

Կ-1093⁶-30.05.2025-ՖԿ-011

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ

Օ Ր Ե Ն Ք Ը

**«ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՄԱՍԻՆ» ՕՐԵՆՔՈՒՄ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ
ԵՎ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ**

Հոդված 1. «Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» 1996 թվականի հունիսի 30-ի ՀՕ-68 օրենքի (այսուհետ՝ Օրենք) 18-րդ հոդվածում՝

1) 2-րդ մասի «ա» կետում «համար» բառից հետո լրացնել «չմարված կամ չվերացված» բառերը.

2) 2-րդ մասում լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ նոր ա¹-ին կետ.

«ա¹) անձը ներառված է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերով կամ դրանց համաձայն հրապարակված ահաբեկչության կամ Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերով հրապարակված զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց ցանկերում.».

3) 2-րդ մասի «ե» կետում «Կենտրոնական բանկի հաստատած ուղեցույցով հիմնավորված՝ Կենտրոնական բանկի կարծիքով» բառերը փոխարինել «Կենտրոնական բանկի խորհրդի իրավական ակտերով հաստատած կարգով հիմնավորված՝ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կարծիքով» բառերով.

4) 4-րդ մասն ուժը կորցրած ճանաչել.

5) լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ նոր 7-րդ մաս.

«7. Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից նախնական համաձայնության տրամադրման օրվանից հետո մինչ նշանակալից մասնակցության փաստացի ձեռքբերումը սույն հոդվածի 2-րդ մասով նախատեսված հիմքերից որևէ մեկի առաջացման դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավունք ունի դադարեցնել նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման նախնական համաձայնության գործողությունը:».

Հոդված 2. Օրենքի 18¹-րդ հոդվածի 3-րդ մասը ուժը կորցրած ճանաչել:

Հոդված 3. Օրենքի 22-րդ հոդվածի 2-րդ մասում.

1) «ա» կետում «համար» բառից հետո լրացնել «չմարված կամ չվերացված» բառերը.

2) լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ նոր ա¹-ին կետ.

«ա¹) Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերով կամ դրանց համաձայն հրապարակված ահաբեկչության կամ Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձևերով հրապարակված զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց ցանկերում ներառված անձինք».

3) «ե» կետում «որոնք» բառից հետո լրացնել «կամ որոնց հետ փոխկապակցված անձինք» բառերը, իսկ «Կենտրոնական բանկի հաստատած ուղեցույցով» բառերը փոխարինել «Կենտրոնական բանկի խորհրդի իրավական ակտերով հաստատած կարգով» բառերով:

Հոդված 4. Օրենքի 57-րդ հոդվածի 6-րդ մասը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ և հոդվածը լրացնել նոր 6.1-ին և 6.2-րդ մասերով.

«6. Եթե լիցենզավորման ընթացքում կամ նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման ժամանակ Կենտրոնական բանկ են ներկայացվում անարժանահավատ, կեղծ կամ ոչ լրիվ տեղեկություններ, ինչպես նաև եթե բանկի կամ բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձի կողմից չեն իրականացվում սույն օրենքի 55-րդ հոդվածի 3-րդ մասի պահանջները, ինչպես նաև եթե բանկում կամ բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցության ձեռքբերումից հետո առաջանում են սույն օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» կետերով կամ 18¹-րդ հոդվածի 2-րդ մասով նախատեսված հիմքերը, ինչպես նաև եթե բանկի նկատմամբ վերահսկողություն իրականացնելու ընթացքում ստացվում են այնպիսի հիմնավոր տեղեկություններ, ըստ որոնց՝ ի հայտ են եկել բանկի հետ կապված անձանց, իսկ բանկի հետ կապված իրավաբանական անձի դեպքում՝ նաև նրա մասնակցի, ֆինանսական վիճակի վատթարացման փաստեր, որոնք կարող են անդրադառնալ բանկի ֆինանսական վիճակի վրա կամ այլ կերպ վտանգել բանկի ավանդատուների կամ այլ պարտատերերի շահերը, ապա Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավունք ունի՝

1) առաջարկելու բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձին, որպեսզի նա Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետում օտարի բանկում իր ունեցած ներդրումները կամ բանկի նկատմամբ իր ունեցած այն պահանջի իրավունքը, որի ուժով նա կարող է ազդել բանկի գործունեության վրա այն հիմնավորմամբ, որ դա սպառնում է բանկի ֆինանսական վիճակին, իսկ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետում համապատասխան ներդրումները կամ պահանջի իրավունքը չօտարելու դեպքում՝ այդ մասնակցի ունեցած ներդրումները կամ բանկի նկատմամբ ունեցած համապատասխան պահանջի իրավունքը կարող է օտարվել դատական կարգով.

