

ՀԱՍՏԱՏՎԱԾ Է՝

«ՎԻԼ ԿՈ» ՍՊԸ

միակ մասնակցի կողմից

«ՊԱՐԱԴՊԼԱՑ ԼԻՄԻԹԵԴ»

«17» հուլիսի 2025

«ԱԼՍԵՐԻՍ ՍԵՆՇՈՐԵՆԹ ԼԻՄԻԹԵԴ» ի մասին

Ստեփան Մակրի

(ստորագրություն)



ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ

ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐԻ

ԵՎ ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՏԺԱՄԻՋՈՑՆԵՐԻ

ՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ

ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

2025
Yerevan



Բովանդակություն

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ	2
ԳԼՈՒԽ 2. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՄԻԱԿ ՄԱՍՆԱԿՑԻՆ, ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄՆԻՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՁՆԵՐ	4
ԳԼՈՒԽ 3. ՌԵՍԿԵՐԻ ՎՐԱ ՀԻՄՆՎԱԾ ՄՈՏԵՑՈՒՄ ԵՎ ՌԻՍԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ	8
ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ԵՎ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՊԱՏՇԱՃ ՈՒՍՈՒՄՆԱՍԻՐՈՒԹՅԱՆ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ԿԱՆՈՆՆԵՐ	9
ԳԼՈՒԽ 5. ԳԼՈՒԽ ԳՈՐԾԱՐՔԸ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ՈՐԱԿՈՒՄԸ, ԴՐԱՆՑ ԿԱՍԵՑՈՒՄԸ, ՄԵՐԺՈՒՄԸ ԿԱՄ ԴՄԴԱՐԵՑՈՒՄԸ, ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՀԵՏ ԿԱՊՎԱԾ ԱՆՁԱՆՑ ԳՈՒՅՔԻ ՄԱՌԵՑՈՒՄԸ	11
ԳԼՈՒԽ 6. ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԻ ԸՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ՌԻՍՈՒՑՈՒՄ	13
ԳԼՈՒԽ 7. ՄԻԶԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՏԺԱՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՊԱՀՊԱՆՄԱՆ ՍԿԶԲՈՒՆՔՆԵՐՆ ՈՒ ԿԱՐԳԸ 14	
ԳԼՈՒԽ 8. ԱՅԼ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ	17

ԳԼՈՒԽ 1. ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

- 1.1. Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի քաղաքականությունը (այսուհետ՝ Քաղաքականություն) սահմանում է «ՎԻԼԿՈ» ՍՊԸ ներդրումային ընկերության (այսուհետ՝ Ընկերություն) Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման (այսուհետ՝ ՓԼ/ԱՖ) դեմ պայքարի, զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման ֆինանսավորման (ԶՈԶՏՖ) դեմ պայքարի ինչպես նաև միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ապահովման ոլորտում ներքին հսկողության նպատակները, խնդիրները, սկզբունքները, հիմնական գործառույթները և իրականացման մոտեցումները:
- 1.2. ՓԼ/ԱՖ քաղաքականությունը մշակված է «ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքի (այսուհետ՝ Օրենք) և դրա հիման վրա ընդունված ՀՀ ԿԲ նորմատիվ իրավական ակտերի, ՀՀ միջազգային պայմանագրերի պահանջներին համապատասխան:
- 1.3. Օրենքով և ՀՀ ԿԲ նորմատիվ իրավական ակտերով սահմանված ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ կանխարգելման և միջազգային պատժամիջոցների պահանջների ապահովման գործառույթները Ընկերությունում իրականացվում են ներքին դիտարկումների մարմնի (այսուհետ՝ ՆԴՄ) վրա, որն անկախ է և ենթարկվում է (հաշվետու է) Ընկերության միակ մասնակցին:
- 1.4. Սույն քաղաքականության պահանջները տարածվում են Ընկերության բոլոր աշխատակիցների և ղեկավարների վրա:

1.5. Սույն քաղաքականության նպատակներն են՝

- ✓ ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ դեմ պայքարի ոլորտում Ընկերության գործունեության համապատասխանեցումը Օրենքի դրույթներին, միջազգային կառույցների կողմից հրապարակված ստանդարտներին և պահանջներին,
 - ✓ ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ գործառնություններում Ընկերության ներգրավվածության բացառումը, Ընկերության գործարար համբավի պահպանումը ներքին և միջազգային գործարար հարաբերություններում,
 - ✓ Ընկերության աշխատակիցների կողմից ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ-ին առնչվող կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների բացահայտմանն ուղղված գործողությունների իրականացումը,
- Միջազգային պատժամիջոցների պահպանման համատեքստում Ընկերության կողմից իրականացվող գործառնությունները միջազգային պատժամիջոցների պահպանման պահանջներին համապատասխանեցումը, Ընկերության կողմից այդ նպատակին ծառայող սկզբունքները և հսկողական միջոցառումները սահմանումը:

1.6. Սույն Քաղաքականության խնդիրն է ՀՀ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի օրենսդրության պահանջներին համապատասխան իրականացնել և պահպանել Ընկերության անձնակազմի կողմից ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի բնագավառում ընդհանուր ներքին հսկողություն և ապահովել միջազգային կառույցների կողմից սահմանվող ֆինանսական պատժամիջոցների համապատասխանությունը՝ Ընկերության ռիսկի ախորժակին:

1.7. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի նպատակով հսկողության հիմնական սկզբունքներն են՝

- ✓ Իրենց գործառնությունների շրջանակում և անկախ զբաղեցրած պաշտոնից՝ Ընկերության բոլոր աշխատակիցների մասնակցությունը ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ դեմ պայքարի նպատակով ներքին հսկողության իրականացման գործընթացին,
- ✓ ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ դեմ պայքարի նպատակով, Օրենքի պահանջներին համապատասխան, ներքին հսկողության իրականացման գործընթացում Ընկերության բոլոր աշխատակիցների կողմից անհատական պատասխանատվություն կրելը, այդ նպատակով ստացվող տեղեկատվության գաղտնիության պահպանումը,
- ✓ ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ դեմ պայքարի նպատակով ներքին հսկողության իրականացման արդյունքում Ընկերության կողմից ձեռնարկված միջոցառումների վերաբերյալ Ընկերության հաճախորդներին, այլ անձանց իրազեկման անթույլատրելիության պահպանումը,
- ✓ ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ դեմ պայքարի նպատակով ներքին հսկողության կանոնների և մեթոդների սահմանումը,
- ✓ ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ դեմ պայքարի նպատակով ներքին հսկողության միասնական մոտեցման կիրառումը և առանձին բիզնես գործընթացների իրականացման ժամանակ աշխատակիցների գործողությունների կանոնակարգման միջոցով դրանց ապահովումը:

1.8. Միջազգային պատժամիջոցների պահպանման նպատակով հսկողության հիմնական սկզբունքներն են՝

- ✓ Ընկերության բոլոր աշխատակիցների մասնակցությունը միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ապահովման գործընթացին՝ անկախ զբաղեցրած պաշտոնից և գործառնությունների շրջանակից,

- ✓ Միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ապահովման կանոնների և մեթոդների սահմանումը,
 - ✓ Միասնական մոտեցման կիրառումը միջազգային պատժամիջոցների վերաբերյալ, ինչպես նաև աշխատակիցների գործողությունների կանոնակարգումը առանձին բիզնես գործընթացների իրականացման ժամանակ՝ համապատասխանության ապահովման համար,
 - ✓ Միջազգային պատժամիջոցների վերաբերյալ կրթության և գիտակցության բարձրացման ծրագրերի իրականացումը՝ աշխատակիցների գիտելիքների մակարդակի բարձրացման նպատակով,
 - ✓ Պարբերական վերահսկողության և գնահատման իրականացումը՝ միջոցառումների արդյունավետության ապահովման նպատակով:
- 1.9. Սույն Քաղաքականությունում կիրառվող հիմնական հասկացությունները համընկնում են Օրենքում կիրառվող հասկացությունների հետ:

ԳԼՈՒԽ 2. ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ՄԻԱԿ ՄԱՍՆԱԿՑԻՆ, ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄՆԻՆ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎՈՂ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ՊԱՀԱՆՁՆԵՐ

- 2.1. Ընկերությունում ՓԼ/ԱՖ և միջազգային պատժամիջոցների ռիսկերի կառավարման համակարգը հիմնված է հսկողության երեք զգերի կառավարման մոդելի վրա, որտեղ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների մասով Ընկերության հսկողական առաջին զգի գործառույթները վերապահված են Պատասխանատու աշխատակիցներին¹, հսկողական երկրորդ զգի գործառույթները՝ ՆԴՄ-ին, իսկ երրորդ զգինը՝ ներքին աուդիտին:
- 2.2. Ընկերության միակ մասնակիցը պատասխանատու է ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ապահովման արդյունավետ ներքին համակարգի ձևավորման համար, ապահովում է դրա ընթացիկ աշխատանքն ու վերահսկողությունը:
- 2.3. Ընկերության միակ մասնակիցը ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ապահովման բնագավառում իրականացնում է հետևյալ հիմնական գործառույթները՝
- ✓ հաստատում է Ընկերության ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ոլորտին և միջազգային պատժամիջոցների ապահովմանն առնչվող ներքին իրավական ակտերը, այդ թվում նաև ներքին դիտարկումների մարմնի տարեկան աշխատանքային ծրագիրը,
 - ✓ իրականացնում է ՆԴՄ-ի կողմից պարբերաբար վերանայվող ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության բնագավառում ռիսկերի

¹ Պատասխանատու աշխատակիցներն են Ընկերության առաջնային օղակի աշխատակիցներ՝ Ընկերության սպասարկման, հաճախորդների հետ շփման, բիզնես բլոկի և հետգործառնական ստորաբաժնումների աշխատակիցներ:

սահմանման, գնահատման, ուսումնասիրության նպատակով անհրաժեշտ միջոցառումների կատարման վերահսկողությունը,

- ✓ իրականացնում է Հնկերության գործադիր մարմնի կողմից ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության նպատակով ներքին հսկողության համապատասխան համակարգի ներդրման և ապահովման վերահսկողությունը և այդ համակարգի արդյունավետության ուսումնասիրությունը,
- ✓ քննարկում և հաստատում է ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության կանոնակարգման ոլորտում աուդիտորական կամ այլ ստուգմամբ բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումները, տալիս թերությունների վերացմանն ուղղված հանձնարարականներ և վերահսկում է դրանց կատարման գործընթացը,
- ✓ նվազագույնը կիսամյակային պարբերականությամբ ստանում, քննարկում և հաստատում է ՆԴՄ-ի կողմից ներկայացվող հաշվետվությունները,
- ✓ համաձայնություն է տալիս գործադիր մարմնի կողմից ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատակցի նշանակման և ազատման վերաբերյալ,
- ✓ իրականացնում է Օրենքով, սույն Քաղաքականությամբ և Օրենքի հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերով սահմանված այլ գործառույթներ:

2.4. Հնկերության գործադիր մարմինը ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության բնագավառում իրականացնում է հետևյալ հիմնական գործառույթները՝

- ✓ ապահովում է Հնկերության միակ մասնակցի կողմից հաստատված ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության բնագավառում ռազմավարության և քաղաքականության իրականացումը,
- ✓ ապահովում է Հնկերության ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության բնագավառում ռիսկերի սահմանման, գնահատման, ուսումնասիրության և վերահսկողության գծով ներքին գործընթացների ներդրումն ու իրականացումը,
- ✓ ապահովում է Օրենքի և սույն Քաղաքականության հիման վրա ընդունված այլ իրավական ակտերի ամբողջական և արդյունավետ կիրառումը և հսկողություն է իրականացնում դրա նկատմամբ,
- ✓ ապահովում է Հնկերության աշխատակիցների ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ոլորտում պատշաճ ուսուցումը,
- ✓ պատասխանատվություն է կրում Հնկերության մասնակցի կողմից հաստատված ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության քաղաքականության և գործընթացի ներդրման, ինչպես նաև դրանց ընթացիկ արդյունավետ իրականացման համար,
- ✓ իրականացնում է ՆԴՄ կողմից իրականացված ուսումնասիրությունների, ներառյալ աուդիտորական կամ այլ ստուգումների արդյունքում բացահայտված թերությունների վերացմանն ուղղված միջոցառումները,

- ✓ ապահովում է ներքին դիտարկումների մարմնի անհրաժեշտ նյութատեխնիկական հագեցվածությունը,
- ✓ իրականացնում է Օրենքով, սույն Քաղաքականությամբ և ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ոլորտը կանոնակարգող այլ իրավական ակտերով սահմանված գործառույթներ:

ՆԵՐՔԻՆ ԴԻՏԱՐԿՈՒՄՆԵՐԻ ՄԱՐՄՆԻ ՊԱՐՏԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐՆ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԴՐՈՒՄՆԵՐԸ

- 2.5. Ընկերությունում ներքին դիտարկումների մարմնի աշխատանքն ուղղված է ՓԼ/ԱՖ կանխարգելմանը, ինչպես նաև միջազգային պատժամիջոցներին արձագանքելու արդյունավետ գործընթացների սահմանմանը, այդ թվում՝
- 2.5.1 Հաճախորդների նույնականացման, պատշաճ ուսումնասիրության և տվյալների թարմացման մեխանիզմների ներդրմանը, ընթացիկ ուսումնասիրությունների, գործարքների մոնիթորինգների և ստուգումների իրականացմանը,
 - 2.5.2 ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ռիսկերի վրա հիմնված համակարգի ներդրմանը և կիրառմանը,
 - 2.5.3 ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված տեղեկությունների և հաշվետվությունների ներկայացմանը,
 - 2.5.4 ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի կազմակերպման համար անհրաժեշտ տեղեկությունների և փաստաթղթերի պահպանման կազմակերպմանը,
 - 2.5.5 ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների արդյունավետության բարձրացման նպատակով Ընկերության աշխատակազմի ուսուցման կազմակերպմանը,
 - 2.5.6 Ընկերության կողմից միջազգային պատժամիջոցների պահպանման գործընթացի ներդրմանը և վերահսկմանը:
- 2.6. Ընկերությունում ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի համակարգի ներդրումը (այդ թվում՝ ներքին իրավական ակտերի մշակումը, վերանայումը և Ընկերության միակ մասնակցին և գործադիր մարմնի հաստատման ներկայացումը) և վերահսկողությունն իրականացվում է ՆԴՄ-ի կողմից, որն իր գործունեության ընթացքում ղեկավարվում է ՀՀ օրենսդրությամբ, միջազգային ստանդարտներով և պահանջներով, Ընկերության կանոնադրությամբ, սույն Քաղաքականությամբ, Ընկերության ներքին իրավական ակտերով, Ընկերության միակ մասնակցի հանձնարարականներով, գործադիր մարմնի հրամաններով ու կարգադրություններով:
- 2.7. ՆԴՄ-ի ղեկավարը և աշխատակիցները Քաղաքականությամբ և դրա հիման վրա ընդունված ներքին իրավական ակտերով սահմանված գործառույթներն իրականացնելիս անկախ են և ունենան ավագ ղեկավարության կարգավիճակ:
- 2.8. ՆԴՄ-ի ղեկավարն ու աշխատակիցներն իրավունք ունեն Ընկերության միակ մասնակցին անմիջականորեն ներկայացնելու Ընկերության ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ոլորտում ծագած խնդիրները, ինչպես նաև մասնակցելու միակ մասնակցի ու գործադիր մարմնի կողմից ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարին առնչվող հարցերի քննարկմանը:
- 2.9. ՆԴՄ-ի ղեկավարին ու աշխատակիցներին ուղղակիորեն և անմիջապես հասանելի են Ընկերության կողմից ձեռքբերվող ու պահպանվող ՀՀ օրենսդրությամբ և

Քաղաքականությամբ սահմանված տեղեկությունները՝ այդ թվում՝ հաճախորդների հաշիվներին և կատարված գործարքներին վերաբերող բոլոր փաստաթղթերը:

2.10. ՆԴՄ-ի ղեկավարն ու աշխատակիցները իրավունք ունեն գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների, ինչպես նաև հաճախորդների, լիազորված անձանց և իրական շահառուների վերաբերյալ պարզաբանումներ պահանջել Ընկերության ցանկացած աշխատակցից:

2.11. ՆԴՄ-ն՝

- 2.11.1 իրականացնում է հաճախորդի և գործարքի կամ գործարար հարաբերության ռիսկի գնահատում,
- 2.11.2 կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության բացահայտման նպատակով իրականացնում է վերլուծություններ, պահպանում է դրանց արդյունքները,
- 2.11.3 իրականացնում է գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների կասկածելի որակում, կասեցում, իրականացման մերժում կամ դադարեցում, ահաբեկչության և զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց գույքի սառեցում՝ հանդիսանալով վերջնական որոշում կայացնող,
- 2.11.4 ապահովում է Ընկերության անունից ՀՀ ԿԲ ներկայացվող պարտադիր տեղեկացման ենթակա գործարքների, կասկածելի գործարքների կամ գործարար հարաբերությունների գծով հաշվետվությունների ներկայացումը,
- 2.11.5 տրամադրում է խորհրդատվություն և օժանդակում է միակ մասնակցին և գործադիր մարմնին՝ ՓԼ/ԱՖ կանխարգելման և միջազգային պատժամիջոցների համապատասխանության ապահովման հետ կապված իրենց գործառնությունները կատարելու հարցերում,
- 2.11.6 իրականացնում է ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների ոլորտում Ընկերության աշխատակիցների ուսուցում (ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի օրենսդրություն, միջազգային պատժամիջոցների պահանջների ապահովմանն առնչվող Ընկերության ներքին իրավական ակտեր, գործնական օրինակներ),
- 2.11.7 իրականացնում է Ընկերությունում նոր պրոդուկտների, գործող պրոդուկտների նոր ուղիների գործարկման, ֆինանսական գործիքների, գործընթացների ներդրման և/կամ դրանց էական փոփոխությունների դեպքում ՓԼ/ԱՖ ռիսկերի գնահատում, ընդ որում՝ սույն կետով սահմանված ռիսկերը բացահայտվում և գնահատվում են մինչև ծառայությունների նոր տեսակների մատուցումը կամ դրանց մատուցման եղանակների գործարկումը կամ նոր կամ զարգացող տեխնոլոգիաների կիրառումը:
- 2.11.8 պարբերաբար, բայց ոչ ուշ, քան կիսամյակը մեկ անգամ ուսումնասիրում է կատարած գործարքների և հաստատված գործարար հարաբերությունների, Ընկերության աշխատակիցների գործողությունների համապատասխանությունն Օրենքին, Քաղաքականությանը և դրանց հիման վրա ընդունված Ընկերության ներքին իրավական ակտերին: Ուսումնասիրության արդյունքների, ինչպես նաև ՀՀ ԿԲ կողմից առաջադրված այլ հարցերի վերաբերյալ ՆԴՄ-ն հաշվետվություն է ներկայացնում գործադիր մարմնին և Ընկերության միակ մասնակցին:
- 2.11.9 ՆԴՄ-ն վերջնական որոշում է կայացնում գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու, կասեցնելու, իրականացումը մերժելու կամ

- դադարեցնելու, ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքը սառեցնելու վերաբերյալ, ինչպես նաև ապահովում ՀՀ ԿԲ-ին Օրենքով և Քաղաքականությամբ սահմանված հաշվետվությունների տրամադրումը և Ընկերության կողմից ընդունված այլ ներքին իրավական ակտերով սահմանված այլ գործառնությունների իրականացումը:
- 2.11.10 ՆԴՄ-ն գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու, կասեցնելու, ահաբեկչության հետ կապված անձանց գույքը սառեցնելու վերաբերյալ իր կայացրած որոշման մասին տեղեկացնում է գործադիր մարմնին և միակ մասնակցին, կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունը ՀՀ ԿԲ-ին տրամադրելուց հետո:
- 2.11.11 ՓԼ/ԱՖ կանխարգելումը Ընկերության յուրաքանչյուր աշխատակցի պարտականությունն է և Ընկերության բոլոր աշխատակիցները իրենց գործունեության ընթացքում հաճախորդի, գործակալի, լիազոր անձի կամ գործարար հարաբերության մեջ ներգրավված ցանկացած երրորդ անձի կողմից ՓԼ/ԱՖ կասկածելի գործարքների առկայության մասին պարտավոր են ՆԴՄ-ին անհապաղ տեղեկացնել:
- 2.11.12 ՓԼ/ԱՖ կանխարգելմանը վերաբերող ՆԴՄ-ի ղեկավարի կողմից ուղարկվող զրույցությունները, հանձնարարականները և կարգադրությունները ենթակա են պարտադիր կատարման Ընկերության բոլոր աշխատակիցների կողմից, իսկ վերջինիս վերաբերյալ տեղեկատվությունը ենթակա է պահպանման առնվազն 5 (հինգ) տարի ժամկետով՝ Ընկերության ներքին իրավական ակտերով ավելի երկար ժամկետ սահմանված չլինելու դեպքում:

ԳԼՈՒԽ 3. ՌԻՍԿԵՐԻ ՎՐԱ ՀԻՄՆՎԱԾ ՄՈՏԵՑՈՒՄ ԵՎ ՌԻՍԿԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

- 3.1. Ընկերությունում ՓԼ/ԱՖ ռիսկերի կառավարման համակարգի համապարփակ ներկայացման նպատակով Քաղաքականությամբ նկարագրվում են ՓԼ/ԱՖ ռիսկերի զսպման և պատժամիջոցների համապատասխանության ապահովման հիմնական սկզբունքները: ՓԼ/ԱՖ ռիսկի կառավարման մանրամասն գործընթացները, գործիքները, ինչպես նաև դրանցից բխող այլ խնդիրները նկարագրվում են Ընկերության այլ ներքին իրավական ակտերով (ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի Ընթացակարգ):
- 3.2. ՓԼ/ԱՖ հնարավոր և առկա ռիսկերի գնահատումն իրականացվում է Ընկերության ՓԼ/ԱՖ ներհատուկ ռիսկի և դրա կառավարմանն ուղղված ներքին հսկողության համակարգի գնահատման հիման վրա, որի արդյունքում Ընկերությունը գնահատում է իր գործունեությանը բնորոշ ՓԼ/ԱՖ մնացորդային ռիսկը՝ նպատակ ունենալով տարանջատել ընդունելի և անընդունելի ռիսկերը և ներդնել ռիսկերի պատշաճ կառավարման համակարգ: ՓԼ/ԱՖ հնարավոր և առկա ռիսկերը վերանայվում են ոչ ուշ, քան տարին մեկ անգամ:

- 3.3. Ընկերությունը ՓԼ/ԱՖ ռիսկի մակարդակը որոշում է յուրաքանչյուր հաճախորդի գծով: Ընկերության աշխատակիցներն իրականացնում են ռիսկի մակարդակի վերահսկողության, հայտնաբերման, գնահատման, ուսումնասիրության վերլուծության գործընթացներ, ինչպես նաև իրականացնում են ՓԼ/ԱՖ ռիսկի նվազեցման/կանխարգելման միջոցառումներ:
- 3.4. Ընկերության աշխատակիցների կողմից հաճախորդի ՓԼ/ԱՖ ռիսկի մակարդակի գնահատումը հիմնվում է հաճախորդի վերաբերյալ տեղեկությունների/տեղեկատվության, նրա գործունեության և հաճախորդի կողմից կատարվող ցանկացած գործարքների վերաբերյալ Ընկերության աշխատակիցների մոտ առկա փաստաթղթերի վերլուծության արդյունքի հիման վրա:
- 3.5. Ռիսկերի արդյունավետ կառավարման նպատակով Ընկերությունում հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրություն իրականացնելիս՝ ՓԼ/ԱՖ ռիսկը գնահատվում է բարձր, միջին կամ ցածր, որի որոշման հիմքում առնվազ են ընկած են ստորև բաղադրիչները՝
- երկրի կամ աշխարհագրական տարածքի ռիսկ, հաճախորդի,
 - գործարքի կամ գործարար հարաբերության ռիսկ,
 - պրոդուկտի, ծառայության կամ մատուցման եղանակի ռիսկ:
- 3.6. Բարձր ռիսկային հաճախորդների նկատմամբ կիրառվում է հավելյալ ուսումնասիրություն, միջին ռիսկային հաճախորդների նկատմամբ՝ պատշաճ ուսումնասիրություն, իսկ ցածր ռիսկային հաճախորդների նկատմամբ կարող է կիրառվել պարզեցված ուսումնասիրություն:
- 3.7. Պարզեցված ուսումնասիրություն չի կարող իրականացվել գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիության դեպքում կամ ՓԼ/ԱՖ բարձր ռիսկի չափանիշի առկայության դեպքում, բացառությամբ երբ առկա է միջին կամ բարձր ռիսկի որևէ չափանիշ, սակայն կատարվում է ցածր ռիսկի գործարք, որը չի գերազանցում նվազագույն աշխատավարձի հազարապատիկը:
- 3.8. Հաճախորդի հետ գործարար հարաբերության ընթացքում ռիսկի որևէ նոր չափանիշ ի հայտ գալու դեպքում Պատասխանատու աշխատակիցը պետք է այդ մասին տեղեկացնի ՆԴՄ-ին՝ ստանալով ՆԴՄ-ի կարծիքը տվյալ ռիսկի վերանայման և նոր որոշված ռիսկին համապատասխան հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության միջոցառումներ իրականացնելու նպատակով:

ԳԼՈՒԽ 4. ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻ ԵՎ ԳՈՐԾԱՐՔՆԵՐԻ ՊԱՏՇԱԾ ՈՒՍՈՒՄՆԱՍԻՐՈՒԹՅԱՆ ՆՎԱԶԱԳՈՒՅՆ ԿԱՆՈՆՆԵՐ

- 4.1 Ընկերությունը հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն կարող է հաստատել միայն հաճախորդի նույնականացման համար Քաղաքականությամբ և Ընկերության այլ ներքին իրավական ակտերով սահմանված տեղեկությունները ստանալուց և հաճախորդի ինքնությունը ստուգելուց հետո, այդ թվում հեռավար նույնականացման միջոցով: Ընկերությունը կարող է նույնականացման համար պահանջվող տեղեկությունների հիման

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

- 4.2 Ընկերությունը չի հաստատում կամ շարունակում գործարար հարաբերությունները այն օտարերկրյա անձանց հետ, որոնք չունենալով ՀՀ-ում որևէ տնտեսական և(կամ) անձնական շահ, չեն ներկայացնում ֆինանսական հոսքերի սպասարկումը հայաստանյան ֆինանսական համակարգի միջոցով կազմակերպելու տնտեսական կամ այլ իրավաչափ հիմնավորումները հավաստող ողջամիտ տեղեկություններ
- 4.3 Ընկերությունը հաճախորդի ուսումնասիրությունը սկսում է գործարար հարաբերություններ հաստատելու նպատակով նրա Ընկերությանը դիմելու պահից և շարունակում է մինչև հաճախորդի ու Ընկերության միջև պայմանագրային հարաբերությունների դադարեցումը:
- 4.4 Հաճախորդի ուսումնասիրությունը ներառում է հաճախորդի վերաբերյալ Ընկերության ունեցած տեղեկությունների հիման վրա հաճախորդի մասին տեղեկությունների հավաքագրում, վերլուծություն և գնահատում:
- 4.5 Ընկերությունը կարող է հաճախորդի հետ գործարար հարաբերություն հաստատել միայն հաճախորդի նույնականացման համար տեղեկությունները (ներառյալ փաստաթղթերը) ստանալուց և հաճախորդի ինքնությունը ստուգելուց հետո:
- 4.6 Ընկերությունը պետք է պարզի, թե արդյո՞ք հաճախորդը հանդես է գալիս իր կամ այլ անձի անունից և (կամ) օգտին և քայլեր ձեռնարկի պարզելու և բացահայտելու հաճախորդի իրական շահառուին:
- 4.7 Հաճախորդների հավելյալ ուսումնասիրությունն իրականացվում է նվազագույնը հետևյալ դեպքերում՝
 - ✓ հաճախորդի, իրական շահառուի կամ հաճախորդի լիազորված անձի հետ գործարար հարաբերություն հաստատելիս,
 - ✓ երբ կասկածներ են առաջանում հաճախորդի նույնականացմանը վերաբերող նախկինում ձեռք բերված տեղեկությունների (ներառյալ փաստաթղթերի) հավաստիության կամ ամբողջականության վերաբերյալ,
 - ✓ կասկածներ են առաջանում ՓԼ/ԱՖ տեսանկյունից:
- 4.8 Հաճախորդի ռիսկի ցածր մակարդակի գործոնների առկայության դեպքում Ընկերությունն իրականացնում է հաճախորդի գործարքների և գործարար հարաբերությունների պարզեցված ուսումնասիրություն:
- 4.9 Հաճախորդի գործարքների պարզեցված ուսումնասիրության գործընթացը չի կարող իրականացվել հաճախորդի գործարքներում և գործարար հարաբերություններում կասկածելիության չափանիշների առկայության դեպքում:
- 4.10 Եթե հաճախորդի ռիսկը ոչ բարձր է և ոչ ցածր, ապա ռիսկի դասը գնահատվում է միջին:
- 4.11 Ընկերությունը, ռիսկի միջին մակարդակի հաճախորդների առկայության դեպքում, մշտապես իրականացնում է ռիսկի միջին մակարդակի հաճախորդների գործարքների և գործարար հարաբերությունների պատշաճ ուսուցմանսիրություն:
- 4.12 Բարձր ռիսկի գործոնների առկայության դեպքում Ընկերությունն իրականացնում է հաճախորդի գործարքների և գործարար հարաբերությունների հավելյալ

ուսումնասիրություն: Հավելյալ ուսումնասիրություն անցկացվում է նաև այն դեպքերում, երբ գործարքի կամ գործարար հարաբերության ընթացքում բացահայտվում կամ ի հայտ է գալիս բարձր ռիսկի չափանիշ:

- 4.13 Բարձր ռիսկի չափանիշները, ի թիվս ՀՀ Օրենսդրությամբ սահմանվածների, նկարագրված են Ընկերության այլ ներքին իրավական ակտով և Ընկերության ռիսկի ախտորոշակով:
- 4.14 Հաճախորդի և նրա կողմից կատարված գործարքների վերաբերյալ տեղեկությունները (ներառյալ իրական շահառուների վերաբերյալ տեղեկությունները) թարմացվում են հետևյալ հաճախականությամբ՝
- ✓ ցածր ռիսկ՝ 2 տարին մեկ,
 - ✓ միջին ռիսկ՝ տարին մեկ,
 - ✓ բարձր ռիսկ՝ 6 ամիսը մեկ անգամ,
 - ✓ քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ (ՔԱՈՒԱ)՝ 3 ամիսը մեկ անգամ:
- 4.15 Քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձ (ՔԱՈՒԱ) է համարվում պետական, քաղաքական կամ հանրային բնույթի, ինչպես նաև միջազգային կազմակերպությունում նշանակալից գործառույթներ իրականացրած կամ իրականացնող անձ (այդ թվում՝ նրա ընտանիքի անդամ կամ նրա հետ սերտորեն փոխկապակցված անձ): Ընդ որում, քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձանց շրջանակը չի ընդգրկում միջին և ցածր դասի գործառույթներ իրականացնող անձանց:
- 4.16 Անձի քաղաքական ազդեցություն ունենալու փաստը որոշելու նպատակով Ընկերությունը կարող է իրականացնել քաղաքական ազդեցություն ունեցող անձանց մասին տեղեկատվության ուսումնասիրում հրապարակային աղբյուրներից և տվյալների մասնավոր բազաներից:

ԳԼՈՒԽ 5. ԳԼՈՒԽ ԳՈՐԾԱՐՔԸ ԿԱՄ ԳՈՐԾԱՐԱՐ ՀԱՐԱԲԵՐՈՒԹՅԱՆ ԿԱՍԿԱԾԵԼԻ ՈՐԱԿՈՒՄԸ, ԴՐԱՆՑ ԿԱՍԵՑՈՒՄԸ, ՄԵՐԺՈՒՄԸ ԿԱՄ ԴԱԴԱՐԵՑՈՒՄԸ, ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՀԵՏ ԿԱՊԿԱԾ ԱՆՁԱՆՑ ԳՈՒՅՔԻ ՍԱՌԵՑՈՒՄԸ

- 5.1. Գործարքը կարող է կասկածելի որակվել ինչպես գործարքը կատարելու (հաճախորդին սպասարկելու) ժամանակ, այնպես էլ ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության շրջանակներում հաճախորդների գործարքների դիտանցման ընթացքում:
- 5.2. Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը, այդ թվում՝ գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման փորձը, պետք է որակվի որպես կասկածելի և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն տրամադրվի ՀՀ ԿԲ, եթե կասկածվում է կամ բավարար հիմքեր կան կասկածելու, որ գործարքում կամ գործարար հարաբերությունում ներգրավված 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:
- 5.3. Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ ՀՀ ԿԲ-ին հաշվետվություն տրամադրելու վերաբերյալ հարցը դիտարկվում է հետևյալ դեպքերում.
- 5.3.1 երբ դիտարկվող իրավիճակն ամբողջությամբ կամ մասամբ համապատասխանում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշներին կամ տիպաբանություններին, կամ
- 5.3.2 ակնհայտ է դառնում, որ թեև կնքված կամ առաջարկվող գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասկածելիությունը չի բխում կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության չափանիշներից կամ տիպաբանություններից, սակայն դրա կատարման տրամաբանությունը, շարժը (դինամիկան) կամ այլ հանգամանքները հիմք են տալիս ենթադրելու, որ այն կարող է իրականացվել ՓԼ/ԱՖ նպատակով:
- 5.4. Այն դեպքերում, եթե դիտարկման արդյունքում գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չի որակվել և կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն ՀՀ ԿԲ-ին չի տրամադրվել, ապա գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի չորակելու հիմնավորումները, կատարված եզրահանգումները, վերլուծության ընթացքը և արդյունքները Հնկերության կողմից փաստաթղթավորվում և պահպանվում են առնվազն 5 տարի՝ Հնկերության ներքին իրավական ակտերով ավելի երկար ժամկետ սահմանված չլինելու դեպքում;
- 5.5. ՆԴՄ-ն իրավունք ունի առավելագույնը 5 օրով, իսկ ՀՀ ԿԲ հանձնարարականի ստացման դեպքում՝ պարտավոր է 5 օրով կասեցնել գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը՝ անմիջապես կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվությունն տրամադրելով ՀՀ ԿԲ-ին:
- 5.6. Գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցնելու մասին ՀՀ ԿԲ որոշումը պետք է կատարվի անմիջապես՝ այն Հնկերության կողմից ստանալուց հետո:
- 5.7. Հնկերության կամ ՀՀ ԿԲ-ի՝ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասեցնելու մասին որոշումը մինչև կասեցման ժամկետի ավարտը կարող է ուժը կորցրած ճանաչվել միայն ՀՀ ԿԲ-ի կողմից՝ վերջինիս նախաձեռնությամբ կամ Հնկերության միջնորդությամբ, եթե առկա չէ գործարքի կամ գործարար հարաբերության կասեցման հետագա անհրաժեշտություն:
- 5.8. Այն դեպքում, երբ ՀՀ ԿԲ-ի կողմից կասեցման երկարաձգման վերաբերյալ որոշումը չի տրամադրվել Հնկերությանը, կասեցումը համարվում է ուժը կորցրած:
- 5.9. Մինչև կասեցման վերացման մասին տեղեկության ստացումը Պատասխանատու աշխատակիցը իրավունք չունի կատարել համապատասխան գործարքը:
- 5.10. Գործարքի կատարումը կամ գործարար հարաբերության հաստատման մերժումն իրականացվում է հետևյալ դեպքերում.
- 5.10.1 ՀՀ ԿԲ-ի որոշմամբ սահմանված համապատասխան հանձնարարականների ստացման դեպքերում,
- 5.10.2 ՀՊՌԲ-ի անհնարինության դեպքում,
- 5.10.3 Անձանց Միջազգային պատժամիջոցների ներքո գտնվելու դեպքերում, ընդ որում, այդ դեպքում հաճախորդների գործարքները կատարվում են հաշվի առնելով միջազգային

պատժամիջոցների պահանջները, իսկ այդ պահանջները խախտելու դիմելի առկայության դեպքում՝ մերժվում են:

5.11. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության դադարեցումն իրականացվում է հետևյալ դեպքերում.

5.11.1 Ընկերության հաճախորդի ընթացիկ պատշաճ ուսումնասիրության անհնարինության կամ ձախողման պարագայում:

5.12. Գործարքի կատարման կամ գործարար հարաբերության հաստատման մերժման կամ դադարեցման դեպքերում պետք է դիտարկել դրանց կասկածելի որակելու հարցը:

5.13. Ահաբեկչության հետ կապված անձանց կամ ի շահ նրանց ուղղակի կամ անուղղակի կերպով, ամբողջությամբ կամ համատեղ կարգով գույք, տնտեսական ռեսուրսներ կամ ֆինանսական կամ այլ հարակից ծառայություններ հասանելի դարձնելն արգելվում է:

5.14. ՄԱԿ անվտանգության խորհրդի բանաձևերով, դրանց համաձայն կամ ՀՀ ԿԲ-ի կողմից հրապարակված ցանկերում ներառված՝ ահաբեկչության կամ զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն պատկանող կամ նրանց կողմից վերահսկվող գույքը անմիջապես և առանց նշված անձանց նախապես տեղեկացնելու ենթակա է սառեցման: Ահաբեկչության հետ կապված անձանց ցանկերը հրապարակվում են ՀՀ ԿԲ-ի կողմից՝ իր ինտերնետային կայքում:

5.15. Ահաբեկչության կամ զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց հասկացությանը համապատասխանող անձանց վերաբերյալ տեղեկություններ ունենալու դեպքում Ընկերությունը պարտավոր է անմիջապես հայտնել ՀՀ ԿԲ:

5.16. Ահաբեկչության կամ զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց գույքը սառեցնելու դեպքում՝ գործարքը կամ գործարար հարաբերությունն անմիջապես որակվում է կասկածելի և ՀՀ ԿԲ-ին տրամադրվում է կասկածելի գործարքի կամ գործարար հարաբերության վերաբերյալ հաշվետվություն:

5.17. Ընկերության բոլոր աշխատակիցներին, անկախ զբաղեցրած պաշտոնից, արգելվում է որևէ կերպ հրապարակել կամ որևէ անձի հայտնի դարձնել հաճախորդի և(կամ) գործարքի վերաբերյալ ՀՀ ԿԲ-ին հաշվետվության կամ այլ տեղեկությունների տրամադրման փաստի մասին, այդ թվում՝ անձի գործարքը կամ գործարար հարաբերությունը կասկածելի որակելու, կասեցնելու կամ սառեցնելու վերաբերյալ, ինչպես նաև հաճախորդի՝ «Սև ցուցակում» ներառված լինելու վերաբերյալ:

ԳԼՈՒԽ 6. ԱՇԽԱՏԱԿԻՑՆԵՐԻ ԸՆՏՐՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ՈՒՍՈՒՑՈՒՄ

6.1. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի և միջազգային պատժամիջոցների պահպանման թեմաներով Ընկերության աշխատակիցների, այդ թվում միակ մասնակցի, գործադիր մարմնի, Ներքին աուդիտի համար ուսուցումը կազմակերպվում է առնվազն տարին մեկ անգամ, իսկ նոր ընդունված աշխատակիցների համար՝ աշխատանքի ընդունումից հետո 3 ամսվա ընթացքում: Ուսուցման արդյունավետությունը գնահատելու նպատակով՝ ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի, միջազգային պատժամիջոցների պահպանմանը վերաբերող հարցեր են

ընդգրկվում նոր և հին աշխատակիցների որակավորման ստուգման (ատեստավորման) հարցաշարերում:

6.2. ՆԴՄ-ի կողմից մշակվում է և ամեն տարի թարմացվում է Ընկերության աշխատակիցների ուսուցման ծրագիրը, որը պարտադիր ներառում է ՓԼ/ԱՖ կանխարգելման ոլորտում ՀՀ օրենսդրության փոփոխությունները, միջազգային պատժամիջոցների պահպանմանն ուղղված կարգավորումը, վերջիններիս մասով Ընկերություն ներդրված կարգավորման ու դրա փոփոխությանը վերաբերող տեղեկատվությունը, ինչպես նաև սահմանվում է ուսուցման ժամանակացույցը, որը ՆԴՄ-ի տարեկան ծրագրի շրջանակներում ներկայացվում է միակ մասնակցի հաստատմանը:

6.3. ՆԴՄ-ի կողմից կարող են կազմակերպվել նաև առանձին թեմատիկ, հատուկ դասընթացներ, թեստավորումներ և քննարկումներ:

Ընկերությունում իրականացրած ուսուցման նյութերը, դրանց մասնակցած աշխատակիցների տվյալները և մասնակցությունը հավաստող փաստաթղթերը պետք է հաշվառվեն և պահպանվեն առնվազն 5 (հինգ) տարի ժամկետով՝ Ընկերության ներքին իրավական ակտերով ավելի երկար ժամկետ սահմանված չլինելու դեպքում:

6.4. ՆԴՄ ղեկավար կարող է նշանակվել անձ, որը

- ✓ ունի բարձրագույն կրթություն և միջազգային ճանաչում ունեցող մասնագիտական (ֆինանսական ոլորտի) որակավորման վկայական,
- ✓ ունի ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի աշխատանքի առնվազն 1 (մեկ) տարվա աշխատանքային փորձ կամ բանկային/ներդրումային գործառնությունների իրականացման հետ կապված կառավարման առնվազն 5 (հինգ) տարվա փորձ,
- ✓ տիրապետում է ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի վերաբերյալ ՀՀ օրենսդրությանը և նորմատիվ այլ իրավական ակտերին, ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի բնագավառում միջազգային ստանդարտներին և ներքին հսկողության կանոններին,
- ✓ ունի ՖԱԹՖ հանձնարարականների , ինչպես նաև ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ռիսկերի գնահատման բնագավառում միջազգային կազմակերպությունների կողմից ներկայացվող սկզբունքների գիտելիքներ, միջազգային որակավորումը դիտվում է որպես առավելություն:
- ✓ ազատ հաղորդակցվում է հայերեն և ռուսերեն լեզուներով, տիրապետում է անգլերեն լեզվին:

ԳԼՈՒԽ 7. ՄԻՋԱԶԳԱՅԻՆ ՊԱՏԺԱՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՊԱՀՊԱՆՄԱՆ ՄԿԶԲՈՒՆՔՆԵՐՆ ՈՒ ԿԱՐԳԸ

7.1. Միջազգային պատժամիջոցները (այսուհետ՝ Պատժամիջոցներ) սահմանվում են միջազգային և միջկառավարական կազմակերպությունների կողմից ընդունված միջազգային իրավական ակտերի, երկրների միջև կնքված միջազգային պայմանագրերի, տարբեր երկրների

- պետական մարմինների կողմից ընդունված օրենքների և իրավական այլ ակտերի միջոցով, որոնց պարբերաբար հետևում է ՆԴՄ-ն:
- 7.2. Ընկերությունում հաճախորդներին սպասարկելիս, շահագրգիռ ստորաբաժանումների կողմից ձեռնարկվում են միջոցառումներ պահպանելու ՄԱԿ-ի, ԱՄՆ-ի, ԵՄ-ի, Միացյալ Թագավորության և ըստ անհրաժեշտության նաև այլ երկրների, երկրների պատկան մարմինների, միջազգային կազմակերպությունների և միջկառավարական կազմակերպությունների կողմից սահմանված պատժամիջոցները:
- 7.3. Ընկերությունում պահպանվում են Պատժամիջոցների հետևյալ տեսակները.
- 7.1.1 երկրների նկատմամբ կիրառված սահմանափակումները,
 - 7.2.1 երկրների կամ տարածքների ապրանքատեսակների և (կամ) գործունեության ոլորտների նկատմամբ կիրառված սահմանափակումները,
 - 7.3.1 անձերի նկատմամբ կիրառված սահմանափակումները,
 - 7.4.1 գույքի սառեցման պահանջները:
- 7.4. Ընկերության ղեկավարությունն ապահովում է անհրաժեշտ միջոցառումներ, որպեսզի Ընկերությունում պահպանվեն Քաղաքականությամբ սահմանված միջազգային սահմանափակումները և պատժամիջոցների պահանջները:
- 7.5. Ընկերության աշխատակիցները պարտավոր են իրականացնել հաճախորդների սպասարկումը՝ պահպանելով Ընկերության կողմից կիրառված մոտեցումը՝ երկրների հանդեպ, երկրների կամ տարածքների ապրանքատեսակների և/կամ գործունեության ոլորտների սահմանափակումների մասով:
- 7.6. Գործադիր մարմինն ապահովում է Ընկերությունում միջազգային սահմանափակումների և պատժամիջոցների պահանջների կիրառումը և դրանց նկատմամբ հսկողությունը, անձնակազմի ուսուցումը և տեղեկացվածությունը:
- 7.7. Ընկերությունը միջազգային պատժամիջոցների պահանջների պահպանումն իրականացնում է հաճախորդների, գործընկերների, Ընկերությանը ծառայություն մատուցող անձանց, ներառյալ՝ գործընկեր ֆինանսական հաստատությունների, ղեկավարող ծառայություններ մատուցող ընկերությունների, մատակարարների և բոլոր տեսակի երրորդ անձանց հետ հարաբերություններում:
- 7.8. Միջազգային պատժամիջոցներով սահմանված պահանջների տարբերակման դեպքում պատժամիջոցներով սահմանված դրույթների կատարումն ենթակա է մեկնաբանման ՆԴՄ-ի ղեկավարի կողմից, ըստ անհրաժեշտության՝ իրավաբանական և համապատասխանության գործառույթն իրականացնող Ընկերության կառուցվածքային ստորաբաժանման աջակցությամբ:
- 7.9. ՆԴՄ-ն, ելնելով գործընկեր ֆինանսական հաստատությունների մոտեցումներից և միջազգային պատժամիջոցներից բխող հնարավոր ռիսկերից և գործարար պրակտիկայում ընդունված վարքագծից կարող է առաջարկել կիրառել միջազգային պատժամիջոցների պահանջներից առավել խիստ մոտեցում, եթե ՆԴՄ կարծիքով դա անհրաժեշտ է համբավի և ֆինանսական ռիսկերը նվազեցնելու համար:
- 7.10. Ընկերությունում միջազգային պատժամիջոցների պահանջների պահպանման, կատարման և անհրաժեշտության դեպքում՝ դրանց մասին անձնակազմին ուսուցման, խնդիրների հետ կապված գործիքակազմի և գործընթացների ներդրման համակարգումն իրականացվում է ՆԴՄ-ի կողմից:
- 7.11. Անկախ զբաղեցրած պաշտոնից՝ Ընկերության բոլոր աշխատակիցներին արգելվում է աջակցել, անգործություն ցուցաբերել, փոխակերպել կամ քողարկել տեղեկատվություն կամ

խորհրդատվություն իրականացնել հաճախորդներին միջազգային պատժամիջոցների պահանջներից խուսափելու նպատակով:

7.12. Միջազգային պատժամիջոցների ենթարկված կամ պատկան մարմինների կողմից ցուցակված անձանց համընկնությունների ստուգման համար Շնկերությունը կիրառում է հատուկ տեղեկատվական շտեմարան:

7.13. Միջազգային պատժամիջոցներից բխող պահանջների պահպանման հետ կապված անհամապատասխանությունները, երրորդ անձանցից հարցումները և հարցադրումները պետք է անմիջապես տեղեկացվեն ՆԴՄ-ին:

7.14. ՆԴՄ-ն աջակցում է միջազգային պատժամիջոցների գծով վերահսկող մարմիններից և գործընկեր ֆինանսական հաստատություններից ստացված հարցումների պատասխանների պատրաստմանը՝ միջազգային պատժամիջոցների պահպանմանն ուղղված հարցադրումների մասով:

7.15. Այն դեպքում, երբ իրավաբանական անձի 50 (հիսուն) և ավելի տոկոս մասնակցություն ունեցող մասնակից ֆիզիկական և (կամ) իրավաբանական անձի նկատմամբ ուղղակի կամ անուղղակի կերպով վերաբերելի են պատժամիջոցների պահանջները, ապա իրաբանական անձը նույնպես դիտարկվում է որպես միջազգային պատժամիջոցի ներքո գտնվող, ընդ որում՝ ՆԴՄ-ն կարող է կիրառել առավել խիստ մոտեցում, հաճախորդի պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացի ընդլայնված կիրառում հաշվի առնելով օրենսդրության պահանջները, գործարար սովորույթները, նախատեսվող գործարքից (գործարար հարաբերությունից) բխող ռիսկերը, միջազգային գործընկերների մոտեցումները, ինչպես նաև այն դեպքերում, երբ տվյալ իրավաբանական անձի բոլոր սեփականատերերի վերաբերյալ տեղեկատվությունը սպառիչ չէ կամ առկա են կասկածներ իրավաբանական անձի իրական շահառուի վերաբերյալ:

7.16. Միջազգային պատժամիջոցների ցանկերում ներառված անձանց հետ գործարար հարաբերություն հաստատելիս կամ գործարքներ կնքելիս Շնկերությունը ղեկավարվում է միջազգային պատժամիջոցներից բխող պահանջներով և պատժամիջոցը նախատեսող համապատասխան իրավական ակտի և դրանց վերաբերյալ մեկնաբանություններ/պարզաբանումների դրույթներով:

7.17. Միջազգային պատժամիջոցների ներքո գտնվող և/կամ համապատասխան ցուցակներում ներառված անձանց հետ փոխկապակցված անձնաց մասնակցությամբ գործարքների մասով վերջնական որոշում կայացնելու նպատակով ՆԴՄ-ի ղեկավարը նախաձեռնում է քննարկում գործադիր մարմնի և ըստ անհրաժեշտության գործադիր մարմնի նախանշած շահագրգիռ այլ անձանց մասնակցությամբ: Գործարքի կատարման վերաբերյալ քննարկման և վերջնական որոշման արդյունքները ենթակա են արձանագրման:

7.18. Շնկերությունում միջազգային սահմանափակումների և պատժամիջոցների պահանջների շրջանակներում գործարքների դիտարկումը ընդգրկում է առնվազն հետևյալ տվյալների հավաքագրում և վերլուծություն՝

7.1.1 հաճախորդի ռեզիդենտության պարզում և գնահատում միջազգային պատժամիջոցների տեսանկյունից,

7.2.1 օտարերկրյա հաճախորդի կենսական շահերի կենտրոնի պարզում գնահատում միջազգային պատժամիջոցների տեսանկյունից,

7.3.1 այլ երրորդ անձինք, գործընկերներ, ներգրավված երկրներ, արժույթ, ծագման աղբյուր, նպատակ, ապրանքների ու ծառայությունների բնույթ, գործունեություն և տնտեսական նպատակ,

այլ գործոններ, ներառյալ քաղաքացիություն, ծննդավայրը, բնակության վայր և այլն, որոնք ՆԴՄ կամ գործարքը կատարող ֆինանսական հաստատության կարծիքով էական դեր կարող են ունենալ պատժամիջոցների շրջանցման հարցում:

7.19. Գործընկերային հարաբերություններ հաստատատելուց առաջ Ընկերությունը պատշաճ ուսումնասիրության գործընթացում ի թիվս այլնի պարզում է հավանական գործընկեր կառույցների մոտեցումները և քաղաքականությունը պատժամիջոցների պահանջների տեսանկյունից ռիսկերի հիման վրա ուսումնասիրության, պատժամիջոցներ նախատեսող իրավական ակտերի դրույթների պահպանման գործընթացներում:

7.20. Եթե գործող հաճախորդի կամ նրա գործարքների նկատմամբ որևէ պահից կիրառվում են միջազգային պատժամիջոցներ, ապա Ընկերությունը խելամիտ ժամկետում կիրառում է միջազգային պատժամիջոցներով սահմանված պահանջները՝ անհրաժեշտության դեպքում դադարեցնելով հաճախորդի հետ գործարար հարաբերությունը և/կամ մերժելով գործարքները, ինչն իրականացվում է նաև գործող օրենսդրության պահանջներին համապատասխան: Նշված դրույթները կիրառելի են նաև Ընկերության գործընկեր ֆինանսական հաստատությունների, մատակարարների և համագործակցող այլ անձանց հետ հարաբերություններում:

7.21. Միջազգային պատժամիջոցների պահանջների խախտման բարձր ռիսկի չափանիշներով բնութագրվող գործարքի (գործարար հարաբերության) գծով Ընկերությունը կարող է որոշում կայացնել մերժել գործարքը, գործարար հարաբերության հաստատման փորձը կամ դադարեցնել հաճախորդի հետ առկա գործարար հարաբերությունը, ընդ որում՝ վերջնական որոշում կայացնելու նպատակով ՆԴՄ-ի նախաձեռնությամբ կազմակերպվում է քննարկում Գործադիր մարմնի և ըստ անհրաժեշտության վերջինիս նախանշած շահագրգիռ այլ անձանց մասնակցությամբ: Գործարքի կատարման վերաբերյալ քննարկման և վերջնական որոշման արդյունքները ենթակա են արձանագրման:

ԳԼՈՒԽ 8. ԱՅԼ ԴՐՈՒՅԹՆԵՐ

- 8.1. Ընկերության կողմից Օրենքի կամ դրա հիման վրա ընդունված իրավական ակտերի պահանջները չկատարելը կամ ոչ պատշաճ կատարելն առաջացնում է իրենց գործունեությունը կարգավորող օրենսդրությամբ սահմանված պատասխանատվության միջոցներ՝ ՀՀ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով:
- 8.2. Տվյալ Քաղաքականությունը ենթակա է վերանայման ՀՀ օրենսդրության, ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի ոլորտում ստանդարտների և պահանջների փոփոխման, ինչպես նաև այլ անհրաժեշտ դեպքերում:
- 8.3. Ընկերությունը կամ նրա աշխատակիցները (ղեկավարները) չեն կարող ենթարկվել գույքային պատասխանատվության Օրենքով նախատեսված իրենց պարտականությունների պատշաճ կատարման համար, ինչպես նաև քրեական, վարչական կամ այլ պատասխանատվության Օրենքով իրենց պարտականությունների պատշաճ կատարման համար:

- 8.4. Սույն փաստաթղթին պարտադիր կերպով պետք է ծանոթանան Ընկերության բոլոր աշխատակիցները:
- 8.5. Սույն Քաղաքականությունը հաստատմանը հաջորդող մեկշաբաթյա ժամկետում CBANet համակարգով ներկայացվում է ՀՀ կենտրոնական բանկ: