ Ղեկավարություն**»՝ Ընկերության գործադիր մարմնի ղեկավարը և ներքին դիտարկումների իրականացման համար պատասխանատու աշխատակիցը,
- 2) «**Բարձր Ռիսկի չափանիշ**»՝ Օրենքով, Լիազոր մարմնի իրավական ակտերով և սույն Կանոնակարգով սահմանված չափանիշ, որը վկայում է փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման բարձր հավանականության մասին.
- 3) «**Գործարար հարաբերություն**»՝ Ընկերության կողմից Հաճախորդին մատուցվող պարբերական ծառայություններ, որոնք չեն սահմանափակվում մեկ կամ մի քանի Միանգամյա գործարքներով.
- 4) «**Գործարք**»՝ Ընկերության և Հաճախորդի կամ Լիազորված անձի միջև, ինչպես նաև Հաճախորդի կամ Լիազորված անձի և այլ անձի միջև Գործարք, որը կատարվում է Ընկերության միջոցով կամ հանդիսանում է Ընկերության ուսումնասիրության (դիտարկման) առարկա.
- 5) «**Գործարքի մյուս կողմ**»՝ Հաճախորդի կողմից իրականացվող Գործարքի այլ մասնակից, որը տրամադրում (փոխանցում) կամ որին հասցեագրվում է Գործարքից բխող գույքը.
- 6) «**Գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցումը**»՝ կասկածելի գործարքի և (կամ) գործարար հարաբերության առարկա գույքի փաստացի և իրավաբանական շարժի ժամկետային արգելքն է.
- 7) «**Գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժումը**»՝ գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման համար նախատեսված գործողություններ չիրականացնելն է.
- 8) «**Գործարքի կամ գործարար հարաբերության դադարեցումը**»՝ գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության իրականացման ընդհատումն է.
- 9) «**Ընկերություն**»՝ «Միրիուս Կապիտալ» փակ բաժնետիրական ընկերություն.
- 10) «**Ընկերության աշխատակից**»՝ Ընկերության կազմում կամ անունից գործառույթներ իրականացնող աշխատակից.
- 11) «**Իրական շահառու**»՝ ունի Օրենքով սահմանված նշանակությունը.
- 12) «**Լիազոր մարմին**»՝ ՀՀ կենտրոնական բանկ.
- 13) «**Լիազորված անձ**»՝ Հաճախորդի հանձնարարությամբ և Հաճախորդի անունից գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերությունում որոշակի իրավաբանական կամ փաստացի գործողությունների իրականացման լիազորություն ունեցող, այդ թվում՝ լիազորագրով կամ օրենքով սահմանված այլ հիմքով Հաճախորդի կողմից տրված լիազորությունների հիման վրա ներկայացուցչություն իրականացնող անձ.
- 14) «**Կասկածելի գործարք կամ գործարար հարաբերություն**»՝ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, այդ թվում՝ գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման փորձը, որի դեպքում կասկածվում է կամ բավարար հիմքեր կան կասկածելու, որ գույքը ստացվել է հանցավոր ճանապարհով կամ կապված է ահաբեկչության, ահաբեկչական գործողությունների, ահաբեկչական կազմակերպությունների կամ անհատ ահաբեկիչների կամ ահաբեկչությունը ֆինանսավորողների հետ կամ օգտագործվել է կամ առկա է մտադրություն այն օգտագործելու ահաբեկչության նպատակով կամ ահաբեկչական կազմակերպությունների կամ անհատ ահաբեկիչների կամ ահաբեկչությունը ֆինանսավորողների կողմից.

- 15) «**Կանոնակարգով և Լիազոր մարմնի իրավական ակտերով սահմանված փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման հնարավորության մասին վկայող իրավիճակ կամ ազդակ**» սույն Կանոնակարգով և Լիազոր մարմնի իրավական ակտերով սահմանված փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման հնարավորության մասին վկայող իրավիճակ կամ ազդակ.
- 16) «**Կենսական շահերի կենտրոն**»՝ վայր, որտեղ կենտրոնացված են անձի ընտանեկան կամ տնտեսական շահերը: Ընտանեկան կամ տնտեսական շահ է համարվում այն վայրը, որտեղ գտնվում է անձի բնակելի տունը/բնակարանը, որտեղ բնակվում է անձը կամ նրա ընտանիքը, և որտեղ գտնվում է նրա անձնական կամ ընտանեկան հիմնական գույքը, կամ հիմնական տնտեսական գործունեության իրականացման վայրը:
- 17) «**Հաճախորդ**»՝ Ընկերության հետ գործարար հարաբերություն հաստատող կամ այդպիսի հարաբերությունների մեջ գտնվող անձ, ինչպես նաև անձ, որն Ընկերությանն առաջարկում է կատարել կամ կատարում է Միանգամյա Գործարք.
- 18) «**Հաճախորդի գործարար բնութագիր**»՝ Հաճախորդի գործունեության բնույթի, ազդեցության ու նշանակության, գործարքի կամ գործարար հարաբերությունների և Միանգամյա Գործարքների առկա ու ակնկալվող շարժի, ծավալների և ոլորտների, Լիազորված անձանց և Իրական շահառուների առկայության, ինքնության ու փոխկապակցվածության բնույթի, ինչպես նաև Հաճախորդի գործունեությանը վերաբերող այլ փաստերի և հանգամանքների վերաբերյալ Ընկերության տեղեկությունների (պատկերացումների) ամբողջություն.
- 19) «**Հաճախորդի հավելյալ ուսումնասիրություն**»՝ Ընկերության կողմից Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացի ընդլայնված կիրառում.
- 20) «**Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն**»՝ Ընկերության կողմից Հաճախորդի վերաբերյալ պատշաճ պատկերացում կազմելու նպատակով նրա ինքնության և գործարար բնութագրի վերաբերյալ Ռիսկերի վրա հիմնված մոտեցման կիրառմամբ տեղեկություններ (ներառյալ՝ փաստաթղթեր) ձեռք բերելու ու վերլուծության գործընթաց, որը ներառում է Օրենքով, Լիազոր մարմնի նորմատիվ իրավական ակտերով և սույն Կանոնակարգով նախատեսված գործողությունների իրականացումը.
- 21) «**Հաճախորդի պարզեցված ուսումնասիրություն**»՝ Ընկերության կողմից Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացի սահմանափակ կիրառում, որի դեպքում նույնականացում և ինքնության ստուգում իրականացնելիս հավաքվում են Օրենքով, Լիազոր մարմնի ընդունած նորմատիվ իրավական ակտերով և սույն Կանոնակարգով նախատեսված տեղեկությունները.
- 22) «**Միանգամյա գործարք**»՝ Գործարք, որի արդյունքում պարբերական ծառայությունների տրամադրման պարտավորություններ չեն առաջանում, և (կամ) որը գործարար հարաբերության հաստատում չի ենթադրում.
- 23) «**Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակից**»՝ Ընկերության փողերի լվացման, ահաբեկչության ֆինանսավորման և զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման կանխարգելման գործառույթներ իրականացնող աշխատակից.
- 24) «**Ռիսկ**»՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման վտանգավորության և դրա հավանականության մասին վկայող հանգամանք, որը կարող է բնութագրվել ըստ երկրների կամ աշխարհագրական տեղակայման, հաճախորդների տեսակի,

Գործարքների կամ Գործարար հարաբերությունների տեսակի, ծառայությունների տեսակի կամ Լիազոր մարմնի կողմից սահմանված այլ չափանիշների.

25) «**Սառեցում**»՝ ահաբեկչության կամ զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն պատկանող կամ նրանց կողմից վերահսկվող գույքի փաստացի և (կամ) իրավաբանական շարժի անորոշ ժամկետով արգելքն, այդ թվում՝ այդ գույքի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետման, օգտագործման կամ տնօրինման արգելք, ինչպես նաև որևէ Գործարար հարաբերության կամ Միանգամյա Գործարքների հաստատման կամ իրականացման արգելք.

26) «**Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ**»՝ ունի Օրենքով սահմանված նշանակությունը.

27) «**Օրենք**»՝ «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» Հայաստանի Հանրապետության 2008 թվականի մայիսի 26-ի թիվ ՀՕ-80-Ն օրենք:

բ) Եթե այլ բան նախատեսված չէ սույն Կանոնակարգով, ապա դրանում օգտագործվող հասկացությունները ունեն Օրենքով նախատեսված նշանակությունը:

ԳԼՈՒԽ 2. ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԿԱՆՈՆԱԿԱՐԳԵԼՈՒԹՅՈՒՆ

Կանոն 2-1. Տեղեկացման ենթակա գործարքներ կամ գործարար հարաբերություններ

(ա) Ընկերությունը Լիազոր մարմնին է ներկայացնում հետևյալ գործարքների վերաբերյալ հաշվետվություններ.

1) անկանխիկ գործարքներ, որոնց գումարը հավասար է կամ գերազանցում է 20 միլիոն ՀՀ դրամը.

2) կանխիկի հետ կապված գործարքներ, որոնց գումարը հավասար է կամ գերազանցում է 5 միլիոն ՀՀ դրամը,

3) Կասկածելի գործարքներ կամ գործարար հարաբերություններ, անկախ (1)-ին և (2)-րդ ենթակետերով նախատեսված գործարքի գումարի չափից:

(բ) Արգելվում է այն անձին, որի վերաբերյալ հաշվետվություն կամ այլ տեղեկատվություն է տրամադրվում Լիազոր մարմնին, ինչպես նաև այլ անձանց հայտնել հաշվետվության կամ այդ տեղեկատվության տրամադրման փաստի մասին:

(գ) (ա) Ենթականոնով նախատեսված հաշվետվությունների կազմման և Լիազոր մարմնին տրամադրման կարգը սահմանվում է Օրենքով, դրա հիման վրա ընդունված նորմատիվ իրավական ակտերով, Կանոնակարգով և դրա հիման վրա ընդունված այլ ներքին իրավական ակտերով:

(դ) (ա) Ենթականոնով նախատեսված հաշվետվությունների կազմումն ապահովելու համար, Ընկերության՝ աշխատակիցները Գործարքը կատարելու կամ Կասկածելի Գործարքի հիմքը (Գործարար հարաբերությունը) հայտնաբերելու օրը Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցին են տրամադրում հաշվետվությունը կազմելու և Լիազոր մարմնին ներկայացնելու համար անհրաժեշտ փաստաթղթերն ու տեղեկությունները:

(ե) Այս պահին ծառայությունների նոր տեսակների մատուցման կամ դրանց մատուցման նոր եղանակների գործարկման, նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառմամբ

ծառայություններ չեն մատուցվում, սակայն այդպիսիք մատուցվելու դեպքում սույն Կանոնակարգում կկատարվեն համապատասխան փոփոխություններ:

Կանոն 2-2. Կասկածելի գործարքները կամ գործարար հարաբերությունները, գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցումը, դադարեցումը և մերժումը

- (ա) Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու գործընթացը սկսվում է ներքին կամ արտաքին ազդակների ստացման դեպքում, ինչպես նաև Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի նախաձեռնությամբ:
- (բ) Ընկերության աշխատակիցը Կասկածելի Գործարքներից մեկը կամ մի քանիսը հայտնաբերելու կամ դրա մասին կասկած ունենալու դեպքում, Ընկերության Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցին ներկայացնում է տեղեկացում (Էլեկտրոնային կամ թղթային եղանակով), որտեղ նշվում է Գործարքը (Գործարար հարաբերությունը) կասկածելի համարելու հիմքը, ինչպես նաև կցվում են բոլոր այն փաստաթղթերը, որոնք Ընկերության աշխատակցի կարծիքով անհրաժեշտ կլինեն համապատասխան ուսումնասիրություն իրականացնելու համար:
- (գ) (բ) Ենթականոնով նախատեսված տեղեկացումը աշխատակցի կողմից կազմվում է Հավելվածի Ձև 2-2(գ)-ին համապատասխան:
- (դ) Սույն Կանոնակարգի իմաստով գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը համարվում է կասկածելի, եթե՝
- 1) գործարքի (գործարար հարաբերության) պայմանները չեն համապատասխանում Հաճախորդի գործարար բնութագրին, ձեռնարկատիրական գործունեության տվյալ բնագավառում սովորաբար կնքվող նման գործարքների (գործարար հարաբերությունների) պայմաններին կամ գործարար շրջանառության սովորույթներին,
 - 2) Ընկերության համար պարզ է դառնում, որ առաջարկվող կամ կնքված գործարքը (գործարար հարաբերությունը) ակնհայտորեն տնտեսական կամ իրավաչափ նպատակ չի հետապնդում,
 - 3) կնքված կամ առաջարկվող գործարքի կամ գործարար հարաբերության կատարման տրամաբանությունը, շարժը (դինամիկան) կամ այլ հանգամանքներ հիմք են տալիս ենթադրելու, որ այն կարող է իրականացվել փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման նպատակով,
 - 4) Ընկերության համար ակնհայտ է դառնում, որ առաջարկվող կամ կնքված գործարքների արժեքը չի գերազանցում սույն Կանոնակարգով նախատեսված հաշվետվության տրամադրման և Հաճախորդի նույնականացման համար անհրաժեշտ սահմանաչափը միայն այն պատճառով, որ Հաճախորդը ցանկանում է խուսափել Ընկերության կողմից այդ գործարքի վերաբերյալ հաշվետվության տրամադրումից կամ նույնականացումից,
 - 5) Ֆիզիկական անձը, ով փոխկապակցված է որևէ իրավաբանական անձի հետ, իր անունից այլ իրավաբանական անձի փոխանցում (տրամադրում) է գումարներ (արժեթղթեր), որն ակնհայտորեն իրականացվում է այդ իրավաբանական անձանց միջև պայմանագրային պարտավորությունների կատարման նպատակով կամ այդ իրավաբանական անձանց միջև այլ կերպ ձեռնարկատիրական գործունեություն իրականացնելու համար,
 - 6) առկա է հնարավոր համընկնում Հաճախորդի կամ Գործարքի մյուս կողմի տվյալների և ահաբեկչության հետ կապված անձանց կամ Լիազոր մարմնի հանձնարարականներում նշված այլ անձանց նույնականացման տվյալների միջև,

7) դիտարկվող իրավիճակն ամբողջությամբ կամ մասամբ համապատասխանում է Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշներին կամ տիպաբանություններին:

- (ե) Ընկերությունը դիտարկում է գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու հարցն այն դեպքում, երբ Ընկերության համար ակնհայտ է դառնում, որ թեև կնքված կամ առաջարկվող գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիությունը չի բխում Կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության Օրենքով, սույն Կանոնակարգով կամ Լիազոր մարմնի սահմանած չափանիշներից կամ տիպաբանություններից, դրա կատարման տրամաբանությունը, շարժը (դինամիկան) կամ այլ հանգամանքեր հիմք են տալիս ենթադրելու, որ այն կարող է իրականացվել փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման նպատակով:
- (զ) 2-2(դ)(6) կետով սահմանված դեպքում, երբ առկա է հնարավոր համընկնում ահաբեկչության հետ կապված անձանց նույնականացման տվյալների հետ, Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն անմիջապես իրականացնում է համապատասխան համադրումներ և դրական համընկնման, ինչպես նաև այն դեպքում, երբ չի հաջողվում հավաստիանալ դրական համընկնման բացակայության հարցում Լիազոր մարմնին ներկայացնում է Կասկածելի գործարքի վերաբերյալ հաշվետվություն և կայացնում Հաճախորդի միջոցների Սառեցման վերաբերյալ որոշում:
- (է) 2-2(դ)(6) կետով սահմանված դեպքում, երբ առկա է հնարավոր համընկնում Լիազոր մարմնի հանձնարարականներում նշված այլ անձանց նույնականացման տվյալների հետ, Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը հանձնարարականում նշված ժամկետներում իրականացնում է համապատասխան համադրումներ և դրական համընկնման, ինչպես նաև այն դեպքում, երբ չի հաջողվում հավաստիանալ դրական համընկնման բացակայության հարցում, կատարում է հանձնարարականով սահմանված գործողությունները:
- (ը) Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը Ընկերության աշխատակցից տեղեկացումը ստանալու նույն օրը իրականացնում է ներկայացված տեղեկատվության վերլուծություն և պատրաստում է եզրակացություն: Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը վերլուծություններ կատարելիս օգտվում է Հաճախորդի Պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում հավաքված և լրացուցիչ ձեռք բերվող տեղեկատվությունից, անհրաժեշտության դեպքում ճշտումներ է կատարում Լիազոր մարմնի ֆինանսական դիտարկումների կենտրոնի հետ: Այն դեպքում, երբ կատարված վերլուծության արդյունքում Ներքին դիտարկումների աշխատակիցը պարզում է, որ առկա չեն սույն Կանոնակարգով և Օրենքով նախատեսված Կասկածելի Գործարքի (Գործարար հարաբերության) բոլոր չափանիշները կամ գործարքը (գործարար հարաբերությունը) կասկածելի համարելու հիմքերը անբավարար են, Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը Ընկերության աշխատակցին տեղեկացնում է իր որոշման մասին: Տեղեկացումը կարող է ներկայացվել՝ Ընկերության աշխատակցի կողմից Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցին տրամադրված տեղեկացման ձևի վրա «Գործարքը թույլատրել» գրառում կատարելով կամ «Գործարքը թույլատրել» հաղորդագրությունն էլեկտրոնային փոստով Ընկերության աշխատակցին ուղարկելով՝ էլեկտրոնային նամակին կցելով Ընկերության աշխատակցի կողմից Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցին տրամադրված տեղեկացման ձևը: Այն դեպքերում, երբ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չի որակվում,

ապա գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չորակելու հիմնավորումները, Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի կողմից կատարված եզրահանգումները, վերլուծության ընթացքը և արդյունքները փաստաթղթավորվում և պահպանվում են 5 տարվա ընթացքում:

- (թ) Այն դեպքում, երբ առկա է Օրենքի 27-րդ հոդվածով նախատեսված դեպքերից որևէ մեկը, Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը Ընկերության աշխատակցին է ներկայացնում վերջինիս կողմից ներկայացված տեղեկացումը «Գործարքը մերժված է» գրառումով:
- (ժ) Այն դեպքում, երբ առկա են Օրենքի 28-րդ հոդվածով նախատեսված Հանախորդի միջոցների Սառեցման հիմքերը, Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը Ընկերության աշխատակցին է ներկայացնում վերջինիս կողմից ներկայացված տեղեկացումը «Միջոցները սառեցնել» գրառումով:
- (ժա) Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը Սառեցման մասին որոշումն ընդունելու պահից գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը անմիջապես որակում է Կասկածելի և Կասկածելի Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն է տրամադրում Լիազոր մարմնին:
- (ժբ) Այն դեպքում, երբ Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը Ընկերության Ընկերության աշխատակցին տեղեկացնում է Լիազոր մարմնի կողմից Սառեցումը վերացնելու որոշման մասին, Ընկերության աշխատակիցը կարող է կատարել կասկածելի դիտարկված գործարքը (հաստատել գործարար հարաբերությունը):
- (ժգ) Այն դեպքերում, երբ սույն Կանոնով նախատեսված կարգով Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը կայացնում է գործարքը դադարեցնելու կամ միջոցները Սառեցնելու վերաբերյալ որոշում, նա այդ մասին որոշումը կայացնելու օրը տեղեկացնում է Ընկերության տնօրենին:
- (ժդ) Ընկերությունը փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման կասկածի առկայության դեպքում իրավունք ունի մինչև 5 օրով, իսկ Օրենքի 10-րդ հոդվածի 1-ին մասի 6-րդ կետով սահմանված հանձնարարականի ստացման դեպքերում պարտավոր է 5 օրով կասեցնել Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը և այդ մասին անմիջապես կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրել Լիազոր մարմնին:
- (ժե) Այն դեպքում, երբ հնարավոր չէ իրականացնել Հանախորդի պատշաճ ուսումնասիրությունը կամ Օրենքի 10-րդ հոդվածի 1-ին մասի 6-րդ կետի համաձայն գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացման մերժման հանձնարարականի ստացման դեպքերում Ընկերությունը պետք է մերժի գործարքի կամ գործարար հարաբերության իրականացումը և դիտարկի այն կասկածելի որակելու հարցը:
- (ժզ) Այն դեպքում, երբ Հանախորդն Ընկերությանն առաջարկում է կնքել (հաստատել) կամ Ընկերության հետ կնքում (հաստատում) է այնպիսի Գործարք (գործարար հարաբերություն), որը թեկուզև համապատասխանում է օրենքների և այլ իրավական ակտերի պահանջներին, սակայն տվյալ Գործարքով (գործարար հարաբերությամբ) հնարավոր չէ պարզել Հանախորդի ինքնությունը կամ ստանալ տվյալ Գործարքի (գործարար հարաբերության) կնքման կամ իրականացման համար Ընկերության համար Օրենքով նախատեսված տեղեկություններ, Ընկերության համապատասխան աշխատակիցը դադարեցնում կամ մերժում է Գործարքի (գործարար հարաբերության) կնքումը (հաստատումը)՝ Ընկերության Ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցին

ներկայացնելով տեղեկացում (էլեկտրոնային կամ թղթային եղանակով), որտեղ նշվում է Գործարքը (Գործարար հարաբերությունը) կասկածելի համարելու հիմքը, ինչպես նաև կցվում են բոլոր այն փաստաթղթերը, որոնք աշխատակցի կարծիքով անհրաժեշտ կլինեն համապատասխան ուսումնասիրություն իրականացնելու համար:

(ԺԷ) Գործարքի (գործարար հարաբերության) կասեցումը, մերժումը և դադարեցումը իրականացվում են 2-2(ա) և 2-2(բ) կետերով սահմանված կարգով:

ԳԼՈՒԽ 3. ՀԱՃԱԽՈՐԴԻ ՊԱՏՇԱՃ ՈՒՍՈՒՄՆԱՍԻՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

Կանոն 3-1. Հաճախորդի նույնականացումը

(ա) Ընկերությունը Հաճախորդի (Լիազորված անձի) հետ Գործարար հարաբերության հաստատումը կամ Հաճախորդի հետ Միանգամյա Գործարքի կնքումն իրականացնում է Հաճախորդի նույնականացման համար սույն Կանոնակարգով և Օրենքով նախատեսված տեղեկությունները և փաստաթղթերը ստանալուց և Հաճախորդի ինքնությունը ստուգելուց հետո: Ընկերությունը առանց նախապես ինքնության ստուգման գործարար հարաբերություն չի հաստատում կամ մեկանգամյա գործարք չի կատարում: Ընդ որում՝ Ընկերությունը Հաճախորդի ինքնության ստուգումը կարող է իրականացնել նաև մարդու կենսաչափական հատկանիշներով թվային նույնականացում իրականացնող ծրագրերի միջոցով:

(բ) Հաճախորդի (Լիազորված անձի) Պատշաճ ուսումնասիրությունը պարտադիր է հետևյալ դեպքերում՝

- 1) Հաճախորդի (Լիազորված անձի) հետ հաստատվում է Գործարար հարաբերություն,
- 2) կատարվում է Միանգամյա Գործարք, այդ թվում՝ ներպետական կամ միջազգային դրամական փոխանցում, որի գումարը հավասար է կամ գերազանցում է նվազագույն աշխատավարձի չորսհարյուրապատիկը,
- 3) կասկածներ են առաջանում Հաճախորդի (Լիազորված անձի) նույնականացմանը վերաբերող՝ նախկինում ձեռք բերված տեղեկությունների (փաստաթղթերի) հավաստիության կամ ամբողջականության վերաբերյալ,
- 4) կասկածներ են առաջանում փողերի լվացման և (կամ) ահաբեկչության ֆինանսավորման վերաբերյալ:

(գ) Հաճախորդին (Լիազորված անձին) նույնականացնելիս և ինքնությունը ստուգելիս՝

- 1) ֆիզիկական անձանց կամ անհատ ձեռնարկատերերի համար անձը հաստատող փաստաթղթի կամ բացառապես լուսանկարով՝ պաշտոնական այլ փաստաթղթերի հիման վրա ձեռք բերվող տեղեկությունն առնվազն պետք է ներառի՝ անձի անունը, ազգանունը, քաղաքացիությունը, հաշվառման հասցեն (առկայության դեպքում), ծննդյան տարին, ամիսը, ամսաթիվը, վայրը, անձը հաստատող փաստաթղթի սերիան, համարը, տրամադրման տարին, ամիսը, ամսաթիվը, իսկ անհատ ձեռնարկատերերի համար՝ նաև հաշվառման համարը և հարկ վճարողի հաշվառման համարը, ինչպես նաև օրենսդրությամբ և Ընկերության այլ ներքին իրավական ակտերով պահանջվող այլ տեղեկություններ,
- 2) իրավաբանական անձանց համար պետական գրանցման փաստաթղթի կամ պաշտոնական այլ փաստաթղթերի հիման վրա ձեռք բերվող տեղեկությունները պետք է առնվազն ներառեն իրավաբանական անձի անվանումը, գտնվելու վայրը, անհատականացման համարը (պետական գրանցման, հաշվառման համարը և այլն),

գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը, ազգանունը և, առկայության դեպքում հարկ վճարողի հաշվառման համարը, ինչպես նաև օրենսդրությամբ և Ընկերության այլ ներքին իրավական ակտերով պահանջվող տեղեկություններ,

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

Ընդ որում՝ սույն կետում նշված փաստաթղթերը և տեղեկատվությունը Ընկերությունը կարող է պահանջել և ստանալ Ընկերության ներքին իրավական ակտերով սահմանված ընդունելի կապի միջոցներից որևէ մեկով, այդ թվում՝ Ընկերության պաշտոնական ինտերնետային կայքում համապատասխան գրանցումներն իրականացնելով և պահանջվող տեղեկատվությունը կայքում սահմանված կարգով մուտքագրելով, ինչպես նաև առձեռն Ընկերությանը տրամադրելով: Ընկերությունն իր հայեցողությամբ կարող է պահանջել տեղեկատվություն տրամադրող անձի կողմից անձամբ ներկայացում Ընկերություն:

Նույնականացում իրականացնող ծրագրերի միջոցով նույնականացման դեպքում Ընկերությունը Հաճախորդի նույնականացումը և նրա ինքնության ստուգումն իրականացնում է նաև թվային շտեմարաններում առկա տեղեկատվության համեմատման միջոցով:

- (դ) Ընկերությունը մինչև գործարար հարաբերության հաստատումը կամ Միանգամյա Գործարքի կնքումը պարզում է Հաճախորդի գործարար բնույթագիրը, ինչպես նաև ճշտում է գործարքի կամ գործարար հարաբերության տեսակը և նախատեսվող բնույթը:
- (ե) Ընկերությունը միջոցներ է ձեռնարկում պարզելու համար, թե արդյոք Հաճախորդը, նրա ընտանիքի անդամը կամ նրա հետ փոխկապակցված անձը հանդիսանում է Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ՝ այդ նպատակով հայերեն, ռուսերեն, անգլերեն կամ այլ լեզուների տառադարձով համացանցում (Google, Facebook, Twitter, Linkedin և այլն) անհրաժեշտ որոնողական ուսումնասիրություններ իրականացնելու միջոցով:
- (զ) Ընկերությունը պարզում է օտարերկրյա իրավաբանական անձ կամ օտարերկրյա ֆիզիկական անձ Հաճախորդի կամ օտարերկրյա օրենսդրությամբ իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող Հաճախորդի կենսական շահերի կենտրոնը: Կենսական շահերի կենտրոնը պարզելիս լրացվում է «Կենսական շահերի կենտրոնի վերաբերյալ հայտարարություն»՝ Հավելվածի Ձև-3-1(զ)-ին համապատասխան: «Կենսական շահերի կենտրոնի վերաբերյալ հայտարարություն»-ը Գործարար հարաբերության ընթացքում լրացվում է նաև, երբ փոխվում է սկզբնական հայտարարությամբ ներկայացված կենսական շահերի կենտրոնը:
- (է) Օրենքով նախատեսված պայմանների առկայության դեպքում Հաճախորդի Պատշաճ ուսումնասիրությունն իրականացնելիս Ընկերության համար հիմք կարող են ծառայել Օրենքի իմաստով այլ ֆինանսական հաստատության կամ ոչ ֆինանսական հաստատության կամ անձի կողմից Հաճախորդի Պատշաճ ուսումնասիրության արդյունքում ստացված տվյալները:

Կանոն 3-2. Գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրությունը

- (ա) Ընկերությունը գործարար հարաբերության ամբողջ ընթացքում իրականացնում է դրա պատշաճ ուսումնասիրությունը: Ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրությունը ներառում է

Հանախորդի (Լիագորված անձի) հետ գործարքների դիտանցումը՝ Հանախորդի, նրա գործարար բնութագրի և ռիսկայնության վերաբերյալ առկա տեղեկությունների հավաստիության, այլ տեղեկությունների հետ Հանախորդի գործունեության համադրելիության, իսկ անհրաժեշտության դեպքում նաև՝ Հանախորդի եկամուտների և ունեցվածքի աղբյուրի իսկության հարցում հավաստիանալու նպատակով: Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը դիտանցումը կատարում է գործարար հարաբերության ամբողջ ընթացքում:

Կանոն 3-3. Ռիսկերի չափանիշները

(ա) Հանախորդին կամ գործարքն (գործարար հարաբերությունն) ուսումնասիրելիս Ընկերությունը դրանք դասակարգում է ըստ Ռիսկի հետևյալ չափանիշների՝

- (1) Բարձր Ռիսկի չափանիշ,
- (2) Ցածր Ռիսկի չափանիշ,
- (3) Միջին (ստանդարտ) Ռիսկի չափանիշ:

(բ) Հանախորդի կամ Գործարքի (Գործարար հարաբերության)՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման Ռիսկը գնահատվում է միջին այն դեպքում, երբ բացակայում են Բարձր կամ Ցածր Ռիսկի չափանիշները:

(գ) Ռիսկը գնահատվում է Բարձր, երբ առկա է Բարձր ռիսկի թեկուզ մեկ չափանիշ: Բարձր Ռիսկի չափանիշներ են հետևյալ անձինք, դեպքերը կամ օբյեկտները՝

- 1) Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ, նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ այլ կերպ փոխկապակցված անձ հանդիսացող հնարավոր կամ առկա Հանախորդը կամ Իրական շահառուն,
- 2) Գործարքում կամ Գործարար հարաբերությունում ներգրավված իրավաբանական անձինք (ներառյալ՝ ֆինանսական հաստատությունները), որոնք գտնվում են այնպիսի երկրներում (տարածքներում), որտեղ (ՀՀ ԿԲ-ի և համապատասխան միջազգային կազմակերպությունների կողմից սահմանված ցանկերի համաձայն) չեն կիրառվում կամ ոչ պատշաճ են կիրառվում փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի միջազգային պահանջները,
- 3) Բարդ կամ անսովոր մեծ գումարով Գործարքները, անսովոր պայմաններով Գործարքները կամ Գործարար հարաբերությունները, որոնց տնտեսական կամ այլ իրավաչափ նպատակներն ակնհայտ չեն,
- 4) Գործարքում կամ Գործարար հարաբերությունում այնպիսի իրավաբանական անձի կամ կազմավորման ներգրավվածությունը, որոնց գործունեության ոլորտը ակտիվների անհատական տնօրինումն է,
- 5) Գործարքում կամ Գործարար հարաբերությունում այնպիսի ընկերության ներգրավվածությունը, որն ունի անվանատեր կամ ըստ ներկայացնողի բաժնետոմսեր,
- 6) Գործարքում կամ Գործարար հարաբերությունում այնպիսի ընկերության ներգրավվածությունը, որն ունի սեփականատերերի արտասովոր կամ անհարկի բարդ կազմ,
- 7) այն դեպքերը, երբ առկա է կանխիկ դրամի լայնամասշտաբ կիրառությամբ բնութագրվող բիզնես կամ Գործարար հարաբերություն,
- 8) առանց առերես շփման Գործարքը կամ Գործարար հարաբերությունը:

(դ) Առանց առերես շփման Գործարար հարաբերություն հաստատելիս Ընկերությունը Հանախորդի Պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում պահանջում է, որ առաջին

վճարումը կատարվի այնպիսի ֆինանսական հաստատությունում Հաճախորդի անվամբ բացված հաշվով, որը

- 1) իրավասու է և կարող է ըստ պահանջի անմիջապես տրամադրել Հաճախորդի Պատշաճ ուսումնասիրության արդյունքում ձեռք բերված տեղեկությունները, ներառյալ՝ փաստաթղթերի պատճենները,
 - 2) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի տեսանկյունից ենթակա է պատշաճ կարգավորման ու վերահսկողության, ինչպես նաև ունի Օրենքով և Լիազոր մարմնի կողմից ընդունված իրավական ակտերով սահմանված՝ Հաճախորդի Պատշաճ ուսումնասիրության և տեղեկությունների պահպանման արդյունավետ ընթացակարգեր,
 - 3) չի գտնվում կամ բնակվում այնպիսի երկրում կամ տարածքում, որտեղ (Լիազոր մարմնի հրապարակած ցանկերին համապատասխան) չեն կիրառվում կամ ոչ պատշաճ են կիրառվում փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի միջազգային պահանջները, կամ այդպիսի երկրներից կամ տարածքներից չէ:
- (ե) Ռիսկը գնահատվում է ցածր այն դեպքում, երբ
- 1) առկա են միայն Ցածր Ռիսկի չափանիշներ,
 - 2) առկա է միջին Ռիսկի որևէ չափանիշ, սակայն կատարվում է Լիազոր մարմնի նորմատիվ իրավական ակտերով նախատեսված Ցածր Ռիսկի Գործարք,
 - 3) առկա է Բարձր Ռիսկի որևէ չափանիշ, սակայն կատարվում է Լիազոր մարմնի նորմատիվ իրավական ակտերով նախատեսված Ցածր Ռիսկի Գործարք, որի գումարը չի գերազանցում այդ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված շեմը (այդպիսի շեմ նախատեսված լինելու դեպքում):
- (զ) Բացառությամբ այն դեպքերի, երբ այլ բան է նախատեսված սույն Կանոնակարգով (մասնավորապես՝ (ե) ենթակետով), տարբեր Ռիսկերի չափանիշների միաժամանակ առկայության դեպքում, Ռիսկը գնահատվում է առկա չափանիշներից առավել բարձր ռիսկայինին համապատասխան:
- (է) Հաճախորդի հետ Գործարար հարաբերության ընթացքում Ռիսկի որևէ նոր չափանիշ ի հայտ գալու դեպքում Ընկերության Ներքին դիտարկումների աշխատակիցը վերանայում է տվյալ Ռիսկի գնահատումը և Ռիսկի փոփոխության դեպքում իրականացնում է նոր որոշված Ռիսկի համար Օրենքով և սույն Կանոնակարգով նախատեսված Հաճախորդի Պատշաճ ուսումնասիրության միջոցառումներ:
- (ը) Ցածր Ռիսկի չափանիշներ են հետևյալ անձինք՝
- (1) փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի տեսանկյունից արդյունավետորեն վերահսկվող ֆինանսական հաստատությունները,
 - (2) պետական մարմինները և տեղական ինքնակառավարման մարմինները, բացառությամբ այն մարմինների, որոնք գտնվում են այնպիսի երկրներում (տարածքներում), որտեղ չեն կիրառվում կամ ոչ պատշաճ են կիրառվում փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի միջազգային պահանջները,
 - (3) պետական ոչ առևտրային կազմակերպությունները և պետական կառավարչական հիմնարկները, բացառությամբ այնպիսի կազմակերպությունների և հիմնարկների, որոնք գտնվում են այնպիսի երկրներում (տարածքներում), որտեղ չեն կիրառվում կամ ոչ պատշաճ են կիրառվում փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի միջազգային պահանջները:

(թ) Ընկերության աշխատակիցը Ընկերության Հանախորդի վերաբերյալ տեղեկություններ ստանալու օրվանից մինչև հաջորդ աշխատանքային օրը վերջինիս դասակարգում է ըստ Ռիսկի՝ Բարձր, Ցածր կամ Միջին (ստանդարտ) չափանիշների: Այն դեպքում, երբ Ընկերության աշխատակցի կարծիքով Հանախորդը պետք է որակվի որպես Բարձր Ռիսկի չափանիշների Հանախորդ, նա այդ մասին անմիջապես տեղեկացնում է Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցին, իսկ Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցից պահանջ ստանալու դեպքում՝ նրան է տրամադրում այն տեղեկությունները, որոնք հիմք են հանդիսացել Հանախորդին Բարձր Ռիսկի չափանիշների Հանախորդ դիտարկելու համար:

(ժ) Ընկերության աշխատակիցը Ընկերության Հանախորդի համար իրականացվելիք Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության վերաբերյալ տեղեկություններ (հայտ կամ հանձնարարական) ստանալու պահից մինչև հայտով կամ հանձնարարականով նախատեսված Գործարքի կատարումը, այն դասակարգում է ըստ Ռիսկի՝ Բարձր, Ցածր կամ Միջին (ստանդարտ) չափանիշների: Այն դեպքում, երբ Ընկերության աշխատակցի կարծիքով այդ Գործարքը (Գործարար հարաբերությունը) պետք է որակվի որպես Բարձր Ռիսկի չափանիշների Գործարք, նա այդ մասին անմիջապես տեղեկացնում է Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցին, իսկ Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցից պահանջ ստանալու դեպքում՝ նրան է տրամադրում այն տեղեկությունները, որոնք հիմք են հանդիսացել Հանախորդին Բարձր Ռիսկի չափանիշների Գործարք (Գործարար հարաբերություն) դիտարկելու համար:

(ժա) Ընկերությունը տարին մեկ անգամ վերանայում է իր՝ փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հնարավոր և առկա ռիսկերը:

Կանոն 3-4. Հանախորդի պատշաճ ուսումնասիրությունը

(ա) Սույն Կանոնակարգի Կանոն 3-1 (բ) կետով նախատեսված դեպքերում Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն իրականացնում է Հանախորդի Պատշաճ ուսումնասիրություն՝ ձեռնարկելով փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման Ռիսկին համապատասխան միջոցառումներ: Հանախորդի Պատշաճ ուսումնասիրության ընթացքում Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն իրականացնում է առկա կամ հնարավոր Հանախորդի և վերջինիս հետ Գործարքի դիտանցում, որպեսզի հավաստիանա Հանախորդի, նրա Գործարար բնութագրի և ռիսկայնության վերաբերյալ առկա տեղեկատվության, իսկ անհրաժեշտության դեպքում՝ եկամուտների աղբյուրի իսկության հարցում:

(բ) Հանախորդի Պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացը ներառում է Հանախորդին (Լիազորված անձին կամ Իրական շահառուին) նույնականացնելը և նրա ինքնությունը ստուգելը, հարաբերության նպատակը և նախատեսվող բնույթը պարզելը և Գործարար հարաբերության ողջ ընթացքում ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելը:

(գ) Միջին Ռիսկի դեպքում Ընկերության Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն իրականացնում է Հանախորդի Պատշաճ ուսումնասիրություն և ձեռնարկում Գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության կանոնավոր միջոցառումներ:

(դ) Միջին Ռիսկի դեպքում Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում Հաճախորդի հետ Գործարքների դիտանցման նպատակով ձեռնարկում է հետևյալ միջոցառումները.

- 1) ստուգում է Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության առնչությամբ Հաճախորդից պահանջվող տեղեկությունների և փաստաթղթերի իսկությունը և հավաստիությունը՝ անհրաժեշտության դեպքում օգտվելով տեղեկատվության սահմանափակ մատչելիությամբ և հանրամատչելի աղբյուրներից, կատարելով հարցումներ իրավասու մարմիններից և Օրենքի իմաստով այլ հաշվետու անձանց, ինչպես նաև օտարերկրյա գործընկերներից,
- 2) առնվազն տարին մեկ անգամ համադրում է Հաճախորդի՝ միավոր ժամանակահատվածում տարբեր Գործարքներով շրջանառվող միջոցների աղբյուրները, շարժը և ծավալները,
- 3) առնվազն տարին մեկ անգամ պարզում է Հաճախորդների, Գործարքների և Գործարար հարաբերությունների միջև կապերի առկայությունը.
- 4) ստուգում է Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության համադրելիությունը Հաճախորդի Գործարար բնութագրին:

(ե) Հաճախորդի Պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելիս Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն առնվազն պահանջում է.

(1) Ֆիզիկական անձի համար՝

- Անձը հաստատող փաստաթուղթ,
- Հանրային ծառայությունների համարանիշը պարունակող փաստաթուղթ կամ հանրային ծառայությունների համարանիշ չունենալու մասին տեղեկանք:

(2) Անհատ ձեռնարկատիրոջ համար՝

- Անձը հաստատող փաստաթուղթ,
- Պետական գրանցման վկայական,
- Հարկ վճարողի հաշվառման համար (եթե պետական գրանցման վկայականը նշված տեղեկատվությունը չի պարունակում),
- Հանրային ծառայությունների համարանիշը պարունակող փաստաթուղթ կամ հանրային ծառայությունների համարանիշ չունենալու մասին տեղեկանք (եթե պետական գրանցման վկայականը նշված տեղեկատվությունը չի պարունակում),

(3) Իրավաբանական անձանց համար՝

- Պետական գրանցման վկայական,
- Հարկ վճարողի հաշվառման համարը պարունակող փաստաթուղթ (եթե պետական գրանցման վկայականը տվյալներ չի պարունակում ՀՎՀՀ-ի վերաբերյալ):

(զ) Ընկերության Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն իրականացնում է Հաճախորդի Հավելյալ ուսումնասիրություն այն դեպքերում, երբ Հաճախորդը և (կամ) նրա կողմից իրականացված Գործարքը դասակարգվել են Բարձր Ռիսկի չափանիշների, ինչպես նաև Օրենքի 10-րդ հոդվածի 1-ին մասի 6-րդ կետի համաձայն Հաճախորդի հավելյալ ուսումնասիրության իրականացման հանձնարարականի ստացման դեպքում: Հավելյալ ուսումնասիրության իրականացման դեպքում ի լրումն Հաճախորդի Պատշաճ

ուսումնասիրությամբ սահմանված գործողությունների, Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը նաև.

- 1) ստանում է Ընկերության Ավագ Ղեկավարության հավանությունը Հաճախորդի հետ Գործարար հարաբերություն հաստատելուց առաջ Գործարար հարաբերությունը շարունակելու համար, ինչպես նաև այն դեպքերում, երբ հետագայում պարզվում է, որ Հաճախորդը կամ Իրական Շահառուն բնութագրվում է Բարձր Ռիսկի չափանիշով, կամ Գործարքը կամ Գործարար հարաբերությունը ներառում են այդպիսի չափանիշ,
 - 2) ձեռնարկում է անհրաժեշտ միջոցառումներ Հաճախորդի եկամուտների և ունեցվածքի աղբյուրը պարզելու համար,
 - 3) մանրամասն ուսումնասիրում է Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության նախապայմանները և նպատակը,
 - 4) Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձի դեպքում իրականացնում է ընթացիկ հավելյալ դիտարկում՝ այդ նպատակով *հայերեն, ռուսերեն, անգլերեն կամ այլ լեզուների տառադարձով* համացանցում (Google, Facebook, Twitter, Linkedin և այլն) անհրաժեշտ որոնողական ուսումնասիրություններ իրականացնելու միջոցով:
- (է) Բարձր Ռիսկի դեպքում Կանոնակարգի Կանոն 3-2-ով նախատեսված ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում Հաճախորդի հետ Գործարքների դիտանցման նպատակով Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը ձեռնարկում է հետևյալ միջոցառումները.
- 1) Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության առնչությամբ Հաճախորդից պահանջվող տեղեկությունների և փաստաթղթերի իսկությունը և հավաստիությունը ստուգելիս պահանջում է անհրաժեշտ տեղեկություններ (ներառյալ՝ լրացուցիչ փաստաթղթեր), օգտվում է տեղեկատվության սահմանափակ մատչելիությամբ և հանրամատչելի աղբյուրներից, կատարում է հարցումներ հնարավոր մեծ թվով իրավասու մարմիններից և այլ հաշվետու անձանցից, ինչպես նաև օտարերկրյա գործընկերներից,
 - 2) առնվազն 6 ամիսը մեկ անգամ Հաճախորդի՝ տարբեր Գործարքներով շրջանառվող միջոցների աղբյուրները, շարժը և ծավալները համադրելիս ընտրում է հնարավորինս երկար կամ մի քանի համադրելի միավոր ժամանակահատված,
 - 3) առնվազն 6 ամիսը մեկ անգամ (Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձանց դեպքում՝ 3 ամիսը մեկ անգամ) Հաճախորդների, Գործարքների և Գործարար հարաբերությունների միջև կապերի առկայությունը պարզելիս կատարում է դրանց բազմաստիճան վերլուծություն, այդ թվում՝ հնարավոր անուղղակի կապերը բացահայտելու նպատակով,
 - 4) Հաճախորդի Գործարար բնութագրին որևէ Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության համադրելիությունը ստուգելիս պահանջում է դրանց շրջանակներում կատարված գործողությունները լիարժեքորեն հիմնավորող տեղեկություններ և փաստաթղթեր:
- (ը) Հաճախորդի Հավելյալ ուսումնասիրություն իրականացնելիս Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն առնվազն պահանջում է
- 1) Ֆիզիկական անձի համար**
- (1.1) ՀՀ քաղաքացի ֆիզիկական անձի համար՝
- Անձը հաստատող փաստաթուղթ
 - Հանրային ծառայությունների համարանիշ պարունակող փաստաթուղթ կամ հանրային ծառայությունների համարանիշ չունենալու մասին տեղեկանքի համար

- Հայտարարություն Հաճախորդի (շահառուի) ակտիվների և միջոցների ծագման աղբյուրների մասին, որն անհրաժեշտ է հավելյալ ուսումնասիրության և վերլուծության համար

- Լրացուցիչ փաստաթղթեր, պայմանագրեր, վճարումների ստացականներ կամ այլ հիմնավորող փաստաթղթեր:

(1.2) Օտարերկրյա ֆիզիկական անձի համար՝

- Օտարերկրյա պետության անձնագիրը կամ անձը (ինքնությունը) հաստատող միջազգայնորեն ճանաչված փաստաթուղթ կամ հատուկ անձնագիրը կամ կացության քարտը

- Նույնականացման քարտ (առկայության դեպքում)

- Հայտարարություն Հաճախորդի (շահառուի) ակտիվների և միջոցների ծագման աղբյուրների մասին, որն անհրաժեշտ է Կառավարչին հավելյալ ուսումնասիրության և վերլուծության համար

- Լրացուցիչ փաստաթղթեր, պայմանագրեր, վճարումների ստացականներ կամ այլ հիմնավորող փաստաթղթեր

(2) Իրավաբանական անձի համար՝

(2.1) ՀՀ-ում գրանցված իրավաբանական անձի համար՝

- Պետական գրանցման վկայական

- Հարկ վճարողի հաշվարկային համարը պարունակող փաստաթուղթ (եթե պետական գրանցման վկայականը տվյալներ չի պարունակում ՀՎՀՀ-ի վերաբերյալ)

- Ընկերության գործադիր մարմնի ղեկավարի, բանկային հաշիվները տնօրինելու և (կամ) ստորագրելու իրավասություն ունեցող անձանց ցանկը, նույնականացնող փաստաթղթերը և ստորագրությունների նմուշները, հաստատված ընկերության համապատասխան իրավասություն ունեցող մարմնի կողմից

- Լրացուցիչ փաստաթղթեր, պայմանագրեր, վճարումների ստացականներ կամ այլ հիմնավորող փաստաթղթեր

(2.2) Օտարերկրյա իրավաբանական անձի համար՝

- Գրանցման վկայականը և (կամ) հիմնադիր այլ փաստաթուղթ

- քաղվածք՝ գրանցման երկրի առևտրային գրանցամատյանից կամ օտարերկրյա իրավաբանական անձի իրավական կարգավիճակը հաստատող այլ համազոր փաստաթուղթ՝ որի վաղեմության ժամկետը չպետք է գերազանցի 12 ամիսը,

- Ընկերության գործադիր մարմնի ղեկավարի, բանկային հաշիվները տնօրինելու և (կամ) ստորագրելու իրավասություն ունեցող անձանց ցանկը, նույնականացնող փաստաթղթերը և ստորագրությունների նմուշները, հաստատված ընկերության համապատասխան իրավասություն ունեցող մարմնի կողմից

- Հայտարարություն-տեղեկանք Ընկերության նշանակալից մասնակիցների (բաժնետերերի) նաև շահառուների ակտիվների և միջոցների ծագման աղբյուրների մասին, որոնք կառավարիչն անհրաժեշտ կհամարի հավելյալ ուսումնասիրության և վերլուծության համար

- Լրացուցիչ փաստաթղթեր, պայմանագրեր, վճարումների ստացականներ կամ այլ հիմնավորող փաստաթղթեր:

(թ) Այն դեպքում, երբ Հաճախորդը դասակարգվել է որպես Յաժր Ռիսկի չափանիշի Հաճախորդ, Ընկերության Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն

իրականացնում է Հանախորդի Պարզեցված ուսումնասիրություն: Հանախորդի Պարզեցված ուսումնասիրությունը ներառում է Հանախորդի վերաբերյալ հետևյալ տեղեկությունների հավաքագրումն ու ուսումնասիրությունը:

- 1) ֆիզիկական անձ Հանախորդի դեպքում՝
 - (Ա) անունը, ազգանունը,
 - (Բ) անձը հաստատող փաստաթղթի տվյալները,
 - (Գ) Լիազորված անձի վերաբերյալ (Ա), (Բ) կետերով նախատեսված տեղեկությունները (առկայության դեպքում):
 - 2) իրավաբանական անձ Հանախորդի դեպքում՝
 - (Ա) անվանումը,
 - (Բ) պետական գրանցման վկայականի համարը,
 - (Գ) բանկային հաշիվները տնօրինելու իրավասություն ունեցող և/կամ լիազոր անձին նույնականացնող տեղեկությունները:
- (Ժ) Այն դեպքում, երբ Հանախորդի հետ Գործարար հարաբերություններ հաստատելիս վերջինս դասակարգվում է որպես Ցածր ռիսկային խմբի չափանիշների Հանախորդ՝ Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն իրականացնում է Գործարար հարաբերության ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության նվազեցված միջոցառումներ:
- (Ժա) Ցածր Ռիսկի դեպքում ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը ձեռնարկում է հետևյալ միջոցառումները:
- 1) ստուգում է Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության առնչությամբ Հանախորդից պահանջվող տեղեկությունների և փաստաթղթերի իսկությունը և հավաստիությունը՝ հիմք ընդունելով Հանախորդի տրամադրած տեղեկատվությունը,
 - 2) համադրում է Հանախորդի՝ միավոր ժամանակահատվածում տարբեր Գործարքներով շրջանառվող միջոցների աղբյուրները, շարժը և ծավալները միայն այն դեպքում, երբ դրանք գերազանցում են Հանախորդի Գործարար բնութագրի տեսանկյունից ողջամիտ գումարային սահմանաչափը,
 - 3) պարզում է Հանախորդների, Գործարքների և Գործարար հարաբերությունների միջև կապերի առկայությունը միայն այն դեպքում, երբ ի հայտ են եկել Միջին կամ Բարձր ռիսկի Հանախորդների, Գործարքների կամ Գործարար հարաբերությունների հետ կապեր:

Կանոն 3-5. Իրական շահառուի բացահայտումը

- (ա) Ընկերությունը մինչև Գործարար հարաբերության հաստատումը կամ Միանգամյա Գործարքի կնքումը պարզում է Իրական շահառուի առկայությունը և առկայության դեպքում նույնականացնում է Իրական շահառուին և ստուգում է նրա ինքնությունը: Իրավաբանական անձ Հանախորդների դեպքում Ընկերությունը Իրական շահառուին պարզելու նպատակով լիարժեք տեղեկատվություն է ձեռք բերում իրավաբանական անձի (բացառությամբ արժեթղթերի կարգավորման օրենսդրությամբ նախատեսված հաշվետու թողարկողների) մասնակիցների և կառավարման մարմինների լիազորությունների վերաբերյալ: Իրական շահառուի առկայությունը պարզելիս լրացվում է «Իրական շահառուի առկայության (բացակայության) վերաբերյալ հայտարարություն»՝ Հավելվածի Ձև3-5(ա)-ին համապատասխան: «Իրական շահառուի

առկայության (բացակայության) վերաբերյալ հայտարարություն»-ը Գործարար հարաբերության ընթացքում լրացվում է նաև, երբ ի հայտ է գալիս Իրական շահառու, կամ երբ Իրական շահառուն փոխվում է:

- (բ) Այն դեպքում, երբ Հաճախորդը դասակարգվել է որպես Ցածր ռիսկային չափանիշների Հաճախորդ, Իրական շահառուի նույնականացման և ինքնության ստուգման նկատմամբ կիրառվում են սույն Կանոնակարգով Ցածր ռիսկային չափանիշների Հաճախորդների համար նախատեսված պահանջները:

Կանոն 3-6. Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության համար պահանջվող փաստաթղթերը և դրանց պահպանումը

- (ա) Ընկերությունը Հաճախորդի (Լիազորված անձի) հետ Գործարար հարաբերություն հաստատելիս նրանից պահանջում է սույն Կանոնակարգով սահմանված, նրան նույնականացնելու և պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելու համար բոլոր անհրաժեշտ տեղեկությունները:
- (բ) Կանոնակարգով նախատեսված տեղեկատվությունը պետք է հաշվառվի: Հաշվառումն իրականացվում է Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի կողմից՝ 4-2 Կանոնի (ե) Ենթականոնով նախատեսված հաշվետվության մեջ ներառելով այն փաստաթղթերը, որոնք Ընկերությունը ստացել է Հաճախորդից (Լիազորված անձից) նրա հետ Գործարար հարաբերություն հաստատելու կամ նրա համար Գործարք կատարելու ժամանակ:
- (գ) (ե) Ենթականոնից բացառություն են կազմում այն տեղեկություններն ու փաստաթղթերը, որոնք Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը ստացել է բացառապես Հաճախորդին նույնականացնելու կամ նրա Պատշաճ ուսումնասիրությունն իրականացնելու համար:
- (դ) Հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակում հավաքված տեղեկությունների (բացառությամբ հաճախորդի նույնականացման և ինքնության ստուգման արդյունքում ձեռք բերված տեղեկությունների, որոնք թարմացվում են ոչ պակաս, քան տարին մեկ անգամ) թարմացումը կատարվում է հետևյալ պարբերականությամբ.
- 1) տարին մեկ անգամ՝ միջին (ստանդարտ) ռիսկի դեպքում,
 - 2) վեց ամիսը մեկ անգամ՝ բարձր ռիսկի դեպքում,
 - 3) երեք ամիսը մեկ անգամ՝ քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձի դեպքում,
 - 4) երկու տարին մեկ անգամ՝ ցածր ռիսկի դեպքում:
- (ե) Ընկերությունը հաշվառում և առնվազն 5 տարվա ընթացքում, իսկ ներդրումային ընկերությունների և արժեթղթերի շուկան կարգավորող օրենսդրությամբ ավելի երկար ժամկետ նախատեսված լինելու դեպքում՝ այդ ժամանակահատվածի ընթացքում պահպանում է՝
- 1) Հաճախորդի նույնականացման տվյալները, այդ թվում՝ հաշվեհամարի և հաշվի շարժի վերաբերյալ տվյալները և գործարար թղթակցության տվյալները,
 - 2) ներպետական և միջազգային Գործարքների կամ Գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ բոլոր տվյալները, որոնք բավարար կլինեն տվյալ Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության ամբողջական պատկերը վերականգնելու համար, ներառյալ՝ Հաճախորդի և Գործարքի մյուս կողմի անունը, հաշվառման հասցեն (առկայության դեպքում) և բնակության (գտնվելու) վայրը, Գործարքի բնույթը,

կատարման ժամկետը, գումարը և արժույթը, առկայության դեպքում նաև՝ հաշվի տեսակը և հաշվեհամարը,

- 3) Կասկածելի Գործարքների կամ Գործարար հարաբերությունների վերաբերյալ տեղեկությունները, ինչպես նաև կասկածելի չորակված Գործարքների կամ Գործարար հարաբերությունների դիտարկման ընթացքի (կատարված վերլուծության) և արդյունքների վերաբերյալ տվյալները,
 - 4) Օրենքով նախատեսված փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման հնարավոր և առկա Ռիսկերի գնահատման արդյունքները:
- (գ) (ե) Ենթականոնի (1)-ից (4) կետերով նախատեսված տեղեկություններն են՝
- (1) Հաճախորդի հետ կնքված պայմանագիրը,
 - (2) Հաճախորդի կողմից տրված տեղեկատվությունը (փաստաթղթերը),
 - (3) Հաճախորդի և Ընկերության միջև էլեկտրոնային հաղորդակցությունը (առկայության դեպքում),
 - (4) Հաճախորդի վերաբերյալ Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի կողմից հավաքագրված և նախորդ կետերով չնախատեսված տեղեկատվությունը:

ԳԼՈՒԽ 4. ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՍՏՈՐԱԲԱԺԱՆՈՒՄԸ

Կանոն 4-1. Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը

- (ա) Ընկերությունում փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման գործառույթները դրվում են Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի վրա:
- (բ) Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն իր գործառույթներն իրականացնում է միանձնյա կարգով: Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցն անհրաժեշտության դեպքում օժանդակում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման ոլորտում իրավասու այլ աշխատակիցներին:
- (գ) Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը Կանոնակարգով, Օրենքով և դրա հիման վրա ընդունված նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված գործառույթներն իրականացնելիս անկախ է և ունի Ընկերության Ավագ Ղեկավարության կարգավիճակ:
- (դ) Ընկերության աշխատակիցները պարտավոր են Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի պահանջով նրան ներկայացնել ցանկացած տեղեկատվություն, որը վերջինիս կարծիքով անհրաժեշտ կլինի Կանոնակարգով նախատեսված գործառույթներն իրականացնելու և փողերի լվացումն ու ահաբեկչության ֆինանսավորումը կանխարգելելու համար:

Կանոն 4-2. Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի գործառույթները

- (ա) Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի գործառույթներն են՝
- 1) մշակում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ներքին իրավական ակտեր, դրանք ներկայացնում է համապատասխան մարմնի հաստատմանը,
 - 2) իրականացնում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի ներքին իրավական ակտերի արդյունավետության դիտանցումը, առաջարկներ է ներկայացնում դրանց արդյունավետությունը բարձրացնելու վերաբերյալ,

- 3) ապահովում է Ընկերության կապը Լիազորված մարմնի հետ,
- 4) ապահովում է Ընկերության անունից Լիազոր մարմնին տեղեկացման ենթակա Գործարքների վերաբերյալ հաշվետվությունների և այլ տեղեկությունների տրամադրումը,
- 5) Կասկածելի Գործարար հարաբերությունների կամ Գործարքների բացահայտման նպատակով իրականացնում է վերլուծություններ և ուսումնասիրություններ,
- 6) պահպանում է Կասկածելի Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության բացահայտման նպատակով իրականացված վերլուծությունների արդյունքները,
- 7) հետևում է Գործարար հարաբերությունների ընթացիկ դիտանցմանը և պարբերաբար վերանայում է տեղեկությունների ճշգրտման և թարմացման ընթացքը,
- 8) ապահովում է Ընկերության Հաճախորդների և Գործարքների (Գործարար հարաբերությունների) դասակարգումն ըստ Ռիսկի աստիճանի, իրականացնում է Բարձր Ռիսկի չափանիշների Հաճախորդների հետ Գործարար հարաբերությունների ընթացիկ դիտանցումը,
- 9) կազմակերպում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման ոլորտում ներքին ուսուցումը և վերապատրաստումը, իրականացնում է ուսուցման ծրագրերի ընթացքի և արդյունքների դիտանցումը,
- 10) որոշում է կայացնում Գործարար հարաբերության կամ Գործարքի իրականացումը մերժելու վերաբերյալ, ահաբեկչության կամ զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված ֆինանսական միջոցները սառեցնելու վերաբերյալ, այդ հարցն ըստ անհրաժեշտության քննարկում է ներքին ազդակ տրամադրած և Հաճախորդներին սպասարկող այլ աշխատակիցների հետ, իսկ տարածայնությունների դեպքում կայացնում է վերջնական որոշում,
- 11) Ընկերության կառավարման համապատասխան մարմնի կողմից սահմանված չափանիշների հիման վրա սահմանված կարգով նրան տեղեկացնում է Գործարար հարաբերության հաստատումը կամ Գործարքի իրականացումը մերժելու մասին, ինչպես նաև վերջնական որոշում է կայացնում Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության կասեցման վերաբերյալ,
- 12) իրականացնում է տեղեկատվության հաշվառումը և տեղեկատվության պահպանման դիտանցումը:

(բ) Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը 6 ամիսը մեկ անգամ ուսումնասիրում է Ընկերության կողմից իրականացված Գործարքների (Գործարար հարաբերությունների), Ընկերության աշխատակիցների գործողությունների համապատասխանությունը Օրենքին, Կանոնակարգին և փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելմանն ուղղված ներքին այլ իրավական ակտերի պահանջներին (Ներքին ուսումնասիրություն):

(գ) Ներքին ուսումնասիրությունն իրականացվում է Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի որոշման հիման վրա: Ներքին ուսումնասիրության վերաբերյալ գրավոր որոշումը (Ուսումնասիրության որոշում) հանձնվում է Ընկերության աշխատակիցներին և Ընկերության Նախագահին:

(դ) Ուսումնասիրության որոշման մեջ նշվում են ուսումնասիրության նպատակները, ժամկետները և Ընկերության աշխատակիցների կողմից Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցին տրամադրվող փաստաթղթերի և տեղեկությունների ցանկը և դրանց տրամադրման ժամկետները:

(ե) Ուսումնասիրության արդյունքները ամփոփվում են Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի հաշվետվության մեջ, որը ներկայացվում է Ընկերության տնօրենների խորհրդին (իսկ այն ձևավորված չլինելու դեպքում՝ Ընկերության մասնակիցների ընդհանուր ժողովին)՝ ուսումնասիրության որոշման մեջ նշված ուսումնասիրության ժամկետի ավարտից հետո՝ 10/տասը/ աշխատանքային օրվա ընթացքում:

(զ) Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի կողմից ներկայացվող հաշվետվության մեջ ներառվում է.

- 1) Պարտադիր տեղեկացման ենթակա Գործարքների թիվը, Կասկածելի Գործարքների և Գործարար հարաբերությունների թիվը և համառոտ նկարագրությունը,
- 2) այն Գործարքների և Գործարար հարաբերությունների թիվը և ամփոփ նկարագրությունը որոնց վերաբերյալ իրականացվել են վերլուծություններ, սակայն չեն որակվել կասկածելի,
- 3) Ընկերության մերժած կամ դադարեցրած Գործարքների և Գործարար հարաբերությունների թիվը և համառոտ նկարագրությունը,
- 4) սառեցված գույքի չափը,
- 5) կասեցրած Գործարքների և Գործարար հարաբերությունների թիվը և համառոտ նկարագրությունը, յուրաքանչյուր կասեցված Գործարքի կամ Գործարար հարաբերության արժեքի վերաբերյալ տեղեկությունները,
- 6) Ընկերության աշխատակիցների գործողությունների արդյունքում Օրենքի, սույն Կանոնակարգի և Լիազոր մարմնի ընդունած այլ նորմատիվ իրավական ակտերի պահանջների խախտման դեպքերը:

(է) Գործող օրենսդրության ուսումնասիրության և կատարված վերլուծությունների արդյունքում Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակիցը, անհրաժեշտության դեպքում, ներկայացվող հաշվետվությանը կից ներկայացնում է նաև իր կողմից մշակված, Ընկերության Կանոնակարգի փոփոխությունների և լրացումների նախագիծը: Նշված նախագծի քննարկումից հետո այն ներկայացվում է համապատասխան կառավարման մարմնի հաստատմանը:

ԳԼՈՒԽ 5. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ

Կանոն 5-1. Ներքին աուդիտի իրականացումը

(ա) Ներքին աուդիտորն Ընկերության կողմից հաստատված կանոնակարգի համաձայն՝

- 1) հսկողություն է իրականացնում Ընկերության ընթացիկ գործունեության և ռիսկերի նկատմամբ.
 - 2) ստուգում է Ընկերության գործունեության համապատասխանությունն օրենքով, դրա հիման վրա ընդունված նորմատիվ իրավական ակտերով, կարգավորվող շուկայի կանոններով, Ընկերության գործունեության կանոններով և այլ իրավական ակտերով սահմանված պահանջներին.
 - 3) տալիս է եզրակացություններ և ներկայացնում առաջարկություններ Ընկերության իրավասու կառավարման մարմնի ներկայացրած և այլ հարցերի վերաբերյալ:
- (բ) Ընկերության Ներքին աուդիտորի ընտրությունը/նշանակումը իրականացվում է «Արժեթղթերի շուկայի մասին» ՀՀ օրենքով սահմանված կարգով և պահանջների պահպանմամբ:

ԳԼՈՒԽ 6. ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԻ ՈՒՍՈՒՑՈՒՄԸ

Կանոն 6-1. Ուսուցման կազմակերպումը

(ա) Ընկերությունը կազմակերպում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման թեմայով պարբերաբար ուսուցում Նախագահի, Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի, Ընկերության աշխատակիցների և ներքին աուդիտի գործառույթներ իրականացնող անձի համար:

(բ) Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի դասընթացներն անցկացվում են Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի կողմից առնվազն տարին երկու անգամ՝ Կանոնակարգի 4-2 (ե) ենթակետով նախատեսված հաշվետվության ներկայացման պահից 20 /քսան/ աշխատանքային օրվա ընթացքում: Դասընթացների անցկացման ժամանակացույցը հաստատվում է Ընկերության Նախագահի կողմից՝ հաշվի առնելով Ընկերության աշխատակիցների ծանրաբեռնվածությունը և աշխատանքային գրաֆիկը:

(գ) Դասընթացների անցկացման ժամանակացույցը ներառվում է Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի կողմից ներկայացվող հաշվետվության մեջ:

(դ) Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի կողմից փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի դասընթացներն արձանագրվում են:

(ե) Իրականացված ուսուցման նյութերը, դրան մասնակցած աշխատակիցների տվյալները և մասնակցությունը հավաստող փաստաթղթերը հաշվառվում են և պահպանվում առնվազն 5 տարի ժամկետով:

(զ) Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման ոլորտում իրավասու նոր աշխատակիցների համար փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման կանխարգելման թեմայով ուսուցումը կազմակերպվում է աշխատանքի ընդունվելուց հետո երեք ամսվա ընթացքում:

**«Սիրիուս Կապիտալ» փակ բաժնետիրական ընկերության
«Փողերի լվացման
և ահաբեկչության ֆինանսավորման
դեմ պայքարի մասին» կանոնակարգ
Ձև 2-2 (զ)**

ՏԵՂԵԿԱՑՈՒՄ

N	Հաճախորդի անունը, ազգանունը (անվանումը), անհատականացն ողտվյալները	Գործար քի էություն ը	Գործարք ը կասկածե լի համարել ու հիմքերը	Ընկերության աշխատակցի անունը, ազգանունը	Գործարքի կատարման համար նախատեսվ ած ժամկետները	Կից ներկայացվող փաստաթղթե րի ցանկը

Տեղեկացում տրամադրելու օրը, ժամը	
---	--

Ներքին դիտարկումների ստորաբաժանման աշխատակցի որոշումը	
Որոշման կայացման օրը, ժամը	

**«Սիրիուս Կապիտալ» փակ բաժնետիրական ընկերության
«Փողերի լվացման
և ահաբեկչության ֆինանսավորման
դեմ պայքարի մասին» կանոնակարգ
Ձև 3-1(զ)**

**ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ
Կենսական շահերի կենտրոնի վերաբերյալ**

Ես՝

_____,
*Ֆիզիկական անձ հաճախորդի/իրավաբանական անձ հաճախորդի/իրավաբանական անձի
կարգավիճակ չունեցող հաճախորդի գործադիր մարմնի ղեկավարի անունը և ազգանունը*

հայտարարում եմ, որ

*իմ կամ իրավաբանական անձ հաճախորդի/իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող
հաճախորդի անվանումը*

կենսական շահերի կենտրոնն է
հանդիսանում _____, քանի որ.

Ֆիզիկական անձանց համար

- o բնակվում եմ այնտեղ,
- o ընտանիքս բնակվում է այնտեղ,
- o բնակելի տունս գտնվում է այնտեղ,
- o անձնական հիմնական գույքս գտնվում է այնտեղ,
- o ընտանեկան հիմնական գույքս գտնվում է այնտեղ,
- o հանդիսանում է իմ տնտեսական գործունեության հիմնական վայրը,
- o հանդիսանում է իմ մասնագիտական գործունեության հիմնական վայրը,
- o այլ

____:

Իրավաբանական անձանց/ իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող հաճախորդների համար

- o ընկերությունը գրանցված է այնտեղ,
- o ընկերությունը հողի ինգային խմբի անդամ է, որի մայր ընկերությունը գրանցված է այնտեղ,
- o ընկերությունը հարկային ռեզիդենտ է այնտեղ,

o այլ

___:

Պարտավորվում եմ նաև գործարար հարաբերության ընթացքում կենսական շահերի կենտրոնի փոփոխության դեպքում տեղյակ պահել Ձեզ:

Ստորագրություն
Օր/ամիս/տարեթիվ

Սույն հայտարարությունը լրացվում է միայն օտարերկրյա ֆիզիկական անձ, օտարերկրյա իրավաբանական անձ կամ իրավաբանական անձի կարգավիճակ չունեցող հաճախորդների կողմից:

**«Միրիուս Կապիտալ» փակ բաժնետիրական ընկերության
«Փողերի լվացման
և ահաբեկչության ֆինանսավորման
դեմ պայքարի մասին» կանոնակարգ
Ձև 3-5(ա)**

ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆ

Իրական շահառուի առկայության (բացակայության) վերաբերյալ

Ես՝ _____, հաստատելով գործարար հարաբերությունում կամ գործարքում իմ՝ որպես _____ հանդես գալը, հայտարարում եմ, որ՝

☐ գործարար հարաբերության մեջ կամ գործարքում առկա է (են) իրական շահառու (ներ)։

☐ գործարար հարաբերության մեջ կամ գործարքում առկա չէ (չեն) այլ իրական շահառու (ներ)։¹

Իրական շահառուի (ների) վերաբերյալ հայտնում եմ հետևյալ տվյալները՝

Ազգանուն, անուն	
Անձը հաստատող փաստաթղթի տեսակ, սերիա և համար	
Ծննդյան ամսաթիվ	
Ծննդավայր	
Ազգություն	
Հաշվառման հասցե	
Բնակության հասցե	
Կենսական շահերի կենտրոնը (օտարերկրյա անձանց համար)	
Ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) քանակը	
Իրավաբանական անձի ձայնի իրավունք տվող բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) բաժնեչափը, %	
Իրավաբանական անձի կառավարման մարմիններում ներգրավվածությունը	
Իրավաբանական անձի հետ ունեցած այլ ընդհանուր տնտեսական շահի բնույթը և նկարագրությունը	

Պարտավորվում եմ նաև գործարար հարաբերության ընթացքում իրական շահառուի փոփոխության կամ իրական շահառուի ի հայտ գալու դեպքում տեղյակ պահել Ձեզ։

¹ Այս կետը նշվում է այն դեպքում, երբ հաճախորդը և իրական շահառուն համընկնում են։ Այս դեպքում լրացվում են հաճախորդի տվյալները։

Ստորագրություն
Օր/ամիս/տարեթիվ