2) բանկի նկատմամբ կիրառելու սույն օրենքի 61-րդ հոդվածով սահմանված պատժամիջոցներից մեկը:

6.1. Սույն հոդվածի 6-րդ մասի 1-ին կետով նախատեսված Կենտրոնական բանկի առաջարկությունը չկատարելու դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհրդի սահմանած ժամկետին հաջորդող օրվանից բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը չի օգտվում մասնակցության ուժով իրեն վերապահված ձայնի, շահութաբաժիններ ստանալու և առանց ընտրության խորհրդի կազմում ընդգրկվելու կամ դրանում իր ներկայացուցչին նշանակելու իրավունքից մինչև չվերանան սույն հոդվածի 6-րդ մասի 1-ին կետով նախատեսված Կենտրոնական բանկի առաջարկության համար հիմք հանդիսացած փաստերը: Բանկի որոշումների կայացման գործընթացը չխաթարելու նպատակով՝ Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավասու է որոշումների կայացման ժամանակ քվեարկելու իրավունքը վերապահել Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից նշանակված ժամանակավոր կառավարման մարմնին: Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է սահմանել ժամանակավոր կառավարման մարմնի նշանակման չափանիշներ, նշանակման ու գործունեության կարգ:

Եթե սույն օրենքի 55-րդ հոդվածի 3-րդ մասի «գ» կետին համապատասխան՝ անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը չի ստացել Կենտրոնական բանկի խորհրդի համաձայնությունը, ապա բանկի այն նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը, որի միջոցով տվյալ անձը ձեռք է բերել անուղղակի նշանակալից մասնակցություն, պարտավոր է Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետներում օտարել բանկում իր մասնակցությունը, իսկ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետներում չօտարելու դեպքում անուղղակի նշանակալից մասնակցությունը կարող է օտարվել դատական կարգով:

6.2. Եթե նշանակալից մասնակցության ձեռքբերումից հետո առաջանում է սույն օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի «ա»¹-ին կետով նախատեսված հիմքը, բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձի նկատմամբ կիրառվում է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքի 28-րդ հոդվածով սահմանված պահանջը, ինչպես նաև անձը զրկվում է մասնակցության ուժով իրեն վերապահված ձայնի, առանց ընտրության խորհրդի կազմում ընդգրկվելու կամ դրանում իր ներկայացուցչին նշանակելու իրավունքից, ինչպես նաև ձեռք բերված բաժնետոմսերը ձայների հաշվարկման ժամանակ հաշվի չեն առնվում: Բանկի որոշումների կայացման գործընթացը չխաթարելու նպատակով՝ Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավասու է որոշումների կայացման ժամանակ քվեարկելու իրավունքը վերապահել Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից նշանակված ժամանակավոր կառավարման մարմնին: Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է սահմանել ժամանակավոր կառավարման մարմնի նշանակման չափանիշներ, նշանակման ու գործունեության կարգ:»:

Հոդված 5. Եզրափակիչ մաս և անցումային դրույթներ

1. Սույն օրենքն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

2. Սույն օրենքն ուժի մեջ մտնելու պահին Օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» կետերով սահմանված հիմքերի առաջացման դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավունք ունի առաջարկելու, որպեսզի բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետում օտարի բանկում իր ունեցած համապատասխան ներդրումները կամ պահանջի իրավունքը, իսկ այդ ժամկետում համապատասխան ներդրումները կամ պահանջի իրավունքը չօտարելու դեպքում օտարումը կարող է իրականացվել դատական կարգով: Սույն մասով նախատեսված Կենտրոնական բանկի խորհրդի առաջարկությունը չկատարելու դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհրդի սահմանած ժամկետին հաջորդող օրվանից բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը չի օգտվում մասնակցության ուժով իրեն վերապահված ձայնի, շահութաբաժիններ ստանալու և առանց ընտրության խորհրդի կազմում ընդգրկվելու կամ դրանում իր ներկայացուցչին նշանակելու իրավունքից: Բանկի որոշումների կայացման գործընթացը չխաթարելու նպատակով՝ Կենտրոնական բանկն իրավասու է որոշումների կայացման ժամանակ քվեարկելու իրավունքը վերապահել Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից նշանակված ժամանակավոր կառավարման մարմնին: Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է սահմանել ժամանակավոր կառավարման մարմնի նշանակման չափանիշներ, նշանակման ու գործունեության կարգ:

3. Սույն օրենքն ուժի մեջ մտնելու պահին սույն օրենքի 3-րդ հոդվածով սահմանված հիմքերի առաջացման դեպքում բանկը պարտավոր է մեկ ամսվա ընթացքում բանկի համապատասխան ղեկավարին գրանցումից հանելու վերաբերյալ միջնորդագիր ներկայացնել Կենտրոնական բանկ: Սույն մասով նախատեսված ժամկետում բանկի կողմից համապատասխան ղեկավարին գրանցումից հանելու միջնորդագիր Կենտրոնական բանկ չներկայացնելու դեպքում Կենտրոնական բանկը ընդունում է տվյալ ղեկավարին գրանցումից հանելու վերաբերյալ որոշում:

4. Սույն օրենքն ուժի մեջ մտնելու պահին սույն օրենքի 1-ին հոդվածի 1-ին մասի 2-րդ կետով լրացվող «ա¹»-ին կետով սահմանված հիմքն առաջանալու դեպքում բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձի նկատմամբ կիրառվում է «Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքի 28-րդ հոդվածով սահմանված պահանջը, ինչպես նաև անձը գրկվում է մասնակցության ուժով իրեն վերապահված ձայնի, առանց ընտրության խորհրդի կազմում ընդգրկվելու կամ դրանում իր ներկայացուցչին նշանակելու իրավունքից, ինչպես նաև ձեռք բերված բաժնետոմսերը ձայների հաշվարկման ժամանակ հաշվի չեն առնվում: Բանկի որոշումների կայացման գործընթացը չխաթարելու նպատակով՝ Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավասու է որոշումների կայացման ժամանակ քվեարկելու իրավունքը վերապահել Կենտրոնական բանկի

խորհրդի կողմից նշանակված ժամանակավոր կառավարման մարմին: Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է սահմանել ժամանակավոր կառավարման մարմնի նշանակման չափանիշներ, նշանակման ու գործունեության կարգ:

Կ-1093⁶-30.05.2025-ՖՎ-011/1

ՏԵՂԵԿԱՆՔ ՓՈՓՈԽՎՈՂ ՀՈԴՎԱԾՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ՀԱՆՐԱՊԵՏՈՒԹՅԱՆ ՕՐԵՆՔԸ

«ԲԱՆԿԵՐԻ ԵՎ ԲԱՆԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՄԱՍԻՆ» ՕՐԵՆՔՈՒՄ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԵՎ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ

Հոդված 1. «Բանկերի եւ բանկային գործունեության մասին» 1996 թվականի հունիսի 30-ի ՀՕ-68 օրենքի (այսուհետ՝ Օրենք) 18-րդ հոդվածում՝

1) 2-րդ մասի «ա» կետում «համար» բառից հետո լրացնել «չմարված կամ չվերացված» բառերը.

2) 2-րդ մասում լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ նոր ա1-ին կետ.

«ա1) անձը ներառված է Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձեւերով կամ դրանց համաձայն հրապարակված ահաբեկչության կամ Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձեւերով հրապարակված զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց ցանկերում.».

3) 2-րդ մասի «ե» կետում «Կենտրոնական բանկի հաստատած ուղեցույցով հիմնավորված՝ Կենտրոնական բանկի կարծիքով» բառերը փոխարինել «Կենտրոնական բանկի խորհրդի իրավական ակտերով հաստատած կարգով հիմնավորված՝ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կարծիքով» բառերով.

4) 4-րդ մասն ուժը կորցրած ճանաչել.

5) լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ նոր 7-րդ մաս.

«7. Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից նախնական համաձայնության տրամադրման օրվանից հետո մինչ նշանակալից մասնակցության փաստացի ձեռքբերումը սույն հոդվածի 2-րդ մասով նախատեսված հիմքերից որեւէ մեկի առաջացման դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավունք ունի դադարեցնել նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման նախնական համաձայնության գործողությունը:».

Հոդված 2. Օրենքի 18¹-րդ հոդվածի 3-րդ մասը ուժը կորցրած ճանաչել:

Հոդված 3. Օրենքի 22-րդ հոդվածի 2-րդ մասում.

1) «ա» կետում «համար» բառից հետո լրացնել «չմարված կամ չվերացված» բառերը.

2) լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ նոր ա1 -ին կետ.

«ա1) Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձեւերով կամ դրանց համաձայն հրապարակված ահաբեկչության կամ Միավորված ազգերի կազմակերպության անվտանգության խորհրդի բանաձեւերով հրապարակված զանգվածային ոչնչացման զենքի տարածման հետ կապված անձանց ցանկերում ներառված անձինք».

3) «ե» կետում «որոնք» բառից հետո լրացնել «կամ որոնց հետ փոխկապակցված անձինք» բառերը, իսկ «Կենտրոնական բանկի հաստատած ուղեցույցով» բառերը փոխարինել «Կենտրոնական բանկի խորհրդի իրավական ակտերով հաստատած կարգով» բառերով:

Հոդված 4. Օրենքի 57-րդ հոդվածի 6-րդ մասը շարադրել հետևյալ խմբագրությամբ եւ **հոդվածը** լրացնել նոր 6.1-ին եւ 6.2-րդ մասերով.

«6. Եթե լիցենզավորման ընթացքում կամ նշանակալից մասնակցության ձեռքբերման ժամանակ Կենտրոնական բանկ են ներկայացվում անարժանահավատ, կեղծ կամ ոչ լրիվ տեղեկություններ, ինչպես նաեւ եթե բանկի կամ բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձի կողմից չեն իրականացվում սույն օրենքի 55-րդ հոդվածի 3- րդ մասի պահանջները, ինչպես նաեւ եթե բանկում կամ բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցության ձեռքբերումից հետո առաջանում են սույն օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» կետերով կամ 181-րդ հոդվածի 2-րդ մասով նախատեսված հիմքերը, ինչպես նաեւ եթե բանկի նկատմամբ վերահսկողություն իրականացնելու ընթացքում ստացվում են այնպիսի հիմնավոր տեղեկություններ, ըստ որոնց՝ ի հայտ են եկել բանկի հետ կապված անձանց, իսկ բանկի հետ կապված իրավաբանական անձի դեպքում՝ նաեւ նրա մասնակցի, ֆինանսական վիճակի վատթարացման փաստեր, որոնք կարող են անդրադառնալ բանկի ֆինանսական վիճակի վրա կամ այլ կերպ վտանգել բանկի ավանդատուների կամ այլ պարտատերերի շահերը, ապա Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավունք ունի՝

1) առաջարկելու բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձին, որպեսզի նա Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետում օտարի բանկում իր ունեցած ներդրումները կամ բանկի նկատմամբ իր ունեցած այն պահանջի իրավունքը, որի ուժով նա կարող է ազդել բանկի գործունեության վրա այն հիմնավորմամբ, որ դա սպառնում է բանկի ֆինանսական վիճակին, իսկ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետում համապատասխան ներդրումները կամ պահանջի իրավունքը չօտարելու դեպքում՝ այդ մասնակցի ունեցած ներդրումները կամ բանկի նկատմամբ ունեցած համապատասխան պահանջի իրավունքը կարող է օտարվել դատական կարգով.

2) բանկի նկատմամբ կիրառելու սույն օրենքի 61-րդ հոդվածով սահմանված պատժամիջոցներից մեկը:

6.1. Սույն հոդվածի 6-րդ մասի **1)-ին «ա»** կետով նախատեսված Կենտրոնական բանկի առաջարկությունը չկատարելու դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհրդի սահմանած ժամկետին հաջորդող օրվանից բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը չի օգտվում մասնակցության ուժով իրեն վերապահված ձայնի, շահութաբաժիններ ստանալու եւ առանց ընտրության խորհրդի կազմում ընդգրկվելու կամ դրանում իր ներկայացուցչին նշանակելու իրավունքից մինչեւ չվերանան սույն **հոդվածի 6-րդ** մասի «ա» կետով նախատեսված Կենտրոնական բանկի առաջարկության համար հիմք հանդիսացած փաստերը: Բանկի որոշումների կայացման գործընթացը չխաթարելու նպատակով՝ Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավասու է որոշումների կայացման ժամանակ քվեարկելու իրավունքը վերապահել Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից նշանակված ժամանակավոր կառավարման մարմնին: Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է սահմանել

ժամանակավոր կառավարման մարմնի նշանակման չափանիշներ, նշանակման ու գործունեության կարգ:

Եթե սույն օրենքի 55-րդ հոդվածի 3-րդ մասի «գ» կետին համապատասխան՝ անուղղակի նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը չի ստացել Կենտրոնական բանկի խորհրդի համաձայնությունը, ապա բանկի այն նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը, որի միջոցով տվյալ անձը ձեռք է բերել անուղղակի նշանակալից մասնակցություն, պարտավոր է Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետներում օտարել բանկում իր մասնակցությունը, իսկ Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետներում չօտարելու դեպքում անուղղակի նշանակալից մասնակցությունը կարող է օտարվել դատական կարգով:

6.2. Եթե նշանակալից մասնակցության ձեռքբերումից հետո առաջանում է սույն օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի «ա1»-ին կետով նախատեսված հիմքը, բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձի նկատմամբ կիրառվում է «Փողերի լվացման եւ ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքի 28-րդ հոդվածով սահմանված պահանջը, ինչպես նաեւ անձը զրկվում է մասնակցության ուժով իրեն վերապահված ձայնի, առանց ընտրության խորհրդի կազմում ընդգրկվելու կամ դրանում իր ներկայացուցչին նշանակելու իրավունքից, ինչպես նաեւ ձեռք բերված բաժնետոմսերը ձայների հաշվարկման ժամանակ հաշվի չեն առնվում: Բանկի որոշումների կայացման գործընթացը չխաթարելու նպատակով՝ Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավասու է որոշումների կայացման ժամանակ քվեարկելու իրավունքը վերապահել Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից նշանակված ժամանակավոր կառավարման մարմնին: Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է սահմանել ժամանակավոր կառավարման մարմնի նշանակման չափանիշներ, նշանակման ու գործունեության կարգ:»:

Հոդված 5. Եզրափակիչ մաս եւ անցումային դրույթներ

1. Սույն օրենքն ուժի մեջ է մտնում պաշտոնական հրապարակման օրվան հաջորդող տասներորդ օրը:

2. Սույն օրենքն ուժի մեջ մտնելու պահին Օրենքի 18-րդ հոդվածի 2-րդ մասի «ա», «բ», «գ» կամ «ե» կետերով սահմանված հիմքերի առաջացման դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավունք ունի առաջարկելու, որպեսզի բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից սահմանված ժամկետում օտարի բանկում իր ունեցած համապատասխան ներդրումները կամ պահանջի իրավունքը, իսկ այդ ժամկետում համապատասխան ներդրումները կամ պահանջի իրավունքը չօտարելու դեպքում օտարումը կարող է իրականացվել դատական կարգով: Սույն մասով նախատեսված՝ Կենտրոնական բանկի խորհրդի առաջարկությունը չկատարելու դեպքում Կենտրոնական բանկի խորհրդի սահմանած ժամկետին հաջորդող օրվանից բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձը չի օգտվում մասնակցության ուժով իրեն վերապահված ձայնի, շահութաբաժիններ ստանալու եւ առանց ընտրության խորհրդի կազմում ընդգրկվելու կամ դրանում իր ներկայացուցչին նշանակելու իրավունքից: Բանկի որոշումների կայացման գործընթացը չխաթարելու նպատակով՝ Կենտրոնական բանկն իրավասու է որոշումների կայացման ժամանակ քվեարկելու իրավունքը վերապահել Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից նշանակված ժամանակավոր կառավարման մարմնին: Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է սահմանել ժամանակավոր կառավարման մարմնի նշանակման չափանիշներ, նշանակման ու գործունեության կարգ:

3. Սույն օրենքն ուժի մեջ մտնելու պահին սույն օրենքի 3-րդ հոդվածով սահմանված հիմքերի առաջացման դեպքում բանկը պարտավոր է մեկ ամսվա ընթացքում բանկի համապատասխան ղեկավարին գրանցումից հանելու վերաբերյալ միջնորդագիր ներկայացնել Կենտրոնական

բանկ: Սույն մասով նախատեսված ժամկետում բանկի կողմից համապատասխան ղեկավարին գրանցումից հանելու միջնորդագիր Կենտրոնական բանկ չներկայացնելու դեպքում Կենտրոնական բանկը ընդունում է տվյալ ղեկավարին գրանցումից հանելու վերաբերյալ որոշում:

4. Սույն օրենքն ուժի մեջ մտնելու պահին սույն օրենքի 1-ին հոդվածի 1-ին մասի 2-րդ կետով լրացվող «ա1»-ին կետով սահմանված հիմքն առաջանալու դեպքում բանկի կանոնադրական հիմնադրամում նշանակալից մասնակցություն ունեցող անձի նկատմամբ կիրառվում է «Փողերի լվացման եւ ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքի 28-րդ հոդվածով սահմանված պահանջը, ինչպես նաեւ անձը զրկվում է մասնակցության ուժով իրեն վերապահված ձայնի, առանց ընտրության խորհրդի կազմում ընդգրկվելու կամ դրանում իր ներկայացուցչին նշանակելու իրավունքից, ինչպես նաեւ ձեռք բերված բաժնետոմսերը ձայների հաշվարկման ժամանակ հաշվի չեն առնվում: Բանկի որոշումների կայացման գործընթացը չխաթարելու նպատակով՝ Կենտրոնական բանկի խորհուրդն իրավասու է որոշումների կայացման ժամանակ քվեարկելու իրավունքը վերապահել Կենտրոնական բանկի խորհրդի կողմից նշանակված ժամանակավոր կառավարման մարմնին: Կենտրոնական բանկի խորհուրդը կարող է սահմանել ժամանակավոր կառավարման մարմնի նշանակման չափանիշներ, նշանակման ու գործունեության կարգ:

ԱՄՓՈՓԱԹԵՐԹ

ՀՀ ԱԶԳԱՅԻՆ ԺՈՂՈՎՈՒՄ ԱՌԱՋԻՆ ԸՆԹԵՐՑՄԱՄԲ ԸՆԴՈՒՆՎԱԾ «ՓՈՂԵՐԻ ԼՎԱՑՄԱՆ ԵՎ ԱՀԱԲԵԿՉՈՒԹՅԱՆ ՖԻՆԱՆՍԱՎՈՐՄԱՆ ԴԵՄ ՊԱՅՔԱՐԻ ՄԱՍԻՆ» ՕՐԵՆՔՈՒՄ ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԵՎ ԼՐԱՑՈՒՄՆԵՐ ԿԱՏԱՐԵԼՈՒ ՄԱՍԻՆ» ՕՐԵՆՔԻ ՆԱԽԱԳԾԻ (Կ-1093-30.05.2025-ՖՎ-011/0) ԵՎ ՀԱՐԱԿԻՑ ՆԱԽԱԳԾԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ ՆԵՐԿԱՅԱՑՎԱԾ ԱՌԱՋԱՐԿՆԵՐԻ

Nº	Առաջարկության (փոփոխության, լրացման) հեղինակը	Հոդվածը, կետը, որին վերաբերում է առաջարկությունը	Առաջարկություն (փոփոխություն, լրացում)	Առաջարկության վերաբերյալ հեղինակի (հիմնական զեկուցողի) եզրակացությունը	Առաջարկություն ներն ընդունելու կամ մերժելու վերաբերյալ հանձնաժողովի որոշումը
1.	ՀՀ կառավարություն	««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» օրենքի նախագիծ, հոդված 1	««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» օրենքի նախագծի (այսուհետ՝ Նախագիծ) 1-ին հոդվածի 1-ին մասի 1-ին կետում «և օտարերկրյա բանկերի մասնաճյուղերը» բառերը առաջարկվում է փոխարինել «(այդ թվում՝ օտարերկրյա բանկերի մասնաճյուղերը)» բառերով: Փոփոխությունը առաջարկվում է	Ընդունվել է: Նախագծում կատարվել է համապատասխան փոփոխություն:	Ընդունվել է:

			իրականացնել հստակեցնելու համար, որ օրենքի և դրա հիման վրա ընդունված ենթաօրենսդրական ակտերի իմաստով «բանկ» հասկացությունը ներառում է «օտարերկրյա բանկերի մասնաճյուղերը»:		
2.	ՀՀ կառավարություն	««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» օրենքի նախագիծ, հոդված 1	Նախագծի 1-ին հոդվածի 1-ին մասը առաջարկվում է լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ նոր 2-րդ կետով. «2) 4-րդ կետի «ը» ենթակետը «ներդրումային ֆոնդերի կառավարման հետ կապված հարաբերությունների մասով» բառերից հետո լրացնել «, ինչպես նաև ներդրումային ֆոնդերի կառավարումն իրականացնող անձ չունեցող ոչ հրապարակային ներդրումային ֆոնդերը» բառերով.»: Փոփոխությունը առաջարկվում է իրականացնել ««Ներդրումային ֆոնդերի մասին» օրենքում լրացումներ և փոփոխություններ կատարելու մասին» 2025 թվականի հունվարի 22-ի թիվ ՀՕ 23-Ն օրենքի 45-րդ հոդվածով սահմանված անցումային ժամկետներում ոչ հրապարակային ներդրումային	Ընդունվել է: Նախագծում է կատարվել է համապատասխան փոփոխություն:	Ընդունվել է:

			ֆոնդերի՝ հաշվետվություն տրամադրող անձ լինելը պահպանելու նպատակով:		
3.	ՀՀ կառավարություն	««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» օրենքի նախագիծ, հոդված 25 «Վարչական իրավախախտումների վերաբերյալ օրենսգրքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» օրենքի նախագիծ, հոդված 1	Նախագծի 25-րդ հոդվածի 1-ին մասի 3-րդ կետով լրացվող 4.2-րդ մասում «օրենքի 29-րդ հոդվածով» բառերը առաջարկվում է փոխարինել «օրենքով» բառով: Փոփոխությունը առաջարկվում է իրականացնել՝ հաշվի առնելով, որ տրաստերի կառավարիչների համար պարտականություններ նախատեսվելու են ոչ միայն օրենքի 29-րդ, այլ նաև օրենքի 9-րդ հոդվածով: Համարժեք փոփոխություն առաջարկվում է իրականացնել նաև «Վարչական իրավախախտումների վերաբերյալ օրենսգրքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» օրենքի նախագծում: Մասնավորապես՝ օրենքի 1-ին հոդվածի 1-ին մասի 2-րդ կետով լրացվող 1.3-րդ մասում առաջարկվում է «օրենքի 29-րդ հոդվածով» բառերը փոխարինել «օրենքով» բառով:	Ընդունվել է: Նախագծում է կատարվել համապատասխան փոփոխություն:	Ընդունվել է:

4.	ՀՀ կառավարություն	««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի նախագիծ, հոդված 27	Նախագծի 27-րդ հոդվածում՝ - 3-րդ մասում «25-րդ հոդվածի» բառերը փոխարինել «24-րդ հոդվածի» բառերով, իսկ «դրույթները» բառից հետո առաջարկվում է լրացնել «տրաստի կամ այլ համանման իրավաբանական կազմավորման առնչությամբ» բառերով: Դրույթների հետաձգված կիրառման վերաբերյալ նշված հստակեցումը առաջարկվում է ավելացնել տարընկալումներից խուսափելու համար՝ հաշվի առնելով, որ օրինակ Նախագծի 8-րդ հոդվածի 1-ին մասի 5-րդ կետով նախատեսված դրույթները վերաբերում են նաև հաշվետվություն տրամադրող անձանց: Նախագծի 27-րդ հոդվածում առաջարկվում է 5-րդ մասում «16-րդ հոդվածի 1-ին մասի 3-րդ կետով, 20-րդ հոդվածի» բառերը փոխարինել «15-րդ հոդվածի 1-ին մասի 3-րդ կետով, 19-րդ հոդվածի» բառերով:	Ընդունվել է: Նախագծում է կատարվել համապատասխան փոփոխություն:	Ընդունվել է:
5.	ՀՀ կառավարություն	««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման	Նախագծի 27-րդ հոդվածի 3-րդ մասը առաջարկվում է լրացնել հետևյալ բովանդակությամբ 3-րդ	Ընդունվել է: Նախագծում է կատարվել համապատասխան	Ընդունվել է:

		դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի նախագիծ, հոդված 27	Նախադասությամբ. «Սույն օրենքի 25-րդ հոդվածի 1-ին մասի 3-րդ կետով լրացվող 4.2-րդ մասով նախատեսված դրույթները տրաստի կամ այլ համանման իրավաբանական կազմավորման համար ուժի մեջ են մտնում սույն օրենքի պաշտոնական հրապարակումից վեց ամիս հետո:»: Փոփոխությունն առաջարկվում է իրականացնել՝ հաշվի առնելով, որ Արդարադատության նախարարության առաջարկով որոշվել էր հետաձգել տրաստերի կառավարիչների համար պատասխանատվություն նախատեսող դրույթի ուժի մեջ մտնելու ժամկետը (6 ամիս հրապարակման պահից): Համապատասխան անցումային դրույթը նախատեսվել էր Վարչական իրավախախտումների վերաբերյալ օրենսգրքով նախատեսված պատասխանատվության միջոցների համար, սակայն համարժեք անցումային դրույթ չէր նախատեսվել Նախագծով նախատեսված պատասխանատվության միջոցների	փոփոխություն:	
--	--	--	---	---------------	--

			համար, ինչն առաջարկվում է շտկել:		
6.	ՀՀ կառավարություն	««Ապահովագրությա ն և ապահովագրական գործունեության մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին», ««Արժեթղթերի շուկայի մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին», ««Արժութային կարգավորման և արժութային վերահսկողության մասին» օրենքում լրացումներ կատարելու մասին», ««Գրավատների և գրավատնային գործունեության մասին» օրենքում լրացումներ և փոփոխություններ կատարելու մասին»,	Առաջարկվում է ««Փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի մասին» ՀՀ օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի նախագծին հարակից բոլոր նախագծերում «Միացյալ Ազգերի Կազմակերպություն» բառերը փոխարինել «Միավորված Ազգերի Կազմակերպություն» բառերով՝ ապահովելու նշված միջազգային մարմնի անվանման հայերեն պաշտոնական տարբերակի ճշգրիտ մատնանշումը բոլոր օրենքների նախագծերում:	Ընդունվել է: Նախագծերում են կատարվել համապատասխան փոփոխություններ:	Ընդունվել է:

		««Ներդրումային ֆոնդերի մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին», ««Վարկային կազմակերպությունների մասին» օրենքում լրացումներ կատարելու մասին», ««Վճարահաշվարկային համակարգերի և վճարահաշվարկային կազմակերպությունների մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքների նախագծեր			
7.	ՀՀ Կառավարություն	««Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» օրենքում լրացումներ և փոփոխություններ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի	Առաջարկվում է Նախագծի 4-րդ հոդվածում «լրացնել» բառից առաջ ավելացնել «հոդվածը» բառը՝ օրենքի լրացվող դրույթին հղումը հստակեցնելու նպատակով:	Ընդունվել է: Նախագծում է կատարվել համապատասխան փոփոխություն:	Ընդունվել է:

		Նախագիծ, հոդված 4			
8.	ՀՀ Կառավարություն	««Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» օրենքում լրացումներ և փոփոխություններ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի նախագիծ, հոդված 4	Առաջարկվում է Նախագծի 4-րդ հոդվածով՝ օրենքում լրացվող 621-րդ մասում հղումը «ա» կետին փոխարինել հղումով՝ «1)» կետին: Առաջարկի նպատակն է հղումները համապատասխանեցնել «Նորմատիվ իրավական ակտերի մասին» օրենքի պահանջներին:	Ընդունվել է: Նախագծում է կատարվել համապատասխան փոփոխություն:	Ընդունվել է:
9.	ՀՀ Կառավարություն	««Բանկերի և բանկային գործունեության մասին» օրենքում լրացումներ և փոփոխություններ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի նախագիծ, հոդված 4	Առաջարկվում է Նախագծի 4-րդ հոդվածով՝ օրենքի խմբագրվող հոդվածի 6-րդ մասում «մինչև չվերանան սույն» բառերից հետո ավելացնել «հոդվածի 6-րդ» բառերը՝ համապատասխան նորմին հղումը հստակեցնելու նպատակով:	Ընդունվել է: Նախագծում է կատարվել համապատասխան փոփոխություն:	Ընդունվել է:
10.	ՀՀ Կառավարություն	««Արժեթղթերի շուկայի մասին» օրենքում փոփոխություններ և լրացումներ կատարելու մասին» ՀՀ օրենքի նախագիծ, Հոդված 6, մաս 4	Առաջարկվում է Նախագծի 6-րդ Հոդվածի 4-րդ մասում «սույն օրենքի 1-ին հոդվածի 1-ին մասի 4-րդ կետով» բառերից հետո ավելացնել «լրացվող 3'-ին կետով»՝ բառերը փաթեթի մյուս օրենքների նախագծերում օգտագործված ձևակերպումների հետ միատեսակություն ապահովելու	Ընդունվել է: Նախագծում է կատարվել համապատասխան փոփոխություն:	Ընդունվել է:

			նպատակով:		
11.	ՀՀ Կառավարություն	««Արժութային կարգավորման և արժութային վերահսկողության մասին» օրենքում լրացումներ կատարելու մասին նախագիծ, Հոդված 3, մաս 4	Առաջարկվում է Նախագծի 3-րդ հոդվածի 4-րդ մասի երկրորդ նախադասության մեջ համապատասխան նորմին հղումը, այն է՝ «սույն օրենքի 1-ին հոդվածի 1- ին մասի 1-ին և 2-րդ կետերով կամ 2-րդ հոդվածով» բառերը փոխարինել «Կենտրոնական բանկը Օրենքի 7 ¹ -րդ հոդվածի 5-րդ կամ 6- րդ մասերով, ինչպես նաև սույն օրենքի 1-ին հոդվածի 1-ին մասի 2- րդ կետով կամ 2-րդ հոդվածով» բառերով: Առաջարկը նպատակ ունի հստակեցնել հղումը:	Ընդունվել է: Նախագծում կատարվել է համապատասխան փոփոխություն:	Ընդունվել է: